Järvenpää

Taloussuunnitelma 2027-2030

Kaupunginjohtajan muutettu esitys

KH 5.11.2026

Järvenpää

Talousarvion olennaiset muutostekijät

Verorahoitus

- Verotulojen taso on jäänyt odotuksia matalammaksi pitkittyneen suhdannekäänteen vuoksi
- Työttömyys paranee hitaasti → verotulot kasvaa hitaasti
- Valtionosuuksiin on kohdistunut leikkauksia ja lisää on tulossa tulevaisuudessakin

Investoinnit

- Investointipaineet jatkuu palveluverkkosuunnitelman mukaisesti: uusia korjaustarpeita ja lisäyksiä ohjelmaan
- Investointeja on jouduttu viivästämään, kasvavien lainamäärien ja korkotasojen seurauksena – rahoituskulut kasvaa ja syö käyttövaraa palveluilta
- Asuntoalueiden viivästykset heijastuvat maanmyynteihin

Toimintamenot

- Tiukka talouskuri jatkuu
- Pakottavat muutostarpeet ja lakisääteiset tehtävät
  - Palkankorotukset ja muut sopimuskorotukset lisää kuluja
  - Työttömyysetuusvastuut kasvaa
  - Helpotuksena onnistunut ateria- ja siivouspalvelukilpailutus
  - Iso rakenteellinen muutos 2029, kun perustoimeentulotuen kuntaosuus siirtyy kaupungin kuluksi

Järvenpää

Talousarvion lähtökohdat ja olennaiset muutokset – 10/2026

Verorahoitus

- Verotulot Kuntaliiton 9/26 veroennustekehikon pohjalta vuodet 2027-2030.
- Valtionosuudet tarkistettu VM:n 9/26 ennakollisten VOS-laskelmien ja 9/26 painelaskelman pohjalta.
  - perustoimeentulotuen kuntaosuus poistettu valtionosuuksista 2029 → VOS kasvaa 2029 alkaen 6,4Me/v
- Ennuste-epävarmuudet:
  - Valtion taloustilanne → uusia leikkauksia luvassa vuosittain
  - Valtionosuusuudistus?

Investoinnit

- Viranhaltijoiden karsittu ehdotus investointiohjelmaksi + Kartanon yhtenäiskoulun aikaistus
  - maanmyyntivoitot
  - poistot
  - lainat ja korkokulut

Korkotasoa nostettu

- Uuden ja vaihtuvakorkoisen lainan korko
  - 2027-2028: 3,9%
  - 2029→ 3,75%
- Korkokulut 2027-2030 -0,9 – -1,9 Me/v

Toiminta

- Muutettu taloussuunnitelma 2026-29
- Pakottavat muutostarpeet ja lakisääteiset tehtävät
  - pienevät sivukulu-% 0,5Me
  - Työttömyysetuusvastuut tarkennettu –1,3Me - -0,8Me/v
  - Maanmyyntivoitot tarkennettu
    - 2027 -1,1Me. 2028 -1Me, 2029 +3,1Me, 2030 -1,1Me
- Muita muutoksia
  - ateria- ja siivouspalvelut +2,65 Me
  - sopimuskorotukset ja turvallisuus
  - palkat, palvelut, aineet ja tarvikkeet v. 2030 n. 2%
  - 2025 tehdyn palkkariskivarauksen purku +0,8Me
  - Lapsi ja oppilasmäärämuutokset
    - 2027 - 102te, 2028 +289te, 2029 +163te, 2030 -99te
  - perustoimeentulotuen kuntaosuus toimintamenoksi 2029 alkaen +6,4Me
  - Veden tuloskehityksen muutos +35 - +220te

Järvenpää

Ero
Taloussuunnitelmaan 26-29: -10,2 M€
Kehykseen 2027-2030: -0,6 M€

Verotuloennuste, Kuntaliiton ennustekehikko 9/2026

								Kehys TA27					Muutos Kehys TA27					
TILIVUOSI	**2024**	**2025**	**2026****	**2027****	**2028****	**2029****	**2030**	**2026****	**2027****	**2028****	**2029****	**2030****	**2026****	**2027****	**2028****	**2029****	**2030****	**Yhteensä 27-30**
Verolaji																		
Kunnallisvero	94 717	92 019	97 935	102 271	106 077	111 105	115 151	98 001	103 211	106 489	111 439	115 450	-66	-940	-412	-334	-299	-1 985
Muutos %	*-4,1*	*-2,8*	*6,4*	*4,4*	*3,7*	*4,7*	*3,6*		*5,3*	*3,2*	*4,6*	*3,6*						
Yhteisövero	4 876	4 315	4 789	4 999	5 143	5 335	5 517	4 523	4 695	4 890	5 063	5 073	266	304	252	272	444	1 272
Muutos %	*-24,3*	*-11,5*	*11,0*	*4,4*	*2,9*	*3,7*	*3,4*		*3,8*	*4,2*	*3,5*	*0,2*						
Kiinteistövero	18 863	19 798	18 951	19 566	19 916	20 272	20 679	19 306	19 558	19 899	20 254	20 617	-355	8	17	18	62	104
Muutos %	*1,4*	*5,0*	*-4,3*	*3,2*	*1,8*	*1,8*	*2,0*		*1,3*	*1,7*	*1,8*	*1,8*						
VEROTULOKSI KIRJATTAVA	**118 457**	**116 133**	**121 675**	**126 837**	**131 135**	**136 712**	**141 346**	**121 830**	**127 474**	**131 287**	**136 766**	**141 146**	**-155**	**-627**	**-143**	**-44**	**206**	**-609**
Muutos %	*-4,4*	*-2,0*	*4,8*	*4,2*	*3,4*	*4,3*	*3,4*											

- Verokehikon arvio perustuu syksyn Kuntatalousohjelmassa ja taloudellisessa katsauksessa esitettyihin arvioihin verotulojen ja talouden näkymistä.
- Verotettavan tulon kasvun ennakoidaan jäävän maltilliseen 1,6%:iin vuonna 2026, minkä jälkeen kasvua ennakoidaan tulevan vuosittain noin 4 prosenttia. Työllisyyden liikehdintä voi vaikuttaa verotuloissa molempiin suuntiin.
- Yhteisöveron kehityksessä näkyy talouden piristyminen ja ennakkoverojen positiivinen kehitys kesäkuusta alkaen. Kehikossa on huomioitu yhteisöveroprosentin lasku 20%→ 18%.
- Kiinteistöverotuottoihin vaikuttaa yleinen rakentamisen tilanne, lisäksi sote-kiinteistöihin liittyy verotuksellisia muutoksia (sairaaloille ja muille yleisille rakennuksille suurempi vuosivähennys kiinteistön arvoon.)

