

## Vuoden 2025 talousarvion neljännesvuosikatsaus tammi–syyskuu

Kunnanhallitus 03.11.2025 § 310  
33/02.02.02/2025

Asian valmistelija:

Kunnanjohtaja Carita Maisila, p. 040 137 5121

Sivistysjohtaja Susan Porkka, p. 044 783 7285

Tekninen johtaja Jaakko Kurvinen, p. 050 585 6772

Elinvoimajohtaja Hanna Nieminen, p. 040 135 4509

Hallintojohtaja Marja Kärkkäinen, p. 044 078 4670

Tuloslaskelman muutettu talousarvio MTA 2025 -sarake on sama kuin alkuperäinen talousarvio, koska kesäkuun puolivuotisraportissa ei tehty talousarviomuutoksia.

Tasaisen kertymän mukainen toteuma syyskuun lopussa on 75 %. Kunnan toimintatuotot ja toimintakulut eivät toteudu tasaisesti vuoden aikana.

### Toimintatuotot

Toimintatuottojen toteuma on 78,9 %. Myyntituotoissa on laskutus muilta kunnilta perusopetuksen oppilaista 31.12.2024 tilanteen mukaan. Vuoden aikana laskutetaan kesken lukuvuoden pois lähteneistä oppilaista läsnäolokuukausien mukaan.

Maksutuotoissa on kahdeksan kuukauden päivähoitolaskutus (heinäkuulta ei kerry maksuja). Varhaiskasvatusmaksuja voidaan lain mukaan periä pääsääntöisesti vain yhdentoista kuukauden ajalta vuodessa.

Tuet ja avustukset kohdassa on syyskuun lopussa noin 40.000 € enemmän valtionavustuksia kuin talousarviossa on arvioitu koko vuodelle. Summa sisältää uusia vuonna 2025 saatuja avustuksia ja vuodelta 2024 siirtyneet kesken olevien opetustoimen muiden hankkeiden valtionavustukset. Vastaavasti vuoden 2025 jälkeen jatkuvien muiden hankkeiden valtionavustukset siirretään tilinpäätöksessä seuraavalle vuodelle. Hankkeista aiheutuvat kulut (pääasiassa henkilöstökuluja) kirjataan toimintakuluihin ao. kohtaan.

Tuet ja avustukset kohdassa on myös Varhan maksama korvaus 8.500 € aluevaalien järjestämisestä. Talousarviossa korvaukseksi oli budjetoitu 4.000 €, koska korvauksen määrästä ei ollut silloin tietoa.

Muissa toimintatuotoissa on syyskuun loppuun mennessä toteutuneita käyttöomaisuuden myyntivoittoja noin 12.000 €. Talousarviossa on budjetoitu 300.000 € käyttöomaisuuden myyntivoittoja. Puunmyyntituloja on toteutunut noin 272.000 €. Talousarviossa tuloarvio on 200.000 €. Vuoden 2025 aikana ei todennäköisesti enää myydä puita.

## **Toimintakulut**

### Henkilöstökulut

Henkilöstökulut yhteensä toteuma on 72,2 %. Palkkojen toteuma on 71,5 % ja sivukulujen 75,4 %. Lomarahat on maksettu kesäkuussa. Kesäkuun alusta tuli voimaan kaikilla sopimusaloilla noin 0,40 % paikallinen järjestelyerä, joka käytettiin koko kunta-alalla voimaan tulleen tasopalkkajärjestelmän käyttöönottoon.

Kaikilla sopimusaloilla tuli lokakuun alusta voimaan 2,5 % yleiskorotus, joka vaikuttaa loppuvuoden toteumaan. Palkkoihin varattu määräraha kuitenkin riittää koko vuodeksi, koska talousarviota laadittaessa oli oletuksena, että myös yleiskorotus olisi tullut voimaan jo kesäkuussa. Palkkamenojen loppuvuoden toteumaan vaikuttaa myös se, että varhaiskasvatuksessa palkkamenot laskevat palvelutarpeen vähenemisen takia.

Henkilöstösivukuluissa tapaturmavakuutusmaksut tulevat ylittymään. Vakuutukset kilpailutettiin loppuvuonna 2024 ja sen tuloksena tapaturmavakuutusmaksu laski. Talousarvioon varattiin määräraha uuden maksuprosentin mukaan. Edelliseltä vakuutusyhtiöltä tuli vuodelle 2024 kuuluva loppulasku niin myöhään, että maksu piti kirjata vuodelle 2025. Tapaturmavakuutus siirtyi lainsäädännön edellyttämien määräaikojen takia uuteen yhtiöön huhtikuun 2025 alusta. Edelliseltä vakuutusyhtiöltä tuli lasku tammi–maaliskuulta 2025. Edellisen vakuutusyhtiön maksuihin on kolmena edellisenä vuonna vaikuttanut sattuneet isohkot työtapatumat.

