



Tilinpäätöskatsaus – Palvelusuunnitelma

Huhtikuu 2026

Hollola

Miten tähän on tultu

Hollola

Talousarvio 2026 ja taloussuunnitelma - 2029

Jos suuntaa ei
muuteta,
päädytään sinne
minne ollaan
menossa

Vanha kiinalainen sanonta

2027-2029
tasapainotustarve noin
2,5 M€ vuodessa.

Esitys / Etunimi Sukunimi
8.4.2026

TULOSLASKELMA SUUNNITELMAVUOSINEEN						
Sisältää faseyksiköt	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028	TS 2029
- Toimintatuotot						
Myyntituotot	18 567 707	27 225 700	28 653 600	29 231 200	29 665 900	30 316 700
Maksutuotot	1 658 797	1 666 500	1 906 300	1 915 900	1 925 700	1 935 600
Tuet ja avustukset	1 960 328	2 291 714	998 500	1 004 500	1 010 600	1 016 800
Muut toimintatuotot	14 903 296	13 810 600	14 510 600	14 905 500	15 178 800	15 457 800
Toimintatuotot	37 090 127	44 994 514	46 069 000	47 057 100	47 781 000	48 726 900
Valmistus omaan käyttöön	93 175	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
- Toimintakulut						
Henkilöstökulut	-40 742 492	-44 703 300	-47 114 600	-48 902 900	-50 104 200	-51 322 900
Palkat ja palkkiot	-32 933 266	-36 084 600	-38 124 000	-39 573 600	-40 549 700	-41 538 600
Henkilöstösivukulut	-7 809 226	-8 618 700	-8 990 600	-9 329 300	-9 554 500	-9 784 300
Eläkekulut	-6 871 865	-7 574 000	-7 561 700	-7 843 900	-8 033 400	-8 225 600
Muut henkilöstösivukulut	-937 361	-1 044 700	-1 428 900	-1 485 400	-1 521 100	-1 558 700
Palvelujen ostot	-32 763 131	-37 990 200	-38 573 900	-39 764 600	-39 987 500	-40 962 700
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-4 904 234	-4 824 700	-5 181 100	-5 344 100	-5 506 100	-5 674 800
Avustukset	-2 913 778	-8 328 714	-6 872 100	-6 962 100	-7 054 000	-7 147 600
Muut toimintakulut	-14 142 831	-13 730 400	-14 743 900	-14 934 400	-15 264 700	-15 552 900
Toimintakulut	-95 466 466	-109 577 314	-112 485 600	-115 908 100	-117 916 500	-120 660 900
- Toimintakate						
Verotulot	52 522 962	53 533 000	55 963 000	57 143 000	58 933 000	58 933 000
Kunnan tulovero	43 459 404	44 278 000	46 601 000	47 633 000	49 423 000	49 423 000
Kiinteistövero	6 464 695	6 877 000	6 832 000	6 832 000	6 832 000	6 832 000
Osuus yhteisöverantuoosta	2 598 863	2 378 000	2 530 000	2 678 000	2 678 000	2 678 000
Valtionosuudet	17 362 273	18 460 400	17 743 000	17 600 000	18 500 000	18 700 000
Rahoitustuotot ja -kulut	621 791	608 800	255 000	-8 000	-156 000	-302 000
- Vuosikate	12 223 862	8 069 400	7 594 400	5 934 000	7 191 500	5 447 000
Poistot ja arvonalentumiset	-8 190 811	-8 954 100	-9 053 000	-9 417 900	-10 028 100	-10 081 700
- Tilikauden tulos	4 033 051	-884 700	-1 458 600	-3 483 900	-2 836 600	-4 634 700
Poistoeron muutos	250 000	621 700	1 459 000	1 332 000	1 455 300	1 548 700
Varausten muutos	-3 735 344	0	0	0	0	0
- Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	547 707	-263 000	400	-2 151 900	-1 381 300	-3 086 000

Hollola

FCG TRENDIennuste – taustaoletukset

Laskennassa käytetyt tiedot ja tietoa painelaskelmasta

Painelaskelma:

- Käsitteellisesti painelaskelma perustuu trendiin ja siihen, että paine saadaan ulos olettaen, että mikään käyttäytymisessä ei muutu.
- Trendi- tai painelaskelma ei ole ennuste.