Järvenpää

Valtionosuudet arvio 10/2026

Valtionosuudet yhteensä 1000 euroa							
VM vos	TP2025	2026	2027	2028	2029	2030	
MTA2026	13 910	16 515	17 881	20 813	21 013	21 013	
Kehys2027			17 278	17 507	17 385	17 693	
TA2027			14 272	15 983	22 896	24 221	
Verotulojen tasaus							
MTA2026	150	1 270	0	0	0	0	
Kehys2027			0	0	0	0	
TA2027			2 279	0	0	0	
OKM vos							
MTA2026	2 247	1 326	-552	-345	7	7	
Kehys2027			764	917	22	-30	
TA2027			**863**	**782**	**368**	**532**	
Veromenetysten korvaus							
MTA2026	2 584	2 304	2 820	3 006	3 233	3 233	
Kehys2027			3 061	3 006	3 233	3 233	
TA2027			3 177	3 507	3 879	4 190	
Yht.							
MTA2026	18 891	21 416	20 149	23 474	24 253	24 253	
Kehys2027			21 103	21 430	20 640	20 896	
TA2027			**20 591**	**20 272**	**27 144**	**28 944**	
Ero Kehykseen			-512	-1 158	6 503	8 047	12 880

Ero
Taloussuunnitelmaan 2027-2029: -180t€
Kehykseen 2027-2030: 12,9 M€

Valtionosuusmuutokset 2026-2027:

- Indeksijarru (2,8 %-yks.) ja valtionosuuden yleisleikkaus 75 Me.
- Leikkaus ennakollisissa laskelmissa tulevilta vuosilta selvästi odotettua suurempi
- Perustoimeentulotuen vähennyksen kasvu
- OKM:n valtionosuudet (tarkentui 13.10)
  - arviota korjattu valmistavan ja lukion oppimäärämuutosten pohjalta

Perustoimeentulon kirjausmuutos 2029 alkaen:
leikkaus valtionosuuksista poistuu
→ valtionosuudet kasvaa
~ + 6,4Me (2027), mutta
siirtyy kuluksi toimintakatteeseen

Muutostekijät

Huomioidut muutostekijät:

- Ateria- ja siivouspalvelut tuovat säästöä 2,65 – 2,76Me vuosittain 2027-2030
- Muista tekijöistä lisäystä 2027 -0,3Me, 2028 -16te, 2029 -0,4Me, 2030 -3,1Me.
  - Sis. Konpaan 2025 tehdyn palkankorotusriskivarauksen purku +0,77Me/v
  - Henkilösivukulujen pudotukset +0,54Me/v
- Tarkentuneita muutostekijöitä:
  - Työttömyysetuusvastuiden kasvua pienennetty ~500te/vuosi: -0,8Me - -1,3Me/v
  - Opkan tarpeettoman riskivarauksen purku 2027: +0,9Me, 2028: +0,7Me
  - Oppilas- ja lapsimäärien muutokset: 2027 -0,1Me, 2028 +0,3Me, 2029 +0,2Me, 2030 -0,1Me
  - Perustoimeentulotuen kuntaosuus 2029 → -6,4 Me/v
  - Kotikuntakorvaukset 2027 → tulot laskee 96t€, menot kasvaa 395t€
  - Paikallisten palkkaerien 2026 ratkaisujen mukaiset purut ja Konpasta kohdennus
  - Riskivarauksen siirto Konpasta Opkaan
  - Veden tuloskehityksen muutos +35 - +220te
- Tarkentuvia tekijöitä on edelleen:
  - TE-alueen lakimuutokset (huomioon vasta tulevilla Tasu-kierroksilla)

Ateriapalvelusopimuksen muutos
AV-laitteistojen uusinta (leasing kustannusten nousu)
Henkilöstön sivukuluprosenttien muutos
Ict-informaatikko Kirkes-kirjastoille
Integraatioalustan kapasiteettinosto
Joustavan perusopetuksen ryhmän perustaminen
Jäätelökioskivuokrat
KEHA:n muutosneuvottelut
Keva tasausmaksun tarkistus
Konpaan tehtyjen aiheettomien lisäysten purku
Konpan riskivarausten purku
Korotus vuoden 2030 kuluihin
Kotikuntakorvausmenojen muutos
Kotikuntakorvaustulojen muutos
Kotikuntalaskutuksen muutos
Maankaatopaikan tulovähennys
Microsoft lisenssikustannusten nousu
Microsoft tietoturva lisenssit opetukselle
Muut työvoimakoulutukset palvelun tarpeen muutos
Närekadun päiväkodin omistus
Osallistuvan budjetoinnin toteuttaminen joka toinen vuosi
Paikallisten erien kohdennus
Palvelutarve: Lapsimäärän muutos ateriapalveluissa
Palvelutarve: Lapsimäärän muutos varhaiskasvatuksessa
Palvelutarve: Oppilasmäärän muutos
Palveluverkon muutokset
Perusopetukseen valmistava esiopetus
Pilvipalvelujen tuotantoympäristöjen ja tietojen varmistuspalvelu
Puheenjohtajien jaoston lakkautus 2024
Pysäköinninvalvonna tietojärjestelmän käyttömaksut
Riskivarauksen siirto konpasta opkaan
Siivouspalvelusopimuksen muutos
SUP-siivouskustannuskorvaukset
TE-alueen kuntalaskutus
TE-alueen kuntalaskutus/Jpää
Tilahallinnan organisoitumisen vaikutukset
TYHY-rahan pysyvä korotus
Työttömyysetuusvastuiden kasvu
Uhka- ja erityistilannejärjestelmä laitekustannukset
Uhka- ja erityistilannejärjestelmä palvelumaksu
Vaalit
Veden tuloskehyksen muutos
Verotuskustannusten muutos

Riskivarauksen purku Opkaan ja säästöksi

Konpaan sijoitettu, jäljellä oleva riskivaraus Opkan kertaluonteisten sopeutusvelvoitteiden kattamiseksi

