

Talouden ja henkilöstön kuukausikatsaus 1.1.-31.7.2026

685/02.02.02/2026

Kaupunginhallitus 31.8.2026

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

Yhteenveto

Kaupunginvaltuusto on 8.12.2025 hyväksynyt vuoden 2026 talousarvion ja vuosien 2026–2029 taloussuunnitelman.

Kouvolan kaupungin tilinpäätösennuste on noin 0,4 milj. euroa alijäämäinen eli 2,4 milj. euroa muutettua talousarviota heikompi. Kaupungin toimintakate tammi-heinäkuussa 2026 oli 2,7 milj. euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Toimintakatteen arvioidaan tässä vaiheessa toteutuvan muutettua talousarviota heikommin (2,9 milj. euroa). Merkittävimmät kustannuspaineet ovat henkilöstökuluissa ja työttömyysturvan rahoitusvastuussa. Talouden toteutumiseen liittyy tällä hetkellä erittäin paljon epävarmuustekijöitä, joten tilinpäätösennuste saattaa muuttua loppuvuoden aikana.

Investointimenoja oli heinäkuun loppuun mennessä toteutunut 23,5 milj. euroa ja investointituloja 1,0 milj. euroa. Investointimenoja arvioidaan toteutuvan yhteensä 63,0 milj. euroa ja tuloja 7,8 milj. euroa.

Koko henkilöstön määrä on heinäkuun lopussa yhteensä 2429. Henkilöstö on vähentynyt edellisvuodesta yhteensä 58:lla eli 2,3 prosentilla. Henkilötyövuodet ovat vähentyneet edellisvuodesta yhteensä 29,33:llä eli 1,2 prosentilla. Sairauspoissaoloja on ollut 11,2 kalenteripäivää/henkilötyövuosi. Tunnusluku on kasvanut 0,2 kalenteripäivällä viime vuodesta.

Asukasluvun, 77 392, muutos vuodenvaiheen tilanteeseen on -233 henkilöä.

Työttömyysaste oli heinäkuussa 13,6 % (7/2025: 13,3 %).

Kuntalain ja hallintosäännön mukainen toimivalta talouden seurannassa

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

Kaupunginhallitus on 15.12.2025 antanut talousarvion täytäntöönpano-ohjeet vuodelle 2026. Täytäntöönpano-ohjeissa on määritelty kaupungin talousraportoinnin aikataulu vuodelle 2026.

Hallintosäännön 61 §:n mukaan toimielimet seuraavat talousarvion toteutumista kuukausittain ja toiminnan ja talouden toteutumisesta raportoidaan toimielimille talousarvion täytäntöönpano-ohjeiden mukaan.

Talousarvion täytäntöönpano-ohjeiden (Kh 15.12.2025 § 320) 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 2026

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

Vuoden 2026 talousarviossa ja vuosien 2026–2029 taloussuunnitelmassa (Kv 8.12.2025, kohta 2.3.2) talousarvion sitovuus käyttötalousosassa kaupunginvaltuustoon nähden on lautakunnan/toimielimen ulkoinen 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 kesän 2026 taloudellisen katsauksen mukaan Suomen talouden toipumiseen vaikuttaa Lähi-Idän kriisi sekä epävarmuus. Kesäkuussa valtiovarainministeriö arvioi bruttokansantuotteen kasvavan vuonna 2026 noin 0,8 %. Vuosina 2027–2028 kasvun ennustetaan vahvistuvan noin 1,7 prosenttiin, erityisesti puolustus-, energia- ja teknologiasiirtymän investointien ansiosta. Yksityistä kulutusta jarruttaa työttömyyden pysyminen korkealla sekä öljyn kallistuminen. Asuntorakentamisen kasvun arvioidaan siirtyvän ensi vuoteen.

Elokuussa julkaistut talousennusteet (Aktia Pankki ja OP) arvioivat talouden käännettä parempaan suuntaan, bruttokansantuotteen kasvuksi arvioidaan noin 2 prosenttia vuonna 2026. Myös muiden

ennustelaitoksien arvioidaan korottavan kasvuennusteitaan syksyn mittaan. Positiivinen talouskasvu ei korjaa julkisen talouden alijäämäongelmaa, mutta vaikuttaa siihen myönteisesti. Vaikutukset kuntataloudessa näkyvät viiveellä.

Euroopan keskuspankilta odotetaan seuraavaa koronnostoa syyskuussa. Rahapolitiikan ei arvioida toistaiseksi kuitenkaan kiristyvän. Rahamarkkinakorkojen arvioidaan pidemmällä aikavälillä asettuvan noin kolmeen prosenttiin.

