



**Nurmijärvi**

# **Kunnan talouden tilannekuva 10/2020**

**Kunnan talouden haasteet NUUKA:n  
toimenpidesuunnitelman taustalla**



**Nurmijärvi**

# **Kunnan talouden haasteet tiivistettynä**

# Kunnan talouden tilannekuva 30.10.2020

- Kunnan tilinpäätös oli vuonna 2018 alijäämäinen 12,1 milj. euroa ja lähes 16 milj. euroa vuonna 2019.
- Kuluvan vuoden osalta tilinpäätösennuste on noin 1,5 milj. euroa alijäämäinen.
- Alijäämäisten vuosien ennustetaan jatkuvan pitkälle tulevaisuuteen. Jo oleellisia sopeutuksia sisältävä kunnanhallituksen talousarvioesitys on yhteensä n. 10 milj. euroa alijäämäinen 2021-2023.
- Kunnan lainakanta oli 2019 vuoden tilinpäätöksessä lähes 200 milj. euroa. Velkaantumisen ennustetaan jatkuvan voimakkaana, mikäli tuntuvia sopeutuksia kunnan taloudessa ei tehdä.
- Riittävien sopeutusten aikaansaaminen on erittäin haastavaa. Tällä hetkellä hahmotellut käyttötalouden toimenpiteet eivät yksin riitä talouden oikaisemiseksi vaan toimenpiteitä täytyy kohdistaa myös investointitalouteen ja tulorahoitukseen.



**Talouden sopeuttaminen ei ole yksin luopumista ja karsimista vaan itseasiassa se mahdollistaa tulevaisuudessa palveluiden kehittämisen. On välttämätöntä sopeuttaa toimintaa toisaalla, jotta saamme vapautettua resursseja uuden luomiseen ja ydintoimintojen laadun säilyttämiseen.**



# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 1/6

## -> palveluverkko

- Kunnan palveluverkko ei toimi optimaalisella tavalla, sillä palvelutarpeet ja niiden fyysinen sijainti vaihtelee ajassa. Nykyisestä palveluverkosta syntyvät ylimääräiset toimitilakustannukset, henkilöstökustannukset ja investointipaineet heikentävät kykyä investoida uusiin kohteisiin alueilla, jossa palvelutarpeet kasvavat.



- Ajantasaistetaan palveluverkkoa purkamalla ylikapasiteettia uuden kapasiteetin rakentamiseksi. Toisaalla pienenevät ylläpitokulut, henkilöstökulut ja investoinnit mahdollistavat lopulta uuden toiminnan synnyttämisen muualla. Samalla kunta saa tuloja myös omaisuuden myynnistä ja kiinteistöveroista.



# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 2/6

## -> tuotettavien palveluiden kirjo

- Kunta tarvitsee rahaa peruspalveluiden järjestämiseen, muun muassa toimitilojen modernisointiin ja osaavaan henkilöstöön. Resurssien allokoinnissa tulisi huomioida palvelukäyttäjien kriittisimmät tarpeet sekä toisaalta kunnan elinvoiman laaja-alaisen kehittymisen kannalta tärkeimmät toiminnot.



- Luovutaan mieluummin harkinnanvaraisista toiminnoista, jotta pystymme huolehtimaan kuntalaisille laajasti tärkeiden palveluiden laadusta ja saavutettavuudesta. Väestön kasvusta ja talouden niukkuudesta johtuen joudumme keskittymään enemmän perustekemiseen laatutason varmistamiseksi.



# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 3/6

## -> väestön ikääntymisen vaikutus sote-menoihin

- Uudellamaalla väestön ikääntyminen on käynnistynyt selvästi hitaammin kuin muissa maakunnissa. Nurmijärvellä ikääntyvän väestön palvelutarpeiden kasvu tulee voimistumaan valtavasti seuraavan 15 vuoden aikana. Tämä vaikuttaa erityisesti sote-menojen kasvuun, sillä ikääntyvä väestö käyttää sote-palveluita eniten ja ikääntyneiden palvelut ovat usein kalliita järjestää.
- Edellytetään KEU-sotelta tuotannollista tehokkuutta. Annetaan yhtymän tehdä kunnan ja yhtymän kokonaisedun kannalta tärkeitä ja tarpeellisia verkkopäätöksiä sekä muita tuotannon kehittämispäätöksiä. Tällä varmistetaan, että kuntien rahat riittävät kaikkein kriittisempien palveluiden järjestämiseen ja laadukkuuden säilyttämiseen.



# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 4/6

-> heikosti kunnan perustehtäviä palveleva omaisuus

- Kunnalla on merkittävä määrä heikosti palvelevia toimitiloja sekä maaomistuksia, jotka sitovat pääomia ja aiheuttavat erilaisia kuluja. Kunnalla on myös erilaisia konserniomistuksia, joiden tarkoituksenmukaisuutta on tarpeen arvioida uudelleen.



- Luovutaan heikosti palvelevista toimitiloista ja maaomistuksista. Tarvittaessa tehdään kiinteistöjalostusta myynnin parantamiseksi. Luovutaan myös sellaisista konserniomistuksista, joiden merkitys kunnan perustehtäville on löyhä. Näin saadaan vapautettua pääomia uusien investointien ja peruspalvelujen rahoittamiseen sekä välttämään turhilta toimitilojen ylläpitoon liittyviltä kuluilta.





# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 5/6

-> kunnan talouden kokoon nähden liian korkea investointitaso

- Kunnan investointitaso on ollut vuosia liian korkea tulorahoituspohjaan nähden. Tämä on kiihdyttänyt velkaantumista merkittävästi. Myös tulevaisuudessa investointipaineet ovat suuret. Investointeja on kasvattanut laaja tonttutuotanto sekä suuren toimitilakannan korjausinvestoinnit ja uudiskohteet.



- Talouden kannalta on välttämätöntä, että investointitaso palautuu lähitulevaisuudessa kestävälle tasolle. Tämä edellyttää esimerkiksi tonttutuotannon fokusoimista ja priorisointeja, ylläpidettävän toimitilakannan supistamista sekä tehokasta tilasuunnittelua korjausrakentamisessa ja uudiskohteissa. On myös välttämätöntä huolehtia rakennettavien kaava-alueiden taloudellisuudesta (huomioiden maanhankinnan ja maanjalostuksen kustannukset.)



# Kunnan talouden haasteet tiivistettynä 6/6

-> korkeaan velkaantumisen liittyvä korkoriski tulevaisuudessa

- Korkotasoa on ollut usean vuoden erittäin alhainen ja voimakas velanotto ei ole korkokulujen muodossa välittänyt kunnan talouteen. Oletuksena on, että matalat korot jatkuvat vielä lähitulevaisuudessa. Riskinä ei ole siis tämän hetkinen korkoympäristö, vaan tuleva vuoden 2025 jälkeinen mahdollinen korkojen nousu. Kunnan tulee huomioida nykyisten lainojen uudelleenrahoituksessa tulevat korkoriskit. Vain korkoympäristön maltillinen normalisoituminen nostaisi kunnan korkokuluja 1-2 miljoonalla eurolla vuodessa.



- Hidastetaan ensivaiheessa velkaantumista ja lopulta käännetään velkaantuminen maltilliseen laskuun, supistamalla investointeja sekä tehostamalla palvelutuotantoa.



# Sopeuttamistamme helpottavat kunnan valtavat vahvuudet:

- Kunnan palvelut ovat verrattain laadukkaita
- Kunnan väestö on suhteellisen tervettä
- Kunnan väestön ikärakenne on kohtuullinen (huoltosuhte)
- Kunnan sijainti on erinomainen, joka tukee väestön kasvua ja elinkeinoelämän kehittymistä myös tulevaisuudessa. Yritystonteille löytyy kysyntää, kun yrityksiä virtaa Uudellemaalle ja kehä III:n vaikutuspiirissä tila loppuu kesken ja tonttien hinnat ovat korkealla.
- Kunnallisverotulopohja on erinomainen. Sen sijaan yhteisöverotulojen taso on heikko ja kiinteistöverotulojen taso kohtuullinen. Kunnassa on valtava potentiaali yhteisöverotulojen kasvattamiseen tulevaisuudessa, jos paikkakunnalle sijoittuu liiketoiminnallisesti kannattavaa ja henkilöitä työllistävää yritystoimintaa. Miten varmistaa riittävä tonttivaranto?
- Kunnan palvelutuotannosta ja –rakenteesta sekä tulorahoituksesta löytyy vielä sopeutettavaa. Moni kunta kärsii talouden haasteista siitä huolimatta, että verotusaste on korkea ja palvelurakenne ja palvelut on kutistettu minimiin.