- Vuoden 2025 tiedot Hollolan tilinpäätösennusteen mukaisesti.
- **1. skenaariossa** 2026 toimintakate Hollolan talousarvion mukaisesti. Vuodesta 2027 eteenpäin toimintakatteen muutos FCG:n laskentamallin mukaisesti. Huomioi inflaation, asukasluvun muutoksen sekä Hollolan aiempien vuosien toimintakatteen kasvutrendin.
- **2. skenaariossa** 2026-2029 toimintakate Hollolan taloussuunnitelman mukaisesti. Vuodesta 2030 eteenpäin toimintakatteen muutos FCG:n laskentamallin mukaisesti.
- FCG:n laskentamalli antaa korkeamman toimintakatteen kasvuoletuksen vuosille 2027-2029 kuin Hollolan oma taloussuunnitelma. Toimintakatteen kasvun pitäminen taloussuunnitelman mukaisena vaatii tiukkaa taloudenpitoa, koska Kuntatalousohjelman mukainen KUPHI (kuntapalveluiden hintaindeksi) on jo taloussuunnitelma vuosille noin 3,5 %. Työehtosopimusten mukaiset palkankorotukset ylläpitävät kuntien kustannuskasvua tulevinakin vuosina.
- Verotulot vuosina 26-28 Kuntaliiton viimeisimmän veroennustekehikon (syksy/2025) mukaisesti. Jatkettu FCG:n veromallilla vuoteen 2031 saakka. Vuodesta 2026 eteenpäin huomioitu kiinteistöveroissa noin +200 000 euron tasonnousu (kiint.veroselvitys, uudet kohteet).
- Vuoden 2026 valtionosuudet VOS-päätösten mukaisesti ja siitä eteenpäin FCG:n valtionosuusmallilla laskettuna.
- Väestöennusteena on käytetty Tilastokeskuksen syksyn 2024 ennustetta.
- Poistot 2026-2029 Hollolan taloussuunnitelman mukaan. Siitä eteenpäin laskennallisesti käyttöomaisuuden mukaan laskettuna.
- Investoinnit 2026-2031 Hollolan investointisuunnitelman mukaan.

FCG TRENDIennuste

Hollola	TP 2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Asukasluku	22 885	22 849	22 703	22 600	22 505	22 415	22 325	22 236	22 148
Veroprosentti	8,36	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30	8,30
Toimintakate 1000 e	-56 272	-58 283	-60 371	-66 367	-69 637	-72 943	-75 925	-78 846	-81 924
...josta sopeutus	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Toimintakatteen muutos 1000 e	77 291	-2 011	-2 087	-5 996	-3 271	-3 306	-2 982	-2 921	-3 078
...muutos %:ia	-57,9 %	3,6 %	3,6 %	9,9 %	4,9 %	4,7 %	4,1 %	3,8 %	3,9 %
eur/asukas	-2 459	-2 551	-2 659	-2 937	-3 094	-3 254	-3 401	-3 546	-3 699
... %:ia	-57,8 %	3,7 %	4,2 %	10,4 %	5,4 %	5,2 %	4,5 %	4,3 %	4,3 %
Tuloverotulo 1000 e	46 408	43 459	43 809	46 601	47 633	49 423	50 663	51 935	53 241
Kiinteistövero 1000 e	6 168	6 465	6 556	6 832	6 903	6 974	7 047	7 120	7 195
Osuus yhteisöveron tuotosta 1000 e	3 512	2 599	2 482	2 632	2 786	2 925	3 013	3 103	3 196
Verotulot yhteensä 1000 e	56 088	52 523	52 848	56 065	57 322	59 322	60 722	62 158	63 632
...muutos 1000 e	-47 494	-3 565	325	3 218	1 256	2 000	1 400	1 436	1 474
...muutos %:ia	-45,9 %	-6,4 %	0,6 %	6,1 %	2,2 %	3,5 %	2,4 %	2,4 %	2,4 %
Valtionosuudet 1000 e	20 758	17 362	18 456	17 142	17 037	17 855	18 136	17 978	17 796
...muutos 1000 e	-27 022	-3 396	1 094	-1 314	-105	818	281	-158	-182
...muutos %:ia	-56,6 %	-16,4 %	6,3 %	-7,1 %	-0,6 %	4,8 %	1,6 %	-0,9 %	-1,0 %
Verorahoitus yhteensä 1000 e	76 847	69 885	71 303	73 207	74 358	77 176	78 858	80 136	81 427
...muutos 1000 e	-74 517	-6 961	1 418	1 904	1 151	2 818	1 681	1 278	1 291
...muutos %:ia	-49,2 %	-9,1 %	2,0 %	2,7 %	1,6 %	3,8 %	2,2 %	1,6 %	1,6 %
Käyttökate 1000 e	20 575	11 602	10 933	6 841	4 721	4 233	2 933	1 290	-496
Rahoitustuotot ja -kulut 1000 e	217	622	687	255	-8	-156	-301	-368	-448
Vuosikate 1000 e	20 792	12 224	11 620	7 096	4 713	4 077	2 632	922	-945
Poistot ja arvonalentumiset 1000 e	10 132	8 191	8 448	9 053	9 418	10 028	10 082	9 801	9 736
Satunnaiset tulot ja menot 1000 e	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilikauden tulos	10 660	4 033	3 171	-1 957	-4 705	-5 951	-7 450	-8 879	-10 680
Tilinpäätössiirrot	-10 350	-3 485	-3 169	1 459	1 332	1 455	1 549	1 500	1 500
Yli-/alijäämä 1000 e	310	548	2	-498	-3 373	-4 496	-5 901	-7 379	-9 180
Kumulatiivinen jäämä 1000 e	25 476	26 024	26 026	25 527	22 154	17 659	11 758	4 378	-4 802
Kumulatiivinen jäämä eur/as	1 113	1 139	1 146	1 130	984	788	527	197	-217
Nettoinvestoinnit 1000 e	1 999	16 716	15 446	14 280	14 452	7 506	9 543	8 725	9 335
Lainakanta 1000 eur	23 867	19 858	17 150	26 719	37 533	42 180	50 432	59 745	71 286
Lainakanta eur/as	1 043	869	755	1 182	1 668	1 882	2 259	2 687	3 219

