

UusiKunta 2010

kuntajakoselvitykseen liittyvät
painelaskelmat ja arvio liitoksen
järkevyydestä talouden kannalta

26.5.2010

Lahti

HT Eero Laesterä & KTM Juha Koskinen



Audiator-yhtiöt

Painelaskelman perusteet, pääsäännöt, käyttötalous

- ⚠ *Väestöennusteena* Tilastokeskuksen ennuste 09/2009
- ⚠ Laskelmien pohjaksi on otettu kuntien omat arviot talouden kehityksestä vuoteen 2012.
- ⚠ Vuodesta 2012 alkaen arviot on tehty kunkin kunnan omien toteutuneiden meno/tulo –tasojen mukaan. Näiltä osiltaan arviot poikkeavat/voivat poiketa alueelle aiemmin tehdyistä laskelmista.
- ⚠ Painelaskelmassa pyritään *rahoitukselliseen* tasapainoon; rahoitustarve katetaan ensisijaisesti nostamalla veroprosenttia enintään prosentilla/vuosi. Loppuosa katetaan tarvittaessa velalla.
- ⚠ Käynnissä kolmas kierros: Aiemmista prosesseista poiketen asiantuntijaryhmä ei tasapäistänyt käytettäviä muutoskertoimia. Toisaalta kuntien oma keskinäinen ”kauneuskilpailu” jäi aiempaa vähemmälle.



Uusi Kunta 2007, kuinka arvioitiin ensimmäisellä kerralla?

2007 Arvio			2010 Arvio		
	Vero%			Vero%	
	2007	2016		2010	2016
Artjärvi	19,50	19,75	Artjärvi		
Asikkala	19,00	19,00	Asikkala	20,00	20,00
Hartola	20,25	22,50	Hartola	20,50	21,75
Heinola	19,00	20,25	Heinola	21,00	21,75
Hollola	19,00	19,50	Hollola	19,75	21,00
Hämeenkoski	18,75	20,75	Hämeenkoski	19,75	21,00
Kärkölä	19,00	20,00	Kärkölä	20,25	22,00
Lahti	19,00	19,00	Lahti	19,00	20,25
Nastola	19,00	19,25	Nastola	19,75	19,75
Orimattila	19,00	19,00	Orimattila		
Padasjoki	18,50	22,50	Padasjoki	19,50	21,00
Sysmä	18,00	21,25	Sysmä		

Ensimmäisessä UusiKunta – harjoituksessa tasapäistettiin ja haluttiin näyttää hyvältä: ”Missikilpailut” johtivat siihen, että osa kunnista uskoi talouden toteutuvan hyvänä – ”veroprosentti ei voi nousta ..., me sopeutamme...

Usealla kunnalla vuoden 2010 toteutunut veroprosentti on suurempi kuin vuonna 2007 arvioitu veroprosentti 2016.

Mikä merkitys yksittäisen kunnan laskelmalla on?

- ▲ Osoittaa kunnan mahdollisuuden selviytyä itsenäisenä yksikkönä menneeseen kehitykseen ja nykyisiin uhkiin ja paineisiin perustuen.
- ▲ Kunta voi myös arvioida muita kuntia suhteessa itseensä.
- ▲ Laskelma kertoo jokseenkin hyvin sen, minne kunta olisi menossa, jos se ei reagoi riittävästi.
- ▲ Päijät-Hämeen kunnissakin on havaittavissa, että ennusteet eivät ole toteutuneet kaikilta osin:
 - Osa kunnista on alkanut sopeuttaa menojaan tarpeeseen nähden, näiden veroprosentit ovat jääneet alle arvion
 - Osa jatkoi elämäänsä sopeuttamatta riittävästi – näiden veroprosentit ovat nousseet yli aiempien arvioiden.



Painelaskelmien perusteet, investoinnit

Aikajakso 1998 ... 2008, 1000 euroa									
	Lahti	Heinola	Hollola	Nastola	Asikkala	Padasjoki	Kärkölä	Hämeen	Hartola
Bruttoinvestoinnit yhteensä	38 887	8 630	8 900	5 186	3 136	2 698	2 578	663	4 373
Nettoinvestoinnit yhteensä	23 287	5 404	6 793	3 830	849	1 678	2 061	566	566
Poistot yhteensä	20 586	4 124	5 023	3 419	1 697	1 016	1 277	364	2 036
Vuosikate yhteensä	23 248	1 886	4 558	2 889	1 339	840	1 958	582	1 294
Vuosikate - nettoinvestoinnit	-39	-3 519	-2 235	-942	490	-838	-104	16	728
Bruttoinvestoinnit eur/as	430	435	445	370	357	783	381	272	526