### Palvelujen ostot

Palvelujen ostojen toteuma yhteensä on 72,4 % eli hiukan alle tasaisen kertymän. Suurimpia palvelujen ostoja ovat koululaiskuljetukset ja joukkoliikenne (toteuma 72,5 %), päivähoidon palvelusetelit (72,3 %), rakennusten korjauskustannukset (108,2 %) ja ICT-palvelut (81,5 %). Palvelujen ostot toteutuvat epätasaisesti vuoden aikana.

### Aineet, tarvikkeet ja tavarat

Toteuma yhteensä on 70,0 %. Lämmityskulujen toteuma on 81,0 %, sähkön 66,1 % ja elintarvikkeiden 70,4 %. Osa hankinnoista toteutuu epätasaisesti vuoden aikana (esim. elintarvikkeet, oppikirjat ja kalusteet). Lämmitys- ja sähköluihin vaikuttaa vuodenaika.

### Avustukset

Toteuma yhteensä on 83,7 %. Toiminta-avustukset yhdistyksille, järjestöille ja yksityisteille on pääsääntöisesti maksettu koko vuoden osalta. Lasten kotihoidon tuen toteuma on 60,0 %.

Työmarkkinatuen kuntaosuuden ja työttömyysetuuksien toteuma on 99,9 %. Koko vuoden määräraha on syyskuun lopussa käytetty.

Tässä raportissa ei vielä esitetä lisämäärärahaa loppuvuotta varten, koska muiden työllisyyspalvelujen ja tukien toteumatilanne on vielä epävarma.

## Verotulot

Kunnan tuloveroprosentti on 9,10 %.

Talousarviossa verotuloarvio on Kuntaliiton syyskuun 2024 ennustekehikon mukainen. Ennustekehikkoa on päivitetty vuoden 2025 aikana kolmesti. Syyskuun 2025 ennustekehikossa verotuloarviot ovat seuraavat:

	TA 2025	ennuste- kehikko 5/2025	ennuste- kehikko 8/2025	ennuste- kehikko 9/2025	ero, €	%	toteuma 30.9.2025	tot %
Kunnan tulovero	14 775 000	14 556 000	14 355 000	14 263 000	-512 000	-1,5	10 599 082	71,7
Kiinteistövero	2 454 000	2 386 000	2 386 000	2 386 000	-68 000	-2,8	1 680 260	68,5
Yhteisövero	1 031 000	1 172 000	1 172 000	1 170 000	139 000	13,7	967 833	93,9
<b>Yhteensä</b>	<b>18 260 000</b>	<b>18 114 000</b>	<b>17 913 000</b>	<b>17 819 000</b>	<b>-441 000</b>	<b>-0,8</b>	<b>13 247 175</b>	<b>72,5</b>

Vuoden 2025 talousarvion verotuloarvioihin ei ole tehty muutoksia aiemmissa osavuosisiraporteissa.

Syyskuun ennustekehikossa *kunnan tuloveron* loppuvuoden kertymäennuste alenee, johtuen pääosin pienimmistä ennakonpidätyksistä. Työllisyyden odotettua heikompi kehitys kuluvana vuonna on johtanut siihen, että palkkatulojen kehitysarvio on heikentynyt. Palkkatulojen odotetaan kasvavan vain noin 2,5 prosenttia tänä vuonna. Kasvu on heikko, sillä keskimääräinen yleinen ansiotaso nousee noin kolme prosenttia koko maassa.

Viime vuoden joulukuussa kunnallisveron verovuoden 2024 ryhmäosuutta oikaistiin virheellisesti noin +140 miljoonan euron edestä. Tämän vuoden toukokuussa sama osuus oikaistiin takaisin noin -150 miljoonan euron edestä. Tämän seurauksena kertyi ennustettua enemmän kunnallisveroa kalenterivuonna 2024 ja vastaavasti vähemmän kalenterivuonna 2025. Kyseinen rytmihäiriö yhdessä heikomman työllisyyskehityksen kanssa aiheuttaa yleisesti ennustettua pienemmän kunnallisverokertymäarvion kuluvana vuonna.

Kuluvan vuoden arvioitu *yhteisöverokertymä* pienenee myös hieman elokuun arvioista. Syynä valmistuva verotus 2024 joka viimeisimpien arvioiden mukaan heikentyisi. Yhteisöveron arvioitu kertymä siten pieneneisi noin -10 miljoonalla eurolla elokuun arviosta. Syksyllä 2024 ennustekehikossa Mynämäen yhteisöveron tuottoarvio oli jonkin verran alempi kuin nyt on kehikossa ennustettu.