Vuonna 2025 kuntatalouden tilanne heikkeni edelleen, mutta oli ennakoitua parempi. Kuntien taloustilanteet ovat hyvin erilaisia ja nähtävissä on kuntakentän eriytymistä sekä toiminnallisesti että taloudellisesti. Kuntien talouden tasapainottaminen vaatii siihen tähtäävien toimenpiteiden jatkamista. Kuntien haasteena ovat heikentynyt ansiotasokehitys ja työllisyystilanne, valtionosuusleikkaukset sekä perustoimeentulotuen kasvaneet kustannukset. Työttömyysmenojen kasvu sekä sovitut palkkaratkaisut ja hintojen nousu kasvattavat kuntatalouden menoja.

Kouvolan taloudellinen tilanne

Kouvola on sopeuttanut talouttaan johdonmukaisesti vastaamaan vähenevää ja ikääntyvää väestöä muun muassa karsimalla ja uudistamalla palveluverkkoja, kehittämällä palvelujen tuottamistapoja sekä vähentämällä menoja laajasti palveluista, henkilöstöstä, avustuksista ja kiinteistömässasta. Talouden tasapainottamistarve on kuitenkin jatkossakin suuri, koska valtionosuuksien, verotulojen ja yleisten palkkaratkaisujen sekä kustannustason muutokset heikentävät kuntataloutta, ja monet päätetyt tasapainottamistoimet vaikuttavat vasta viiveellä. Negatiivinen väestökehitys ja ikääntyminen kaventavat tulopohjaa, ja laaja palveluverkko vaikeuttaa kustannusten sopeuttamista. Palvelutuotannon kaikilla osa-alueilla on välttämätöntä pystyä sopeutumaan tulevaan väestöpohjaan, väestörakenteen muutokseen ja niistä johtuviin palvelutarpeisiin.

Vuoden 2025 tilinpäätös oli alijäämäinen, vaikka kaupungin oma toiminta toteutui talousarviota paremmin. Alijäämä johtui ennen kaikkea odotettua pienemmistä verotuloista. Tammikuun 2026 lopussa tietoon tulleet verotuloarviot osoittivat, että taloudellisen tilanteen korjaamiseksi tulee käynnistää toimenpiteet jo kuluvan vuoden osalta. Verotuloennusteet osoittivat, että verotulot jäävät noin 4,4 miljoonaa euroa talousarviota pienemmiksi, erityisesti heikon ansiotulokehityksen ja työttömyyden kasvun takia.

Kaupunginvaltuusto hyväksyi 11.5.2026 talousarviomuutokset, joilla tulosta parannetaan yhteensä 4,5 miljoonaa euroa. Muutetun talousarvion mukaan vuoden 2026 tulos on noin 2,0 miljoonaa euroa ylijäämäinen. Tilinpäätösennuste tällä hetkellä on heikompi eli 0,4 miljoonaa euroa negatiivinen. Taloustilanteeseen liittyvien

epävarmuustekijöiden vuoksi tilinpäätösennuste saattaa muuttua loppuvuoden aikana. Talouden tasapainottamista on jatkettava edelleen, jotta pystytään vastaamaan talouden haasteisiin sekä kerryttämään taseeseen riittävä ylijäämäpuskuri tulevia talous- ja toimintaympäristön muutoksia varten. Toimialojen tulee loppuvuoden aikana tehdä kaikki mahdolliset toimenpiteet taloudellisen tilanteen korjaamiseksi.

Talousarvion toteutuminen

Vuoden 2026 talousarvio oli 1,1 milj. euroa ylijäämäinen. Muutetun talousarvion mukainen ylijäämä on 2,0 milj. euroa. Tämän hetken arvioin mukaan tilikauden alijäämäksi muodostuu -0,4 milj. euroa. Kertyneen ylijäämän arvioidaan olevan 12,5 milj. euroa vuoden lopun tilanteessa.

Toimintatuottojen arvioidaan toteutuvan 1,3 milj. euroa muutettua talousarviota suurempina. Merkittävimmät positiiviset poikkeama-arviot johtuvat maksutuotoista sekä saaduista tuista ja avustuksista.

Valmistuksen omaan käyttöön (1,3 milj. euroa) arvioidaan toteutuvan muutetun talousarvion mukaisena.

Toimintakulujen osalta toteuman arvioidaan olevan 4,1 milj. euroa muutettua talousarviota suurempi. Merkittävimmät poikkeamat muodostuvat henkilöstökuluista, työttömyysturvan rahoitusvastuusta sekä varhaiskasvatuksen asiakaspalvelujen ostoista.

Toimintakatteen arvioidaan toteutuvan tilinpäätöksessä 2,9 milj. muutettua euroa talousarviota heikompana.