- ▲ Bruttoinvestoinnit on laskettu myös asukaskohtaisiksi.
- ▲ Taulukon nettoinvestointien määrää käytetään ennusteessa kunnan nettoinvestointien tasona oman ennusteen loputtua.
- ▲ **Lahti arvioi nettoinvestointinsa noin kaksinkertaisiksi eli 23 miljoonan euron sijasta 50 miljoonaan euroon. Kaupungin omalla arviolla on suuri merkitys lainakannan kasvuun. Asikkala nosti nettoinvestoinnit 2,3 miljoonaan euroon.**
- ▲ Investointien taso vaihtelee, osin perustellustikin.
- ▲ Kunnat ovat pääsääntöisesti velkaantuneet investointien vuoksi: vuosikate ei ole riittänyt kattamaan nettoinvestointeja.



Painelaskelmien perusteet, väestön ikääntymisen muutokset

Ikärakenteen muutos								Erotus	Erotus
	Tot.2008	2009	2010	2015	2020	2025	2030	2015-2010	2030 - 2009
Lahti	41,4	41,6	41,9	43,3	44,3	45,1	45,8	1,5	4,2
Heinola	42,8	43,2	43,6	46,0	47,7	49,2	50,3	2,4	7,2
Hollola	38,1	38,4	38,6	40,3	41,3	42,3	43,2	1,6	4,8
Nastola	38,4	38,6	38,9	40,5	41,3	42,2	42,9	1,6	4,2
Asikkala	42,7	42,9	43,2	45,0	46,0	46,9	47,6	1,8	4,8
Padasjoki	45,7	45,9	46,2	48,4	49,6	50,8	51,7	2,2	5,8
Kärkölä	40,5	40,7	41,0	42,5	43,4	44,3	45,0	1,5	4,3
Hämeenkoski	42,7	43,0	43,2	44,8	45,8	46,6	47,4	1,7	4,4
Hartola	45,1	45,5	45,8	48,1	49,4	50,5	51,3	2,2	5,8

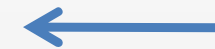
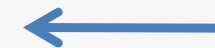
- ⚠️ Aiemmasta poiketen väestön ikääntyminen otetaan huomioon nettomenojen arvioidussa kasvutarpeessa.
- ⚠️ Iäkkäintä väestö on Padasjoella ja Hartolassa, nämä vanhenevat edelleen, mutta Heinola saavuttaa.



Väestön ikärakenteen muutoksen vaikutus menokertoimiin



Aikajakso 2010...2015				
	%:ia vuodes	eur/v.	asl2015	eur/as/v.
Lahti	0,8 %	3 203 933	103891	31
Heinola	1,0 %	862 590	20208	43
Hollola	1,2 %	961 178	23232	41
Nastola	0,9 %	540 458	15573	35
Asikkala	1,0 %	357 724	8798	41
Padasjoki	0,5 %	74 790	3275	23
Kärkölä	1,0 %	189 303	4938	38
Hämeenkoski	0,8 %	67 141	2127	32
Hartola	0,6 %	87 546	3195	27



- ▲ Vuoden ikärakenteen muutos otetaan laskelmissa huomioon vuodesta 2013 lukien taulukon ensimmäisen sarakkeen perusteella.
- ▲ Kasvukunnissa (siniset nuolet) huomioidaan puolet kertoimesta. Jako kasvu- ja ei-kasvukuntiin perustuu Tilastokeskuksen arvioon vuosina 2010-2015.
- ▲ Asukasluvultaan taantuvassa kunnassa otetaan huomioon koko



Valtionosuuksien korotukset yli toimintamenojen nousun

	ASLn muutos	Nousu yli	
		menon nousun	
Hollola	8,7	2,5	
Lahti	4,9	2,5	
Nastola	4,4	2,5	
Asikkala	2,9	1,5	
Kärkölä	0,2	1	
Hämeenkoski	-0,5	1	
Heinola	-2,2	1	
Padasjoki	-9	0	
Hartola	-10,3	0	

- ⚠️ Valtionosuuden kasvu ei yleensä pitkällä jaksolla ylitä menojen kasvua. Laskelmissa otetaan normaalisti huomioon nousu, joka rajautuu menojen nousuun.
- ⚠️ Kaikilla kunnilla valtionosuudet ovat tarkastelujaksolla nousseet yli toimintamenojen nousun. Valtionosuuksissa on pitkiä harkinnanvaraisen rahoitusavustuksen jaksoja.
- ⚠️ Nyt, aiemmasta poiketen, nousujen ollessa näinkin suuret, valtionosuus kasvaa asukasluvun muutoksen jne. perusteella.