Jos suuntaa ei muuteta, päädytään sinne minne ollaan menossa

Vanha kiinalainen sanonta

Käytännössä ulkopuolisen arvio vahvistaa sisäisen näkemyksen tulevasta.

Laskelmien eroavuudet ovat katsojan silmässä. Suunta on tilaa tärkeämpi.

Hollola

Tulevaisuus haastaa

- Julkisen sektorin kustannukset nousevat yleistä nousua kiivaammin
- Julkisen sektorin tulot eivät kehitys vastaavasti
- Arvioitu alijäämä kasvaa noin 2,5 M euroon lähivuosina
- Tavoitteista säästöjen osalta
 - KoPa 0,5 M€
 - ELVa 0,8 M€
 - SiHy 1,5 M€
 - TE ja Ymp Hollola 0,1 M€
- Hollolalla ja koko Suomella sama ongelma. Talous on jökötänyt paikallaan jo yli 10 vuotta
- Kunnan talouden vahvistuminen edellyttää talouden toimeliaisuuden merkittävää kasvua
- Julkisen sektorin osuus talouden koko kakusta on kasvanut liian isoksi
- Valtionosuusuudistus seuraavalla eduskuntakaudella?
 - Hollolan 4M€

Miksi tasapainotustarve

	2027	2028	2029
Tilikauden yli-/alijäämä taloussuunnitelmassa NYT	-248 900	841 700	-593 000
<u>Muutos Valtionosuustulossa</u>	<u>-1 903 000</u>	<u>-2 223 000</u>	<u>-2 493 000</u>
Tilikauden yli-/alijäämä taloussuunnitelmassa UUSI	-2 151 900	-1 381 300	-3 086 000

- Julkisen sektorin kustannuskehitys ylittää inflaation
- Julkisen sektorin tulokehitys alittaa inflaation
- Julkisen sektorin alijäämä kasvaa

Miten tehdään

- KoPa +0,5 M€
- ELVA 0,8-0,9 M€
- SiHy 1,5 M€

• Ulkoisia menoja ja tuloja

• TA2027 raami tulossa 05/2026

- Esim
 - Työterveyshuollon tarkennus
 - Metsätulojen optimointi
 - Erityisen tuen opetuksen uudelleenjärjestelyt