Kaupungin verotulojen arvioidaan toteutuvan 4,0 milj. euroa alkuperäistä talousarviota pienempänä. Kouvolan ja koko maan kunnallisveron vuoden 2026 kertymäennuste on laskenut huomattavasti vuoden 2025 syksyn tilanteesta, mikä johtuu pääasiassa heikosta työllisyyskehityksestä. Myös kiinteistöverojen kertymän arvioidaan olevan noin 1,7 milj. euroa alkuperäistä talousarviota alhaisemmat. Yhteisöverojen arvioidaan toteutuvan lähes alkuperäisen talousarvion mukaisina. Kiinteistöveroihin on viime vuosina kohdistunut poikkeuksellisen paljon negatiivisia oikaisuja, jotka pienentävät kuntien tilityksiä. Myös vähäinen uudisrakentaminen ja jälleenhankinta-arvojen heikko kehitys pienentävät verokertymää.

Valtionosuudet vuodelle 2026 ovat voimassa olevien päätösten mukaan 0,2 milj. euroa muutettua talousarviota suuremmat.

Rahoitustuottojen ja -kulujen arvioidaan olevan tilinpäätöksessä 0,1 milj. euroa muutettua talousarviota heikommat. Suurimmat poikkeamat ovat korkokuluissa, joiden arvioidaan olevan 0,8 milj. euroa muutettua talousarviota suuremmat sekä muissa rahoitustuotoissa, joissa arvopaperien luovutusvoittoja arvioidaan kertyvän 0,6 milj. euroa enemmän.

Investoinnit ja rahoitus

Investointimenoja oli heinäkuun loppuun mennessä toteutunut 23,5 milj. euroa ja investointituloja 1,0 milj. euroa. Koko vuoden osalta investointimenojen arvioidaan olevan yhteensä 63,0 milj. euroa ja investointitulojen 7,8 milj. euroa.

Pitkäaikaista rahalaitoslainaa on lyhennetty 21,5 milj. euroa. Huhtikuussa nostettiin 40 milj. euroa uutta pitkäaikaista lainaa. Lyhytaikaista kuntatodistuslainaa oli heinäkuun lopussa 25,0 milj. euroa. Lainakannan arvioidaan olevan vuoden lopussa 362 milj. euroa, kun talousarvion mukainen arvio oli 379 milj. euroa.

Väestö ja työllisyys

Tilastokeskuksen ennakkotiedon mukaan Kouvolassa oli heinäkuun lopussa 77 392 asukasta, mikä on 668 asukasta vähemmän kuin vastaavaan aikaan edellisenä vuonna.

Työttömyys lisääntyi Kouvolassa heinäkuussa 2026 verrattuna vuodentakaiseen tilanteeseen. Työttömiä työnhakijoita oli yhteensä 4 786, mikä on 99 henkilöä enemmän kuin vuotta aiemmin (+2 %). Kouvolan työttömyysaste oli heinäkuussa 13,6 %, kun se edellisen vuoden vastaavana ajankohtana oli 13,3 %.

Koko Kymenlaakson alueella oli heinäkuun lopussa 10 213 työtöntä työnhakijaa. Työttömien määrä on 341 henkilöä (+3,5 %) suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Nuorten, alle 25-vuotiaiden työttömien määrä kasvoi. Kouvolassa nuoria työttömiä oli 550, mikä on 47 henkilöä enemmän kuin vuotta aikaisemmin. Heinäkuussa pitkäaikaistyöttömiä oli 2 016 henkilöä, mikä tarkoittaa 15 prosentin kasvua vuodentakaiseen verrattuna (+264 henkilöä).

Uusia avoimia työpaikkoja oli työnvälitystilaston mukaan heinäkuun aikana 359, mikä on 51,5 % enemmän vuodentakaiseen nähden. Kaikkiaan työpaikkoja oli heinäkuussa auki 604, mikä on 37,3 % enemmän kuin viime vuonna samaan aikaan.

Henkilöstö

Kouvolan kaupungin palveluksessa oli heinäkuun 2026 lopussa yhteensä 2429 viranhaltijaa/työntekijää, joista vakinaisia oli 2048. Määräaikaista henkilöstöä oli 381 (sisältää yhteensä 43 tukityöllistettyä). Henkilöstömäärä on vähentynyt edellisvuodesta 58:llä eli 2,3 prosentilla. Henkilöstömäärä henkilötyövuosina on yhteensä 2403,17, joten ne ovat vähentyneet 29,33:lla.

Heinäkuun loppuun mennessä vapautuneesta 95 virasta ja tehtävästä (eläkkeelle siirtyminen ja muut syyt) on jätetty täyttämättä 18 eli 19 prosenttia. Elinvoimapalveluissa lähtövaihtuvuudesta on hyödynnetty 29

prosenttia, sivistyksessä 16 prosenttia sekä tekniikka ja ympäristö -toimialalla 22 prosenttia.