Esimerkki kuntakohtaisesta painelaskelmasta: Lahti



Painelaskelma vuoteen 2018

Kunnan nimi:	Lahti		Lahti ver. 2010-04-22 verotasapaino							
	TP2009	Tpenn2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Asukasluku	100 080	100 622	101 165	101 707	102 249	102 791	103 334	103 876	104 418	104 961
<i>Asukasluvun muutos %</i>	0,0 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %	0,5 %
Veroprosentti	19,00	19,00	19,50	19,50	19,50	19,75	19,75	20,25	20,25	20,50
Toimintatuotot	80 761	88 272	93 568	98 246	100 899	103 623	106 421	109 295	112 246	115 276
<i>Toimintatulot muutos %</i>	-9,2 %	9,3 %	6,0 %	5,0 %	2,7 %	2,7 %	2,7 %	2,7 %	2,7 %	2,7 %
Toimintakulut	506 635	534 500	541 448	549 570	572 103	595 559	619 977	645 396	671 857	699 403
<i>Toimintakulujen muutos %</i>	3,4 %	5,5 %	1,3 %	1,5 %	4,1 %	4,1 %	4,1 %	4,1 %	4,1 %	4,1 %
Toimintakate	-425 874	-446 228	-447 880	-451 324	-471 203	-491 935	-513 555	-536 101	-559 611	-584 127
Verotulot	320 998	308 700	328 721	334 685	345 351	360 561	370 590	389 315	400 152	415 727
Valtionosuudet	124 997	133 700	137 800	142 026	151 399	161 392	172 044	183 399	195 503	208 406
<i>Valtionosuus, muutos%</i>	7,8 %	7,0 %	3,1 %	3,1 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %	6,6 %
Rahoitustuotot ja -kulut	19 478	13 790	14 392	13 740	13 188	12 789	12 338	12 162	11 957	11 897
VUOSIKATE	39 599	9 962	33 033	39 127	38 736	42 806	41 416	48 774	48 000	51 903
Poistot	28 425	29 330	30 145	32 045	34 063	36 209	38 491	40 916	43 493	46 233
<i>Poistot, muutos%</i>	2,8 %	3,2 %	2,8 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %
Ylijäämä/alijäämä	11 388	-19 218	3 038	7 233	4 822	6 747	3 075	8 009	4 657	5 820
Kumulatiivinen ylij/alij.	106 390	87 171	90 209	97 442	102 264	109 011	112 086	120 095	124 751	130 571
Kumulatiivinen ylij/alij./a	1 063	866	892	958	1 000	1 061	1 085	1 156	1 195	1 244
VUOSIKATE	39 599	9 962	33 033	39 127	38 736	42 806	41 416	48 774	48 000	51 903
<i>Nettoinvestoinnit</i>	49 234	55 089	53 823	53 057	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000	50 000
Vuosikate - poistot	11 174	-19 368	2 888	7 083	4 672	6 597	2 925	7 859	4 507	5 670
Vuosikate - nettoinv.	-9 635	-45 127	-20 790	-13 930	-11 264	-7 194	-8 584	-1 226	-2 000	1 903
Taseesta										
Lainakanta 1000 euroa	328 057	419 289	455 363	472 129	486 229	496 259	507 675	511 740	516 591	517 568
<i>Lainakanta euroa/as</i>	3 278	4 167	4 501	4 642	4 755	4 828	4 913	4 926	4 947	4 931

Yhdistämislaskelmat



Mikä merkitys yhdistämislaskelmalla on?

- ⚠️ Osoittaa, millaisilla taloudellisilla edellytyksillä liitos on – tai ei ole - mahdollinen kaikille osapuolille.
- ⚠️ Osoittaa, kuinka yhdistymisavustus vaikuttaa.
- ⚠️ Osoittaa, kuinka valtiosuuden muutos vaikuttaa.
- ⚠️ Osoittaa, kuinka paljon on saatava aikaan liitoksen hyötyjä, jotta voidaan tavoittaa jokin tunnusluvun taso – esimerkiksi veroprosentti.