*Kiinteistöveroprosentteja* korotettiin vuodelle 2025. Talousarviossa tuottoarvio on jonkin verran suurempi kuin tämän vuoden ennustekehikossa. Koko maassa kiinteistöveron tuoton arvioidaan kasvavan noin prosentilla.

Syyskuun lopussa verotulot yhteensä toteuma on 72,5 %. Kunnan tuloveron toteuma on 71,7 %. Yhteisöveron toteuma on 93,9 %. Kiinteistöveron toteuma on 68,5 %, koska kiinteistöverot tilitetään epätasaisesti useammassa erässä syksyllä.

### Valtionosuudet

Valtionosuuksien toteuma on 76,6 % eli hiukan yli tasaisen kertymän. OKM:n valtionosuus tulee olemaan noin 88.000 € enemmän (eli vähemmän miinuksella) kuin talousarviossa on arvioitu.

Kunta haki harkinnanvaraista valtionosuuden korotusta 1.335 milj. euroa. Valtiovarainministeriö tekee päätöksen marraskuussa ja korotus maksetaan saajille sen jälkeen vuoden 2025 puolella. Koko maassa korotukseen on käytettävissä 10,0 milj. €. Korotusta haki 55 kuntaa yhteensä 57,6 milj. €. Vuonna 2024 kunta sai harkinnanvaraista valtionosuuden korotusta 376.000 €.

### Korkokulut

Korkojen toteuma on 68,7 %. Talousarviossa korkokuluiksi on arvioitu 1,0 milj. euroa. Lainojen korkojen maksuajankohta riippuu lyhennysten ajankohdasta. Lainoja on nostettu eri kuukausina, joten lyhennykset ja korot erääntyvät epätasaisesti. Ennuste tällä hetkellä olevien lainojen koko vuoden korkokustannuksiksi on hiukan yli 1,0 milj. euroa.

Rahoituslaskelmassa on lainan nostovaltuutta 3,9 milj. euroa, joka nostetaan loppuvuoden aikana. Tällä hetkellä lyhytaikaista luottoa on 5,0 milj. euroa.

### Poistot

Poistojen toteuma syyskuun lopussa on yhteensä 73,7 %. Poistot ovat todelliset yhdeksän kuukauden poistot. Laurin koulun saneerauksen poistot kokonaisuudessaan ovat alkaneet heinäkuun alusta 2025. Saneerauksen 4. vaiheen E-osan poistot alkavat sen valmistuttua.

Käyttöomaisuuskirjanpidossa on jonkin verran vuosien kuluessa hankittuja alle 10.000 € arvoisia esineitä, jotka olisi kuulunut hankkia käyttötalouden määrärahoilla (ei investointiosaan varatuilla määrärahoilla). Näistä esineistä on kirjattu vuosittain poistot. Esineet on syytä poistaa kertapoistolla käyttöomaisuuskirjanpidosta. Kertapoiston määrä on 63.956,13 €. Lisäksi käyttöomaisuuskirjanpidossa on aikanaan jäänyt huomioimatta Laurin yläkoulun pihan rakentamiseen saatu rahoitusosuus 14.000 €. Nettolisäys poistoihin on 49.956,13 € ja se esitetään hyväksyttäväksi tässä raportissa. Poistoihin ei esitetä lisämäärärahaa tässä vaiheessa, koska talousarviossa oleva määräraha todennäköisesti riittää myös kertapoistoon.

Vuoden 2025 talousarvion neljännesvuosikatsaus tammi–syyskuulta lähetetään esityslistan mukana.

Päätösehdotus  
(kj):

Kunnanhallitus esittää kunnanvaltuustolle, että valtuusto hyväksyy vuoden 2025 talousarvion neljännesvuosiraportin liitteen mukaisesti ja hyväksyy talousarvioon seuraavat muutokset:

#### KÄYTTÖTALOUSOSA

Sivistyksen hallinto -tulosalue	87.000 € (tulon lisäys)
Varhaiskasvatus-tulosalue	250.000 € (menon vähennys)
Opetustoimi-tulosalue	-73.000 € (menon lisäys)
Rakennusvalvonta- ja ympäristönsuojelu -tulosalue	-17.000 € (menon lisäys)

#### TULOSLASKELMAOSA

Verotulot	-441.000 € (tulon vähennys)
Valtionosuudet	88.000 € (tulon lisäys)

#### INVESTOINTIOSA

Irtain omaisuus	-17.500 € (menon lisäys)
-----------------	--------------------------

Päätös:

Päätösehdotus hyväksyttiin yksimielisesti.