

## Talousarvio vuodelle 2025 ja taloussuunnitelma vuosille 2025 -2028

Kaupunginhallitus 21.10.2024  
593/02.02.00/2024

Valmistelija Talousjohtaja Heli Lähteenmäki

Kaupunginjohtajan ehdotus talousarvioksi 2025 ja taloussuunnitelmaksi 2025-2028 on valmistunut. Kaupunginhallitus käsittelee sitä 21.10. sekä 4.11.2024 ja kaupunginvaltuusto 11.11.2024.

Liite 1, KH 21.10.2024

Kaupunginhallitus antoi 17.6.2024 toimitelmille vuoden 2025 talousarvion laadintaa varten valmisteluohjeet eli toimialoille annettun ohjeellisen toimintakateluvun. Kokonaisraamin toimintakate ylitetään 0,6 miljoonaa euroa perustelluista syistä. Lautakuntien esitykset poikkesivat raamista vain 0,1 miljoonaa euroa.

Vuoden 2025 talousarviossa keskitytään edelleen perustehtävien hyvään hoitoon sekä mittavan investointiohjelman suunnitelmalliseen toteuttamiseen. Suurin muutos on TE-palvelu-uudistuksen toteutuminen 1.1.2025. Uusia pysyviä menoja tulee lähtökohtaisesti välttää, mutta joihinkin harkittuihin kohteisiin on tehty lisäpanostuksia. Suurimpina panostuksina sivistystoimen tietyt resurssimitoitukset ja sijaismäärärahat.

Kuntatalous on kiristynyt vuoden 2024 aikana odotetusti, ja talouden tilannekuva suunnitelmavuosien osalta on pysynyt ennallaan; talous kiristyy entisestään suunnitelmakaudella. Vuonna 2025 talous on vielä tasapainossa, mutta vuonna 2026 talous painuu usealla mittarilla epätasapainoon. Suunnitelmakaudella tullaan tarvitsemaan sopeutustoimia talouden epätasapainon oikaisemiseksi, mutta niiden suuruuteen ja aikatauluun tulee vaikuttamaan valtionosuusuudistus 1.1.2026 alkaen. Sen lopputulemaa kunkin kunnan osalta ei vielä tiedetä. Kun keväällä 2025 valtionosuusuudistuksen sisältö ja vaikutus suunnitelmakaudelle tiedetään, pystytään arvioimaan niiden vaikutus kokonaistalouteen. Tämän jälkeen tehdään tarkempi suunnitelma sopeutustoimenpiteiksi ja niiden aikatauluksi.

Verotulokehityksen ennustetaan olevan suunnitelmakaudella vaihtelevaa, ja kustannukset kasvavat tulopuolen kasvua nopeammin. Lisäksi mittava investointiohjelma lisää poistoja, lainamäärää sekä korkokuluja suunnitelmakauden aikana. Tästä syntyy Naantalissa talouden epätasapaino. Lähtötilanne haastaviin aikoihin on kuitenkin hyvä, ja voimme rauhassa suunnitella tulevia toimenpiteitä talouden tasapainottamiseksi. Kuluvan vuoden lähtötaso lainamäärän osalta lienee lähellä nollaa.

Jotta velkaantuminen pysyy hallinnassa, tulee tulo- ja investointien eli vuosikatteen olla sillä tasolla että strateginen tavoite, investointien kattaminen 60 %:sti tulo- ja investointien avulla kolmen vuoden aikajaksolla, täyttyy. Suunnitelmakaudella tämä toteutuu, mutta varaa muutoksiin ei juurikaan ole. Nykyinen talouden kokoluokka kestää aiempaa huonommin riskejä ja yllätyksiä.

Investointitason saaminen kestäväälle, noin 10 miljoonan euron tasolle on tavoite, mutta sen saavuttaminen pysyvästi on haastavaa myös suunnitelmakauden jälkeen.

Talousarvioon ja taloussuunnitelmaan kuuluvat myös liiteosassa olevat ehdotukset henkilöstösuunnitelmaksi, talousarvion täytäntöönpano-ohjeiksi, ja maksupolitiikan sekä rahoitus- ja sijoitustoiminnan perusteiksi.

Esittelijä

Kaupunginjohtaja

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus aloittaa vuoden 2025 talousarvion sekä 2025-2028 taloussuunnitelman käsittelyn.

Päätös