

Talousarvio 2026 ja taloussuunnitelma 2026 – 2028 (KV)

Khall 01.12.2025 § 200
108/02.02.00/2025

Valmistelija

Hallintojohtaja Kaisa Kausto-Uski
puh. 040 189 3340
etunimi.sukunimi@luumaki.fi

Kuntalain 110 §:n mukaan talousarvio ja -suunnitelma on laadittava siten, että ne toteuttavat kuntastrategiaa. Taloussuunnitelma on laadittava talousarviovuosi mukaan lukien vähintään 3 vuodeksi. Talousarvioon otetaan tehtävien ja toiminnan tavoitteiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot sekä osoitetaan, miten rahoitustarve katetaan.

Hallintosäännön 71 §:n mukaan valtuusto hyväksyy talousarviossa toimielimille sitovat tehtäväkohtaiset toiminnan ja talouden tavoitteet sekä niiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot sekä kuntakonsernin toiminnan ja talouden tavoitteet.

Taloussuunnitelman on oltava tasapainossa tai ylijäämäinen. Luumäen taseeseen kertynyttä ylijäämää oli 13,1 miljoonaa euroa tilinpäätöksessä 2024. Taloussuunnitelmaehdotuksen mukaisesti ylijäämä pienenis suunnitelmakaudella 12,6 miljoonaan euroon.

Talousarvion tuloslaskelma vuodelle 2026 osoittaa vuosikatteen ylijäämäksi 847 052 € ja poistojen jälkeisen tilikauden tulokseksi -874 794 €. Tilinpäätössiirtojen jälkeen tilikauden alijäämä on -424 294 €. Kunnanhallitus on tietoisesti valmistellut talousarvion alijäämäisenä ja informoinut asiasta valmistelun kuluessa sekä kunnanvaltuustoa että tarkastuslautakuntaa. Taloussuunnitelman mukaan kunnan talous kääntyisi hieman ylijäämäiseksi vuonna 2028.

Vaikka vuosikate ehdotuksen mukaan olisi positiivinen kaikkina suunnitelmavuosina, se ei minään vuonna riitä suunniteltujen investointien rahoittamiseen. Kunnanhallituksen tulisi esittää valtuustolle vuoden 2026 talousarviossa pitkäaikaisen lainan lisäysvaltuutta yhteensä 3 milj.€, josta 2 milj.€ kohdistuu investointeihin ja enintään 1 milj.€ käyttötalousmenoihin. Investointiohjelman mukaisten investointien rahoitustarve olisi n. 5 milj.€ vuonna 2027 ja n. 2 milj.€ vuonna 2028. Tämä nostaisi kunnan velkamäärän 4,2 milj.€:sta 14,2 milj.€:oon. Ilman lisävelkaantumista kunnan rahavarat pienenisivät alle kunnan sijoitusvarallisuuden arvon jo vuonna 2027.

Talousarvion ja -suunnitelman laadinnan lähtötilanne

Talousarvion 2026 ja suunnitelmavuosien 2027 - 2028 verotuloennusteet perustuvat Kuntaliiton syyskuussa julkaisemaan veroennustekehikkoon päivitettyinä kunnanvaltuuston päättämien veroprosenttien mukaiseen tuottoon.

Valtionosuusarviot perustuvat Kuntaliiton syyskuussa julkaisemaan valtionosuuslaskelmaan. Myös suunnitelmavuodet on arvioitu nykyisen valtionosuusjärjestelmän pohjalta, koska kuntien rahoitusjärjestelmän uudistuksen valmistelu on ministeri Ikonen ilmoituksen mukaan keskeytetty.

Palkkavaraukset on tehty voimassa olevien valtakunnallisten virka- ja työehtosopimusten mukaisesti.

Talousarvion henkilöstövaikutukset

Talousarvioehdotus vuodelle 2026 ei sisällä toimenpiteitä, jotka aiheuttaisivat Työnantajan ja henkilöstön välisestä yhteistoiminnasta annetun lain 4 §:ssä tarkoitettuja työvoiman käyttöä vähentäviä toimenpiteitä tai merkittäviä heikennyksiä palvelussuhteiden ehdoissa.