Yhdistämislaskelmat

Asukasluku	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	%:ia kaik.
Lahti	100 080	100 622	101 165	101 707	102 249	102 791	103 334	103 876	104 418	104 961	55,7 %
Heinola	20 376	20 327	20 278	20 229	20 181	20 132	20 083	20 034	19 985	19 936	11,3 %
Hollola	21 851	22 063	22 275	22 487	22 699	22 911	23 123	23 335	23 547	23 759	12,2 %
Nastola	15 077	15 151	15 225	15 299	15 374	15 448	15 522	15 596	15 670	15 744	8,4 %
Asikkala	8 551	8 579	8 606	8 634	8 662	8 690	8 717	8 745	8 773	8 800	4,8 %
Padasjoki	3 451	3 417	3 382	3 348	3 313	3 279	3 244	3 210	3 176	3 141	1,9 %
Kärkölä	4 878	4 879	4 880	4 881	4 882	4 883	4 884	4 885	4 886	4 887	2,7 %
Hämeenkoski	2 126	2 125	2 123	2 122	2 121	2 120	2 118	2 117	2 116	2 114	1,2 %
Hartola	3 393	3 354	3 315	3 276	3 237	3 198	3 159	3 120	3 081	3 042	1,9 %
Kunnat itsenäisinä yht.	179 783	180 517	181 250	181 984	182 717	183 451	184 184	184 918	185 652	186 385	100,0 %

Asukasluvun muutokset	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Lahti	0,54 %	0,54 %	0,54 %	0,53 %	0,53 %	0,53 %	0,52 %	0,52 %
Heinola	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %	-0,24 %
Hollola	0,97 %	0,96 %	0,95 %	0,94 %	0,93 %	0,93 %	0,92 %	0,91 %
Nastola	0,49 %	0,49 %	0,49 %	0,48 %	0,48 %	0,48 %	0,48 %	0,48 %
Asikkala	0,32 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %	0,32 %
Padasjoki	-1,00 %	-1,01 %	-1,02 %	-1,03 %	-1,04 %	-1,05 %	-1,06 %	-1,07 %
Kärkölä	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %	0,02 %
Hämeenkoski	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %	-0,06 %
Hartola	-1,15 %	-1,16 %	-1,18 %	-1,19 %	-1,20 %	-1,22 %	-1,23 %	-1,25 %
Kunnat itsenäisinä yht.	0,41 %	0,41 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %	0,40 %

- ⚠ Lahden painoarvo on noin 56% UudestaKunnasta.
- ⚠ Myös Hollola, Heinola ja Nastola ovat sen kokoisia, että niiden taloudet vaikuttavat UuteenKuntaan.

Yhdistämislaskelmat, kehityksen pelkistys veroprosenteissa

Mennyt kehitys ja veroprosentin muutos

	Veroprosentti 2001	Veroprosentti 2010	Erotus
Lahti	18,25	19,00	0,75
Heinola	17,50	21,00	3,50
Hollola	18,00	19,75	1,75
Nastola	18,00	19,75	1,75
Asikkala	17,50	20,00	2,50
Padasjoki	18,00	19,50	1,50
Kärkölä	18,00	20,25	2,25
Hämeenkoski	18,00	19,75	1,75
Hartola	18,75	20,50	1,75

Arvioitu tuleva kehitys ja veroprosentin muutos

Veroprosentit	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Muutos
Lahti	19,00	19,00	19,50	19,50	19,50	19,75	19,75	20,25	20,25	20,50	1,50
Heinola	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,25	21,75	22,25	22,75	1,75
Hollola	19,50	19,75	19,75	20,00	20,50	20,50	20,75	21,00	21,00	21,25	1,50
Nastola	19,00	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	20,00	20,00	0,25
Asikkala	19,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,50	20,75	0,75
Padasjoki	19,00	19,50	20,50	20,50	20,50	20,50	20,50	21,00	21,25	21,75	2,25
Kärkölä	19,75	20,25	21,25	21,50	21,75	22,00	22,00	22,00	22,25	22,50	2,25
Hämeenkoski	18,75	19,75	20,25	20,50	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	1,25
Hartola	20,50	20,50	20,50	20,50	20,50	21,50	21,50	21,75	22,00	22,00	1,50
Itsen. kunnat suora KA	19,50	19,94	20,28	20,36	20,50	20,67	20,72	20,94	21,17	21,39	1,44

- ⚠ 2001-2010 veroprosenttia eniten nostanut Heinola +3,5 % ja vähiten Lahti +0,75 %
- ⚠ Vuoteen 2018 veroprosentti nousisi vähiten Nastolassa +0,25 % ja eniten Padasjoella sekä Kärkölässä +2,25 %

