

Kemijärven kaupungin talousarvio 2026 ja taloussuunnitelma vuosille 2027 - 2028

KH 01.12.2025 § 420
703/02.02.00/2025

Kuntalain 110 §:n mukaan valtuuston on vuoden loppuun mennessä hyväksyttävä kunnalle seuraavaksi kalenterivuodeksi talousarvio ottaen huomioon kuntakonsernin talouden vastuut ja velvoitteet. Talousarvion hyväksymisen yhteydessä valtuuston on hyväksyttävä myös taloussuunnitelma kolmeksi tai useammaksi vuodeksi. Talousarviovuosi on taloussuunnitelman ensimmäinen vuosi.

Talousarvio ja -suunnitelma on laadittava siten, että ne toteuttavat kuntastrategiaa ja edellytykset kunnan tehtävien hoitamiseen turvataan. Talousarviossa ja -suunnitelmassa hyväksytään kunnan ja kuntakonsernin toiminnan ja talouden tavoitteet.

Kemijärven kaupungin taloustilanne ja talousarviosuunnittelun lähtökohdat

Talousarvio 2026 ja -suunnitelma vuosille 2027-2028 on valmisteltu kaupunginvaltuuston 26.5.2025 § 50 hyväksymälle organisaatorakenteelle. Merkittävimpinä muutoksina organisaatiossa ovat Tilapalvelut liikelaitoksen toiminnan päättymisen ja yritys- ja matkailupalvelujen siirtyminen Kemijärven Kehitys Oy:stä kaupungin toiminnoiksi. Organisaatiomuutos vaikuttaa toimintojen kustannusvertailutietoihin ja vähentää osaltaan kustannuksia liikelaitoksen erillisen toiminnan jäädessä pois.

Kemijärven kaupungilla on vuoden 2024 tilinpäätöksen mukaan kumulatiivista ylijäämää yhteensä 17,7 miljoonaa euroa. Vuoden 2025 tilinpäätösennusteen mukainen tulos on arviolta 0,8 miljoonaa euroa ylijäämäinen, joten kumulatiivista ylijäämään on vuoden lopussa n. 18,5 milj. euroa.

Kaupunginvaltuusto päätti 28.10.2025 kokouksessaan pitää tuloveroprosentin vuoden 2025 tasolla ja korottaa kiinteistöveroprosentteja vuodelle 2026. Tuloveroprosentti on 8,9 % ja kiinteistöveroprosentit ovat

1. Yleinen kiinteistöveroprosentti 1,40 sisältäen maapohjan,
2. Vakituisten asuinrakennusten kiinteistöveroprosentti 0,55,
3. Muiden asuinrakennusten kiinteistöveroprosentti 1,40,
4. Yleishyödyllisten yhteisöjen kiinteistöveroprosentti 0,00,
5. Eräiden laitosten mm. voimalaitosten kiinteistöveroprosentti 3,10,
6. Rakentamattoman rakennuspaikan kiinteistöveroprosenttia ei määrätä

Peruspalvelujen valtionosuudet ja verotulot ovat muuttuneet oleellisesti sote-palvelujen siirtyessä hyvinvointialueiden tehtäviksi. Sote-laskelmamuutosten vaikutukset jatkuvat vielä vuosina 2026-2027 leikaten kuntien valtionosuuksia.

Vuoden 2026 kuntakohtaisten valtionosuuksien määrää ei ole vielä vahvistettu, mutta arviona on, että kaupungin valtionosuustaso on 6,8 milj. euroa.

Kaupungin tuloveroprosentti on 8,9 % ja tästä kunnallisveroaste on 6,78 %. Verotulo v. 2025 verolajeittain on ennusteen mukaan seuraava:

- tuloverotulo 12,79 milj. euroa
- kiinteistöverotulo 5,46 milj. euroa
- yhteisöverotulo 1,66 milj. euroa
- verotulo yhteensä 19,9 milj. euroa

Rahoitustuottoja kaupunki saa vuonna 2026 yhteensä 1,2 milj. euroa. Tästä tuotosta merkittävin osuus on sähköenergianmyynnistä saatavia tuloja.

Valtuusto hyväksyy toimielinten (toimialojen) määrärahan kokonaiskäytön ja antaa valtuudet lautakunnille/johtokunnalle ja kaupunginhallitukselle jakaa määrärahat käyttösuunnitelmilla toimialojen vastualueille ja yksiköille.

Kaupunginjohtajan talousarvioehdotus 2026

Kaupunginjohtajan talousarvioehdotuksessa vuodelle 2026 kaupungin toimintakate on yhteensä -25 230 920 euroa. Toimintakate alittaa n. 331 000 eurolla kaupunginhallituksen antaman talousarviovalmistelun raamin -25 562 000 euroa.

Investointitaso on suunnittelukaudella huomattavan korkea ja vaikuttaa kaupungin lainanottotarpeeseen, koska investointeja ei pystytä toteuttamaan omarahoituksella. Talousarviovuonna lyhennetään kaupungin pitkäaikaisia lainoja n. 5,4 milj. eurolla lainaohjelman mukaisesti.

Investoinnit v. 2026 ovat yhteensä 5,5 milj. euroa, v. 2027 yhteensä 2,8 milj. euroa ja v. 2028 yhteensä 2,9 milj. euroa. Suurin yksittäinen investointi on uimahallin peruskorjausinvestointi.