Pohjaesityksen talousvaikutustarkastelu

Hollola

Kaikkiin vaihtoehtolaskelmiin sisältyvät lähtöoletukset

- Nostavan pk ja koulu säilyy
- Herralan koulu ja päiväkoti lakkautetaan
- Muodostetaan yksi oppilaaksiottoalue
- Heinsuon koulusta 0-9 lk koulu
- Pyhäniemen päiväkodin siirtyminen Pyhäniemen koululle
- Tuen järjestämisen selvitys
- Vaativan esiopetuksen ryhmän perustaminen Kankaan koululle

Herralan koulu ja päiväkoti, toiminta päättyy

- Siivous- ja ruokahuolto, kiinteistöhuolto ja opetus
 - -6,4 HTV (SiHy 5, ELVA 1,4)
 - Toimintamenojen säästö 390.000 euroa / vuosi
- Alaskirjaus 12/2027 -765.000€
- Poistovähentymä / vuosi, noin +90.000 €
- Investointiohjelma vähennys +500.000 €
- Kuntokartoitus, kustannussäästö +220.000
+720.000 €

Nostavan koulu ja päiväkoti, toiminta laajenee

- Siivous- ja ruokahuolto, kiinteistöhuolto ja opetus
 - Ei vaikutusta
- Kuljetuskustannukset, lisäys -40.000 (Sihy)
-35.000 (Elva)
- Investointitarpeen lisäys
 - Puukoulu päiväkodiksi +150.000 €
 - Koulun tilamuutokset +50.000 €200.000 €
- Investoinnin vaikutus poistoihin (20v) -10.000 € /v

Koulurinteen päiväkotitoiminta päättyy

- Kunnan kustannukset alenevat 185.000€/v
 - -5 htv Vaka, siivous/ruoka
- Vuokratila, eli ei laajaa vaikutusta pääomakustannuksiin
 - Vuokra HATille, alenemaa ei huomioida kokonaissäästönä
- Toiminta alkujaan väliaikaiseksi tarkoitettu

Kalliolan päiväkotia muuttamaan koululle

- | | |
|---------------------------------------|-------------|
| • Toimintakustannusten säästö | 145.000 €/v |
| • -2 HTV, siivous/ruoka ja kiinteistö | |
| • Päiväkodin investointisäästö | 185.000€ |
| • Koulun muutosinvestointi | -700.000€ |
|
 | |
| • Mahdollinen alaskirjaus | -444.000€ |
| • Poistosäästö jatkossa noin | +65.000 €/v |
| • Leasing korotus (arvio) | -40.000 €/v |
| • Tälle voisi löytyä ostaja | |

Pyhäniemen päiväkodin siirtyminen Pyhäniemen koululle

- Toimintakustannusten säästö 125.000€/v
 - Ruoka/siivous ja kiinteistöhuolto
- Alaskirjaus -150.000 €
- Poistojen säästö +15.000€/v
- Investointien poistuminen 200.000 €
- Lisäinvestointi Pyhäniemen koulun tiloihin -200.000
- Lisäinvestoinnin poisto (15v) -13.333 €/v

Muita eriä

- Tuen järjestämisen selvitys, -5 htv -225.000€/v
- Opetustuntien vähentäminen oppilasmäärien laskiessa,
-3 htv, -180 000 euroa
- Vaativan esiopetuksen ryhmän Kankaan kouluun,
-5htv, -175 000 euroa

- Heinsuon koulu 0-9lk
 - Investointien lisäys +400.000€
 - Josta leasingvaikutus noin -25.000€/v

Toimintamenojen vuosisäästö

	Toiminta	poistot	Alaskirjaus	Investointien muutos (+ = vähennys)			
Herrala	390 000	90 000	-765 000	720 000			
Nostava	-75 000	-10 000	0	-200 000	Koulukuljetus -40.000, joukkoliikenne -35.000		
Koulurinne	185 000	0	0	0			
Kalliolan päiväkot	145 000	65 000	-444 000	185 000			
Kalliolan koulu	-40 000			(-600 000)	Huom LEASING koulu ei suora investointi		
Pyhäniemen päiväkot	125 000	15 000	-150 000	200 000			
Pyhäniemen koulu	0	-13 333	0	-200 000			
Heinsuon koulu	-25 000			(-400 000)	Huom LEASING koulu ei suora investointi		
Tuen järjestäminen	225 000						
Opetustuntien vähenemä	180 000						
Vaativa esiopetus Kangas	175 000						
	1 285 000	146 667	-1 359 000	705 000			
				-295 000	sis leasing koulut		