2026 TALOUSARVIO

	TP 2024	TA 2025 + muutokset	TAE 2026	TS 2027	TS 2028
Myyntituotot	1 262 639	947 620	924 620	924 620	924 620
Maksutuotot	150 778	143 900	143 900	143 900	143 900
Tuet ja avustukset	586 075	384 280	379 710	379 710	379 710
Muut toimintatuotot	2 224 834	1 729 000	1 709 000	1 709 000	1 709 000
TOIMINTATUOTOT	4 224 326	3 204 800	3 157 230	3 157 230	3 157 230
Henkilöstökulut	- 8 159 229	- 8 657 412	- 8 447 335	- 8 422 079	- 8 317 785
Palvelujen ostot	- 3 888 899	- 3 695 998	- 3 868 093	- 3 861 493	- 3 861 493
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	- 1 555 011	- 1 716 170	- 1 624 770	- 1 624 770	- 1 624 770
Avustukset	- 663 600	- 922 000	- 935 000	- 935 000	- 935 000
Muut toimintakulut	- 457 789	- 593 690	- 563 980	- 563 980	- 563 980
TOIMINTAKULUT	- 14 724 528	- 15 585 270	- 15 439 178	- 15 407 322	- 15 303 029
TOIMINTAKATE YHTEENSÄ	- 10 500 202	- 12 380 470	- 12 281 948	- 12 250 092	- 12 145 799
Verotulot	10 652 069	10 658 000	11 340 000	11 550 000	11 811 000
Valtionosuudet	786 365	1 399 160	1 340 000	1 340 000	1 340 000
Korkotuotot	275 146	147 000	136 000	136 000	136 000
Muut rahoitustuotot	754 786	402 000	397 000	397 000	397 000
Korkokulut	- 131 814	- 74 000	- 74 000	- 74 000	- 74 000
Muut rahoituskulut	- 125 850	- 10 000	- 10 000	- 10 000	- 10 000
Rahoitustuotot ja -kulut	772 267	465 000	449 000	449 000	449 000
VUOSIKATE	1 710 499	141 690	847 052	1 088 908	1 454 201
Poistot ja arvonalentumiset	- 1 715 346	- 1 546 990	- 1 721 846	- 1 699 835	- 1 718 820
TILIKAUDEN TULOS	- 4 847	- 1 405 300	- 874 794	- 610 927	- 264 619
Poistoeron lisäys(-)/vähennys(+)	603 286	554 430	450 500	424 300	420 800
Varausten ja rahastojen muutos	603 286	554 430	450 500	424 300	420 800
YLIJÄÄMÄ/ ALIJÄÄMÄ	598 439	- 850 870	- 424 294	- 186 627	156 181

Talousarvioehdotus 2026 ja taloussuunnitelma 2026 - 2028 ovat esityslistan liitteinä.

Esittelijä

Vt. kunnanjohtaja Könönen Kai

Ehdotus

Kunnanhallitus hyväksyy talousarvioehdotuksen vuodelle 2026 ja taloussuunnitelman vuosille 2026 - 2028 ja päättää esittää sen kunnanvaltuuston vahvistettavaksi.

Päätös

Kunnanhallitus hyväksyi talousarvioehdotuksen vuodelle 2026 ja taloussuunnitelman vuosille 2026 - 2028 ja päätti esittää sen kunnanvaltuuston vahvistettavaksi seuraavin muutoksin:

1. Muutetaan kohdan 1.3.1. ensimmäinen kappale kuulumaan: Tiedot Luumäen kunnan taloudesta perustuvat syyskuussa 2025 saatuihin ennakkotietoihin verotuloista ja valtionosuuden määrästä;
2. Lisätään kohtaan 1.7.1. konserniohjeet viittaus kunnanvaltuuston

10.11.2008 § 58 hyväksymään konserniohjeeseen;

3. Poistetaan kunnanhallituksen ja lautakuntien tuloslaskelmista toimintakatteen jälkeen tulostuneet rivit, jotka tässä yhteydessä esitettynä antavat väärän kuvan asiasta;
sekä päätti valtuuttaa hallintojohtajan tekemään henkilöstösuunnitelmaan tekniset korjaukset hallintopalveluiden sekä sivistys- ja hyvinvointipalveluiden henkilömääriin.