**Nurmijärvi**

# **Taloussennuste 2021-2029**

# Skenaario 1. Luonnollinen kehitysura, jos mitään ei tehdä. Tuloslaskelma

SKENAARIO 1	PÄIVITETTY 10/2020		KJ TALOUSSUUNNITELMA 2021-2023					HISTORIAN MUKAINEN KÄYTTÖTALOUDEEN JA TULORAHOITUKSEN KEHITYS JA EI VERON KOROTUKSIA						
	Ulkoiset erät	TP 2018	TP 2019	TA 2020	TPE 2020	KEHYS 2021	TS 2022	TS 2023	TS 2024	TS 2025	TS 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029
Kunta + liikelaitokset (1000€)														
Toimintatuotot (kunnan oma tuotanto)	38 513	31 579	30 684	30 684	31 911	32 084	32 020	31 379	31 285	31 348	31 410	31 473	31 536	
Toimintakulut (kunnan oma tuotanto)	-245 956	-126 838	-129 019	-128 774	-129 411	-129 023	-128 494	-130 935	-133 423	-135 958	-138 541	-141 174	-143 856	
<b>Toimintakate (kunnan oma tuotanto)</b>	<b>-207 443</b>	<b>-95 260</b>	<b>-98 335</b>	<b>-98 090</b>	<b>-97 500</b>	<b>-96 939</b>	<b>-96 475</b>	<b>-99 556</b>	<b>-102 138</b>	<b>-104 611</b>	<b>-107 131</b>	<b>-109 701</b>	<b>-112 320</b>	
Toimintakulut (sote ostopalvelut)		-125 800	-118 527	-127 902	-128 056	-131 257	-134 539	-137 902	-141 350	-144 884	-148 506	-152 218	-156 024	
<b>Toimintakate</b>	<b>-207 443</b>	<b>-221 060</b>	<b>-216 862</b>	<b>-225 992</b>	<b>-225 556</b>	<b>-228 197</b>	<b>-231 013</b>	<b>-237 459</b>	<b>-243 488</b>	<b>-249 494</b>	<b>-255 637</b>	<b>-261 919</b>	<b>-268 344</b>	
<b>Verotulot</b>	<b>183 173</b>	<b>189 728</b>	<b>206 452</b>	<b>197 980</b>	<b>201 502</b>	<b>206 228</b>	<b>212 287</b>	<b>216 300</b>	<b>220 468</b>	<b>224 880</b>	<b>229 237</b>	<b>233 679</b>	<b>238 209</b>	
<i>Kunnallisvero</i>	166 166	171 561	185 176	177 084	178 572	184 197	190 459	194 078	197 766	201 523	205 352	209 254	213 230	
<i>Kiinteistövero</i>	9 376	9 555	12 087	11 682	12 020	12 321	12 518	12 894	13 280	13 652	14 035	14 427	14 831	
<i>Yhteisövero</i>	7 631	8 613	9 189	9 215	10 910	9 710	9 310	9 329	9 422	9 705	9 850	9 998	10 148	
<b>Valtionosuudet</b>	<b>30 117</b>	<b>32 294</b>	<b>36 895</b>	<b>44 772</b>	<b>40 721</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	
<b>Verorahoitus yhteensä</b>	<b>213 290</b>	<b>222 022</b>	<b>243 346</b>	<b>242 752</b>	<b>242 223</b>	<b>246 570</b>	<b>252 629</b>	<b>256 642</b>	<b>260 810</b>	<b>265 222</b>	<b>269 579</b>	<b>274 021</b>	<b>278 551</b>	
<b>Rahoituserät, netto</b>	<b>900</b>	<b>1 320</b>	<b>910</b>	<b>937</b>	<b>1 147</b>	<b>1 131</b>	<b>979</b>	<b>855</b>	<b>703</b>	<b>520</b>	<b>326</b>	<b>-82</b>	<b>-460</b>	
<b>Vuosikate</b>	<b>6 747</b>	<b>2 282</b>	<b>27 394</b>	<b>17 697</b>	<b>17 814</b>	<b>19 504</b>	<b>22 595</b>	<b>20 039</b>	<b>18 024</b>	<b>16 247</b>	<b>14 267</b>	<b>12 020</b>	<b>9 747</b>	
Poistot ja arvonalentumiset	-18 854	-18 033	-20 561	-20 000	-21 300	-23 400	-26 900	-27 447	-26 947	-30 000	-31 500	-32 100	-33 000	
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>-12 107</b>	<b>-15 751</b>	<b>6 833</b>	<b>-2 303</b>	<b>-3 486</b>	<b>-3 896</b>	<b>-4 305</b>	<b>-7 408</b>	<b>-8 923</b>	<b>-13 753</b>	<b>-17 233</b>	<b>-20 080</b>	<b>-23 253</b>	
Poistoeron lisäys/vähennys	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	
<b>Ylijäämä/alijäämä</b>	<b>-12 094</b>	<b>-15 738</b>	<b>6 846</b>	<b>-2 290</b>	<b>-3 473</b>	<b>-3 883</b>	<b>-4 292</b>	<b>-7 395</b>	<b>-8 910</b>	<b>-13 740</b>	<b>-17 220</b>	<b>-20 067</b>	<b>-23 240</b>	