Yhdistämislaskelmat: Lainakannan muutos

Lainakanta	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	%:ia kaikis
Lahti	328 057	419 289	455 363	472 129	486 229	496 259	507 675	511 740	516 591	517 568	73,3 %
Heinola	59 525	54 806	51 984	48 966	46 915	45 867	45 545	45 235	44 974	43 999	9,6 %
Hollola	23 839	25 125	27 196	28 193	27 877	27 910	27 627	26 982	26 918	26 434	4,4 %
Nastola	20 857	25 713	31 237	31 725	32 015	32 044	32 143	32 307	31 866	31 423	4,5 %
Asikkala	8 630	11 277	11 885	10 858	9 908	9 156	8 546	8 295	7 761	7 269	2,0 %
Padasjoki	13 052	12 067	11 318	11 480	11 762	12 161	12 716	13 273	13 943	14 627	2,1 %
Kärkölä	9 742	12 068	13 977	15 098	14 912	14 616	14 401	14 295	14 119	13 860	2,1 %
Hämeenkoski	1 735	5 446	9 577	9 606	9 498	9 373	9 241	9 111	8 983	8 854	1,0 %
Hartola	9 317	6 542	6 671	7 051	7 407	7 354	7 388	7 416	7 433	7 528	1,1 %
Itsenäiset kunr	474 754	572 332	619 208	635 106	646 523	654 739	665 282	668 655	672 589	671 561	100,0 %

Lainakanta 1000 euroa

- ⚠ Usean kunnan lainakanta on kasvussa, joillakin painelaskelma osoittaa mahdollisuutta lainakannan alentamiseen.
- ⚠ Tämä lienee kuitenkin osoitus hieman liian pieniksi arvioiduista nettoinvestoinneista kuin kyvystä lyhentää velkaa.
- ⚠ Itsenäisten kuntien yhteenlaskettu lainakanta on nousussa.

Yhdistymisavustus

Yhdistymisavustus kuntajaon muutoksiin 2012 -2013	
UusiKunta	
Liitoksen ajankohta	2012-2013
Perusosa	4 000 000
Lisäosa	4 900 000
Yhdistymisavustuksen määrä euroa	8 900 000
Avustuksen maksatus	2012-2013
Liitosvuonna 40 %	3 560 000
2. vuonna 30 %	2 670 000
3. vuonna 30 %	2 670 000
Yhteensä	8 900 000

- ⚠️ Yhdistymisavustus olisi yhteensä 8,9 miljoona euroa
- ⚠️ Yhdistymisavustus vastaa 0,3 veroprosenttiyksikköä
- ⚠️ Yhdistymisavustus maksetaan kolmena vuonna; liitosvuonna 40% ja kahtena seuraavana vuonna 30 %/vuosi

Valtionosuusmuutos nykylainsäädännöllä

Uusi Kunta 2013

Kunnan peruspalvelujen valtionosuuden määräytyminen kuntaliitoksessa	Erikseen	Yhdessä	Erotus, euroa
	Vanha VOS	Uusi VOS	
Sosiaali- ja terveydenhuollon laskennalliset kustannukset	578 491 608	578 082 152	-409 456
Esi- ja perusopetuksen laskennalliset kustannukset	115 131 579	112 805 463	-2 326 116
Kirjastojen laskennalliset kustannukset	9 836 787	9 836 787	0
Yleisen kulttuuritoimen määräytymisperusteet	630 217	630 217	0
Taiteen perusopetuksen määräytymisperusteet	252 087	252 087	0
Valtionosuuden laskennalliset perusteet	704 342 278	701 606 706	-2 735 572
Kunnan omarahoitusosuus	464 804 844	464 804 844	0
Yleinen osa	7 743 641	8 899 585	1 155 944
Erityisen harvan asutuksen, saaristokunnan ja saamelaisten kotiseutualueen kunnan lisäosat	0	0	0
Valtionosuuteen tehtävät vähennykset ja lisäykset	19 638 217	19 638 217	0
Järjestelmämuutokset tasaus	-359 771	-359 771	0
Verotuloihin perustuva valtionosuuksien tasaus	8 367 929	3 324 609	-5 043 320
Kunnan peruspalvelujen valtionosuus	274 927 450	268 304 503	-6 622 947

- ⚠ Liitoksesta johtuva valtionosuuden lasku olisi VM:n kuntaosaston laskelman mukaan -6 622 947 euroa.
- ⚠ Vastaa 0,2 veroprosenttiyksikköä (vuotuista muutosta).
- ⚠ Valtionosuuden alenema kompensoidaan täysimääräisesti viiden (5) vuoden ajan.
- ⚠ Vuoteen 2018 mennessä liitos on saatava "toimimaan".