Konpan riskivaraus	2026	2027	2028
Yhteensä	**1 260 900**	**2 053 250**	**1 680 250**
Käyttö palveluseteliin	-158 000	-378 000	-386 000
Jäljellä	**1 102 900**	**1 675 250**	**1 294 250**

Opkan tilannekuva (alustava):

Ylitysennuste/riskivarauksen tarve	2026	2027	2028
Opkan ylitysennuste 8/2026	-665 000		
Opkan arvio budjettivajeesta		-770 000	-600 000
Säästyvä riskivaraus	**437 900**	**905 250**	**694 250**

Opkan päätetyillä ja toimeenpannuilla toimenpiteillä on

- saavutettu ns. aiempien pysyvien sopeutusten mukainen perusura
- kyetty kirimään myös osa kertaluonteisista sopeutuksista

KJ:n talousarvioesityksessä riskivarauksesta

- Kohdennetaan opkaan lautakunnan esityksestä poiketen vain budjettivajeen mukainen summa ja
- loput puretaan ”säästöksi” → helpottaa tulevaa, koko kaupungin sopeutuspainetta

Järvenpää

Investointiohjelmaesitys, 324,7M€ (326,2Me)

Ero KH 15.6. alustavaan investointiohjelmaan (336,3Me)
2027-2036: -11,8 M€

	TP 2025	TPE 2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2027-36
Maanmyynti	1 376	799	624	641	1 051	779	783	584	577	715	558	514	6 826
Maanosto	599	1 100	1 079	1 084	1 389	2 119	500	500	515	500	500	500	8 686
Maanosto/myynti	**777**	**-301**	**-455**	**-443**	**-338**	**-1 340**	**283**	**84**	**62**	**215**	**58**	**14**	**-1 860**
Talonrakennus, tulot	136	0	0	0	0	0	0	1 400	0	0	0	0	1 400
Talonrakennus, menot	5 243	10 799	27 032	28 690	17 310	8 650	20 250	22 900	7 000	5 000	6 700	3 700	147 232
Talonrakennus, netto	**-5 106**	**-10 799**	**-27 032**	**-28 690**	**-17 310**	**-8 650**	**-20 250**	**-21 500**	**-7 000**	**-5 000**	**-6 700**	**-3 700**	**-145 832**
Kunnallistekniikka, tulot	1 045	940	660	0	0	0	0	0	0	0	0	0	660
Kunnallistekniikka, menot	11 600	9 895	12 780	9 815	7 220	9 340	9 230	10 420	10 750	10 730	9 380	7 580	97 245
Kunnallistekniikka, netto	**-10 555**	**-8 955**	**-12 120**	**-9 815**	**-7 220**	**-9 340**	**-9 230**	**-10 420**	**-10 750**	**-10 730**	**-9 380**	**-7 580**	**-96 585**
Vesi, tulot	129	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Vesi, menot	4 464	6 165	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	6 000	60 000
Vesi, netto	**-4 334**	**-6 165**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-6 000**	**-60 000**
Liikunta, tulot	205	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Liikunta, menot	143	115	200	100	0	100	620	960	1800	1560	2125	650	8 115
Liikunta, netto	**62**	**-115**	**-200**	**-100**	**0**	**-100**	**-620**	**-960**	**-1 800**	**-1 560**	**-2 125**	**-650**	**-8 115**
Kehitysinvestoinnit, tulot	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kehitysinvestoinnit, menot	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kehitysinvestoinnit, netto	**-96**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Osakkeet, myynti	309	693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osakkeet, osto	184	2 247	452	487	0	0	0	0	0	0	0	0	939
Osakkeet, netto	**125**	**-1 555**	**-452**	**-487**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-939**
Irtaimisto ja aineeton, myynti	472	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Irtaimisto ja aineeton, osto	1 733	1 785	1 776	2 065	1 223	2 150	700	700	700	700	700	700	11 414
Irtaimisto ja aineeton, netto	**-1 261**	**-1 785**	**-1 776**	**-2 065**	**-1 223**	**-2 150**	**-700**	**-700**	**-700**	**-700**	**-700**	**-700**	**-11 414**
Tulot	**3 672**	**2 432**	**1 284**	**641**	**1 051**	**779**	**783**	**1 984**	**577**	**715**	**558**	**514**	**8 886**
Menot	**24 062**	**32 106**	**49 319**	**48 241**	**33 142**	**28 359**	**37 300**	**41 480**	**26 765**	**24 490**	**25 405**	**19 130**	**333 631**
Inv.ohjelma, netto	**-20 389**	**-29 675**	**-48 035**	**-47 600**	**-32 091**	**-27 580**	**-36 517**	**-39 496**	**-26 188**	**-23 775**	**-24 847**	**-18 616**	**-324 745**

Tasu-kausi 155,3 Me eli 47,8%

Järvenpää

Investointiohjelmamuutokset (vs. KV 13.11.2025)