- Vuoden 2020 tilinpäätösennuste OVK2:n mukainen, taloussuunnitelma 2021-2023 kunnanjohtajan ta-esityksen mukainen, 2024-2029 käyttötalous ja tulo-rahoitus keskimääräisten kasvuprosenttien mukainen, ei veron korotusta, investoinnit teknisen lautakunnan päätösten (25.6.2020/38) mukaiset.
- Vuodet merkittävästi alijäämäisiä erityisesti ennusteen loppuvaiheessa heikon vuosikatteen sekä poistojen merkittävän kasvun myötä. Kunnan palvelutuotannon menojen kasvu on liian suurta tulo-rahoituksen kehitykseen nähden.



# Skenaario 1. Luonnollinen kehitysura, jos mitään ei tehdä. Rahoituslaskelma

SKENAARIO 1	INVESTOINNIT NYKYISTEN INVESTOINTISUUNNITELMIEN MUKAISET														
Kunta + liikelaitokset (1 000€)	TP 2016	TP 2017	TP 2018	TP 2019	TA 2020	TPE 2020	KEHYS 2021	TS 2022	TS 2023	TS 2024	TS 2025	TS 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029
Vuosikate	20 683	20 511	6 747	2 282	27 394	17 697	17 814	19 504	22 595	20 039	18 024	16 247	14 267	12 020	9 747
Tulorahoituksen korjauserät	-1 811	-2 780	-582	-2 393	-2 835	-2 200	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540
<b>Toiminnan rahavirta</b>	<b>18 872</b>	<b>17 731</b>	<b>6 165</b>	<b>-111</b>	<b>24 559</b>	<b>15 497</b>	<b>14 274</b>	<b>15 964</b>	<b>19 055</b>	<b>16 499</b>	<b>14 484</b>	<b>12 707</b>	<b>10 727</b>	<b>8 480</b>	<b>6 207</b>
Investointimenot	-34 367	-40 625	-29 992	-35 743	-40 846	-38 250	-47 414	-59 100	-49 855	-44 310	-33 287	-24 410	-70 330	-62 740	-60 485
Rah.osuudet investointimenoihin	504	2 950	995	601	1 330	1 330	1 216	1 844	0	0	0	0	0	0	0
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustu	3 703	5 566	2 580	4 335	4 600	4 600	4 600	4 600	4 600	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700
<b>Investointien rahavirta</b>	<b>-30 160</b>	<b>-32 109</b>	<b>-26 417</b>	<b>-30 807</b>	<b>-34 916</b>	<b>-32 320</b>	<b>-41 598</b>	<b>-52 656</b>	<b>-45 255</b>	<b>-40 610</b>	<b>-29 587</b>	<b>-20 710</b>	<b>-66 630</b>	<b>-59 040</b>	<b>-56 785</b>
<b>Toiminnan ja investointien rahavirta</b>	<b>-11 288</b>	<b>-14 378</b>	<b>-20 252</b>	<b>-30 918</b>	<b>-10 357</b>	<b>-16 823</b>	<b>-27 324</b>	<b>-36 692</b>	<b>-26 200</b>	<b>-24 111</b>	<b>-15 103</b>	<b>-8 003</b>	<b>-55 903</b>	<b>-50 560</b>	<b>-50 578</b>
Lainakannan muutokset	20 797	21 449	15 436	30 280	10 200	10 200	27 324	36 692	26 200	24 111	15 103	8 003	55 903	50 560	50 578
Lainojen lisäys	21 154	29 160	25 000	41 116	62 700	62 700	48 297	60 397	53 574	54 105	47 508	41 918	90 619	90 866	95 940
Lainojen vähennys	357	7 711	9 564	10 836	52 500	52 500	20 973	23 705	27 374	29 994	32 405	33 916	34 716	40 306	45 362
<b>Lainakanta</b>	<b>132 362</b>	<b>153 811</b>	<b>169 247</b>	<b>199 527</b>	<b>209 727</b>	<b>209 727</b>	<b>237 051</b>	<b>273 743</b>	<b>299 943</b>	<b>324 054</b>	<b>339 156</b>	<b>347 159</b>	<b>403 062</b>	<b>453 622</b>	<b>504 199</b>