Yhdistelmälaskeumat - eläköityminen

UusiKunta	Vakuutetut	Eläkepoistuma, henk.															
Ammattiala	31.12.2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1 Yleinen	1 060	44	42	40	47	44	44	60	43	40	42	50	40	32	40	41	18
2 Tekninen	1 673	62	77	84	68	67	95	73	74	79	72	67	61	57	59	55	36
3 Terveys	3 085	76	91	91	102	117	105	121	123	117	111	101	114	99	86	86	67
4 Sosiaali	2 692	61	54	69	82	93	91	89	87	84	83	65	89	78	85	82	61
5 Sivistys	2 265	70	67	65	63	83	60	73	64	55	53	59	56	60	51	46	43
Yhteensä	10775	312	331,79	348,9	362,3	404,2	395,8	415,1	391,3	375,4	361,6	341,5	358,9	326,0	320,3	308,8	225,1
Uusikunta	Eläkkeelle ja	Eläköityvät															
Ammattiala	eläköityvät	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Yleinen	50 %	22	21	20	23	22	22	30	21	20	21	25	20	16	20	20	9
Tekninen	20 %	12	15	17	14	13	19	15	15	16	14	13	12	11	12	11	7
Sivistys	10 %	8	9	9	10	12	10	12	12	12	11	10	11	10	9	9	7
Eläköityvät yhteensä		42	45	46	47	47	52	57	49	48	46	48	43	37	41	40	23

- UudenKunnan eri sektoreiden yhteenlaskettu työntekijämäärä kunnallisen eläkevakuutuksen KEVAN tilaston mukaan vuonna 2008 oli 10.775 työntekijää.
- Tästä yleisen hallinnon, tekniikan ja sivistyksen työntekijöiden määrä oli 4.998.
- Koko työntekijämäärän eläköityminen on noin 350-400 työntekijää vuodessa.
- Yleisen hallinnon, tekniikan ja sivistyksen osuus tästä on 200 työntekijää



Yhdistelmälaskeumat - eläköityminen

Keskipalkka eur/kk	2 714
Palkanlisäkerroin	1,450
Palkka ja lisät eur/kk	3 935
Keskipalkka + kulut / v.	47 224

			2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Eläköityminen			46,91	51,61	56,56	48,61	47,63	46,45	48,40	43,44	37,48	40,50	39,98	22,80
...josta ensimmäisen vuoden vaikutus			23,45	25,81	28,28	24,31	23,81	23,23	24,20	21,72	18,74	20,25	19,99	11,40
...ja kumulatiivinen vaikutus			23,45	72,72	126,80	179,39	227,51	274,55	321,98	367,90	408,36	447,35	487,59	472,08
Keskikulut x eläköityneet htv.	47 223	1 107 565	3 433 824	5 988 082	8 471 480	10 743 840	12 965 154	15 204 830	17 373 437	19 284 064	21 125 253	23 025 528	22 292 827	

- ⚠️ Kunnallisen työntekijän keskimääräinen vuosikustannus on noin 47.334 euroa.
- ⚠️ Kumulatiivinen eläköityminen kasvaa vuoden 2013 1,107 miljoonasta eurosta vuoteen 2021 tultaessa yli 19 miljoonaan euroon.

Yhdistelmälaskeumat – muu tuottavuuden nousu

- ▲ Kuntaliitosten seurauksena on odotettavissa *eläköitymisen lisäksi* tapahtuvia *arvionvaraisia* vaikutuksia, jotka parantavat uuden kunnan rahoitustasapainoa.
- ▲ Työryhmä arvioi laskelmassa käytettäväksi, että tuottavuus kasvaisi 0,5% vuoden arvioiduista toimintamenoista.
- ▲ Esimerkkejä tuottavuuden kasvusta:
 - Logistiikkahyödyt
 - Demokratiamuutos – luottamushenkilöt, kokousvalmistelu ja kokousten materiaali
 - Julkisten rakennusten uusi käyttäminen, realisoiminen, menojen vähentyminen
 - Oikeanlainen keskittäminen ja keskittyminen
 - Muu synergia
 - Muu harmonisaatio