	TPE-TP2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	26-29	30-35	25-35
Maanosto/myynti, voimassa oleva	-830	-20	310	30	-2 766	221	412	162	431	166	166				
Maanosto/myynti	777	-301	-455	-443	-338	-1 340	283	84	62	215	58	14			
ERO uusi- vanha	*1 607*	*-281*	*-765*	*-473*	*2 428*	*-1 561*	*-129*	*-78*	*-369*	*49*	*-108*	*14*	*909*	*-2 196*	*320*
Talonrakennus, voimassa oleva	-9 242	-9 906	-22 699	-30 660	-17 800	-10 130	-22 830	-15 600	-8 400	-6 400	-4 100				
Talonrakennus, netto	-5 106	-10 799	-27 032	-28 690	-17 310	-8 650	-20 250	-21 500	-7 000	-5 000	-6 700	-3 700			
ERO uusi- vanha	*4 136*	*-893*	*-4 333*	*1 970*	*490*	*1 480*	*2 580*	*-5 900*	*1 400*	*1 400*	*-2 600*	*-3 700*	*-2 766*	*-1 640*	*-270*
Kunnallistekniikka, voimassa oleva	-12 150	-7 855	-10 895	-8 660	-9 170	-10 920	-7 750	-10 270	-11 050	-8 980	-9 330				
Kunnallistekniikka, netto	-10 555	-8 955	-12 120	-9 815	-7 220	-9 340	-9 230	-10 420	-10 750	-10 730	-9 380	-7 580			
ERO uusi- vanha	*1 595*	*-1 100*	*-1 225*	*-1 155*	*1 950*	*1 580*	*-1 480*	*-150*	*300*	*-1 750*	*-50*	*-7 580*	*-1 530*	*-1 550*	*-1 485*
Vesi, voimassa oleva	-5 500	-5 500	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000				
Vesi, netto	-4 334	-6 165	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000	-6 000			
ERO uusi- vanha	*1 166*	*-665*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-6 000*	*-665*	*0*	*501*
Liikunta, voimassa oleva	35	-110	-900	-380	-400	-185	-1 020	-960	-2 200	-1 500	-400				
Liikunta, netto	62	-115	-200	-100	0	-100	-620	-960	-1 800	-1 560	-2 125	-650			
ERO uusi- vanha	*27*	*-5*	*700*	*280*	*400*	*85*	*400*	*0*	*400*	*-60*	*-1 725*	*-650*	*1 375*	*-900*	*502*
Kehitysinvestoinnit, voimassa olev	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200				
Kehitysinvestoinnit, netto	-96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
ERO uusi- vanha	*104*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*200*	*0*	*800*	*1 200*	*2 104*
Osakkeet, voimassa oleva	-2 059	-401	-452	-487	0	0	0	0	0	0	0				
Osakkeet, netto	125	-1 555	-452	-487	0	0	0	0	0	0	0	0			
ERO uusi- vanha	*2 184*	*-1 154*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-1 154*	*0*	*1 030*
Irtaimisto ja aineeton, voimassa ol	-1 427	-1 554	-1 416	-1 431	-2 378	-700	-700	-700	-700	-700	-700				
Irtaimisto ja aineeton, netto	-1 261	-1 785	-1 776	-2 065	-1 223	-2 150	-700	-700	-700	-700	-700	-700			
ERO uusi- vanha	*166*	*-231*	*-360*	*-634*	*1 155*	*-1 450*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-700*	*-70*	*-1 450*	*-1 354*
Yhteensä, voimassa oleva	-31 373	-25 546	-42 252	-47 788	-38 714	-27 914	-38 088	-33 568	-28 119	-23 614	-20 564	0			
Yhteensä, netto	-20 389	-29 675	-48 035	-47 600	-32 091	-27 580	-36 517	-39 496	-26 188	-23 775	-24 847	-18 616			
ERO uusi- vanha	***10 984***	***-4 129***	***-5 783***	***188***	***6 623***	***334***	***1 571***	***-5 928***	***1 931***	***-161***	***-4 283***	***-18 616***	*-3 101*	*-6 536*	***1 347***

Merkittävimmät investointiohjelmamuutokset
(ero 10v ohjelmakaudella)

Talonrakennus (-2,7 Me)

- Lisätty PVS-päätöksen mukaan hankkeita
  - Haarajoen muutostyö, Närekadun siirto ja lunastus, Tahvontuvan pk korjaus, Taidemuseo-laajennus, Jäähallin peruskorjaus, Kirjaston kellarin korjaus
- Syksyllä
  - Siirretty hankkeita eteenpäin toteutuskelpoinen taso & korjausten pakottavuuden mukaan
  - Poistettu yksittäisiä hankkeita
- 2.11. aikaistettu Kartanon hanketta vuodella
- Huom! PVS:n ratkaisemattomien (Kinnarin ok, Juhola, Myllytie…) tai pysäköintilaitosten lisääminen listoille ei ole talouden näkökulmasta realistista!

Irtaimistot (+0,4 Me)

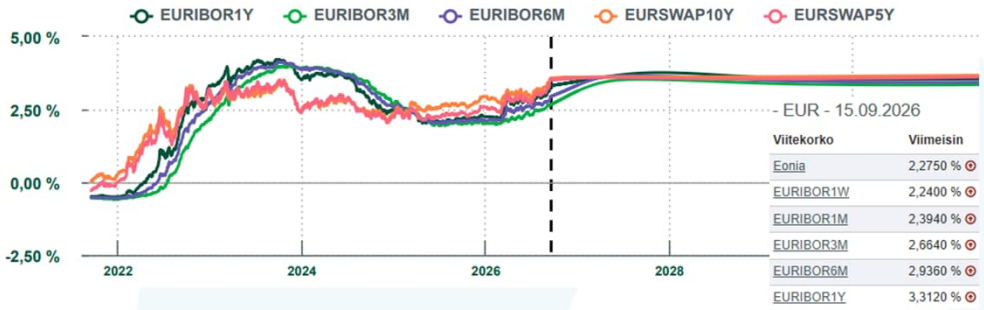
Kunnallistekniikka (1,7 Me)

- Alustavaan ohjelmaan lisäyksiä asuntoalueisiin (Asemankylä, Kulttuuripelto, Pallokenttä, Laurilantien varsi, Lallan puutarha), Keskustan kehittämiseen ja Yritysalueisiin
- Syksyllä
  - Siirretty asuntoalueiden rakentamista, osin investointikauden ulkopuolelle
  - Kehittämishankkeita karsittu

Liikuntapaikat (+60te)

- Alustavaan ohjelmaa hankkeiden aikaistuksia, lisäykset Terholaan karsimalla muista hankkeista
- Syksyllä Terholan liikuntapuisto ja muita hankkeita siirretty eteenpäin + yksittäisiä poistoja

Korot



Korkoennuste 6kk euribor:

- kesäkuu 2027 – 2028 – 2029 – 2030: 3,6% - 3,53% – 3,45% - 3,43%
- + lainan marginaali 0,2-0,3%

➢ Uuden ja vaihtuvakorkoisen lainan korko tasu-kaudella: 3,9% - 3,75%

Korkokulut kasvaa, vaikka investointeja on karsittu. Kartanon aikaistus palautti osan kesän karsintojen ”hyödyistä”

Korot	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
TASU 2026-29 korot ja suojat	-6 700	-7 520	-8 450	-8 780	-9 150	-9 100	-9 150	-9 100	-8 700	-8 400	-8 400
Korot kehys/Alustava inv. ohjelma	-6 329	-7 905	-9 054	-9 632	-10 255	-10 555	-11 165	-11 419	-11 147	-10 919	-10 409
Korot KJ esitys (2.11.)		-8 324	-9 914	-10 383	-10 928	-11 132	-11 622	-11 826	-11 543	-11 347	-10 846
Korot KJ esitys (5.11.)		-8 384	-10 233	-10 656	-10 858	-10 976	-11 473	-11 581	-11 302	-11 106	-10 505
Muutos vrt. taloussuunnitelmaan		-864	-1 783	-1 876	-1 708	-1 876	-2 323	-2 481	-2 602	-2 706	-2 105
Muutos vrt. kehykseen		-479	-1 179	-1 024	-604	-421	-308	-162	-155	-187	-96

Järvenpää

Maanmyyntivoitot ja poistot

Käyttöomaisuuden myyntivoittoja on vähemmän

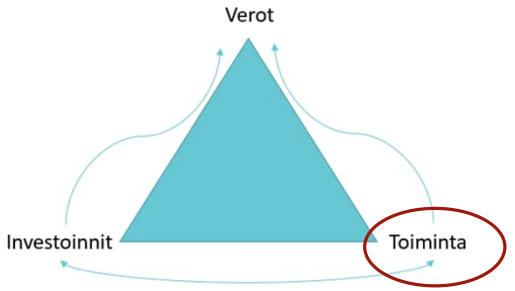
Maanmyyntivoitot	2 027	2 028	2 029	2 030	2 031	2 032	2 033	2 034	2 035	2 036
TASU 2026-2029	4 588	4 590	2 897	5 501	5 171	5 171	5 278	3 776	3 776	
Kehys/alustava investointiohjelma	3 538	3 629	5 975	5 216	6 012	4 865	4 780	4 780	3 164	2 913
KJ esitys 8.10.	3 538	3 629	5 955	4 412	4 437	3 311	3 268	4 051	3 164	2 913
Muutos vrt. taloussuunnitelmaan	-1 050	-961	3 058	-1 089	-734	-1 860	-2 010	275	-612	
Muutos vrt. kehykseen	0	0	-20	-804	-1 575	-1 554	-1 512	-729	0	0

Poistot palautui Kartanon aikaistuksen vuoksi lähelle kehystasoa

Poistot	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
TASU 2026-29 poistot	-26 220	-27 062	-25 626	-27 721	-28 799	-29 074	-30 531	-31 110	-32 116	-33 108	
Kehys/alustava investointiohjelma		-26 712	-25 304	-27 134	-27 753	-29 282	-30 495	-31 633	-32 267	-33 789	-34 481
Poistot KJ esitys (2.11.)		-26 593	-24 957	-26 757	-27 039	-28 598	-28 997	-30 049	-30 790	-33 064	-33 557
Poistot KJ esitys (5.11.)		-26 593	-24 957	-27 137	-27 571	-28 598	-28 997	-30 049	-30 790	-33 064	-33 557
Muutos vrt. taloussuunnitelmaan		469	669	584	1 228	476	1 534	1 061	1 326	44	
Muutos vrt. kehykseen		118	347	-3	182	684	1 498	1 583	1 477	725	923

Järvenpää

Taloussuunnitelman tasapainotus



- Vuodelle 2027 ei sisälly sopeutuksia ja kaudella tehdään alijäämää -6,2 Me, mutta sopeutuksiin varaudutaan ja valmistaudutaan vuodesta 2028 alkaen.
- Taloussuunnitelma on tasapainotettu siten, että
  - 2028 alkaen laskelmissa on 2,8 Me pysyvä sopeutus toimintakatteesta
  - Sopeutuksesta huolimatta myös vuosi 2028 on -562te alijäämäinen, mutta koko taloussuunnitelmakausi 2027-2030 on (+0,2Me) ylijäämäinen

- Huom! Tasapainotuksesta päätetään erillisestä valmistelusta.
  - Taloussuunnitelmassa sopeutus on kohdennettu sitovuustasoille laskennallisesti 2,65Me vuoden 2026 muutetun talousarvion ulkoisten toimintakulujen suhteessa. Kartanon aikaistuksen seurauksena tarvittu 150te lisäsopeutus on teknisesti kohdennettu Konsernipalveluihin. Luvut muuttuu 2027 tehtävien päätösten mukaan!
  - Keinovalikoimassa arvioitavaksi tulevat kaikki sopeutuskeinot (rahoitus, toiminta, investoinnit, omaisuuden myynti)
  - Aiempi sopeutus syö pohjan juustohöyläämiseltä: toiminnan sopeutus tulee olemaan valintaa siitä, mitä jätetään jatkossa tekemättä

Järvenpää

Tasapainotuksen laskennallinen kohdentaminen sitovuustasoille 2028 alkaen

Vuosittainen sopeutus /lisärahoitustarve	**2 650 000**	Vuoden 2026 TA suhteessa					
KV 13.11.2025 §103	Ulkoiset		**Toimintakulujen**	Osuudet 150te	Ulkoinen		Toimintakatteen
Muutettu käyttösuunnitelma	toimintakulut	Jako %	**suhteessa**	lisäyksen jälkeen	Toimintakate	Jako %	suhteessa
Konsernipalvelut (+150te)	13 948 463	10,4 %	**425 621**	15,2 %	13 201 967	11 %	301 732
Tilaomistus	9 434 978	7,0 %	**186 435**	6,7 %	8 862 438	8 %	202 552
Kaupunkikehitys	14 004 755	10,4 %	**276 733**	9,9 %	6 206 885	5 %	141 859
Hyvinvointi	19 241 282	14,3 %	**380 207**	13,6 %	14 606 445	13 %	333 831
Opetus ja kasvatus	77 480 153	57,8 %	**1 531 004**	54,7 %	73 070 266	63 %	1 670 026
	134 109 631	100,0 %	**2 800 000**	100,0 %	115 948 001	100 %	2 650 000

Ei tarkastuslautakunta; työttömyysturva ja työllisyysalueosuus, kotikuntakorvaukset, käyttöomaisuuden nettomyynti ja maankäyttökorvaukset, Järvenpään vesi,

Täsmentyy osana erillistä valmisteluprosessia – 2,8 Me tasaisesti kaikilta ei ole mahdollinen

Järvenpää

KJ esitys: Tuloslaskelma 2027-2030

Kunta + liikelaitokset (1000€)	TP 2023	TP 2024	TP 2025	TPE 2026	TA 2027	TS 2028	TS 2029	TS 2030
Toimintatuotot	**62 520**	**68 331**	**87 977**	**84 917**	**72 253**	**72 866**	**73 903**	**73 750**
KOM nettomyyntivoitot	4 387	3 592	9 022	5 666	3 538	3 629	5 955	4 412
Toimintakulut (kaikki)	**-165 506**	**-168 281**	**-185 854**	**-198 533**	**-191 431**	**-190 107**	**-197 673**	**-201 741**
Toimintakate muut ilman kom-my	-107 373	-103 542	-106 898	-119 281	-122 716	-120 870	-129 725	-132 403
Toimintakate ilman nmv muutos	5,5 %	-3,6 %	3,2 %	11,6 %	2,9 %	-1,5 %	7,3 %	2,1 %
Toimintakate	**-102 986**	**-99 950**	**-97 876**	**-113 615**	**-119 178**	**-117 241**	**-123 770**	**-127 991**
Verotulot	**123 853**	**118 457**	**116 133**	**121 900**	**126 837**	**131 135**	**136 712**	**141 346**
Verotulojen muutos-%	-46,4 %	-4,4 %	-2,0 %	5,0 %	4,0 %	3,4 %	4,3 %	3,4 %
Kunnallisvero	98 811	94 717	92 019	98 040	102 271	106 077	111 105	115 151
Kiinteistövero	18 600	18 863	19 798	19 326	19 566	19 916	20 272	20 679
Yhteisövero	6 442	4 876	4 315	4 534	4 999	5 143	5 335	5 517
Valtionosuudet	**18 843**	**12 011**	**18 891**	**21 416**	**20 591**	**20 272**	**27 144**	**28 944**
Verorahoitus	**142 697**	**130 468**	**135 024**	**143 316**	**147 428**	**151 407**	**163 856**	**170 290**
Rahoituserät, netto	**-5 430**	**-6 230**	**-4 246**	**-5 781**	**-7 815**	**-9 750**	**-10 189**	**-10 407**
Vuosikate	**34 280**	**24 288**	**32 901**	**23 920**	**20 435**	**24 416**	**29 896**	**31 892**
Poistot ja arvonalentumiset	-24 456	-23 005	-24 502	-26 220	-26 593	-24 978	-27 137	-27 734
Tilikauden tulos	**9 824**	**1 283**	**8 400**	**-2 301**	**-6 158**	**-562**	**2 759**	**4 158**
Poistoeron lisäys/vähennys	93	83	74	44				0
Ylijäämä/alijäämä	**9 917**	**1 366**	**8 474**	**-2 257**	**-6 158**	**-562**	**2 759**	**4 158**
Kumulatiivinen ylij/alij.	20 108	21 474	29 947	27 691	21 533	20 971	23 730	27 889
Kumulatiivinen ylij/alij. €/asuka	433	458	638	585	453	436	487	565

Olennaisimmat muutokset

- Muutostekijät
  - Ateria- ja siivous +2,65-2,75Me vuosittain
  - Muut 0 – -3,1Me/vuosi
  - Opkan riskivarauksen purku 2027 +0,9 Me ja 2028 +0,7 Me
  - Perustoimeentulon VOS vähennys -> laskutus kasvaa 6,4 Me
  - Pysyvä toimintakatesopeutus 2028 alkaen 2,8 Me/v
- Verot ja valtionosuudet 9/26
  - Ei veroperustemuutoksia
- KH 2.11. Investointiohjelma 2027-2036 + korot, poistot ja myyntivoitot
  - Kartano aikaistettu vuosille 2027-2029
  - investoinnit 2027-2030 vähennys 14,2Me vs. alustava investointiohjelma, 1,4Me vs. vanha ohjelma
  - maanmyyntivoitot 2027 ja 2028 kehyksen tasolla, 2029 -20 te ja 2030 -0,8 Me yhteensä 2027-2030 -0,8Me

Järvenpää

KJ esitys: Rahoituslaskelma

PAINELASKELMAKEHIKKO (1000€)	TP 2023	TP 2024	TP 2025	TPE 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029	TS 2030
Vuosikate	34 280	24 288	32 901	23 920	20 435	24 416	29 896	31 892
Tulorahoituksen korjauserät	-4 455	-3 696	-9 053	-5 666	-3 538	-3 629	-5 955	-4 412
Satunnaiset erät, netto	0	0	0	0	0	0	0	0
Toiminnan rahavirta	**29 825**	**20 592**	**23 848**	**18 254**	**16 897**	**20 787**	**23 941**	**27 480**
Investointimenot	-37 614	-34 434	-24 062	-32 106	-49 319	-48 241	-33 142	-28 359
Rah.osuudet investointimenoihin	613	802	1 852	940	660	0	0	0
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luov	11 845	8 159	10 843	7 158	4 162	4 270	7 006	5 191
Investointien rahavirta	**-25 156**	**-25 473**	**-11 367**	**-24 009**	**-44 497**	**-43 971**	**-26 136**	**-23 168**
Toiminnan ja investointien rahavirta	**4 669**	**-4 881**	**12 481**	**-5 755**	**-27 599**	**-23 184**	**-2 195**	**4 312**
Bruttorahoitustarve	**-56 991**	**-180 821**	**-63 099**	**-23 679**	**-45 837**	**-41 898**	**-42 861**	**-17 006**
Lainakannan muutokset	3 340	-676	-15 230	5 755	27 599	23 184	2 195	-4 312
Lainojen lisäys	65 000	175 264	60 350	23 679	45 837	41 898	42 861	17 006
Lainojen vähennys	61 660	175 940	75 580	17 924	18 238	18 714	40 666	21 318
Lainakanta	**254 751**	**254 075**	**238 845**	**244 600**	**272 199**	**295 383**	**297 578**	**293 266**
Rahavarat	5 330	3 974	6 467	6 467	6 467	6 467	6 467	6 467
Nettovelka (rahavarat-lainat)	**249 421**	**250 101**	**232 378**	**238 133**	**265 733**	**288 916**	**291 111**	**286 799**

Investointimenot keskimäärin 39,8Me/vuosi

Rahat riittää vain 2030 kattamaan menot (5v summan pitäisi olla positiivinen)

Lisää lainaa
+ 48,7Me 2027-2030

+54,4Me verrattuna tilinpäätökseen 2025

Skenaariot

TA 2026 = alkuperäinen taloussuunnitelma 2026-29

Kehys ja alustava investointiohjelma 15.6.

- Kevään valmistelutiedot (verot, valtionosuudet, muutostekijät, alustavat investointiohjelma, koror ja poistot) + talouden tasapainotus vuodesta 2028 alkaen 3,3 Me pysyvällä toimintakatesopeutuksella.

TPE 8/2026 + tilannekuva ilman toimenpiteitä

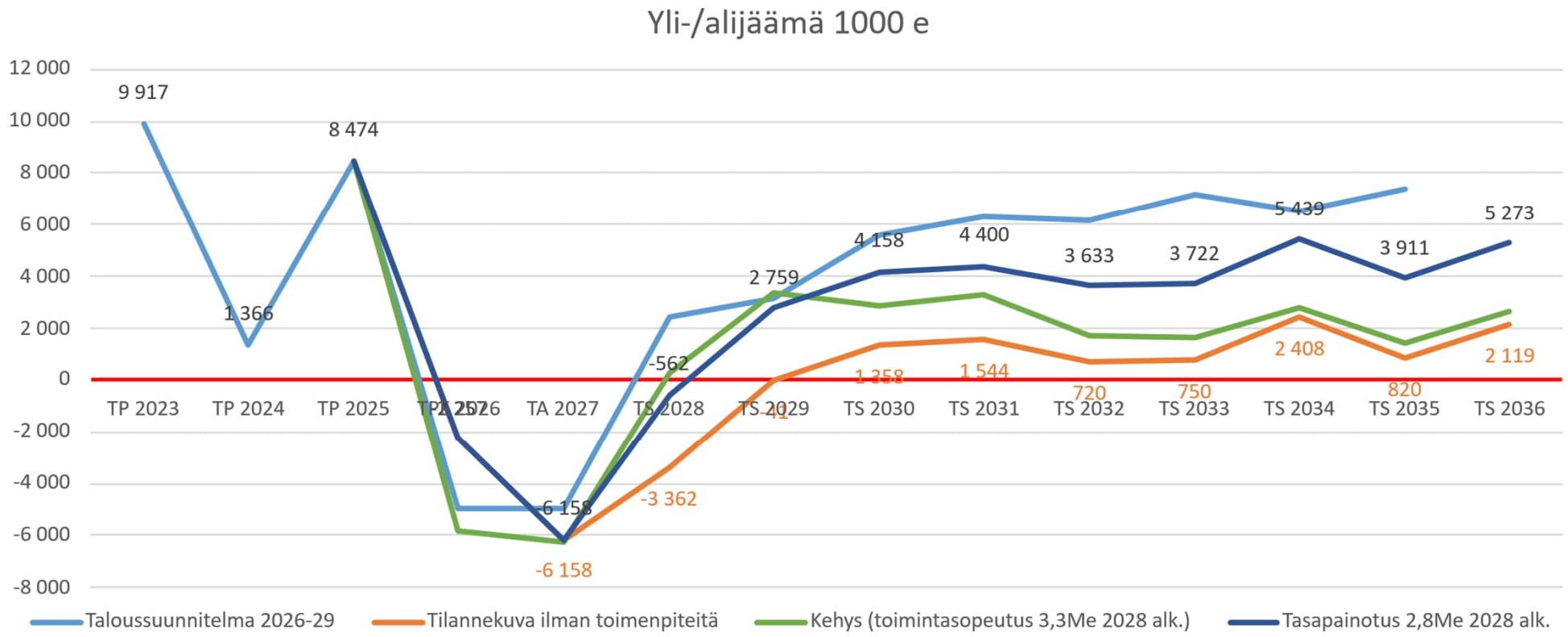
- Talousarviomuutokset 2026 + tilinpäätösennuste 8/2026
- Täsmentyneet TA-muutostekijät
- Verot ja valtionosuudet uusimpien 9/2026 arvioiden mukaan
- Karsitut investointiohjelmat + Kartanon aikaistus vuodella, poistot, myyntivoitot, korkokulut korkeampi korkotaso huomioiden

Kaupunginjohtajan TA-esitys

- Tilannekuva + Kartanon aikaistus, korot ja poistot + 2,8Me toimintakatesopeutus vuodesta 2028 alkaen