Vuonna 2026 lainanottotarve on 7,0 milj. euroa ja lisäksi voidaan kassanhallinnan vuoksi nostaa myös lyhytaikaista luottoa. Taloussuunnitelmavuosien 2027-2028 osalta tilanne näyttää velkaantumisen osalta huonommalta, sillä velkamäärä kasvaa. Lainamäärä suunnitelmakauden päättyessä on arviolta 30,0 milj. euroa eli noin 4 500 euroa asukasta kohden.

Vuoden 2026 talousarvioesityksen keskeiset tunnusluvut, joissa vertailukohtana on kuluvan vuoden tilinpäätösennuste (20.11) ovat:

- ulkoisten toimintamenojen kasvu 1,3 %
- ulkoisen toimintakatteen kasvu 2,8 %
- vuosikate 2,7 milj. euroa, mikä kattaa poistot 95,1 prosenttisesti
- investointien tulorahoitus 48,9 %
- tilikauden tulos -0,1 milj. euroa
- bruttoinvestoinnit 5,5 milj. euroa
- rahoitustarve (toiminnan ja investointien rahavirta) -2,8 milj. euroa
- lainamäärä euroa/asukas n. 4 240 euroa (ilman konserniyhtiöiden lainoja)

Taloussuunnitelma v. 2020 - 2028

1000 €	TP 2020	TP 2021	TP 2022	TP 2023	TP 2024	TPE 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
Toimintakate	-55 327	-54 773	-57 723	-20 224	-21 791	-25 462	-25 231	-26 785	-27 655
Muutos %	-0,06	-1,0	5,4	-65,0	7,5	16,8	-0,9	6,2	3,2
Tulorahoitus	60 331	62 110	69 369	28 713	27 333	28 222	27 935	27 912	28 252
Muutos %	5,0	2,9	11,7	-58,6	-4,8	3,3	-1,0	-0,1	1,2
Vuosikate	5 004	7 337	11 646	8 488	5 542	3 668	2 704	1 127	597
Yli-/alijäämä	2 419	4 412	8 528	5 801	1 545	818	-140	-1 873	-2 403
Kumulatiivinen ali-/yliäämä	-2 028	2 384	10 515	16 316	17 706	18 524	18 384	16 511	14 108
Nettoinvestoinnit	-6 666	-3 885	-1 742	-5 448	-3 768	-3 500	-5 526	-2 820	-2 925
Lainakanta milj. €	40,1	38,6	32,3	27,5	28,1	27,4	29,1	29,7	30,1

Oheisena toimielinten päätökset vuoden 2026 talousarviosta ja taloussuunnitelmasta vuosille 2027-2028.

Liitteenä 1 Talousarvio 2026 ja taloussuunnitelma 2027-2028 -ehdotus.

Oheisena kaupunginhallitukselle tiedoksi henkilöstösuunnitelma v. 2026-2028.

Kehysryhmä on käsitellyt kaupungin talousarvion 2026 ja taloussuunnitelman 2027-2028 kokouksessaan 25.11.2025.

Valmistelija

Talous- ja kehittämisjohtaja Tuula Kuvaja, 040 730 0236

Esittelijä

Kaupunginjohtaja Solatie Dina Kemijärvi

Päätösehdotus

Kaupunginhallitus päättää esittää kaupunginvaltuustolle, että valtuusto hyväksyy ehdotuksen Kemijärven kaupungin vuoden 2026 talousarvioksi ja vuosien 2027-2028 taloussuunnitelmaksi.

Päätös

Kokouksessa pidettiin tauko klo 17.19-17.27. Tuula Kuvaja poistui kokouksesta tauon aikana.

Kari-Antti Virkkula esitti lisättäväksi, sivulle 42 tuottavuustoimenpiteisiin kohtaan 5. seuraavaa: Lisäksi markkinointiviestinnässä on isossa osassa vapaiden matkailuun liittyvien alueiden markkinointi. Kaupunki laatii esitteen vapaina olevista tonteista ja alueista sekä kohdentaa markkinoinnin matkailualan yrityksille. Tulokset: Esite. Mittarit/Arviointi: Asiakastytytyväisyyskysely Virkkulan esitys hyväksyttiin yksimielisesti

Kari-Antti Virkkula esitti, että sivulle 42 tuottavuustoimenpiteisiin lisätään kohta 7. Tuottavuustoimenpide/hanke: Kaupunki toteuttaa opasteet kaupungin alueelle kesäkuuhun 2026 mennessä. Kemijärvi nimenä tulee olla vahvemmin esillä esim. vartavasten tehdyillä valokuvauspaikoilla, jotta tätä kautta saadaan ilmaista markkinointia. Eritoten panostetaan rautatieasemalle ja siitä kaupunkiin johtaviin opasteisiin. Tulokset: Näkyvät kyltit ja opasteet. Mittarit/Arviointi: Kyselyt asukkaille, matkailijoille ja yrityksille. Virkkulan esitys kannattamattoman raukesi.

Kari-Antti Virkkula esitti lisättäväksi sivulle 63, että kulttuuripalvelut kappaleen alapuolelle lisätään seuraava kappale: Kulttuurikeskuksessa olevan näyttelytilan käyttöä laajennetaan. Pyritään saamaan enemmän esille paikallisten taiteilijoiden/henkilöiden näyttelyitä. Kulttuurikeskuksen tulevien tapahtumien markkinointia tehostetaan kulttuurikeskuksen ulkopuolella. Virkkulan esitys kannattamattoman raukesi.

Kaupunginhallitus päätti esittää kaupunginvaltuustolle, että valtuusto hyväksyy ehdotuksen Kemijärven kaupungin vuoden 2026 talousarvioksi ja vuosien 2027-2028 taloussuunnitelmaksi.