- Velkaantuminen on investointien heikosta tulorahoituksesta johtuen voimakasta. Lainakantaennuste vuonna 2029 n. 500 milj. euroa. Toiminnan ja investointien rahavirta kuvaa kunnan toimintaan sitoutunutta rahoitusjäämää vuosittain.



# Skenaario 2. Tasapainotettu kehitysura. Tuloslaskelma

SKENAARIO 2	PÄIVITETTY		KJ TALOUS-		TOIMENPIDESUUNNITELMAN TASAPAINOTUKSET HUOMIOITU KÄYTTÖTALOUDESSA + VERON								
	10/2020		ARVIO 2021		KOROTUS 2022 ALKAEN 0,5%-YKSIKKÖÄ								
Ulkoiset erät													
Kunta + liikelaitokset (1000€)	TP 2018	TP 2019	TA 2020	TPE 2020	KEHYS 2021	TS 2022	TS 2023	TS 2024	TS 2025	TS 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029
Toimintatuotot (kunnan oma tuotanto)	38 513	31 579	30 684	30 684	31 911	32 084	52 083	31 771	31 803	31 866	31 930	31 994	32 058
Toimintakulut (kunnan oma tuotanto)	-245 956	-126 838	-129 019	-128 774	-129 411	-128 175	-127 022	-127 911	-128 934	-129 966	-131 005	-132 054	-133 110
Kiinteistöleasingvuokrat	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 334	-1 334	-1 900	-1 900	-1 900
<b>Toimintakate (kunnan oma tuotanto)</b>	<b>-207 443</b>	<b>-95 260</b>	<b>-98 335</b>	<b>-98 090</b>	<b>-97 500</b>	<b>-96 092</b>	<b>-74 938</b>	<b>-96 140</b>	<b>-98 466</b>	<b>-99 434</b>	<b>-100 976</b>	<b>-101 960</b>	<b>-102 952</b>
Toimintakulut (sote ostopalvelut)		-125 800	-118 527	-127 902	-128 056	-130 233	-133 489	-136 826	-140 247	-143 753	-147 347	-151 030	-154 806
<b>Toimintakate</b>	<b>-207 443</b>	<b>-221 060</b>	<b>-216 862</b>	<b>-225 992</b>	<b>-225 556</b>	<b>-226 325</b>	<b>-208 427</b>	<b>-232 966</b>	<b>-238 712</b>	<b>-243 186</b>	<b>-248 322</b>	<b>-252 990</b>	<b>-257 758</b>
<b>Verotulot</b>	<b>183 173</b>	<b>189 728</b>	<b>206 452</b>	<b>197 980</b>	<b>201 502</b>	<b>210 638</b>	<b>216 848</b>	<b>220 948</b>	<b>225 204</b>	<b>229 706</b>	<b>234 154</b>	<b>238 690</b>	<b>243 315</b>
Kunnallisvero	166 166	171 561	185 176	177 084	178 572	188 607	195 020	198 725	202 501	206 349	210 269	214 264	218 335
Kiinteistövero	9 376	9 555	12 087	11 682	12 020	12 321	12 518	12 894	13 280	13 652	14 035	14 427	14 831
Yhteisövero	7 631	8 613	9 189	9 215	10 910	9 710	9 310	9 329	9 422	9 705	9 850	9 998	10 148
<b>Valtionosuudet</b>	<b>30 117</b>	<b>32 294</b>	<b>36 895</b>	<b>44 772</b>	<b>40 721</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>	<b>40 342</b>
<b>Verorahoitus yhteensä</b>	<b>213 290</b>	<b>222 022</b>	<b>243 346</b>	<b>242 752</b>	<b>242 223</b>	<b>250 980</b>	<b>257 190</b>	<b>261 290</b>	<b>265 545</b>	<b>270 047</b>	<b>274 496</b>	<b>279 032</b>	<b>283 657</b>
Rahoituserät, netto	900	1 320	910	937	1 147	1 131	1 065	1 183	1 207	1 116	1 005	898	810
<b>Vuosikate</b>	<b>6 747</b>	<b>2 282</b>	<b>27 394</b>	<b>17 697</b>	<b>17 814</b>	<b>25 787</b>	<b>49 828</b>	<b>29 506</b>	<b>28 040</b>	<b>27 978</b>	<b>27 179</b>	<b>26 940</b>	<b>26 709</b>
Poistot ja arvonalentumiset	-18 854	-18 033	-20 561	-20 000	-21 300	-22 770	-26 500	-27 447	-26 947	-28 039	-29 399	-30 142	-30 605
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>-12 107</b>	<b>-15 751</b>	<b>6 833</b>	<b>-2 303</b>	<b>-3 486</b>	<b>3 017</b>	<b>23 328</b>	<b>2 059</b>	<b>1 093</b>	<b>-61</b>	<b>-2 220</b>	<b>-3 202</b>	<b>-3 896</b>
Poistoeron lisäys/vähennys	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13	13
<b>Ylijäämä/alijäämä (tasapainotettu)</b>	<b>-12 094</b>	<b>-15 738</b>	<b>6 846</b>	<b>-2 290</b>	<b>-3 473</b>	<b>3 030</b>	<b>23 341</b>	<b>2 072</b>	<b>1 106</b>	<b>-48</b>	<b>-2 207</b>	<b>-3 189</b>	<b>-3 883</b>

- Kunnanjohtajan esitysluonnos talouden tasapainottamisen kokonaisuudesta:
  - Käyttötaloudessa huomioitu NUUKA:n toimenpidesuunnitelmaluonnoksen sopeutukset.
  - Tulorahoituksen osalta huomioitu kunnallisveroprosentin 0,5 %-yksikön korotus.
  - Käyttötaloudessa huomioitu kiinteistöleasingvuokrat 2025 vuodesta lähtien sekä lisätty elinkaarimalliin perustuvia toimitilojen ylläpidon palvelumaksuja.
  - Luovutusvoittoihin laskettu 2023 vuodelle 20 milj. euron tuloutus konserni yms. Omistusten realisointiin liittyen.
  - Poistoissa huomioitu investointeihin tehdyt sopeutukset.
  - Investoinneissa mm. päiväkotien uudishankkeet suunniteltu yksityisinä investointeina, yritysalueiden kehittämiseen varattu ylimääräinen 10 milj. euroa. Rajamäen kampus ja Urheilupuiston koulu rahoitettu kiinteistöleasingillä.