Henkilöstökulujen toteuma on 83,1 milj. euroa (61,0 %). Vuonna 2026 2,27 prosentin yleiskorotukset on toteutettu 1.8.2026 alkaen. Paikalliset järjestelyerät ja kehittämisohjelman mukaiset järjestelyerät toteutetaan 1.10.2026 alkaen (pl. TS ja TTES).

Talousarviossa on asetettu vuodelle 2026 yhteiseksi tavoitteeksi proaktiivinen työkykyjohtaminen ja sairauspoissaolojen vähentäminen 15 prosentilla. Sairauspoissaoloja on ollut keskimäärin 11,2 kalenteripäivää henkilötyövuotta kohden, mikä on 0,2 kalenteripäivää korkeammalla tasolla kuin vuosi sitten.

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-heinäkuussa 3,9 %, kun se oli vuotta aiemmin 2,9 %. Asian osalta on selvästi edistytty, vaikka talousarviossa asetetussa tavoitteessa ei vielä ollakaan.

Kaupunginhallituksen alainen toiminta

Elinvoimapalveluiden käyttötalous ajalla 1.1.-31.7.2026 on toteutunut hieman yli talousarvion (ulkoisen toimintakatteen toteuma-% ilman osakkeiden ja rakennusten myyntiä 60,8 %, laskennallinen 58,3 %). Toteutumisessa on vaihtelua palveluysiköittäin. Merkittävimmät poikkeamat toimielimen osalta toimintatuotoissa (toteuma 63,4 %) ovat saaduissa tuissa ja avustuksissa johtuen arvioitua suuremmista pakolaisten laskennallisista korvauksista. Toimintakulut ovat hieman yli talousarvion (toteuma 60,8 %), suurimmat ylitykset ovat energiakustannuksissa sekä kunnan rahoitusosuus työttömyysturvasta. Alkuvuoden kylmäjakso näkyy energiakustannusten toteumassa ja lisäksi geopoliittinen epävarmuus on nostanut energian hintoja. Osakkeiden ja rakennusten myyntejä toteutui noin -0,3 milj. euroa (myyntivoitot noin 31 000 euroa ja vastaavasti myyntitappiot noin 377 000 euroa).

Investointitulojen toteutuma ajalla 1.1.-31.7.2026 on 0,5 milj. euroa ja investointimenojen toteutuma on -19,8 milj. euroa (nettoinvestoinnit yhteensä -19,3 milj. euroa).

Kouvolan kaupungin kuukausikatsaus 1-7/2026 ja kaupunginhallituksen alaisen toiminnan kuukausikatsaus 1-7/2026 ovat **liitteenä**.

Talousjohtaja Hellevi Kunnas ja henkilöstöjohtaja Päivi Karhu ovat kokouksessa asiantuntijoina vastaamassa kysymyksiin.

Lisätietoja: talousjohtaja Hellevi Kunnas, puh. 020 615 5054, [hellevi.kunnas\(at\)kouvola.fi](mailto:hellevi.kunnas(at)kouvola.fi), henkilöstöjohtaja Päivi Karhu, puh. 020 615 4001, [paivi.karhu\(at\)kouvola.fi](mailto:paivi.karhu(at)kouvola.fi) sekä kaupunginhallituksen alaisen

toiminnan osalta apulaiskaupunginjohtaja Tuukka Forsell, puh. 020 615 9333, [tuukka.forsell\(at\)kouvola.fi](mailto:tuukka.forsell@kouvola.fi) ja controller Anna Forsman-Vestman, [anna.forsman-vestman\(at\)kouvola.fi](mailto:anna.forsman-vestman@kouvola.fi), puh. 020 615 5212.

Kaupunginjohtajan ehdotus:

Kaupunginhallitus päättää

1. merkitä Kouvolan kaupungin kuukausikatsauksen 1-7/2026 ja kaupunginhallituksen alaisen toiminnan kuukausikatsauksen 1-7/2026 tiedoksi.
2. velvoittaa toimielimet kehittämään ja tehostamaan toimintaansa minimoimalla kuluja sekä selvittämään ja toteuttamaan käytettävissä olevat kulujen vähentämiskeinot.
3. velvoittaa toimialoja tarkastelemaan eläkkeelle siirtymistä ja muusta syystä vapautuvien virkojen ja tehtävien täyttämistä erittäin kriittisesti ja vain perusteluista syistä sekä noudattamaan kaikilta osin tiukkaa henkilöstösuunnittelua.

Kaupunginhallituksen päätös: