

Talouden ja henkilöstön kuukausikatsaus 1–10/2025

9643/02.02.02/2025

Kaupunginhallitus 24.11.2025

Valmistelija: talousjohtaja Hellevi Kunnas, puh. 020 615 5054, hellevi.kunnas(at)kouvola.fi

Yhteenveto

Kaupunginvaltuusto on 2.12.2024 hyväksynyt vuoden 2025 talousarvion ja vuosien 2025–2028 taloussuunnitelman.

Kouvolan kaupungin tilinpäätösennuste on noin 0,3 milj. euroa ylijäämäinen ja hieman muutettua talousarviota (1,1 milj. euroa) heikompia. Alkuperäinen talousarvio oli -5,7 milj. euroa. Merkittävimmät tulokseen vaikuttavat tekijät ovat sote- ja pela-kiinteistöjen yhtiöittämisen kirjanpidollinen myyntivoitto sekä verotulojen arvioitua heikompia kertymä. Kaupungin toimintakate tammi-lokakuussa 2025 oli 7,3 milj. euroa suurempi kuin edellisenä vuonna, kasvu johtuu työllisyyspalveluiden siirtymisestä kaupungin vastuulle. Toimintakatteen arvioidaan tässä vaiheessa toteutuvan 2,2 milj. euroa talousarviota paremmin tilinpäätöksessä 2025.

Investointimenoja oli lokakuun loppuun mennessä toteutunut 28,5 milj. euroa ja investointituloja noin 0,9 milj. euroa. Investointimenoja arvioidaan toteutuvan yhteensä 66,2 milj. euroa ja tuloja 24,9 milj. euroa. Tuloja ja menoja lisää sote- ja pelakiinteistöjen yhtiöittämisen apportoiluovutuksesta johtuvat sijoitusmeno 23 miljoonaa euroa sekä samansuuruinen kiinteistöjen ja osakkeiden luovutustulo.

Koko henkilöstö on vähentynyt edellisvuodesta yhteensä 26:llä eli 1,4 prosentilla. Sairauspoissaoloja on ollut 15,9 kalenteripäivää/henkilötyövuosi. Tunnusluku on kasvanut 0,5 kalenteripäivällä viime vuodesta.

Asukasluvun, 77 850, muutos vuodenvaiheen tilanteeseen on -536 henkilöä. Tiedot ovat syyskuulta, sillä lokakuun tiedot eivät ole vielä käytettävissä.

Työttömyysaste oli syyskuussa 12,7 % (9/2024: 11,6 %). Lokakuun tiedot eivät ole vielä käytettävissä.

Kuntalain ja hallintosäännön mukainen toimivalta talouden seurannassa

Kuntalain 110 §:n mukaan kunnan toiminnassa ja taloudenhoidossa on noudatettava talousarviota.

Kaupunginhallitus on 9.12.2024 antanut talousarvion täytäntöönpano-ohjeet vuodelle 2025. Täytäntöönpano-ohjeissa on määritelty kaupungin talousraportoinnin aikataulu vuodelle 2025.

Hallintosäännön 60 §:n mukaan toimielimet seuraavat talousarvion toteutumista kuukausittain ja toiminnan ja talouden toteutumisesta raportoidaan toimielimille talousarvion täytäntöönpano-ohjeiden mukaan.

Talousarvion täytäntöönpano-ohjeiden (Kh 9.12.2024 § 265) mukaan toimialajohtajien sekä muiden tilivelvollisten tulee jatkuvasti seurata talousarvion ja sen käyttösuunnitelmien toteutumista ja saattaa mahdolliset poikkeamat asianomaisen toimielimen tietoon. Toimielimen on ryhdyttävä välittömästi korjaaviin toimenpiteisiin, mikäli ilmenee ettei talousarvio toteudu suunnitellulla tavalla. Talouden katsaukset toimielimille laaditaan raportointiaikataulun mukaisesti. Katsauksista tulee saada helposti käsitys oleellisista talousarviota koskevista poikkeamista. Laajemmat osavuosikatsaukset tammi-huhtikuulta ja tammi-syyskuulta tuodaan tiedoksi kaupunginvaltuustolle.

Toimielimien raporttien laadinta vuonna 2025

Kuukausikatsaus	Osavuosikatsaus	Tilinpäätös
Tammi-maaliskuu	Tammi-huhtikuu	Tammi-joulukuu
Tammi-heinäkuu	Tammi-syyskuu	
Tammi-lokakuu		

Vuoden 2025 talousarviossa ja vuosien 2025–2028 taloussuunnitelmassa (Kv 2.12.2024, kohta 2.3.2) talousarvion sitovuus käyttötaloussosassa kaupunginvaltuustoon nähden on lautakunnan/toimielimen toimintakate (ilman osakkeiden, rakennusten ja maa-alueiden myyntiä). Osakkeiden, rakennusten ja maa-alueiden myynnit ovat omina sitovina erinä kaupunginhallituksen ja teknisen lautakunnan alaisessa toiminnassa. Lautakunnan/toimielimen tavoitteiden sekä määrärahojen ja tuloarvioiden toteutumisesta vastaa toimialajohtaja.