# Skenaario 2. Tasapainotettu kehitysura. Rahoituslaskelma

SKENAARIO 2							KJ TALOUS- ARVIO 2021	INVESTOINNIT SOPEUTETUN OHJELMAN MUKAISENA							
	TP 2016	TP 2017	TP 2018	TP 2019	TA 2020	TPE 2020	KEHYS 2021	TS 2022	TS 2023	TS 2024	TS 2025	TS 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029
Kunta + liikelaitokset (1 000€)															
Vuosikate	20 683	20 511	6 747	2 282	27 394	17 697	17 814	25 787	49 828	29 506	28 040	27 978	27 179	26 940	26 709
Tulorahoituksen korjaukset	-1 811	-2 780	-582	-2 393	-2 835	-2 200	-3 540	-3 540	-23 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540	-3 540
<b>Toiminnan rahavirta</b>	<b>18 872</b>	<b>17 731</b>	<b>6 165</b>	<b>-111</b>	<b>24 559</b>	<b>15 497</b>	<b>14 274</b>	<b>22 247</b>	<b>26 288</b>	<b>25 966</b>	<b>24 500</b>	<b>24 438</b>	<b>23 639</b>	<b>23 400</b>	<b>23 169</b>
Investointimenot	-34 367	-40 625	-29 992	-35 743	-40 846	-38 250	-47 414	-49 750	-33 200	-21 610	-26 475	-21 160	-28 540	-24 915	-42 905
Rah.osuudet investointimenoihin	504	2 950	995	601	1 330	1 330	1 216	1 844	0	0	0	0	0	0	0
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustu	3 703	5 566	2 580	4 335	4 600	4 600	4 600	4 600	24 600	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700	3 700
<b>Investointien rahavirta</b>	<b>-30 160</b>	<b>-32 109</b>	<b>-26 417</b>	<b>-30 807</b>	<b>-34 916</b>	<b>-32 320</b>	<b>-41 598</b>	<b>-43 306</b>	<b>-8 600</b>	<b>-17 910</b>	<b>-22 775</b>	<b>-17 460</b>	<b>-24 840</b>	<b>-21 215</b>	<b>-39 205</b>
<b>Toiminnan ja investointien rahavirta</b>	<b>-11 288</b>	<b>-14 378</b>	<b>-20 252</b>	<b>-30 918</b>	<b>-10 357</b>	<b>-16 823</b>	<b>-27 324</b>	<b>-21 059</b>	<b>17 688</b>	<b>8 056</b>	<b>1 725</b>	<b>6 978</b>	<b>-1 201</b>	<b>2 185</b>	<b>-16 036</b>
Lainakannan muutokset	20 797	21 449	15 436	30 280	10 200	10 200	27 324	21 059	-17 688	-8 056	-1 725	-6 978	1 201	-2 185	16 036
Lainojen lisäys	21 154	29 160	25 000	41 116	62 700	62 700	48 297	44 764	8 123	15 986	21 511	16 086	23 568	20 301	38 304
Lainojen vähennys	357	7 711	9 564	10 836	52 500	52 500	20 973	23 705	25 811	24 042	23 237	23 064	22 366	22 486	22 268
<b>Lainakanta</b>	<b>132 362</b>	<b>153 811</b>	<b>169 247</b>	<b>199 527</b>	<b>209 727</b>	<b>209 727</b>	<b>237 051</b>	<b>258 110</b>	<b>240 422</b>	<b>232 366</b>	<b>230 641</b>	<b>223 663</b>	<b>224 864</b>	<b>222 679</b>	<b>238 716</b>

- Velkaantuminen voimakasta aluksi, jonka jälkeen hidastuu ja asettuu siedettävälle tasolle.





# Yhteenveto talouden painelaskelmista

- Kunnan talouden saattaminen tasapainoon näyttää edellyttävän uutta veroratkaisua.
- Veronkorotuksen taso on riippuvainen muun muassa siitä, kuinka paljon käyttötalouden ja investointitalouden sopeutuksia saadaan aikaan. Nyt NUUKA-ohjelman pohjaesitykseen (skenaario 2) on arvioitu 0,5 %-yksikön kunnallisveroprosentin korotus vuodesta 2022 alkaen.
- Korotuksista huolimatta joudumme hyväksymään myös korkeamman velkaantumisen suhteessa aikaisempaan tavoitteiseen. Riskien laskemiseksi lainasalkun suojausaste tarkoituksenmukaista säilyttää 70% tasolla.
- Lainakantaennuste 2029 pohjaesityksessä noin 240 milj. euroa.