Yhdistämislaskelma

Kunnan nimi:	UusiKunta 2013			UusiKunta 2013			ver. 2010-05-05		Korjattu		
	2008	2009	TpE2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Asukasluku	180 102	179 783	180 517	181 250	181 984	182 717	183 451	184 184	184 918	185 652	186 385
Verotettavat tulot	2 567 324	2 598 308	2 473 883	2 563 660	2 646 516	2 710 991	2 777 110	2 844 916	2 914 454	2 985 767	3 058 903
Veroprosentti	19,08	19,31	19,49	19,82	19,86	19,50	19,75	19,75	20,25	20,25	20,50
Toimintatuotot	188 889	183 554	162 077	168 575	176 726	183 044	189 137	196 021	203 208	210 715	218 556
Toimintatuottojen muutos%		-2,8 %	-11,7 %	4,0 %	4,8 %	3,6 %	3,3 %	3,6 %	3,7 %	3,7 %	3,7 %
Toimintakulut	901 163	933 806	942 521	956 755	981 522	1 019 088	1 062 256	1 107 196	1 153 300	1 201 805	1 252 653
Menojen lisäys (palkkaharmonisaatio)						1 000	2 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Menojen vähennys tuottavuuden kasvusta						-5 122	-5 345	-5 579	-5 823	-6 078	-6 345
Menojen vähennys (arvioitu eläköityminen)						-1 108	-3 434	-5 988	-8 471	-10 744	-12 965
Toimintakulujen muutos%	10,0 %	3,6 %	0,9 %	1,5 %	2,6 %	3,8 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %	4,2 %
NETTO	-712 274	-750 252	-780 444	-788 180	-804 796	-836 045	-873 119	-911 175	-950 092	-991 091	-1 034 096
Kunnallisverot	488 081	501 811	482 176	508 093	525 550	528 644	548 481	561 878	590 173	604 595	627 004
Yhteisöverot	35 637	28 559	30 342	32 485	25 705	29 561	33 995	35 833	37 466	39 178	40 972
Kiinteistöverot	29 401	32 606	38 752	39 947	41 772	43 558	45 429	47 389	49 443	51 597	53 856
Verotulot	553 119	562 976	551 270	580 526	593 028	601 763	627 905	645 100	677 082	695 370	721 832
Valtionosuudet	212 424	230 066	248 248	254 922	264 012	280 660	298 401	317 309	337 461	358 942	375 219
Valtionosuusmuutos%		8,3 %	7,9 %	2,7 %	3,6 %	6,3 %	6,3 %	6,3 %	6,4 %	6,4 %	4,5 %
Liitoksesta johtuva valtionosuusmuutos											-6 623
Rahoitustuotot ja -kustann	24 069	15 405	13 512	12 886	12 359	12 046	11 651	11 624	11 552	11 467	11 348
VUOSIKATE	65 391	66 859	34 479	60 780	65 129	58 737	65 234	62 884	76 075	74 773	74 422
Poistot	43 716	46 467	48 139	49 352	51 931	54 494	57 212	60 092	63 144	66 380	69 809
Yhdistymisavustus		0	0	0	0	3 560	2 670	2 670	0	0	0
Ylijäämä/alijäämä	35 519	21 157	-13 357	11 732	13 503	8 107	10 996	5 766	13 235	8 697	4 917
Kumulatiivinen ylij/alij.	101 933	123 090	109 733	121 466	134 969	143 075	154 072	159 838	173 073	181 770	186 687
Kumulatiivinen ylij/alij./as	566	685	608	670	742	783	840	868	936	979	1 002
VUOSIKATE	65 391	66 859	34 479	60 780	65 129	58 737	65 234	62 884	76 075	74 773	74 422
Nettoinvestoinnit	9 584	73 383	86 806	92 704	77 762	73 370	73 370	73 370	73 370	73 370	73 370
Lainakanta 1000 euroa	387 641	474 754	572 332	618 762	633 944	648 287	656 524	667 109	667 180	668 546	670 245
Lainakanta euroa/as	2 152	2 641	3 171	3 414	3 484	3 548	3 579	3 622	3 608	3 601	3 596
Kassavarat 1000 euroa	153 910	184 750	185 892	186 150	186 150	186 150	186 150	186 150	186 150	186 150	186 150
Kassavarat euroa/as	855	1 028	1 030	1 027	1 023	1 019	1 015	1 011	1 007	1 003	999
Saamiset 1000 euroa	207 742	241 602	281 910	292 042	290 807	289 573	288 339	287 104	285 870	284 636	283 401
Saamiset euroa/as	1 153	1 344	1 562	1 611	1 598	1 585	1 572	1 559	1 546	1 533	1 521