Yleinen taloudellinen tilanne ja kuntatalous

Valtiovarainministeriön syksyn 2025 taloudellisen katsauksen mukaan Suomen BKT kasvaa tänä vuonna noin 1 %, mutta talouskasvua hidastaa heikko yksityinen kulutus. Investoinnit tukevat taloutta, mutta julkisen talouden alijäämät pienenevät hitaasti ja velka suhteessa BKT:hen kasvaa. Suurimmat kustannuspaineet liittyvät sosiaali- ja terveydenhuoltoon, puolustukseen ja koroihin. Kuntataloudessa alijäämä kasvaa heikon verotulokehityksen, menojen ja investointien vuoksi. Kunnilta vaaditaan veronkorotuksia ja kustannusleikkauksia. Keskeiset kustannuspaineet liittyvät palkkaratkaisuihin, työllisyys- ja

yrittäjäpalveluihin sekä varhaiskasvatuksen ja erityisen tuen tarpeen kasvuun. Verotulojen kasvu jää vuonna 2025 vaatimattomaksi, mutta paranee myöhemmin. Kunnilta odotetaan merkittäviä sopeutustoimia talouden tasapainottamiseksi.

Kouvolan taloudellinen tilanne

Kouvola on sopeuttanut toimintaansa väestömuutoksiin päivittämällä palveluverkkoja, uudistamalla palvelutuotantoa ja tekemällä kustannusvertailuja. Kaupungin taloutta haastavat valtionosuuksien ja verotulojen muutokset, palkkaratkaisut sekä väestön väheneminen, erityisesti lasten ja nuorten osalta. Palveluverkkoratkaisut mukautetaan väestökehitykseen, ja kaupunki pyrkii vähentämään kiinteistöomistustaan. Suunnitteilla olevat suuret investoinnit, kuten uusiutuva energia ja datakeskukset, ovat poikkeuksellisen merkittäviä ja tuovat alueelle työpaikkoja sekä lisäävät verotuloja. Vuoden 2025 alkuperäinen talousarvio oli alijäämäinen, mutta tilinpäätösennuste on 0,3 miljoonaa euroa ylijäämäinen kertaluonteisten myyntivoittojen ansiosta. Pitkjänteistä talouden tasapainottamista tulee edelleen jatkaa.

Talousarvion toteutuminen

Vuoden 2025 alkuperäinen talousarvio oli 5,7 miljoonaa euroa alijäämäinen, mutta tilinpäätösennuste on 0,3 miljoonaa euroa ylijäämäinen. Kertyneen ylijäämän arvioidaan olevan 17,2 miljoonaa euroa vuoden lopun tilanteesta. Tulosarvioon on sisällytetty 6,8 miljoonaa euroa satunnaisia tuottoja, jotka liittyvät sosiaali- ja terveydenhuollon sekä palo- ja pelastustoimen kiinteistöjen apporttiluovutukseen. Luovutus toteutetaan apporttisijoituksena, jolloin luovutusta vastaan saadaan yhtiön osakkeita.

Toimintatuottojen arvioidaan toteutuvan 1,7 milj. euroa talousarviota suurempina. Merkittävimmät positiiviset poikkeamat johtuvat saaduista avustuksista ja hanketuista sekä myyntituotoista.

Valmistus omaan käyttöön summan arvioidaan toteutuvan 1,1 milj. euroa talousarviota pienempänä oman rakentamisen vähennyttä.

Toimintakulujen osalta toteuman arvioidaan olevan 1,6 milj. euroa talousarviota pienempi. Merkittävimmät talousarviota pienemmät toteutuma-arviot muodostuvat energiakustannuksista, kotihoidon tuen käytön vähenemisestä sekä Valkealan sairaalan purkukustannuksien osittaisesta siirtymisestä seuraavalle vuodelle.

Toimintakatteen arvioidaan toteutuvan tilinpäätöksessä 2,2 milj. euroa talousarviota parempana. Tämä kertoo merkittävistä saavutuksista talouden sopeuttamistyössä.

Kaupungin verotulojen arvioidaan jäävän 6,4 miljoonaa euroa talousarviossa ennakoitua pienemmiksi. Kouvolan ja koko maan kunnallisveron loppuvuoden kertymäennuste on laskenut, mikä johtuu

pääasiassa pienemmistä ennakonpidätyksistä sekä odotettua heikommasta työllisyyskehityksestä. Palkkatulojen kasvu on hidasta, vain 2,5 %, vaikka keskimääräinen ansiotaso nousee koko maassa noin 3 %.