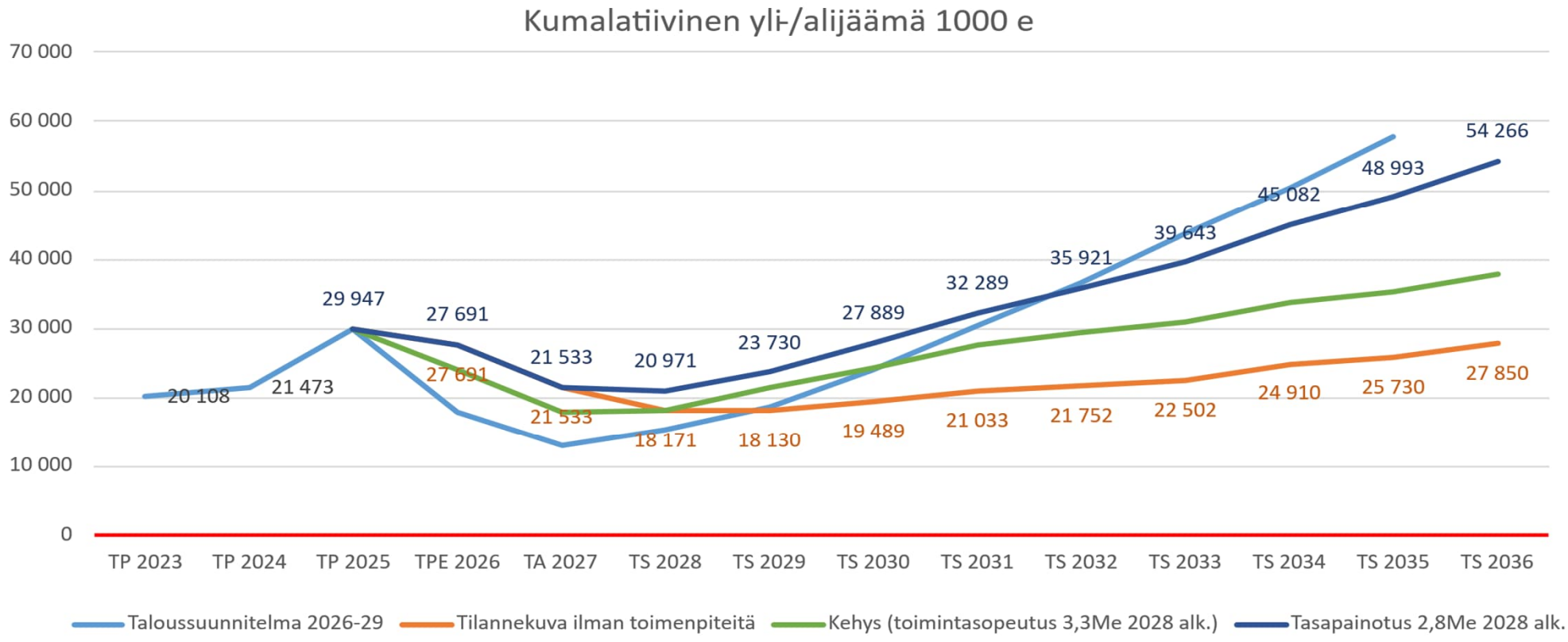
Järvenpää

Yli-/alijäämä, 1000 euroa

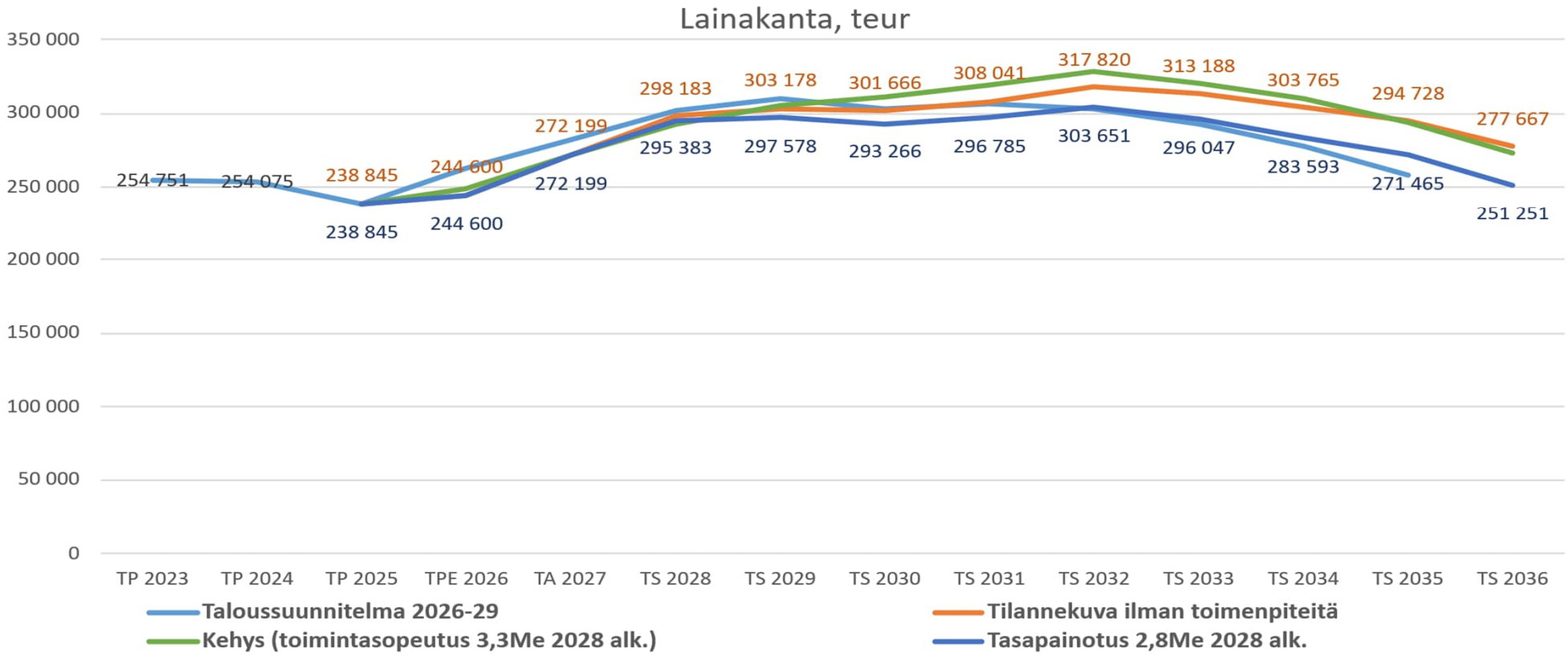


Järvenpää

Taseen kertynyt yli-/alijäämä, 1000 eur



Lainamäärä, 1000 eur



Riskejä ja epävarmuustekijöitä

- Suhdannekehitys ja maailman talouskehityksen ennakoimattomuus
  - milloin kasvu alkaa? rakentaminen? työttömyys? inflaatio? korot?
  - suhdanneriippuvuus aiempaa suurempi
- Rakennusten ja infran kuntoon liittyvät riskit
  - yllättävät alaskirjaukset ja puuttuvat korjaustarpeet, väistötilat
  - nopeat ja kalliit väliaikaisratkaisut/haittojen minimointi
- Pilaantuneet maa-alueet aiemmin myydyillä alueilla
- Yllättävät tai kustannuspaineita lisäävät palvelutarpeen muutokset
  - tukitarpeet, erityistarpeiset
  - osallistumisasteet
- Tulevat rakenteelliset pysäköintiratkaisut
- PVS-ratkaisuihin kytkeytyvät erät
  - Alaskirjaukset: Seutulantalo
  - Myllytien tulovähennys/jatko
  - Muut yhä avoimet kohteet Kinnari, Juhola…
- Lakisääteiset velvoitteet ilman täyskatteista rahoitusta ja palvelujen uudelleenjärjestelyvaatimukset
  - esim. TE-lakimuutokset (6kpl – ei kompensaatiota) + etuusvastuut
  - perustoimeentulotuen kuntavastuu
  - sidosyksikköhankintarajoitukset ja uudelleen järjestelyjen kustannusvaikutukset
  - normipurku-leikkaukset ilman purkuja
  - opetuksen mitoitusta koskeva lakimuutos? rahat, henkilöstö ja tilat loppuvat
- Rahoitusuudistukset: ~~kiinteistöverot 2028?~~ valtionosuudet?
- Valtionosuusleikkaukset osana julkisen talouden sopeutusta
- Konsernin epävarmuudet
  - MT:n kiinteistö- ja osakeomistusten uudelleenjärjestelyt
  - Kiljava, tasearvo 3Me
  - Ainolan pysäköinti, hoitovastikkeet > 350te/v
  - Harjoitushallin talous ja remonttivastuut