Yhdistämislaskelmat: Veroprosentti

Veroprosentit	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Lahti	19,00	19,00	19,50	19,50	19,50	19,75	19,75	20,25	20,25	20,50
Heinola	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,25	21,75	22,25	22,75
Hollola	19,50	19,75	19,75	20,00	20,50	20,50	20,75	21,00	21,00	21,25
Nastola	19,00	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	19,75	20,00	20,00
Asikkala	19,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,50	20,75
Padasjoki	19,00	19,50	20,50	20,50	20,50	20,50	20,50	21,00	21,25	21,75
Kärkölä	19,75	20,25	21,25	21,50	21,75	22,00	22,00	22,00	22,25	22,50
Hämeenkoski	18,75	19,75	20,25	20,50	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00	21,00
Hartola	20,50	20,50	20,50	20,50	20,50	21,50	21,50	21,75	22,00	22,00
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Yksittäisten kuntien yhteenlaskettu painotettu veroprosentti	19,32	19,49	19,82	19,86	19,93	20,09	20,15	20,53	20,64	20,92
UusiKunta, veroprosentti	19,32	19,49	19,82	19,86	19,50	19,75	19,75	20,25	20,25	20,50

- Uuden kunnan veroprosentti olisi vuonna 2018 yksittäisten kuntien yhteenlaskettua painotettua veroprosenttia 0,42 %:ia alhaisempi.

Yhdistämislaskelmat: Lainakannan muutos

Lainakanta 1000 euroa	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Lahti	328 057	419 289	455 363	472 129	486 229	496 259	507 675	511 740	516 591	517 568
Heinola	59 525	54 806	51 984	48 966	46 915	45 867	45 545	45 235	44 974	43 999
Hollola	23 839	25 125	27 196	28 193	27 877	27 910	27 627	26 982	26 918	26 434
Nastola	20 857	25 713	31 237	31 725	32 015	32 044	32 143	32 307	31 866	31 423
Asikkala	8 630	11 277	11 885	10 858	9 908	9 156	8 546	8 295	7 761	7 269
Padasjoki	13 052	12 067	11 318	11 480	11 762	12 161	12 716	13 273	13 943	14 627
Kärkölä	9 742	12 068	13 977	15 098	14 912	14 616	14 401	14 295	14 119	13 860
Hämeenkoski	1 735	5 446	9 577	9 606	9 498	9 373	9 241	9 111	8 983	8 854
Hartola	9 317	6 542	6 671	7 051	7 407	7 354	7 388	7 416	7 433	7 528
Yksittäiset kunnat yhteenlaskien, lainakanta	474 754	572 332	619 208	635 106	646 523	654 739	665 282	668 655	672 589	671 561
UusiKunta, lainakanta					648 287	656 524	667 109	667 180	668 546	670 245

- Uuden kunnan lainakanta olisi vuonna 2018 yksittäisten kuntien yhteenlaskettua lainakantaa 1,3 miljoonaa euroa alhaisempi.
- Laskentaa eri tavalla painottaen (veroprosentti) lainakannan muutos olisi huomattava.

Uusi Kunta 2013, johtopäätöksiä

▲ Yksittäiset kunnat:

- Ovat sopeuttaneet, mutta talouden tasapaino vaatisi edelleen sopeuttamista. Kuinka kauan erityisesti pienet kunnat pystyvät sopeuttamaan? Mistä kunnat sopeuttavat, kun palvelut on sementoitu oman ohjausvoiman ulottuvilta? Kuinka kauan valtionosuuksien kasvu jatkuu?
- Vanhuspalvelut edellyttävät lisäresursointia, hoitavia käsiä ja infraa.
- Kuinka lisätarve rahoitetaan? Jokainen itsenäinen kunta tulee velkaantumaan ja
- Paine veroprosenttiin on tuntuva.

▲ Uusi Kunta:

- Painelaskennan perusteella näyttää nykyisen tiedon perusteella siltä, että UusiKunta voisi lähteä liikkeelle maltillisella veroprosentilla.
- Liitoksesta seuraa vähäisiä menojen kasvuja ja tulojen menetyksiä – nämä kompensoituvat selvitysryhmän arvion perusteella liitoksen hyötyjen johdosta - ja UusiKunta selvinnee edelleen maltillisilla verorasituksen muutoksilla, koska
- ▲ Suuren kunnan massa ja liitoksen dynamiikka hidastaa useille yksittäisille kunnille koituvaa suurta painetta veroprosenttiin.

▲ **Edelliseen perustuen on arvioitavissa, että liitos on taloudellisesti järkevä ratkaisu!**

Kiitos!



Audiator-yhtiöt