Verovuoden 2024 ryhmäosuuden virheellinen oikaisu ja sen palauttaminen johtivat tilanteeseen, jossa kunnallisveroa kertyi enemmän vuonna 2024, mutta kertymä jää vastaavasti pienemmäksi vuonna 2025. Tämä sekä heikko työllisyyskehitys pienentävät kunnallisverokertymäarviota tälle vuodelle. Kouvolan osalta kunnallisverojen arvioidaan jäävän 3,8 miljoonaa euroa ja yhteisöverojen 2,5 miljoonaa euroa talousarviossa arvioitua pienemmäksi.

Valtionosuuksien arvioidaan toteutuvan voimassa olevien päätösten mukaisesti 1,6 miljoonaa euroa talousarviossa ennakoitua paremmin.

Rahoitustuottojen ja -kulujen arvioidaan olevan tilinpäätöksessä 1,4 milj. euroa talousarviota paremmat. Merkittävin poikkeama on korkokuluissa, joiden arvioidaan jäävän 1,2 milj. euroa talousarviota pienemmiksi.

Toimielimien osalta ylitystä talousarvion sitovuustasoon eli toimintakatteeseen on arvioitu kasvatus- ja opetuslautakunnan, ylitys 2,8 milj. euroa, sekä teknisen lautakunnan, ylitys 1,0 milj. euroa, osalta. Muiden toimielinten sitovuustason arvioidaan toteutuvan talousarviota paremmin. Kasvatuksen ja opetuksen talousarviolyityksen kattamiseksi tehtyjä ja suunniteltuja toimenpiteitä ovat mm:

- henkilöstökulujen hallinta: sijaiskulut sekä määräaikaisen henkilöstön käyttö
- varhaiskasvatuksen palveluverkon kehittäminen
- koulukuljetusten kustannustehokuuden seuranta

Investoinnit ja rahoitus

Investointimenoja oli lokakuun loppuun mennessä toteutunut 28,5 milj. euroa ja investointituloja noin 0,9 milj. euroa. Koko vuoden osalta investointimenojen arvioidaan olevan yhteensä 66,2 milj. euroa ja investointitulojen 24,9 miljoonaa. Sekä investointimenot että -tulot kasvavat sote- ja pelastustoimen kiinteistöjen siirtämiseen liittyvän apporttiluovutuksen johdosta. Tämä luovutus sisältää 23 miljoonan euron sijoitusmenon (osakkeiden hankinta) ja samansuuruisen luovutustulon (kiinteistöjen myynti).

Pitkäaikaista rahalaitoslainaa on lyhennetty 58,9 milj. euroa. Uutta pitkäaikaista lainaa on nostettu lokakuun loppuun mennessä 50 milj. euroa. Lyhytaikaista kuntatodistustalainaa oli lokakuun lopussa 41 milj. euroa. Lainakannan arvioidaan olevan vuoden lopussa 334 milj. euroa, kun talousarvion mukainen arvio oli 371,0 milj. euroa.

Väestö ja työllisyys

Tilastokeskuksen ennakkotiedon mukaan Kouvolassa oli syyskuun lopussa 77 850 asukasta, mikä on 536 asukasta vähemmän edellisvuoden lopun tilanteeseen verrattuna. Lokakuun tiedot eivät ole vielä saatavissa.

Syyskuun työttömyysaste oli 12,7 %, kun se edellisen vuoden vastaavana ajankohtana oli 11,6 %. Lokakuun tiedot eivät ole vielä saatavissa.

Henkilöstö

Kouvolan kaupungin palveluksessa oli lokakuun 2025 lopussa yhteensä 2631 viranhaltijaa/työntekijää, joista vakinaisia oli 2111. Määräaikaista henkilöstöä oli 520. Henkilöstömäärä on vähentynyt edellisvuodesta 36:lla eli 1,4 prosentilla. TE-uudistuksen myötä valtiolta siirtyi Kouvolan kaupungille 1.1.2025 alkaen liikkeenluovutuksella yhteensä 74 vakinaista ja yksi määräaikainen viranhaltija. Henkilöstömäärä henkilötyövuosina on yhteensä 2428,54, joten ne ovat vähentyneet 90,94:llä.

Lokakuun loppuun mennessä vapautuneesta 111 virasta ja tehtävästä (eläkkeelle siirtyminen ja muut syyt) on jätetty täyttämättä 26 eli 23 prosenttia. Elinvoimapalveluissa lähtövaihtuvuudesta on hyödynnetty 42 prosenttia, sivistyksessä 19 prosenttia sekä tekniikka ja ympäristö -toimialalla 28 prosenttia.

