

RAHOITUSOSA

TULOSLASKELMAN JA RAHOITUSLASKELMAN SELVITYSOSA

TOIMINTATUOTOT ja sen alla olevat tulolajit	ovat käyttötalouden tulosalueiden tulojen yhteissumma. JHS-suosituksen 199 ja sen Käsikirja-liitteen mukaan käyttötalous jaetaan budjetti- ja kohderahoitteisiin toimintoihin. Budjettirahoitteiset ovat niitä, joiden nettomeno katetaan verovaroin tai joiden tuloilla ei ole suoraa yhteyttä menoihin. Kohderahoitteisia ovat toiminnot, joiden menot pääosin tai kokonaan katetaan tai on katettava toiminnasta saatavilla tuloilla. Toiminnot voivat olla joko ulkoisia asiakaspalvelutoimintoja kuten Vesihuolto tai sisäisiä kuten Tilalaitos tai muut sisäiset palvelutoiminnot.
	Myyntituotot ovat tuloja, joista asiakas maksaa täyden hinnan. Tällaisia ovat esimerkiksi vesimaksut. Maksutulot ovat mm. asiakasmaksuja, joista osan suuruus on säädelty lainsäädännöllä. Tällaisia ovat mm. terveydenhuollon ja varhaiskasvatuksen asiakasmaksut. Tuet ja avustukset sisältävät mm. OKM:n jakamat valtionavustukset sekä esim. ELY-keskuksen hanke-avustuksia. Muut tuotot sisältävät ulkoiset vuokratuotot sekä KOM myyntivoitot.
TOIMINTAKULUT ja sen alla olevat menolajit	ovat käyttötalouden tulosalueiden menojen yhteissumma.
	Henkilöstökulut sisältävät palkkakustannukset sekä työnantajan sosiaaliturvamaksut, kuten mm. eläkemaksut.
	Palvelujen ostot ovat nimensä mukaisesti kustannuksia, jotka aiheutuvat palvelujen ostoista. Mikäli ostetaan työpanosta, on myös se pääsääntöisesti palvelun ostoa. Palvelujen oston kasvuun vaikuttaa mm. pitkäaikaisten sopimusten vuosittaiset hinnankorotukset.
	Aineita, tarvikkeita ja tavaroita on laidasta laitaa mm. elintarvikkeet, rakennustarvikkeet ja toimistotarvikkeet
	Muihin toimintameneihin sisältyvät vuokramenot sekä muut kulut. Vuokria ovat ulkoisten tilavuokrien lisäksi leasing-vuokrat.
VEROTULOT	Verotuloarvio perustuu verottajan ennakkotietoihin vuoden 2023 verotuksen maksuunpanosta ja sen seurauksena kehitysarvioista vuosille 2024 - 2026. Arvioinnissa käytetään apuna Kuntaliiton ennustekehikkoa (10.10.2023). Kunnallisveron tuotto on laskettu nimellisellä tuloveroprosentilla 6,4 % vuosille 2024-2026 ja vuodelle 2027 prosentilla 6,6 % eli 0,2 %-yksikön korotus v. 2027-. Kiinteistöveroprosentit ovat vuodelle 2023 vahvistettujen mukaiset suunnitelmakauden, lukuun ottamatta lainsäädännön tuomaa maapohjan kiinteistöveromuutosta vuodesta 2024 alkaen.
VALTIONOSUUDET	Valtionosuustulo vuodelle 2024 perustuu valtiovarainministeriön kuntakohtaiseen suunnittelukehikkoon 9.10.2023, jossa opetus- ja kulttuuritoimen rahoitusosuus on vuoden 2023 luku. Arvio sisältää saaristo-osakuntakorotusta noin 1,0 miljoonaa euroa. Vuosien 2025-2027 valtionosuudet ovat arvioita, joissa on sovellettu VM:n kuntatalousohjelman painelaskelmaa.
KOMPENSAATIOT	Valtion budjettiesityksessä valtionosuus-käsite on jaettu kahtia siten, että ns. kompensatiot, joilla on muokattu valtionosuutta, on eriytetty omaksi eräkseen. Kompensatioiden osuus pienenee, koska verovähennykset, joita kompensoidaan, kohdistuvat jatkossa pääosin valtion verotukseen.
RAHOITUSERÄT	Rahoitustuotoissa vaikuttaa laskevasti Naantalin Energia Oy:n ja Naantalin Satama Oy:n vuonna 2024 puuttumaan jäävä osinkotuotto. Korkotaso on yleisesti ottaen nousussa, ja siihen on varauduttu. 10 miljoonan euron nimellisarvoinen koronvaihotosopimus suojaa lainasalkkua hyvin. Muihin rahoitustuottoihin on laskettu mm. osinkotuotot.
POISTOT JA ARVONALENTUMISET	Suunnitelman mukaiset poistojen määrä vuodelle 2024 on laskettu käyttöomaisuussuovelluksella mukana oletukset 2023 valmistuvista kohteista. Luvusta on poistunut sosiaali- ja terveystoimen hyvinvointialueelle siirtyvän omaisuuden arvo. Poistotaso kasvaa mittavan investointiohjelman myötä 1,9 milj. euroa suunnitelmakaudella.
POISTOERON LISÄYS / VÄHENNYS	Vapaaehtoiset varaukset vähenevät tätä kautta ko. hankkeiden poistojen tahtiin
ANTOLAINASAAMISTEN LISÄYS	Tiedossa ei ole tarvetta antolainasaamisten lisäykseen.
ANTOLAINAUKSEN VÄHENNYKSET	Satamayhtiön lainalyhennykset 200 000 ja Katariinanpuiston lainalyhennykset.
LYHYTAIKAISTEN LAINOJEN MUUTOS	Mikäli talousarvion toteuttaminen edellyttää lisälainan ottamista, merkitään sen määrä tähän.
PITKÄAICAISTEN LAINOJEN LISÄYS	Mikäli talousarvion toteuttaminen edellyttää lisälainaus halutaan ottaa pitkäaikaisilla lainoilla, merkitään niiden määrä tähän.
PITKÄAICAISTEN LAINOJEN VÄHENNYS	Näitä lainoja ei tällä hetkellä ole.
MUUT MAKSUVALMIUDEN MUUTOKS	Talousarviossa tähän merkitään arvio liittymismaksujen ja niiden ennakoiden määrästä.
Lainakanta TA23-	Rivillä on lainakannan kumulatiivinen laskenta suunnitelmakaudella siten, että pohjalla on vuoden 2023 talousarvion mukainen lyhytaikaisten lainojen muutos. Tämä antaa todellisen kuvan lainamäärästä, joka vuoden 2023 lopulla lähentelee nolaa. Hyvin kehittynyt tulo-rahoitus on antanut mahdollisuuden maksaa lainoja pois enemmän kuin talousarvioissa on ennakoitu.
LAINAKANTA 31.12. kumulatiivinen	Riville on merkitty informatiivisena tietona laskennallinen korollisen vieraan pääoman määrä ottaen huomioon rahoituslaskelman sisältö. Laskenta on tehty talousarviosta talousarvioon, ja lopputulos on todellista lainamäärää huomattavasti suurempi.
Lainamäärä eur / asukas	Kaupungin laskennallinen lainamäärä laskettuna asukasta kohden.
Asukasmäärä 31.12.	19 828 19 649 20 000 20 073 20 073 20 073 20 147 20 219 20 292