Henkilöstökulujen toteuma on 113,4 milj. euroa (83,6 %). Loppuvuonna henkilöstökuluja kasvattavat kuitenkin 1.10.2025 toteutettavat kunta-alan yleiskorotukset ja kehittämisohjelman mukaiset paikalliset järjestelyerät 1.6.2025, jotka käytetään KVTES:n ja OVTES:n osion G osalta lokakuussa tasopalkkajärjestelmän toimeenpanoon.

Talousarviossa on asetettu vuodelle 2025 yhteiseksi tavoitteeksi proaktiivinen työkykyjohtaminen ja sairauspoissaolojen vähentäminen 15 prosentilla. Sairauspoissaoloja on ollut keskimäärin 15,9 kalenteripäivää henkilötyövuotta kohden, mikä on 0,5 kalenteripäivää korkeammalla tasolla kuin vuosi sitten.

Sairauspoissaolojen vähentämiseen on panostettu vahvasti. Lokakuun loppuun asti on ollut käynnissä Ennakoinnin voimalla pidempään työuraan -hanke, johon on saatu Kevan työelämän kehittämisrahaa. Hankkeen tavoitteena on kehittää työkykyjohtamista proaktiiviseksi sekä vähentää sairauspoissaoloja ja ennenaikaista eläkkeelle siirtymistä.

Kevennetyn ja korvaavan työn käyttöä vaihtoehtona sairauspoissaololle pyritään lisäämään siten, että niiden suhteellinen osuus sairauspoissaolopäivistä olisi tänä vuonna 5 prosenttia. Kevennetyn ja korvaavan työn päivien osuus sairauspoissaolopäivistä on ollut tammi-lokakuussa 2,6 %, kun se oli vuotta aiemmin 2,7 %.

Kaupunginhallituksen alainen toiminta

Elinvoimapalveluiden käyttötalous ajalla 1.1.-31.10.2025 on toteutunut alle talousarvion (toimintakatteen toteuma-% ilman osakkeiden ja rakennusten myyntiä 18,6 %, laskennallinen 83,3 %). Toteutumisessa on vaihtelua palveluyksiköittäin. Merkittävimmät poikkeamat toimielimen osalta toimintatuotoissa (toteuma 86,5 %) ovat saaduissa tuissa ja avustuksissa johtuen arvioitua suuremmista pakolaisten laskennallisista korvauksista. Toimintakulut ovat hieman alle talousarvion (toteuma 78,5 %), suurimmat alitukset ovat energiakustannuksissa sekä muissa toimintakuluissa (ulkoisissa vuokrissa). Osakkeiden ja rakennusten myyntejä toteutui noin -10 000 euroa (myyntivoitot n. 137 000 euroa ja vastaavasti myyntitappiot n. 147 000 euroa).

Investointitulojen toteutuma ajalla 1.1.-31.10.2025 on 0,6 milj. euroa ja investointimenojen toteutuma on 20,5 milj. euroa (nettoinvestoinnit yhteensä 19,9 milj. euroa).

Kouvolan kaupungin kuukausikatsaus 1-10/2025 ja kaupunginhallituksen alaisen toiminnan kuukausikatsaus 1-10/2025 ovat **liitteenä**.

Lisätietoja: talousjohtaja Hellevi Kunnas, puh. 020 615 5054, hellevi.kunnas(at)kouvola.fi, henkilöstöjohtaja Päivi Karhu, puh. 020 615 4001, paivi.karhu(at)kouvola.fi sekä kaupunginhallituksen alaisen toiminnan osalta apulaiskaupunginjohtaja Tuukka Forsell, puh. 020 615 9333, tuukka.forsell(at)kouvola.fi ja controller Anna Forsman-Vestman, anna.forsman-vestman(at)kouvola.fi, puh. 020 615 5212.

Kaupunginjohtajan ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää

1. merkitä Kouvolan kaupungin kuukausikatsauksen 1-10/2025 ja kaupunginhallituksen alaisen toiminnan kuukausikatsauksen 1-10/2025 tiedoksi.
2. velvoittaa toimielimet kehittämään toimintojaan minimoimalla kuluja ja tehostamalla omaa toimintaa, vaikuttavuuden ja tuloksellisuuden näkökannan kautta.
3. velvoittaa toimialoja tarkastelemaan eläkkeelle siirtymistä ja muusta syystä vapautuvien virkojen ja tehtävien täyttämistä erittäin kriittisesti sekä noudattamaan kaikilta osin tiukkaa henkilöstösuunnittelua.

Kaupunginhallituksen päätös: