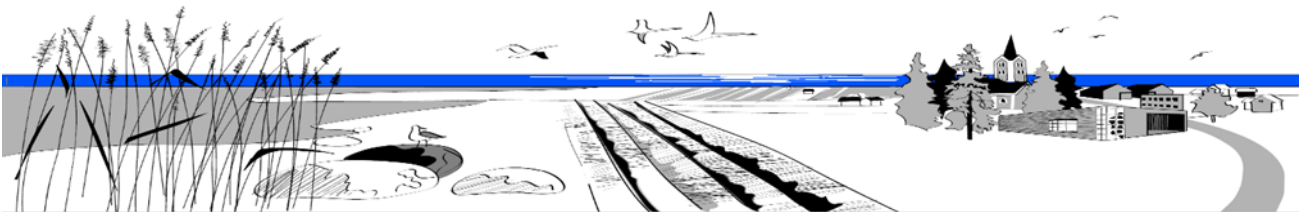




Lumijoen kunta

Talousarvio 2026

Taloussuunnitelma 2027–2028





Sisällys

SISÄLLYS.....	2
1. TALOUSARVION YLEISET PERUSTEET	3
1.1 KUNNANJOHTAJAN KATSAUS	3
1.2 TALouden KEHITYSNÄKYMÄT	6
1.3 TOIMINTAYMPÄRISTÖ	9
1.4 HENKILÖSTÖ- JA KOULUTUSSUUNNITELMA	11
1.5 HYVINVOINNIN JA TERVEYDEN EDISTÄMINEN	19
1.6 SISÄINEN VALVONTA JA RISKIEN HALLINTA.....	20
2. TOTEUTA UNELMASI LUMIJOELLA 2025 -STRATEGIA.....	22
3. TAVOITTEIDEN ASETTAMINEN KONSERNIJOHDOLLE JA KUNNAN EDUSTAJILLE TYTÄRYHTEISÖISSÄ	23
4. TALOUSARVION RAKENNE, SITOVUUS JA SEURANTA.....	26
4.1 SITOVUUS JA TALOUSARVION SEURANTA	27
4.2 YHTEENVETO MÄÄRÄRAHOJEN JA TULOARVIOIDEN TOTEUTUMISESTA (ULKONEN)	29
5. TULOSLASKELMAOSA	31
6. RAHOITUSOSA	40
7. KÄYTTÖTALOUSOSA HALLINTOKUNNITTAIN	43
7.1 YLEISHALLINTO	44
7.2 SIVISTYS- JA KULTTUURILAUTAKUNTA (AIK. SIVISTYS- JA HYVINVOINTILAUTAKUNTA)	49
7.3 YHDYSKUNTALAUTAKUNTA.....	61
8. INVESTOINTIOSA	65



1. TALOUSARVION YLEISET PERUSTEET

1.1 Kunnanjohtajan katsaus

Vuonna 2025 toimintaympäristöä leimasivat yhä kansainväliset kriisit ja epävarmuus. Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkuu, ja Lähi-idän jännitteet heijastuvat Eurooppaan muun muassa talouden kehityksen ja turvallisuuden tunteen kautta. Hybridivaikuttaminen ja informaatiovaikuttaminen heijastuvat viranomaisten ja kuntalaisten arkeen. Suomen Nato-jäsenyys vahvistaa kuitenkin turvallisuuspoliittista perustaa, jonka varaan myös paikallista kehittämistä voidaan rakentaa.

Kuntatalouden tila on valtakunnallisesti edelleen tiukka. Vuoden 2025 aikana kustannuspaineet, tehtävien kasvu ja valtion rahoituksen riittämättömyys ovat pakottaneet monia kuntia uusiin sopeutustoimiin. Lumijoen vuoden 2026 talousarvio on laadittu tässä kokonaiskuvassa.

Työllisyyspalveluiden siirtyminen valtiolta kunnille on lisännyt Lumijoen vastuuta ja kustannuksia. Vaikka rahoitus ei kata tehtävien laajuutta, uudistus antaa kunnalle paremmat mahdollisuudet vaikuttaa paikalliseen työllisyyteen ja elinvoimaan. Pienessä kunnassa palvelut voidaan järjestää tehokkaasti, mutta vastuu henkilöityy helposti yksille työntekijöille. Työllisyyden osalta tilanne on pysynyt kohtuullisena, mutta valtakunnalliset talouden haasteet heijastuvat myös Lumijoelle. Kunnan tavoitteena on tukea työllistymistä tiiviissä yhteistyössä yritysten, oppilaitosten ja naapurikuntien kanssa.

Hyvinvointialue Pohteen päätökset ovat vaikuttaneet merkittävästi lumijokisten palveluiden saavutettavuuteen. Lääkärin ja sairaanhoitajan vastaanotot lakkautettiin ja siirrettiin heinäkuusta lähtien kunnan ulkopuolelle, mikä on heikentänyt peruspalvelujen saatavuutta. Kunta on hakenut muutosta päätökseen, ja asia on hallinto-oikeuden käsittelyssä. Samalla Pohteen vuokrasopimusneuvottelut kunnan tilojen käytöstä 1.1.2026 lähtien jatkuvat, ja niiden etenemiseen on varauduttu talousarviossa.

Vuonna 2025 henkilöstö- ja luottamushenkilöorganisaatioissa tapahtui huomattavaa uudistumista. Johtavista viranhaltijoista neljä kuudesta vaihtui, ja uusi valtuusto aloitti työnsä, joista yli puolet on uusia valtuutettuja. Muutos on vaikuttanut toimintoihin, mutta myös tarjonnut mahdollisuuden uuden toimintakulttuurin rakentamiseen. Perehdytykseen, osaamisen siirtämiseen ja yhteisiin toimintatapoihin on panostettu. Samalla käynnistettiin uuden kuntastrategian valmistelu, joka jatkuu vuonna 2026 ja tuo suuntaviivat kunnan pitkän aikavälin kehittämiseksi.

Kunta jatkaa määrätietoista panostamista laadukkaisiin varhaiskasvatus- ja perusopetuspalveluihin, sillä lasten ja nuorten palvelut ovat investointi tulevaisuuteen. Valtion kiristyvät linjaukset ja leikkauspaineet eivät muuta kunnan tahtotilaa vahvistaa peruspalveluja. Harrastamisen Suomen mallin avulla pyritään varmistamaan, että jokaisella lapsella on mahdollisuus maksuttomaan harrastukseen koulupäivän yhteydessä. Nuorten osallisuutta ja yhteisöllistä tukea vahvistetaan tiiviissä yhteistyössä esimerkiksi 4H-yhdistyksen, seurojen



Lumijoki
Arjen luksusta

ja muiden paikallisten toimijoiden kanssa. Koko kunnan läpileikkaavassa hyvinvointityössä kunta hakee laajempia kumppanuuksia, jotta kaikkien kuntalaisten hyvinvointia voidaan edistää entistä vaikuttavammin.

Osallisuus on keskeinen tekijä paikallisen demokratian vahvistamisessa. Vuonna 2026 Lumijoki lisää määrätietoisesti kuntalaisten mahdollisuuksia vaikuttaa oman elinympäristönsä kehittämiseen: osallistuvaan budjettiin varataan ensi vuodelle 10 000 euroa, mikä on yli kaksinkertainen määrä vuoteen 2025 verrattuna. Summa vastaa noin viittä euroa jokaista lumijokista kohden ja on väkilukuun suhteutettuna merkittävä panostus. Vertailun vuoksi vastaava taso tarkoittaisi Kempeleessä noin 80 000 euron ja Oulussa noin 1,2 miljoonan euron osallistuvaa budjettia. Lumijoella halutaan osoittaa konkreettisesti, että kuntalaisilla on aito mahdollisuus päättää yhteisönsä kehittämiskohteista ja vaikuttaa arjen parannuksiin.

Kunta on tarkastellut palvelurakennettaan vuoden 2025 aikana esimerkiksi ateria- ja puhtauspalvelujen osalta ja sitä arvioitiinkin markkinavuoropuhelussa. Selvitysten perusteella Lumijoelle soveltuu parhaiten ketterä oma palvelutuotanto, eikä ulkoistamista katsottu tarkoituksenmukaiseksi. Myös eduskunnan käsittelyyn tuleva hankitalain uudistus voi tulevaisuudessa merkittävästikin vaikuttaa tiettyjen palvelujen järjestämistapaan ja kunnan kumppanuuksiin. Näihin muutoksiin varaudutaan vuoden 2026 aikana.

Henkilöstön osalta Lumijoki on päättänyt panostaa työkyvyn tukemiseen. Työterveyshuollon kilpailutuksen ja sopimuksen laajentamisen pyrkimyksenä on ollut vahvistaa työkykyä ja ehkäistä poissaoloja. Vuonna 2026 henkilöstön hyvinvointia vahvistetaan edelleen: liikunta- ja kulttuurisetelien käyttöä lisätään ja yhteisöllisyyttä tuetaan, ja vuoden mittaan laaditaan suunnitelmat henkilöstön osaamisen kehittämisestä ja työhyvinvoinnin pitkäjänteisestä vahvistamisesta. Henkilöstö on kunnan tärkein voimavara ja edellytys laadukkaille palveluille.

Investoinneista Luontotien perusparannus, Pohjois-Pohjanmaan ensimmäinen kylätie, on ollut merkittävä satsaus turvallisuuteen ja liikkumiseen. Myös satamanosturi vahvisti kunnan elinkeinoelämän mahdollisuuksia. Vuoden 2026 keskeinen hanke on Ylipääntien kevyen liikenteen väylä, joka toteutetaan osittain MAL-rahoituksella ja parantaa erityisesti lasten ja nuorten turvallista kulkemista. Kunnan infrastruktuurin kehittämisessä on pyritty siihen, että rajallisilla investointivaroilla saavutetaan mahdollisimman suuri arjen hyöty.

Vihreän siirtymän mahdollisuudet ovat Lumijoella rajalliset Puolustusvoimien tuulivoimajaroitusten sekä sähkönsiirtokapasiteetin puutteiden vuoksi. Tämä vaikuttaa myös kunnan sijoittumiseen elinvoimaindekseissä, joissa painotetaan vihreää energiatuotantoa. Siitä huolimatta etsimme ratkaisuja, joilla voimme osallistua kestäväan energiasiirtymän edistämiseen omista lähtökohdistamme.

Veroprosentteihin ei esitetä muutoksia vuodelle 2026. Kunnallisveroprosentti säilyy 8,9 prosentissa ja kiinteistöverot ennallaan. Talous on useiden sopeuttamistoimien jälkeen vakaammalla pohjalla, mutta liikkumavara on edelleen rajallinen. Valtion päätökset uusista tehtävistä, valtionosuuksista ja lainsäädännöstä voivat muuttaa kunnan asemaa lyhyelläkin aikataululla, mikä korostaa varovaisen ja riskit huomioivan taloussuunnittelun merkitystä.



Lumijoki
Arjen luksusta

Vuosi 2026 on edelleen vaativa, mutta arviomme mukaan vakaampi kuin edeltävät, voimakkaiden muutosten vuodet. Tavoitteemme on välttää laajat henkilöstöön kohdistuvat sopeutustoimet ja jatkaa rakentavaa yhteistyötä kuntalaisten, henkilöstön, luottamushenkilöiden, yritysten, järjestöjen, naapurikuntien ja hyvinvointialueen kanssa.

Yhdessä voimme varmistaa, että pienuudestaan huolimatta Lumijoki on jatkossakin Pohjoisen rannikon turvallinen ja elinvoimainen kunta.

Heidi Soini, kunnanjohtaja



Lumijoki
Arjen luksusta

1.2 Talouden kehitysnäkymät

Valtion- ja kuntatalouden näkymät

Valtiovarainministeriön mukaan kuntien kaikkien verotulojen arvioidaan olevan vuonna 2025 yhteensä noin 14,3 mrd. euroa. Edelliseen vuoteen verrattuna verotulot kasvavat noin 1 prosentilla. Vuonna 2026 verotulojen ennustetaan kasvavan 5,4 prosenttia.

Kunnallisveron tuoton arvioidaan olevan vuonna 2026 noin 10,8 mrd. euroa, mikä on noin 0,6 mrd. euroa enemmän kuin vuonna 2025. Kunnallisveron tuottoon vaikuttavat kehyskaudella veropohjan kehitys sekä hallitusohjelmaan sisältyvät ja vuosien 2024 ja 2025 kehysriihissä tehdyt päätökset. Palkkatulojen osuus kunnallisveron veropohjasta on keskimäärin noin 68 prosenttia, eläkkeiden noin 24 prosenttia ja muiden tulojen, kuten esimerkiksi päivärahatulojen ja yritystulojen, osuus on noin 8 prosenttia. Tulorakenteessa on kuitenkin suuret erot kuntien välillä. Väestörakenteen ja työllisyyden kehitys vaikuttavat yksittäisten kuntien veropohjaan ja verotuottoon. Pieni- ja keskituloisten työn verotusta kevennetään 525 miljoonalla eurolla vuonna 2026 ja lisäksi 125 milj. eurolla vuonna 2027. Lisäksi työtulovähennyksen lapsikohtaista korotusta kasvatetaan. Ylin marginaaliveroaste alennetaan 52 prosenttiin ja tästä aiheutuvan verotuottomenetyksen pienentämiseksi ansiotuloverotuksen indeksitarkistus jätetään tekemättä niillä tulotasolla, joille ylimpien marginaaliverojen alentaminen kohdistuu. Työn verotusta kevennetään hallitusohjelman mukaisesti vuosina 2026 ja 2027 pien- ja keskituloisia painottaen. Kehyskaudella jatketaan hallitusohjelman mukaisten indeksitarkistusten tekemistä ansiotuloveroperusteisiin kaikilla tulotasolla.

Ansiotuloveroperusteiden indeksitarkistus sisältyy teknisenä oletuksena myös vuosien 2028 ja 2029 ennusteisiin. Verotuloja kasvattavat kehyskaudella työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen vähennyskelpoisuuden poistaminen, työhuonevähennyksen ja työsuhtepolkupyöräedun verovapauden poistaminen, osinkoverotuksen minimoimisen keinoitekoisten osakevaihtojärjestelyjen avulla estäminen ja vapaaehtoisen eläkesäästämisen verotuen poisto. Lisäksi eräiden tilapäisten verotukien poistuminen kehyskaudella lisää hieman kunnallisveron tuottoa. Yhteisövero Kuntien yhteisöveron tuotoksi arvioidaan 1,76 mrd. euroa vuonna 2026. Yhteisöveron maksuunpanon mukaisen kokonaistuoton arvioidaan kasvavan vuosina 2026–2029 keskimäärin noin 4,1 prosenttia vuodessa. Yhteisöveron tuoton ennustamisen lähtökohtana on viimeisimmän valmistuneen verotuksen mukainen yhteisövero, jota muutetaan arvioidun tuloskehityksen mukaisesti. Tuloskehityksen muutosta arvioidaan lähinnä kansantalouden tilinpidon toimintaylijäämän muutoksen avulla. Toimintaylijäämän arvioidaan kasvavan keskimäärin noin 3,6 prosenttia vuosina 2026–2029. Yhteisöverokantaa alennetaan kahdella prosenttiyksiköllä 18 prosenttiin vuonna 2027. Ilmastoneutraaliin talouteen tähtääviä investointeja tuetaan vuonna 2025 myönnettävällä verohyvityksellä ja uudella vuodesta 2026 alkaen myönnettävällä verohyvityksellä. Yhteisöveron veroperusteisiin tehtävät muutokset kompensoidaan kunnille yhteisöveron jako-osuuksia muuttamalla, joten niiden vaikutus on kuntien rahoitusaseman näkökulmasta neutraali. Kiinteistövero Kiinteistöveron tuotto on noin 2,4 mrd. euroa vuonna 2026, mikä on noin 25 milj. euroa enemmän kuin vuonna 2025. Kehyskaudella veron tuoton arvioidaan kasvavan keskimäärin noin 1 prosentin vuosivauhtia.

Laskennallinen kunnallisveroprosentin korotuspaine kasvaa kaikissa kuntakoryhmissä tarkastelujakson alussa, mutta vuoteen 2029 mentäessä paine vähenee. Pienemmissä kuntakoryhmissä laskennallinen



Lumijoki
Arjen luksusta

veroprosentin korotuspaine kasvaa yksittäisinä vuosina merkittävästi. Suurimmissa kaupungeissa laskennallinen korotuspaine pysyy maltillisena tarkastelukauden ajan. Laskennallisen korotuspaineen kehitys näkyy myös negatiivisena vuosikatteenä ja tilikauden tuloksena.

Vuonna 2025 negatiivisen vuosikatteen kuntia on arvion mukaan 7, mikä on hieman vähemmän kuin edeltävänä vuonna. Negatiivisen vuosikatteen kuntien lukumäärä kasvaa kuitenkin merkittävästi tarkastelukauden loppua kohden. Näistä suurin osa on alle 2 000 ja 2 001–5 000 asukkaan kuntia. Eniten negatiivisen vuosikatteen kuntia on painelaskelman mukaan vuonna 2026, jolloin vuosikate on negatiivinen painelaskelman mukaan 34 kunnalla. Negatiivinen vuosikate kertoo käyttötalouden rakenteellisista ongelmista, jotka tulisi korjata.

Valtiovarainministeriön syyskuussa julkaiseman vuoden 2026 talousarvion mukaan Suomen bruttokansantuotteen ennustetaan kasvavan 1,0 % v. 2025 ja 1,4 % v. 2026. Korkotason lasku ja reaaliansioiden nousu lisäävät kulutusta. Rakentamisen toipuminen, energiasiirtymä ja puolustushankinnat lisäävät investointeja. Talouden kasvua hidastavat Yhdysvaltojen asettamat tuontitullit sekä Yhdysvaltojen poukkoilevan talouspolitiikan aiheuttama yleinen epävarmuus. Inflaatio on hidastunut selvästi ja hintojen nousu on myös pysymässä maltillisena. Inflaatiota on hidastanut ennen muuta energian ja omistusasumisen hintojen lasku. Kuluttajahintoja nostavat arvonlisäverokantojen korotukset. Työttömyys on noussut kuluvan vuoden aikana varsin korkealle yksityisen sektorin heikosta suhdanteesta ja julkisen sektorin säästöistä johtuen. Suhdanteen tilanteen parantuessa v. 2026 työllisyyden odotetaan kääntyvän kasvuun ja työttömyyden vähenevän asteittain.

BKT:n arvioidaan kasvavan vuonna 2025 1,0 % ja talousarviovuonna 2026 1,0 % ja suunnitelmavuosina 2027 1,5 % ja 2028 1,4 %. Työttömyysasteen % arvioidaan laskevan tämän vuoden 9,4 % ennusteesta talousarviovuodelle 9,0 %:iin ja Suomen pankin syyskuun ennusteen mukaan 9,4 %:sta lasku olisi 9,2 %:iin ensi vuodelle.

Kuntatyönantajamaksut tulevat nousemaan 22,6 %:sta 22,8 %:iin talousarvio- ja suunnitelmavuosille. Kuntien ansiotason ennustetaan kasvavan 3,8 %:sta 4,4 %:iin ja rakennuskustannusindeksissä korotus on ennustettu olevan 0,4 %:sta 0,9 %:iin ensi vuodelle ja kuluttajahintojen 0,9 %:sta 1,6 %:iin ensi vuodelle.

Suomen Pankin syyskuussa antaman ennusteen mukaan tämän vuoden inflaatioksi kertyisi 1,8 % joka ensi vuodelle laskisi maltillisesti 1,3 %:iin.



Kansantalouden kehitys

	2023	2024	2025*	2026*
BKT:n arvo, mrd. euroa	272,9	276,0	284,5	295,0
BKT, määrän muutos, %	-0,9	0,4	1,0	1,4
Työttömyysaste, %	7,2	8,4	9,4	9,0
Työllisyysaste, %	73,6	72,1	71,5	71,8
Kuluttajahintaindeksi, muutos-%	6,2	1,6	0,4	1,4
Pitkä korko, 10 v, %	3,0	2,9	3,0	3,0

Tilanne Lumijoella

Lumijoen kunnan vuoden 2024 tilikauden tulos oli 284 875 euroa (ed. v 542 639 €). Tilikauden ylijäämäksi muodostui käsittelyerien jälkeen 324 681 euroa (ed. v. 578 767 €), joka siirrettiin taseen yli-/alijäämättilille tulevia vuosia varten. Taseen edellisten tilikausien ylijäämäksi kertyi 623 117,07 euroa (konsernin ed. tilikausien ylijäämä 1 682 776 €). Toimintatulot olivat 1 475 776 euroa (ed. v. 1 390 305 €) ja toimintamenot 7 296 768 euroa (14 844 390 €). Vuosikate oli 998 907 euroa (ed. v. 1 270 278 €).

Vuoden 2025 talousarvion laadinnassa pyrittiin positiiviseen vuosikatteeseen. Toimintatulot ovat 1 392 768 euroa ja toimintamenot –7 345 355 euroa. Vuosikate on 916 926 euroa. Tilikauden ylijäämätavoite tämän vuoden talousarviossa oli 201 084 euroa. Verotulokertymä jäänee budjetoitu hieman pienemmäksi.

Kunnan talouden tasapainottaminen vaati ja vaatii edelleen laajoja talouden sopeuttamistoimia. Kunnanhallitus käynnisti yhteistoimintaneuvottelut 27.11.2023 kokouksessaan. Yhteistoimintamenettelyiden lopputuloksena kunnan koko henkilöstö lomautettiin vuonna 2024 joko 10 tai 14 vuorokaudeksi. Suurin osa määräaikaisista työ- ja virkasuhteista päättyi vuoden 2024 aikana, eikä uutta henkilöstöä palkattu kuin yksittäisissä sijaistustarpeissa. Investointitaso palautettiin maltillisemmaksi, ja hankinnoissa noudatettiin suurta harkintaa sekä varovaisuutta. Kunnallisveroprosenttia nostettiin puoliprosenttiyksikkö 8,4 prosentista 8,9 prosenttiin vuodelle 2024.

Vuoden 2025 tilinpäätöksen ennakoidaan olevan positiivinen, johon vaikuttaa osaltaan kertaluonteiset metsänhoidolliset puunmyyntitulot ja tilikauden tuloksen odotetaan toteutuvan lähes budjetin mukaisesti.

Vuoden 2026 talousarvion laadinnan tavoitteena on nollatulos. Talousarvion laatimisessa varoivaisuusperiaatteen mukaisesti ihan tähän ei kuitenkaan ylletty. Talousarvion ja taloussuunnitelman 2026–2028 valmistelussa tulee edelleen huomioida talouden sopeuttaminen julkisen talouden pitkän aikavälin strategiseen sopeuttamiseen.

Yhteenvetona voidaan todeta, että Lumijoen kunnan talouden kehitysnäkymät tuleville vuosille ovat haastavat, mutta kunta on tietoinen tilanteesta ja ryhtynyt toimenpiteisiin talouden tasapainottamiseksi.



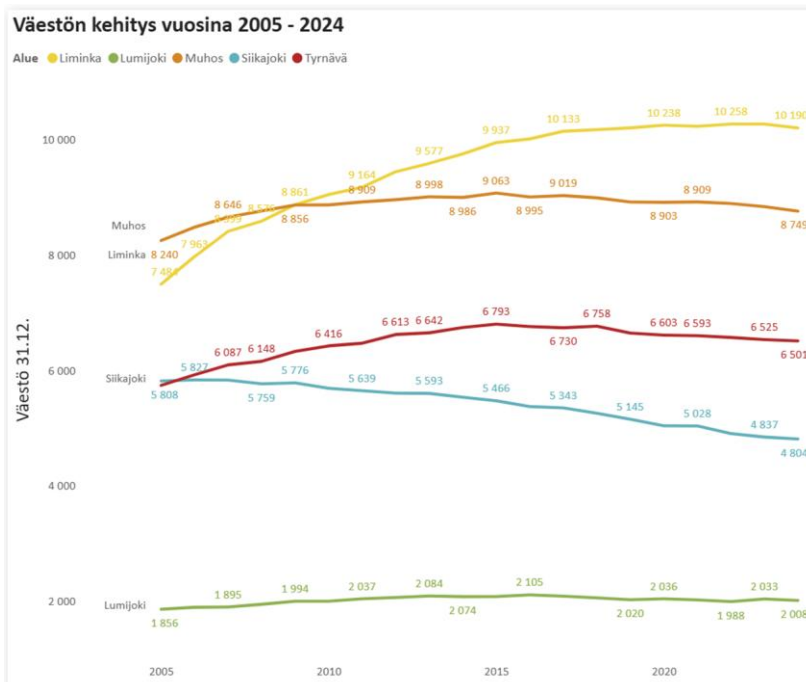
Lumijoki
Arjen luksusta

1.3 Toimintaympäristö

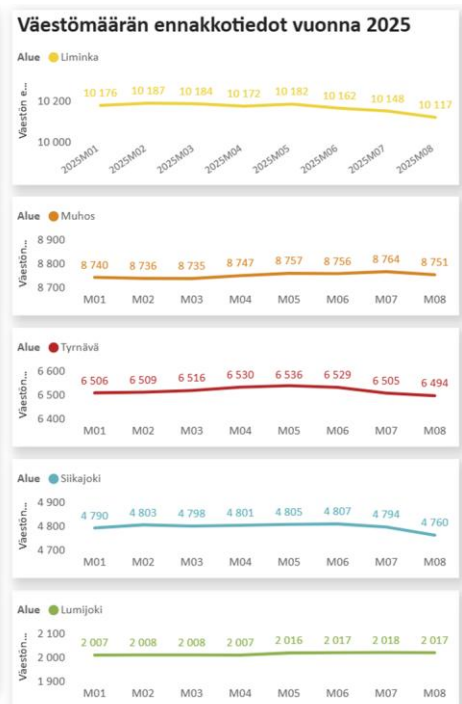
Väestö

Vuonna 2016 asukasluku on ollut vuoden lopussa Lumijoen historian korkein eli 2106 asukasta. Vuodenvaihteessa 31.12.2024 oli asukasluku 2008 ja elokuun 2025 lopun tilanteessa asukkaita oli 2017. Alla olevassa taulukossa on kuvattu Lumijoen kunnan asukasluvun kehitystä vuosina 2016–2025.

kk/vuosi	asukasluku	lkm +/-	muutos %
12/2016	2106	+36	1,7 %
12/2017	2081	-25	-1,2 %
12/2018	2052	-29	-1,4 %
12/2019	2020	-32	-1,5 %
12/2020	2036	+16	+0,8 %
12/2021	2018	-18	-0,9 %
12/2022	1988	-30	-1,5 %
12/2023	2033	+45	+2,2 %
12/2024	2008	-25	-1,2 %
10/2025	2008	0	0



Lähde: Tilastokeskus



Väestön ikäjakama oli vuonna 2025: 0-14 -vuotiaita 20 %, 15-64-vuotiaita 57 %, yli 65-vuotiaita 23 %.

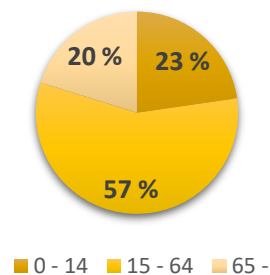


Lumijoki

Arjen luksusta

Tilastokeskuksen ennusteen mukaan vuonna 2045 Lumijoella on 1954 asukasta eli 3,9 % vähemmän kuin vertailutilastovuodessa 2023. Usein tilastokeskuksen ennusteet ovat olleet Lumijoen kohdalla hieman negatiivisempia kuin todellinen toteuma ja siihen on kunnan mahdollisuus vaikuttaa omin elinvoimaisuutta edistävien toimenpitein, kuten myös lapsi- ja perhemyönteisen kunnan houkuttelevuuden rakentamisella.

Lumijoki, väestön ikäjakauma 10/2025



Lumijoki - ikärakenne v 2023

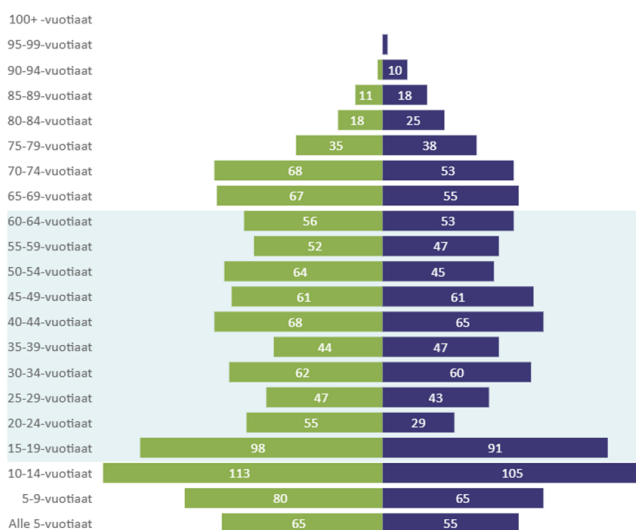
483	1 148	402
Alle 15-vuotiaat (lkm)	15-64-vuotiaat (lkm)	65-vuotta täyttäneet (lkm)
23,8 %	56,5 %	19,8 %
Alle 15-vuotiaat (%)	15-65-vuotiaat (%)	65-vuotta täyttäneet (%)

Lumijoki - ikärakenne v 2045

360	1 086	508
Alle 15-vuotiaat (lkm)	15-64-vuotiaat (lkm)	65-vuotta täyttäneet (lkm)
18,4 %	55,6 %	26,0 %
Alle 15-vuotiaat (%)	15-65-vuotiaat (%)	65-vuotta täyttäneet (%)

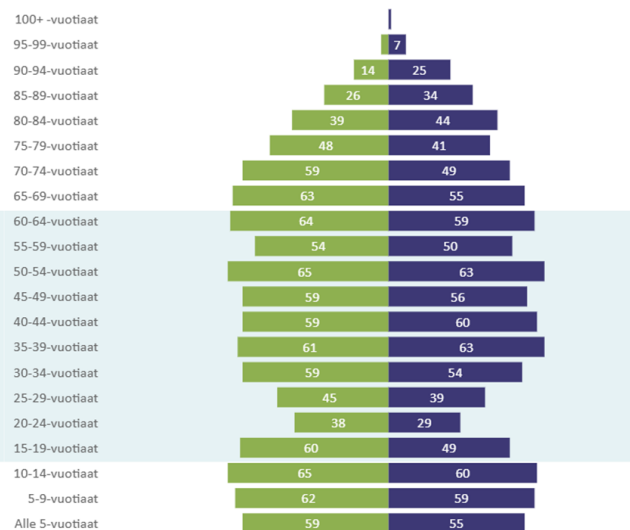
Lumijoki - väestöpyramidi v 2023

● Miehet ● Naiset



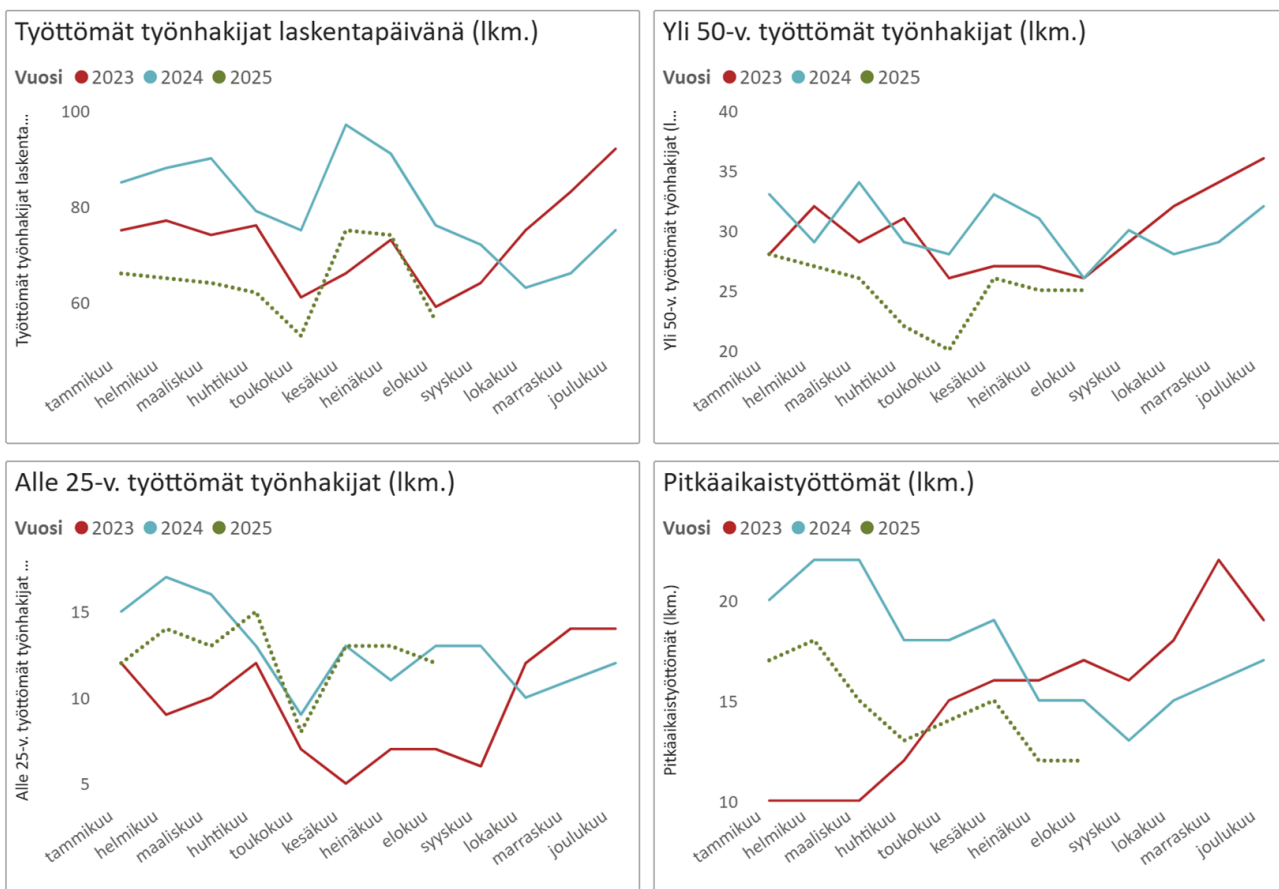
Lumijoki - väestöpyramidi v 2045

● Miehet_forecast ● Naiset_forecast





KEHA-keskuksen työnvälitystilaston lokakuun lopulta olevan tiedon mukaan Pohjois-Pohjanmaalla oli loka-kuun lopussa työttömiä työnhakijoita määrällisesti eniten Oulussa (14 400), Raahessa (1 200) ja Kuusamossa (800). Vuodentakaisesta työttömien määrä laski seitsemässä kunnassa, suhteellisesti eniten Vaalassa (-9 %), Taivalkoskella (-8 %) ja Iissä (-8 %). Suhteessa suurinta kasvu oli Reisjärvellä (+20 %), Hailuodossa (+15 %) ja Merijärvellä (+15 %). Kuun lopussa maakunnan alhaisin työttömyysaste oli Limingassa (6,0 %) ja korkein Pudasjärvellä (15,8 %). Oulun työttömyysaste oli 13,4 prosenttia. Lumijoella työttömiä työnhakijoita oli 68, joista lomautettuja 8. Muutos vuoden takaisesta tilanteesta on + 5 hlöä enemmän työttömänä. Työttömien työnhakijoiden osuus oli 7,8 % työvoimasta.



1.4 Henkilöstö- ja koulutussuunnitelma

Talousarvion valmistelun yhteydessä on laadittu kunnan toimialoitainen henkilöstösuunnitelma. Henkilöstösuunnitelma on paitsi resurssien hallinnan väline, myös työkalu, joka tukee kunnan tavoitteiden saavuttamista pitkäjänteisesti. Henkilöstösuunnitelman tavoitteena on varmistaa, että kunnan toiminta- ja palvelukyvyllä kriittinen henkilöstö on oikein mitoitettu, osaava ja hyvinvoiva. Hyvinvoiva henkilöstö on kunnan tärkein voimavara. Henkilöstösuunnitelma pohjautuu kunnan strategiaan tavoitteisiin ja ennakoituihin toimintaympäristön muutoksiin. Henkilöstösuunnitelman toteutumista seurataan säännöllisesti, ja siitä raportoidaan esimerkiksi osana kunnan talousarvio- ja tilinpäätösprosessia. Kunnan tavoitteena on säilyttää vetovoimaisen työnantajan maine ja siten mahdollistaa palveluiden laadukas tuottaminen kuntalaisille. Kunta on



Lumijoki
Arjen luksusta

pääsääntöisesti onnistunut rekrytoimaan ammattitaitoisia työntekijöitä, jotka ovat sitoutuneet organisaatioon. Johtavien viranhaltijoiden kohdalla vaihtuvuus on sen sijaan ollut merkittävän suuri. Kunnassa on laadittava vuosittain henkilöstö- ja koulutussuunnitelma yhteistoimintamenettelyssä. Henkilöstö- ja koulutussuunnitelma käsitellään jatkossa vuosittain henkilöstötoimikunnassa. Henkilöstö- ja koulutussuunnitelma sisältyy osaksi talousarviota.

Yhteistoimintalain 4 a pykälän 2 momentin 1 kohdan mukaan henkilöstö- ja koulutussuunnitelmasta pitää käydä ilmi määräaikaisten työ- ja virkasuhteiden määrä ja arvio niiden kehittymisestä. Yhteistoiminnassa käsiteltävissä tiedoissa olennaista on se, että niistä saa riittävän käsityksen määräaikaisten työ- ja virkasuhteiden käytöstä ja arvion niiden kehityksestä. Henkilöstö- ja koulutussuunnitelmaan on sisällytettävä yleiset periaatteet, joilla pyritään ylläpitämään työkyvyttömyysuhan alaisten ja ikääntyneiden työntekijöiden työkykyä sekä työttömyysuhan alaisten työntekijöiden työmarkkinakelpoisuutta. Henkilöstö- ja koulutussuunnitelmassa on otettava huomioon koko henkilöstön ammatillisen osaamisen kehittäminen. Suunnitelman tulee kattaa koko henkilöstö tarkoituksenmukaisella tavalla ryhmiteltynä. Tämä tarkoittaa ryhmittelyä henkilöstöryhmittäin tai pienempiin ryhmiin jaottelua silloin, kun se on tarkoituksenmukaista.

Osaamisen kehittämisen lähtökohtana ovat työnantajan toiminnan tarpeet ja työntekijöiden pitkän aikavälin työllistymismahdollisuudet työnantajan palveluksessa. Työnantajan on arvioitava työntekijöiden ammatillisessa osaamisessa tapahtuvia muutoksia ja laadittava tämän pohjalta vuosittainen suunnitelma. Säännös ei velvoita työnantajaa kouluttamaan jokaista työntekijää jokaisena vuotena, vaan työnantaja tekee koulutus päätökset kaikkia työntekijöitä koskevan arvion pohjalta. Kunnan 2026 talousarvioon on varattu 23 350 euroa koulutuspalveluihin (ei. sis matkakuluja) ja lisäksi kunnan työntekijöille suositellaan yhteiskoulutuksiin ja esim. ilman lisäkustannusta järjestettäviin webinaareihin osallistumista mahdollisuuksien mukaan työn ohessa ammatillisen osaamisen ylläpitämiseksi. Tavoitteena on kolme työpäivää koulutusta vuoden aikana, joka voi sisältää yhteiskoulutuksia tai ilmaiswebinaareja sekä muita esihenkilön kanssa erikseen sovittuja ammatillista osaamista tukevaa täydennyskoulutusta. Kunta on tarjonnut myös vuosittain oppisopimusopiskelijoille työssäoppimispaikkoja eri toimialoilla. Osana koko kunnan työntekijöiden koulutussuunnitelmaa huomioidaan, että vuonna 2026 on tavoitteena käyttöönottaa uutta työajanseurantajärjestelmää hallinnon, varhaiskasvatuksen ja teknisen toimen henkilöstön käyttöön ja lisäksi koska tietoteknistä osaamista vaativa toimintaympäristö kehittyy kovaa vauhtia jokaisella toimialalla, järjestetään koulutusta uusien järjestelmien käyttöönottamiseksi, kuten esim eValvomolle, eVakalle.

Vuoden 2026 aikana kunnassa tulee panostaa henkilöstöön liittyvien ohjeistuksien laadintaan, osaamiskartoitukseen, jatkaa työtyytyväisyyskyselyjen tekemistä ja vahvistaa yhteistyötä uuden työterveyshuollon kumppanin Terveystalo Oy:n kanssa. Työkykykartoitukset ja varhaisen puuttumisen keinot tulee hyödyntää pitkäaikaisten poissaolojen minimoimiseksi. Henkilöstötavoitteita talousarviovuodelle ovat henkilöstömäärän optimointi, poissaolojen vähentäminen, työhyvinvoinnin sekä työkyvyn edistäminen ja hyvien johtamistaitojen vahvistaminen. Hyvä työilmapiiri on merkittävä tekijä lisäämään töissä viihtymistä ja sen kautta myös hiljainen tieto siirtyy organisaatiossa.



Lumijoki
Arjen luksusta

Kunta tarjoaa myös henkilöstölle etuna mahdollisuuden saada työkyvyn tukemiseen ja virkistykseen Epassi-edun käyttöön, joka on 100 €.

Vakinaisen ja määräaikaisen henkilöstön rekrytoimiseksi Lumijoen kunnassa on käytössä täyttöluvan hakeminen kunnanhallitukselta. Lumijoella toisin kuin useissa muissa kunnissa kasvava eläköityminen ei tois-
taiseksi tuota haasteita rekrytoinnin näkökulmasta. Sen sijaan jatkuva toimintaympäristön muutos ja sen
tuoma osaamistarpeiden muutos ovat asia, johon kunnassa tulee varautua. Vuosittain käytävissä kehityskes-
kusteluissa pyritään esihenkilöiden toimesta kartoittamaan henkilöstön ajankohtaiset koulutustarpeet. Toi-
mintaympäristön muutos on toisaalta mahdollistanut myös erilaiset työskentelymuodot; Lumijoella onkin
pyritty hyödyntämään sähköisen toimintaympäristön tarjoamat mahdollisuudet, kuten etätönteke.

Tulevina vuosina kunnan varhaiskasvatuksen ja opetuksen lapsimäärän vähetessä toiminnan organisointia ja
henkilöstörakennetta sopeutetaan käytettävissä oleviin tuloihin nähden. Supistaminen tehdään ensisijaisesti
määräaikaisesta henkilöstöstä, mutta etenkin opetuspuolella tämä koskettaa tulevaisuudessa myös vaki-
tuista henkilöstöä.

Alla olevassa taulukossa on kuvattu yleishallinnon henkilöstösuunnitelma vuosille 2023- 2028. Vuonna 2026
taloussihteerin palkkamenosta on sisällytetty 40 % yleishallintoon, 30 % kehitys- ja elinvoimalautakunnan
talousarvioon sekä 30 % sivistys- ja hyvinvointilautakunnan talousarvioon. Hallintosihteerin palkkamenosta
90 % on yleishallinnon henkilöstömenoissa ja 10 % kehitys- ja elinvoimalautakunnan henkilöstömenoissa.
Yleishallinnossa on vahvistettu viestintä- ja markkinointiosaamista ja resursseja, joiden avulla on saatu myös
kunnan viestintä - ja markkinointisuunnitelman luomisen käyntiin. Kunnanhallituksen päätöksellä saatiin
viestintä- ja markkinointiassistentti määräaikaisesti vuosille 2025- 2026 ja tavoitteena on saada jatkoa suun-
nitelmavuosille, joka on samalla satsaus kunnan elinvoimaisuuden edistämiseen viestinnän ja markkinoinnin
keinoin.

YLEISHALLINNON HENKILÖSTÖSUUNNITELMA VUOSILLE 2023 – 2028

YLEISHALLINTO	2023	2024	2025	2026	2027	2028
Kunnanjohtaja	1	1	1	1	1	1
Arkisto- ja palvelusihteerin nyk. hallintosihteerin	1	1	0,9	0,9	0,9	0,9
Palvelusihteerin nyk. taloussihteerin	1	0,2	0,4	0,4	0,4	0,4
Talous- ja hallintojohtaja	1	1	1	1	1	1
Viestintä- ja markkinointiassistentti	1			1	1	1
Työllisyys- ja maahanmuuttokoordinaattori	1	1	1	1	1	1
Yhteensä	6	4,2	4,3	5,3	5,3	5,3
ERO ed. vuoteen	0	-1,8	0,1	1	0	0



SIVISTYS- JA KULTTUURITOIMEN HENKILÖSTÖSUUNNITELMA VUOSILLE 2024 – 2028

SIVISTYS- JA KULTTUURITOIMI	2024	2025	2026	2027	2028
OPETUS					
Sivistystoimen palvelut					
Koulusihteeri	1	1	1	1	1
Peruskoulun rehtori	1	1	1	1	1
Peruskoulu					
Koulunkäynninohjaaja (7 vak+ 3 ma.)	10,2	7	9,25	9,25	9,25
Erityisluokanopettaja	2	2	2	2	2
Erityisopettaja tuntiopettaja	0,6	0	0	0	0
Erityisopettaja	2	2	2	2	2
Esiluokanopettaja	1,2	0	0	0	0
Peruskoulun luokanopettaja	11,6	11	9,5	9	9
Lehtori	3,4	3	2	2	2
Opinto-ohjaaja	1	1	1	1	1
Tuntiopettaja (päätoim.)	6,2	6	7	7	6
OPETUS YHT.	40,2	34	34,75	34,25	33,25
VAPAA-AIKA JA KULTTUURI					
Nuoriso					
Vapaa-aikatoimen ohjaaja	1	1	1	1	1
Etsivä nuorisotyöntekijä	1	1	1	1	1
Liikuntaneuvoja-ohjaaja	0,5	0	0	0	0
Kulttuuri					
Kirjasto- ja kulttuuritoimen johtaja	0,5	0	0	0	0
Kirjastoapulainen	0,5	1	0,5	0,5	0,5
Postityöntekijä			0,5	0,5	0,5
Kirjastovirkailija	1	1	1	1	1
VAPAA-AIKA JA KULTTUURI YHT.	4,5	4	4	4	4
VARHAISKASVATUS					
Varhaiskasvatusjohtaja	1	1	1	1	1
Päiväkodin apulaisjohtaja	1	0,2	0	0	0
Taloussihteeri	0,3	0,3	0,3	0,3	0,3
Varhaiskasvatuksen lastenhoitaja	12	13	12	11	11
Varhaiskasvatuksen sosionomi	0	0	1	2	2
Varhaiskasvatuksen opettaja	7,5	8,3	6,55	6,55	6,55
Varhaiskasvatuksen ohjaaja	0	0	0,5	0,5	
Varhaiskasvatuksen erityisopettaja	1	0,5	0,6	0,6	0,6
VARHAISKASVATUS YHT.	22,8	23,3	21,95	21,95	21,45
Yhteensä	67,5	61,3	60,7	60,2	58,7
ERO ed. vuoteen	-11,6	-6,2	-0,6	-0,5	-1,5



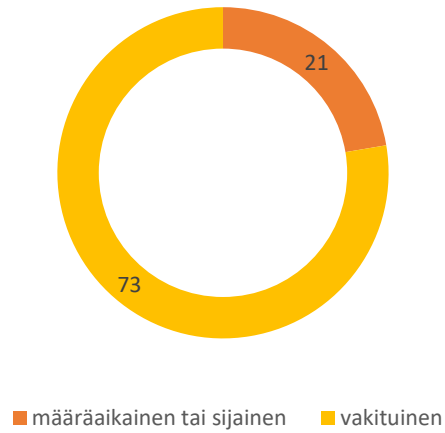
YHDYSKUNTALAUTAKUNTA	2023	2024	2025	2026	2027	2028
HALLINTO						
Kehityspäällikkö (ent. kiinteistöpäällikkö)	1	1	1	1	1	1
Tekninen johtaja (ent. Kunnaninsinööri)	1	1	1	1	1	1
Taloussihteeri	0,3	0,5	0,3	0,3	0,3	0,3
Hallintosihteeri			0,1	0,1	0,1	0,1
Projektityöntekijä (Kiinteistöveroselvitys)	0,33					
Hallinto yht.	2,63	2,5	2,4	2,4	2,4	2,4
TUKIPALVELUT						
Ateria- ja puhtauspalvelut						
Ateria- ja puhtauspalveluiden työnjohtaja	1	1	0	0	0	0
Kokki	2	3	2	2	2	3
Ravitsemistytöntekijä (oppisopimus)	1					
Yhdistelmätyöntekijä	1,42	2	3	6	6	4
Siivooja	4	3,8	3,8			
Siivooja (oppisopimus)						
Ateria- ja puhtauspalvelut yht.	9,42	9,8	8,8	8	8	8
Kiinteistönhoitopalvelut						
Kesätyöntekijät	0,66	0,5	0,5	0,33	0,33	0,5
Kiinteistönhoitaja	2	2	2,5	3	3	3
Kiinteistönhoitaja (oppisopimus)	0,5	1	0,5			
Apumies	0,5		0,58	0,42	0,42	0,42
Kiinteistönhoitopalvelut yht.	3,66	3,5	4,08	3,75	3,75	3,75
YHTEENSÄ	15,71	15,8	15,28	14,15	14,15	14,15
ERO EDELLISEEN VUOTEEN	-3,97	0,09	-0,52	-1,13	0	0

Henkilöstösuunnitelmaa laadittaessa on otettu huomioon koulun peruskoulun oppilasmäärän vähentyminen syyskaudelle 2026 ja henkilöstön määrä suhteutetaan vaihtuviin tilanteisiin nähden. Henkilöstösuunnitelmassa on huomioitu myös määräaikaiset koulunkäynninohjaajat joiden tarve on kasvanut viime vuosina. Virkakarakennetta tarkastellaan ja tehdään tarvittavat muutokset, jotka vastaavat muuttuviin tilanteisiin. Kokonaisuuutena ensi vuonna kunnan laskennallinen henkilöstömäärä vähenee 0,73 henkilöllä.



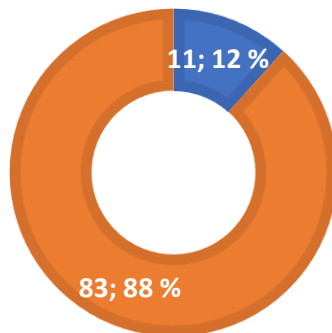
Lumijoki
Arjen luksusta

työsuhteen laatu



Palvelusuhteessa olevat 11/2025

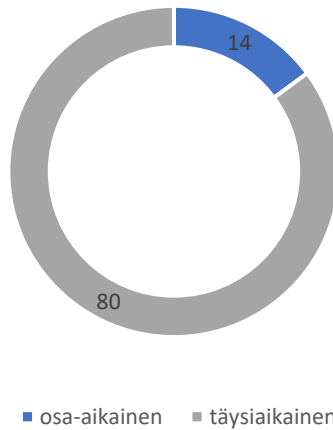
■ mies ■ nainen



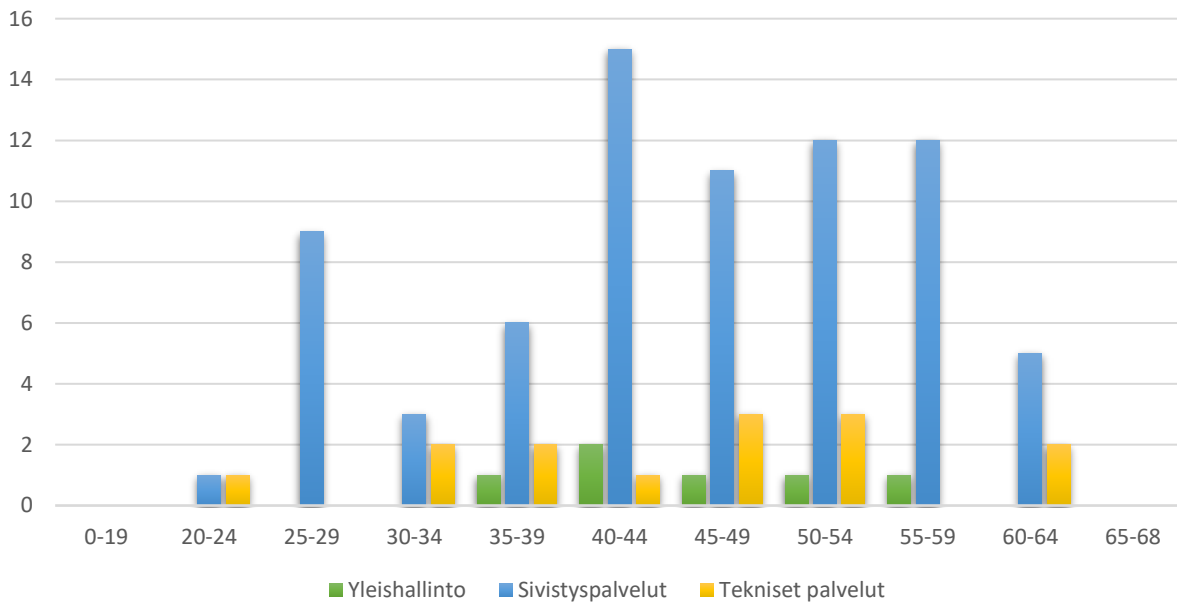


Lumijoki
Arjen luksusta

täysiaikaisten/osa-aikaisten osuus



Henkilöstö ikäryhmittäin 11/2025





Henkilöstökulut sivukuluineen tulosalueittain 2022-2026

Henkilöstökulut 1000 e	TP 2022	TP 2023	TP 2024	2025	2026
Yleishallinto	287	410	420	453	457
Perusturvalautakunta	1 666	0			
Sivistys- ja hyvinvointiltk	3 555	3 901	3 585	3 267	3 408
Kehitys- ja elinvoimalk	789	733	712	742	715
Yhteensä	6 297	5 044	4 718	4 462	4 580

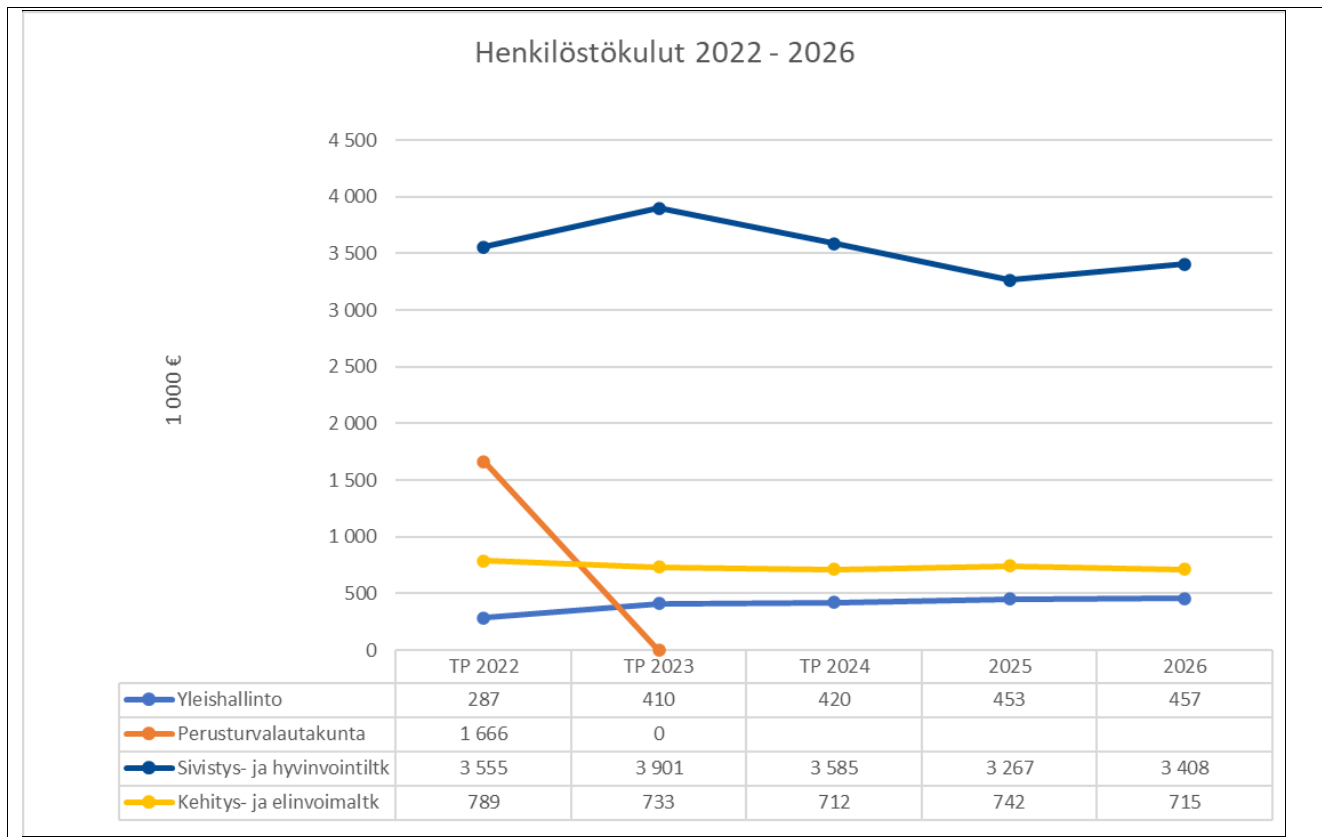
Työkyvyttömyysuhan alaisten ja ikääntyneiden työntekijöiden työkyvyn ylläpitäminen sekä osatyökykyisten työllistämisen periaatteet

Henkilöstön työkykyä tuetaan toimenpitein, joita ohjaavat kunnan toimintamallit sekä suunnitelmallinen työterveysyhteistyö Terveystalo Oy:n kanssa. Tavoitteena on tukea henkilöstön työkykyä, osaamista ja motivaatiota, ennaltaehkäistä sairauspoissaoloja sekä löytää työssä jatkamista tukevia ratkaisuja silloin, kun työkyky on heikentynyt.

Työhyvinvoinnin johtaminen on strategista toimintaa, jonka tulisi perustua tiedolla johtamiseen. Henkilöstön työkykyisyyttä seurataan yhteisissä palaverissa, ns. kolmikantakeskusteluissa ja sairauspoissaolohälytteillä yhteistyössä työterveyshuollon ja Monetran HR- työvälineen tuottamien ilmoitusten avulla.

Kunnassa on toteutettu työhyvinvointi/tyytyväisyyskyselyjä ja niistä saatavaa tietoa sekä työterveyshuollon raportteja hyödynnetään työkykyriskien ennakoinnissa, työolojen kehittämisessä ja toimenpiteiden suunnatamisessa työkykyriskissä oleville.

Lumijoen kunnan työntekijöiden työkykyä tuetaan vuosittain työterveyshuollon toimintasuunnitelman mukaisesti. Työterveyshuollon toimintasuunnitelma päivitettiin vuonna 2025 aiempaa kattavammaksi ja sitä tarkistetaan vuosittain. Kunnalle toteutetaan lakisäateisiä työtehtävien kuormitukseen ja riskeihin liittyviä terveystarkastuksia sekä ikätarkastuksia. Työpaikkakäyntien yhteydessä tehdään myös sähköisiä terveyskyselyjä, joilla pyritään ennakoimaan ja tunnistamaan työkykyä uhkaavia tekijöitä ja edistämään työntekijöiden työ- ja toimintakuntoa. Työterveyshuollossa seurataan osatyökykyisten työntekijöiden terveydentilaa ja työssä selviytymistä ja pidetään tarvittaessa yhdessä työntekijän ja työnantajan kanssa työterveysneuvotteluja. Mukautettuja tehtäviä terveydellisistä syistä tehdään myös yhdessä työterveyshuollon kanssa ja osa-aikaistettuja työtehtäviä voidaan ottaa kokeiluun esim. osa-sairauspäivärahoituksen tai osa-aikaeläkkeenkin turvin. Esihenkilöiden tulee seurata oman henkilöstönsä työkyvyn tilaa varhaisen puuttumisen mallin mukaisesti ja myös esimerkiksi kehityskeskusteluiden avulla. Tällä tavoin esihenkilöt pysyisivät ajan tasalla henkilöstönsä työkyvystä ja voisivat puuttua haasteisiin mahdollisimman varhain, jotta päästäisiin reagoinnista ennakointiin. Varhaisen tuen keskustelut tulisi käydä matalalla kynnyksellä, esim. kun työntekijän sairauspoissaolot ylittävät vuositason 14 päivää. Sairauspoissaolot, kuten muutkin poissaolot, aiheuttavat usein sijaisen palkkaustarpeita, mikä sitoo henkilöstöresursseja ja heikentää osaltaan henkilöstön tuottavuutta. Koska työkyvyn tukeminen on tärkeä osa esihenkilötyötä, on esihenkilöiden osaamiseen ja tukemiseen alettu myös panostamaan jo vuoden 2025 puolella ja heille on suunniteltu työnohjausta vuodelle 2026. Tavoitteena on, että kunnan yhteiset toimintasäännöt ja mallit sekä niiden sujuva käyttö muodostuvat osaksi päivittäisjohtamista.



1.5 Hyvinvoinnin ja terveyden edistäminen

Lumijoen kunnalla on hyvinvoinnin ja terveyden edistämiseen käytössä sähköinen hyvinvointikertomus, jota on päivitettävä valtuustokausittain. Uusin hyvinvointikertomus- ja suunnitelma vuosille 2022–2025 päivitettiin kuitenkin paperisena ja valtuusto hyväksyi sen kokouksessaan 20.3.2023 (§ 69). Sosiaali- ja terveydenhuollossa monipuolisin valtakunnallisin kyselyin ja tilastoinnein kerättävät toiminta- ja taloustiedot muodostavat tietopankin, josta kunnat saavat oman kunnan ja kuntalaisten tiedoista koottuja muuttujia/indikaattoreita hyvinvoinnin ja terveyden edistämisen suunnitelmiin ja toteutukseen.

Hyvinvoinnin edistäminen on yksi kunnan merkittävimmistä tehtävistä nyt, kun sosiaali- ja terveyspalveluiden järjestämisvastuu on siirtynyt hyvinvointialueelle. Hyvinvointikertomuksesta ja -suunnitelmasta tulee aiempaa tärkeämpi työkalu hyvinvointitehtävien hoidossa ja seurannassa.

Kunta jatkaa laaja-alaisen hyvinvoinnin edistämistä kaikilla toimialoillaan. Hyvinvointityö toteutuu erityisesti liikunnan, kulttuurin, vapaa-ajan palvelujen sekä yhteisöllisyyttä vahvistavien toimintojen kautta. Ikääntyneiden hyvinvoinnin ja osallisuuden edistäminen säilyy keskeisenä painopisteenä. Tavoitteena on mahdollistaa turvallinen, aktiivinen ja toimintakykyä tukeva arki kaikille ikääntyville kuntalaisille.

Yhteisöjen, järjestöjen ja vapaaehtoistoimijoiden kanssa tehtävää yhteistyötä vahvistetaan. Kumppanuuksilla tuetaan kuntalaisten hyvinvointia, osallisuutta ja paikallista aktiivisuutta. Kuntalaisten osallistumis- ja vaikutusmahdollisuuksia kehitetään edelleen. Osallistuvan budjetoinnin ja muiden osallistavien toimintatapojen avulla mahdollistetaan asukkaiden konkreettinen vaikutus kunnan toiminnan ja palveluiden kehittämiseen.



Lumijoki
Arjen luksusta

Hyvinvointi ja elinvoima integroidaan tiiviisti kunnan strategiseen kokonaisuuteen. Kunta pyrkii tarjoamaan asukkaille turvallisen, viihtyisän ja luonnonläheisen elinympäristön, joka tukee eri ikäryhmien hyvinvointia ja houkuttelee uusia asukkaita ja toimijoita.

Hyvinvointisuunnitelma vuosille 2026- 2029 laaditaan yhdessä uuden kuntastrategian kanssa, ja kokonaisuus tuodaan päätöksentekoon maaliskuussa 2026. Poikkihallinnollinen hyvinvointityö, sen suunnitelmat ja tavoitteet on kirjattu vuoden 2026 talousarvioasiakirjaan. Kuntaan on nimetty kaksi hyvinvoinnin ja terveyden edistämisen yhteyshenkilöä koordinoimaan monialaista yhteistyötä ja varmistamaan hyvinvointityön kokonaisuuden toteutumista.

1.6 Sisäinen valvonta ja riskien hallinta

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta on osa kunnan johtamisjärjestelmää, toimintaa ja toiminnan suunnittelua, päätöksentekoa sekä toiminnan arviointia. Sisäinen valvonta on kunnan johdon ja hallinnon työväline, jonka avulla arvioidaan asetettujen tavoitteiden toteutumista, toimintaprosesseja ja toiminnan riskejä. Valvonnan tarkoituksena on edistää organisaation tehokasta johtamista, riskien hallintaa ja toiminnan tuloksellisuuden arviointia.

Riskienhallinta kuuluu sisäiseen valvontaan, mutta se mainitaan laissa erikseen sen jatkuvasti kasvavan merkityksen vuoksi. Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestäminen perustuu kunnan perustehtävään, toimintaympäristön analysointiin, kuntastrategiaan sekä sen toiminnan ja talouden tavoitteisiin. Sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että kunnalle asetetut tavoitteet saavutetaan ja että toiminta on taloudellista ja tuloksellista. Riskienhallinta sisältää kunnan tavoitteita uhkaavien riskien tunnistamisen, arvioinnin ja priorisoinnin sekä tuloksellisen hallinnan.

Kunnanvaltuusto päättää sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan perusteista (Kuntalaki 14 §). Kunnanhallitus huolehtii kunnan sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnan järjestämisestä (Kuntalaki 39 §). Lisäksi kaikki ne toimielimet ja viranhaltijat, joille on annettu toimivaltaa kunnan varojen käytössä ja jotka toimivat viranomaisina, vastaavat sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan toteuttamisesta. Sisäisen valvonnan toteuttamis- ja valvontavastuu on kunnanjohtajalla.

Riskienhallinta on ohjeistettu kunnan hallintosäännössä ja on osa kunnan sisäistä valvontaa. Tavoitteena on saada kohtuullinen varmuus organisaation tavoitteiden saavuttamisesta sekä toiminnan jatkuvuudesta ja häiriöttömyydestä.

Hallintosäännössä annetaan tarpeelliset määräykset ainakin:

- 1) hallinnon ja toiminnan järjestämiseen liittyvistä seuraavista asioista:
 - a) toimielimistä ja johtamisesta;
 - b) kunnanhallituksen puheenjohtajan tehtävistä;
 - c) henkilöstöorganisaatiosta;
 - d) taloushoidosta;
 - e) hallinnon ja talouden tarkastuksesta;



Lumijoki
Arjen luksusta

f) sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta;

Lumjoen kunnan valvonta järjestetään niin, että kunnan perustehtävissä varmistetaan ulkoisen ja sisäisen valvonnan toimivuus. Ulkoinen valvonta on johdosta riippumatonta. Ulkoisesta valvonnasta vastaavat tarkastuslautakunta ja tilintarkastajayhteisö. Sisäinen valvonta on osa johtamista jokaisen viranhaltijan tehtävissä.

Lumjoen kunnan riskienhallinnassa lautakunnat, johtoryhmä ym. toimielimet tunnistavat, arvioivat ja priorisoivat vuosittain toimintaansa liittyvät keskeisimmät riskit. Merkittävistä riskeistä raportoidaan tilinpäätöksen yhteydessä maaliskuun loppuun mennessä.

Riskienhallinta perustuu

1. *riskin tunnistamiseen ja kuvaamiseen*
2. *riskin toteutumisen vaikutusarviointiin (merkittävyyteen) ja riskin toteutumisen todennäköisyyteen*
3. *mahdollisuuteen hallita riskiä eri menetelmillä (valvonta)*
4. *riskeistä raportointiin ja riskien seurantaan.*

Kunnan ja kuntakonsernin riskit voidaan jakaa esimerkiksi strategisiin riskeihin, toiminnallisiin riskeihin, taloudellisiin riskeihin ja omaisuusriskeihin. Osa riskeistä on kunnan ja kuntakonsernin sisäisiä ja osa ulkoapäin tulevia. Riskit voivat toteutuessaan vaikuttaa kunnan asemaan, talouteen, palvelukykyyn, työvoiman saatavuuteen ja yleiseen kilpailukykyyn asukkaista ja yrityksistä.

Kunnan toiminnassa on tunnistettu useita riskitekijöitä. Henkilöstöriski on yksi merkittävä tekijä Lumijoella, kun viranhaltijamäärä lakisääteisten tehtävien hoitoon on pieni ja tehtäväkokonaisuudet hyvin laajoja. Pätevän henkilöstön saatavuus avoimiksi tuleviin tehtäviin on haastavaa.

Valtuusto on 29.5.2017 (§ 43) hyväksynyt Lumjoen kunnan hallintosäännön, jossa määritellään mm. kunnan organisaatio, keskeisimpien tehtävien hoito sekä toimivallan jako. Hallintosäännön 9 luku sisältää sisäisen valvonnan ja riskien hallinnon tehtävät ja vastuut Kuntalain (410/2015) 90 §:ssä säädetyn hallintosäännön sisällön mukaisesti. Hallintosääntöön on tehty tarvittavat muutokset vuosien aikana. Sisäinen valvonta ja riskienhallinnan suunnitelma -asiakirja on kunnanjohtajan ohjauksessa valmistelussa ja on tarkoitus saattaa vuoden 2025 aikana valmiiksi. Riskien kartoitus toteutetaan 2025 syyskauden aikana.

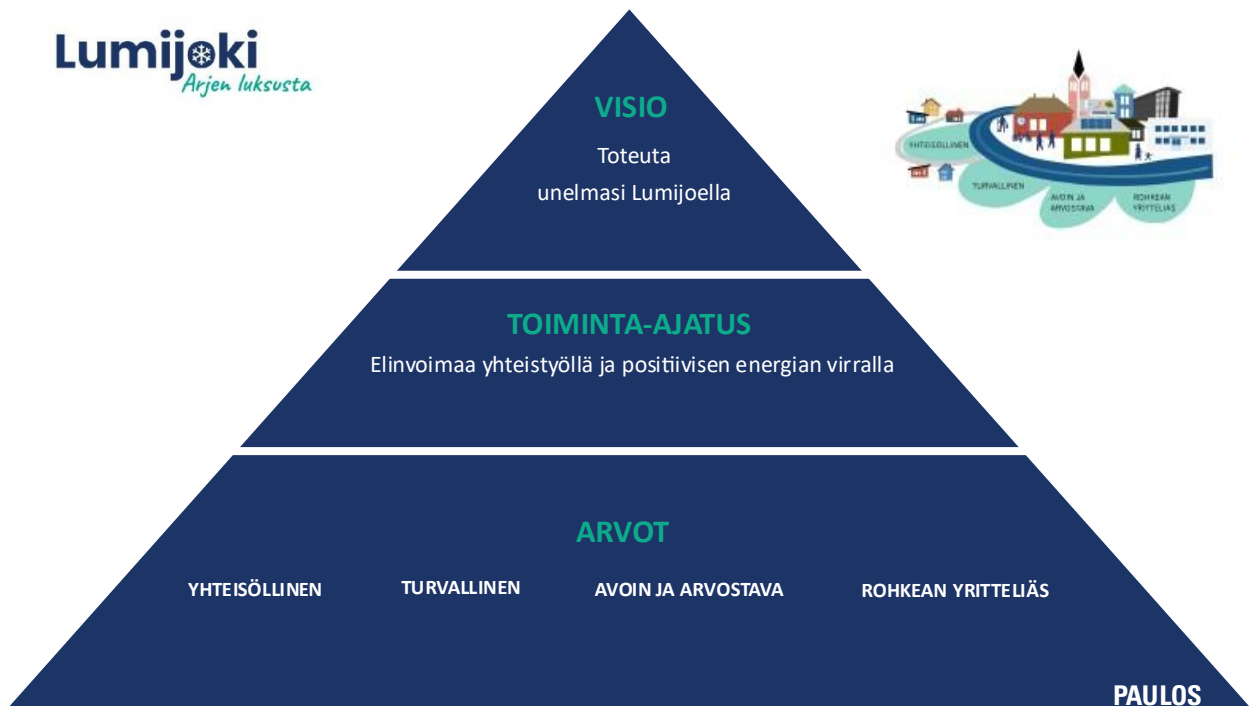


Lumijoki
Arjen luksusta

2. TOTEUTA UNELMASI LUMIJOELLA 2025 -STRATEGIA



Lumijoki
Arjen luksusta





3. TAVOITTEIDEN ASETTAMINEN KONSERNIJOHDOLLE JA KUNNAN EDUSTAJILLE TYTÄRYHTEISÖISSÄ

Kunnan tytäryhteisöt, kuntayhtymäosuudet sekä osakkuusyhteisöt

Omistusosuudet 1.10.2025	kotipaikka	kunnan omistusosuus %	Konsernin omistusosuus %
Tytäryhteisöt			
Lumijoen Kartano Oy	Lumijoki	100	
Lumijoen Vesi Oy	Lumijoki	75,05	
Osakkuusyhteisöt			
Lumijoen kuitu Oy	Lumijoki	49	
As Oy Lumijoen Hopiakuja yhdistelemätön osakkuusyhteisö	Lumijoki	35	
As Oy Lumijoen Jokivainio omistusyhteisyhteisö	Lumijoki	18,7	
Ruutikunnat Oy	Lumijoki/Liminka	11	
Lakeuden Keskuspuhdistamo Oy	Kempele		3,01
Kuntayhtymät			
Koulutuskuntayhtymä OSAO	Oulu	0,84	
Pohjois-Pohjanmaan liitto	Oulu	0,36	
In-house-yhtiöt			
JOKI ICT Oy	Ylivieska	0,01	
Monetra Oulu Oy	Oulu	0,06	

Valtuusto asettaa konserniyhtiölle toiminnallisia ja määrällisiä tavoitteita ja päättää kunnassa toteutettavasta konsernivalvonnasta. Lumijoen kunnan konserniohje on päivitetty vuonna 2012. Konserniohjetta on valmisteltu siten, että se saataisiin vahvistettua käyttöön vuoden 2026 alusta alkaen.

Kunnan täysin omistaman tytäryhtiö Kiinteistö Oy Lumijoen Kartanon tehtävänä on kuntakonsernin johdon ohjeiden mukaan hoitaa vuokra-asuntotoimintaa niin, että toiminta tuottaa kulunsa velkaantumatta ja asuntojen arvo säilyy. Huonokuntoisempia vuokra-asuntoja pyritään korvaamaan uudisrakentamisella.

Tytäryhtiö Lumijoen Vesi Oy:n tehtävänä on turvata kuntalaisille laadukkaan ja hinnaltaan kilpailukykyisen puhtaan veden saatavuus ja vastata jäteveden käsittelystä. Lumijoen Vesi Oy omistaa Lakeuden Keskuspuhdistamo Oy:n osakkeista 3,01 %. Lakeuden keskuspuhdistamo Oy on perustettu 30.5.1986. Yhtiö huolehtii Hailuodon, Oulunsalon, Kempeleen, Tyrnävän, Lumijoen ja Limingan jäteveden käsittelystä ja vuodesta 2017 alkaen myös puhtaan veden toiminen ja johtaminen on kuulunut yhtiön toimialaan yleishyödyllisenä ja voittoa jakamattomana toimijana.



Lumijoki
Arjen luksusta

Lumijoen kuitu Oy tarjoaa valokuitua Oulun Seudun Sähkö Kuitu Oy:n hallinnoimana 500 € liittymismaksulla, johon lisätään lähimpään liityntäpisteeseen rakentamismaksu.

Asunto-osakeyhtiöissä Lumijoen Hopiakuja ja Lumijoen Jokivainio kunnalla on asunto-osakkeita, joita vuokrataan eteenpäin.

Osakkuusyhteisö Ruutikangas on Limingan ja Lumijoen alueella sijaitseva ampumaurheilukeskus, jota hallinnoi Ruutikunnat Oy. Lumijoen kunta omistaa 11 % osakeyhtiöstä. Kisakeskus on valmistunut ja otettu käyttöön, skeet – ja trapradan ja vesilinjan rakentaminen jatkuu vuonna 2026. Jatkorakentamiseen haetaan mm. MPK- säätiöltä avustusta. Ruutikangas tarjoaa nykyisellään jo käyttöön 93 hehtaaria maa-alaa ja yli 5,5 hehtaaria asfaltoitua tie- ja parkkialuetta. Alueella on isoja asfaltoituja alueita, 4 000 m² avokatoksia, erilaisia viheralueita sekä 600 neliömetrin ravintolarakennus saunatiloineen sekä tarvittaessa jopa 500 neliömetriä erillisiä toimistotiloja.

Konserniyhtiöiden (pl. kuntayhtymät ja Inhouse-yhtiöt) talouden raportointia seurataan erillisin asetetuin tunnusluvuin ja tavoittein, kuten kannattavuuden, vakavaraisuuden ja maksuvalmiuskyvyn kautta, koska ne tarjoavat keskeistä tietoa yrityksen taloudellisesta tilanteesta ja suorituskyvystä.

Tunnusluvut konserniyhtiöille

Tunnusluvut ovat taloudellisia mittareita, jotka auttavat arvioimaan yrityksen taloudellista tilannetta ja suorituskkyä. Ne lasketaan yrityksen tilinpäätöstiedoista ja tarjoavat nopean yleiskuvan yrityksen toiminnasta. Tärkeimmät tunnusluvut ovat:

Kannattavuus: Tämä mittaa yrityksen kykyä tuottaa voittoa. Tunnuslukuja, kuten käyttökateprosentti, liike-tulosprosentti ja sijoitetun pääoman tuotto, käytetään arvioimaan kannattavuutta.

Hyvä käyttökateprosentti vaihtelee toimialasta riippuen, mutta se kertoo, kuinka paljon liikevaihdosta jää katetta toimintakulujen jälkeen.

Vakavaraisuus: Tämä mittaa yrityksen rahoitusrakennetta, eli oman pääoman ja vieraan pääoman suhdetta. Omavaraisuusaste on tärkeä tunnusluku, joka kertoo, kuinka suuri osa yrityksen varoista on rahoitettu omalla pääomalla. Hyvä omavaraisuusaste on yli 30 %, ja erinomaisena pidetään yli 50 %.

Maksuvalmius: Tämä mittaa yrityksen kykyä selviytyä lyhytaikaisista veloista ja juoksevista kuluista kuten palkoista ja veroista. Maksuvalmiuden tunnuslukuja, kuten quick ratio, käytetään arvioimaan yrityksen kas-satilannetta ja kykyä maksaa velkojaan ajallaan.



Lumijoki
Arjen luksusta

Taloudelliset ja toiminnalliset tavoitteet ja mittarit	TA 2026
Tulos	+
Ylijäämä/ liikevaihto %	2 - 5
Omavaraisuusaste %	> 40
Käyttökate %	> 5
Maksuvalmiussuhde Quick Ratio	min. 0,5 - 1
Tyhjillään olevien asuntojen määrä %	< 2
Uusi konserniohje otettu käyttöön	kyllä/ei

Tunnuslukujen laskentakaavat

- Käyttökateprosentti: $(\text{Liikevaihto} - \text{Toimintakulut}) / \text{Liikevaihto} \times 100$
- Omavaraisuusaste: $(\text{Omapääoma} / \text{Kokonaisvarat}) \times 100$
- Maksuvalmiussuhde: $(\text{Lyhytaikaiset varat} / \text{Lyhytaikaiset velat} - \text{saadut ennakot})$

Tytäryhtiöt toimivat osinkoa jakamattomina yhtiöinä. Kuntakonsernin tytäryhtiöiden tavoitteena on tukea kuntakonsernin positiivista tulosta ja normaalina tasona odotetaan tytäryhtiöiden ylijäämän/tuotto-odotuksen olevan noin 2 - 5 % liikevaihdosta.



Lumijoki
Arjen luksusta

4. TALOUSARVION RAKENNE, SITOVUUS JA SEURANTA

Kuntalain 110 §:n mukaan kunnan toiminnassa ja taloudenhoidossa on noudatettava talousarviota. Talousarvio on valtuuston tärkein toiminnan ja talouden ohjauksen väline. Talousarvio on kunnanvaltuuston tahto siitä, miten kunnassa käytettävät resurssit jaetaan toimialojen kesken. Talousarvio on laadittava siten, että edellytykset kunnan tehtävien hoitamiseen turvataan. Talousarvio tulee muodostua kunnanhallituksen ja viime kädessä valtuuston näkemysten mukaiseksi strategiaa toteuttavaksi ja tukevaksi suunnitelmaksi. Talousarvioon otetaan tehtävien ja toiminnan tavoitteiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot sekä siinä osoitetaan, miten rahoitustarve katetaan. Talousarviolla ja taloussuunnitelmalla on kaksi näkökulmaa, jotka määräävät suunnitelmien rakenteen. Nämä näkökulmat ovat:

a) kokonaistalouden näkökulma

- tuloslaskelmaosa
- Rahoitusosa

b) toiminnan ohjauksen näkökulma

- käyttötalousosa
- investointiosa

Talousarvio jakaantuu käyttötalous- ja tuloslaskelmaosaan sekä investointi- ja rahoitusosaan.

Taloussuunnitelmaosat:

Käyttötalous- ja tuloslaskelmaosa

Käyttötalousosassa kunnanvaltuusto asettaa toimitielin- ja tehtäväkohtaisesti toiminnalliset tavoitteet sekä osoittaa tavoitteiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot.

Tuloslaskelmaosassa osoitetaan, miten tulorahoitus riittää palvelutoiminnan menoihin, korko- ja muihin menoihin sekä poistoihin ja arvonalennuksiin.

Investointi- ja rahoitusosa

Investointiosassa osoitetaan hankekohtaiset määrärahat ja tuloarviot. Investointimenot ja – tulot budjetoidaan arvioidun rahankäytön ja tulokertymän mukaan.

Rahoitusosassa osoitetaan, miten talousarvio vaikuttaa kunnan maksuvalmiuteen, miten paljon tarvitaan tulorahoituksen lisäksi pääomarahoitusta investointeihin ja lainanlyhennyksiin, miten rahoitustarve katetaan ja kuinka suuri on rahoitusjäämä ja kuinka se katetaan.



Lumijoki
Arjen luksusta

Käyttösuunnitelmat

Kunnanvaltuusto hyväksyy vuosittain talousarviossa toimielimelle toiminnallisten tavoitteiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot. Talousarviossa osoitetaan, miten rahoitustarve katetaan. Kunnanhallitus ja lautakunnat hyväksyvät talousarvioon perustuvat käyttösuunnitelmat, joilla toteutetaan talousarviota. Investointiosa jaetaan eri hankkeille ja kohteille hankesuunnitelmalla.

Lumijoen kunnan hallintosääntöön (luku 10) sisältyvät säädökset talousarvion ja taloussuunnitelman valmistelusta, täytäntöönpanosta, sitovuudesta sekä talousarvioon tehtävistä muutoksista.

4.1 Sitovuus ja talousarvion seuranta

Talousarviosta päättäessään valtuusto määrittelee, mitkä ovat valtuuston sitovina hyväksymät toiminnan tavoitteet. Talousarvion käyttötalousosaan sisällytetään tavoitteiden edellyttämät määrärahat. Valtuuston nähdessä sitova taso on **lautakunnan bruttotulot ja -menot. Bruttotulojen ylitystä tai bruttomenojen alitusta ei viedä kesken talousarviovuoden kunnanvaltuuston käsittelyyn, ne raportoidaan kuitenkin osana talouden seurantaan. Kesken talousarviovuoden käynnistettävät erillishankkeet, ja kehittämishankkeet, jotka tarvitsevat määrärahoja voidaan hyväksyä käynnistettäväksi kunnanhallituksen päätöksellä, mikäli niistä aiheutuvat menot voidaan kattaa lautakuntien nettovaroista.**

Lumijoen kunnan käyttötalousosan rakenne on seuraava (sisältää myös lautakuntien raportointitason):

1. Yleishallinto

2. Sivistys ja hyvinvointi

- Opetustoimi
- Vapaa-aika ja kulttuuri
- Varhaiskasvatus

3. Kehitys ja elinvoima

- Toimitilapalvelut
- Muut palvelut
- Tukipalvelut



Lumijoki
Arjen luksusta

Vuoden 2026 määrärahojen sitovuus ulkoisin bruttomeno- ja -tuloin

Valtuustoon nähtäessä käyttötaloudessa sitovia määrärahoja €

Yleishallinto	Menot	-1 222 814
	Tulot	83 000
Sivistys- ja hyvinvointilautakunta	Menot	-4 339 890
	Tulot	345 590
Yhdyskuntalautakunta	Menot	-2 100 699
	Tulot	577 848
Yhteensä	Menot	-7 663 403
	Tulot	1 006 438

Investointiosan tulo- ja menomäärärahat ovat sitovia hanketasolla. Vastuu investointihankkeiden määrärahojen riittävyydestä on lautakunnan johtavalla viranhaltijalla.

Tuloslaskelmaosan tulo- ja menomäärärahat ovat ohjeellisia.

Rahoitusosan tulo- ja menomäärärahat ovat ohjeellisia lukuun ottamatta pitkäaikaisten lainojen lyhennys- ja lisäysmäärärahoja, joita ei saa ylittää ilman valtuuston päätöstä.



Lumijoki
Arjen luksusta

4.2 Yhteenveto määrärahojen ja tuloarvioiden toteutumisesta (ulkoinen)

Talousarvioon tehtävistä muutoksista päättää kunnanvaltuusto. Määräraha on valtuuston toimitelmelle (lautakunta) antama euromäärältään ja käyttötarkoitukseltaan rajattu valtuutus varojen käyttämiseen.

Toimitelmällä on valtuutus käyttää sille talousarviossa osoitettu määräraha määrättyyn käyttötarkoitukseen tai määrätyn tavoitteen toteuttamiseen. Toimitelin ei saa ylittää sille talousarviossa osoitettua määrärahaa. Jos määräraha osoittautuu riittämättömäksi, talousarviota muutetaan. Muutoksen yhteydessä osoitetaan, miten rahoitustarve katetaan. Toisaalta toimitelin ei ole velvollinen käyttämään määrärahaa kokonaisuudessaan, jos toiminnalle asetetut tavoitteet muutoin saavutetaan tai määrärahan käyttötarkoitus muutoin toteutuu.

Kunnan tuloarviot ovat paitsi tavoitteellisia myös velvoittavia. Tuloarvio on valtuuston asettama tulotavoite, jonka olennainen alittuminen todennäköisesti vaikuttaa rahoituksen perusteisiin talousarviossa. Jos esimerkiksi merkittävä tuloerä, kuten verotulo, valtionosuus tai käyttöomaisuuden myynti, on jäämässä olennaisilta osin toteutumatta, on rahoitustarpeen kattamiseen osoitettava kate muulla tulo- tai pääomarahoituksella tai menojen karsimisella.

Lautakuntien johtavilla viranhaltijoilla on oikeus tehdä lautakunnan tulosaluiden välillä tulo- ja menomäärärahojen muutoksia, mikäli ne eivät muuta lautakuntatason bruttotuloja ja -menoja. Jos määrärahat ylittään, on talousarviota muutettava. Talousarvioon tehtävät muutokset on esitettävä valtuustolle siten, että **valtuusto ehtii käsitellä muutosehdotukset talousarviovuoden aikana**. Määrärahan muutosesityksessä on selvitettävä myös muutoksen vaikutus toiminnan tavoitteisiin ja tuloarvioihin sekä määrärahoihin. Valtuusto päättää toimitelinten määrärahojen ja tavoitteiden muutoksista, kun organisaatiota muutetaan talousarviovuoden aikana.

Talousarvion seuranta

Talousarvion toteuma raportoidaan **kuukausittain** kunnanhallitukselle. Lisäksi toteuma tuodaan valtuustolle tiedoksi kokousaikataulun mukaisesti. Talousarvio edellyttää lautakunnilta sekä niiden alaisilta tulosalueilta säännöllistä talousarvion seurantaa. Lautakunnat tuovat tiedoksi talousseurannan mahdolliset poikkeamat kunnan johtoryhmässä.

Kuntien ja kuntayhtymien taloustiedot raportoidaan Valtiokonttorille. Kunnilla ja kuntayhtymillä on viisi (5) eri raportointikokonaisuutta raportoitavana. Neljännesvuosiraportointi laaditaan 31.3., 30.6., 30.9. ja 31.12. tilanteista.



YHTEENVETO MÄÄRÄRAHOJEN JA TULOARVIOIDEN TOTEUTUMISESTA (ULKONINEN)

Sitovuustaso Valtuuston nähdessä	Sit. *)	Määrärahat	Tuloarviot
	B	1000 eur	1000 eur
KÄYTTÖTALOUSOSA		-7 664	1 006
Yleishallinto	B	-1 223	83
Sivistys- ja hyvinvointi	B	-4 340	346
Yhdyskuntalautakunta	B	-2 101	578
TULOSLASKELMAOSA		-266	7 539
Verotulot	B		3 706
Valtionosuudet	B		3 827
Korkotulot	B		0
Muut rahoitustulot	B		6
Korkokulut	B	-265	
Muut rahoituskulut	B	-1	
INVESTOINTIOSA			
Yleishallinto			
Tonttimaat	B	-30	20
Kaavoitus	B	-30	
Yhdyskuntalautakunta			
Kevyenliikenteen väylien rakentaminen	B	-850	
Sähköinen arkistointi	B	-30	
Vanhan koulurakennuksen purkamisen suu	B	-150	
Kiinteistökorjaukset	B	-100	
Kiinteistöstrategian laatiminen ja rakennus	B	-50	
Koulun piha-alueen viiht.parantaminen	B	-40	
Työajanseuranta	B	-15	
RAHOITUSOSA		-1 295	20
Pit.aik.lainojen lis.	B	0	1 000
Pitkäaik.lain väh	B	-315	0
Lyhytaik. lainojen muutos	B	0	
Yhteensä		-9 225	9 566

*) B=bruttomääräraha/-tuloarvio, N= nettomääräraha/-tuloarvio

Valtuutus lainanottoon

Valtuusto oikeuttaa kunnanjohtajan sekä talous- ja hallintojohtajan nostamaan tilapäisluottoa enintään 4 milj. euroa (päätös kuntatodistusten liikkeelle laskemisesta valtuuston päättämän limiitin puitteissa) kunnan maksuvalmiuden turvaamiseksi. Lisäksi valtuusto oikeuttaa hallintosäännön mukaisesti kunnanjohtajan sekä talous- ja hallintojohtajan ottamaan kunnanhallituksen päätöksellä uutta pitkäaikaista lainaa enintään rahoituslaskelmassa osoitetun/vahvistetun pitkäaikaisten lainojen lisäyksen mukaisesti.



Lumijoki
Arjen luksusta

5. TULOSLASKELMAOSA

Tuloslaskelmaosa on kunnan kokonaistaloudellinen laskelma, jonka tehtävänä on osoittaa tulo- ja menojen riittävyys palvelujen järjestämisestä aiheutuviin kustannuksiin. Tilikauden tuloksen muodostuminen kuvataan tuloslaskelman ja siitä laskettavien tunnuslukujen avulla.

Toimintatulot

Lumijoen kunnan toimintatuotot vuonna 2026 ovat 1,0 miljoonaa euroa. Toimintatuotot laskevat noin 386 tuhatta euroa (-28 %) vuoden 2025 talousarvioon verrattuna. Toimintatulojen lasku johtuu metsänhoidollisista puun myyntituotoista, joita saada enää kuten vuonna 2025 sekä Pohteelle aiemmin vuokrattuna olleiden rakennusten vuokratulojen laskusta.

Toimintamenot

Lumijoen kunnan ulkoiset toimintakulut vuonna 2026 ovat noin 7,66 milj. euroa. Toimintakulut kasvavat noin 318 t euroa (4 %) vuoden 2025 talousarvioon verrattuna. Suurin kasvu on annettavissa avustuksissa n. 133 000 euroa edellisen vuoden talousarvioon verrattuna.

Henkilöstökulut

Kunta-alan virka- ja työehtosopimukset ovat voimassa on 1.5.2025–29.2.2028. Sopimuskaudella 1.8.26 yleiskorotus on 2,27 % jolloin korotetaan myös tasolisää ja henkilökohtaista lisää. Alkaen 1.10.26 maksetaan 0,2 % paikallisen järjestelyvaraerän osuudet työnantajan ja työtekijöiden edustajien neuvottelujen tuloksen pohjalta. Suunnitelmavuodelle 2027 tasopalkan tai kuukausipalkan korotus on 2,0 % 1.4.27 alkaen ja paikallisen järjestelyvaraerän suuruus on 0,4 %. Lisäksi ensi vuodelle ja suunnitteluvuosille vaikuttaa jo 1.10.25 tehty 2,5 % korotus täysimääräisenä. Lumijoen kunnan henkilöstökulut vuonna 2026 ovat noin 4,58 milj. euroa. Henkilöstökulut nousevat vuoden 2025 talousarvioon verrattuna noin 118 000 euroa (2,6 %). Henkilöstökulujen kasvu johtuu lähinnä palkankorotuksista.



Lumijoki

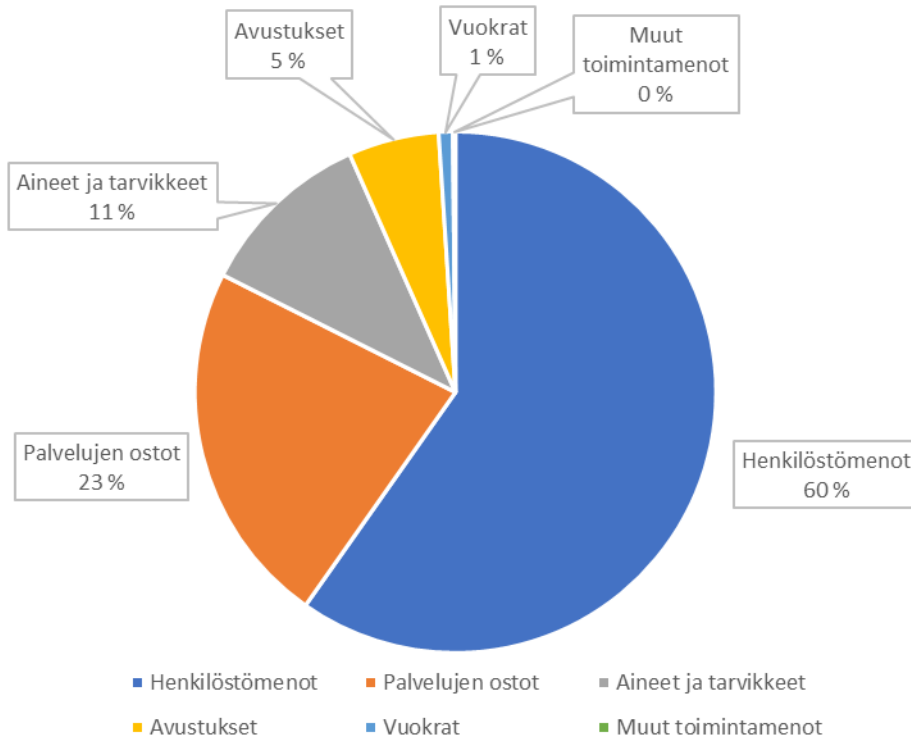
Arjen luksusta

Lumijoen kunnan talousarvioesitys 2026

TULOSLASKELMA (ulkoinen)	TP 2023	TP 2024	TA 2025	TA 2026	Muutos EUR TA25/TA26	Muutos% TA25/TA26	TTS 2027	TTS 2028	Muutos% TA26/TA27
	€	€	€	€	€	%	1 000 €	1 000 €	%
Toimintatulot	1 390 305	1 475 776	1 392 768	1 006 438	-386 330	-27,7 %	1 032	1 057	2,5 %
Myyntituotot	440 350	501 046	648 923	468 018	-180 905	-27,9 %	480	492	
Maksutuotot	188 256	154 738	101 600	121 600	20 000	19,7 %	125	128	
Tuet ja avustukset	218 543	137 825	45 000	48 640	3 640	8,1 %	50	51	
Vuokratuotot	527 658	614 652	575 545	361 680	-213 865	-37,2 %	371	380	
Muut toimintatuotot	15 498	67 516	21 700	6 500	-15 200	-70,0 %	7	7	
Valmistus omaan käyttöön	0	0	0	0	0				
Toimintamenot	-7 949 988	-7 296 768	-7 345 355	-7 663 403	-318 048	4,2 %	-7 893	-8 130	3,0 %
Henkilöstömenot	-5 043 186	-4 717 963	-4 461 557	-4 579 755	-118 198	2,6 %	-4 717	-4 859	
Palvelujen ostot	-1 502 280	-1 411 236	-1 694 858	-1 737 358	-42 500	2,5 %	-1 789	-1 843	
Aineet ja tarvikkeet	-842 717	-728 175	-766 520	-836 150	-69 630	9,1 %	-861	-887	
Avustukset	-309 410	-266 493	-298 000	-430 980	-132 980	44,6 %	-444	-457	
Vuokrat	-214 667	110 679	-111 920	-67 400	44 520	-39,8 %	-69	-72	
Muut toimintakulut	-37 729	-62 223	-12 500	-11 760	740	-5,9 %	-12	-12	
Toimintakate	-6 559 682	-5 820 992	-5 952 587	-6 656 965	-704 378	11,8 %	-6 862	-7 073	3,1 %
Verotulot	3 562 804	3 802 574	3 695 000	3 706 000	11 000	0,3 %	3 976	4 110	7,3 %
Valtionosuudet	4 515 605	3 247 449	3 436 813	3 827 235	390 422	11,4 %	3 744	3 845	-2,2 %
Rahoitustulot ja -menot	-248 448	-230 124	-262 300	-259 300	3 000	-1,1 %	-280	-300	
Korkotuotot	12 498	6 642			0				
Muut rahoitustuotot	3 421	5 943	3 200	6 200	3 000	93,8 %			
Korkokulut	-264 275	-242 695	-265 000	-265 000	0	0,0 %			
Muut rahoituskulut	-92	-14	-500	-500	0				
VUOSIKATE	1 270 279	998 907	916 926	616 970	-299 956	-32,7 %	578	582	-6,3 %
Poistot ja arvonalennukset									
Suunnitelman mukaiset p	-727 639	-714 032	-754 842	-692 446	62 396	-8,3 %	-720	-730	4,0 %
Arvonalentumiset									
TILIKAUDEN TULOS	542 640	284 875	162 084	-75 476	-237 560	-146,6 %	-142	-148	87,7 %
Poistoeron lis./väh. +	-263 873	39 807	39 000	39 000	0		39	40	
Varausten lis./väh. +	300 000				0				
Rahastojen lis./väh. +									
TILIKAUDEN YLI/ALIJÄÄMÄ	578 767	324 681	201 084	-36 476	-237 560	-118,1 %	-103	-108	181,6 %
Tavoitteet ja tunnusluvut									
Toimintatulot/Toimintamen	17,5	20,2	19,0	13,1			13,1	13,0	
Vuosikate/Poistot, %	174,6	139,9	121,5	89,1			80,3	79,8	
Vuosikate €/asukas	625	498	451	307			288	290	
Kertynyt yli-/alijäämä	44 350	623 117	824 201	787 725			685	577	
Kertynyt yli-/alijäämä, €/asuk	22	310	406	392			341	288	
Asukasmäärä vuoden lopuss	2032	2007	2032	2007			2007	2007	



TA 2026 Menojen jakautuminen menolajeittain



Toimintakate

Toimintakate ilmoittaa, kuinka paljon toimintamenoista jää katettavaksi verorahoituksella ja valtionosuuksilla. Toimintakate heikkenee vuonna 2026 noin 704 t euroa (-12 %) vuoden 2025 talousarvioon verrattuna.

Verotulot

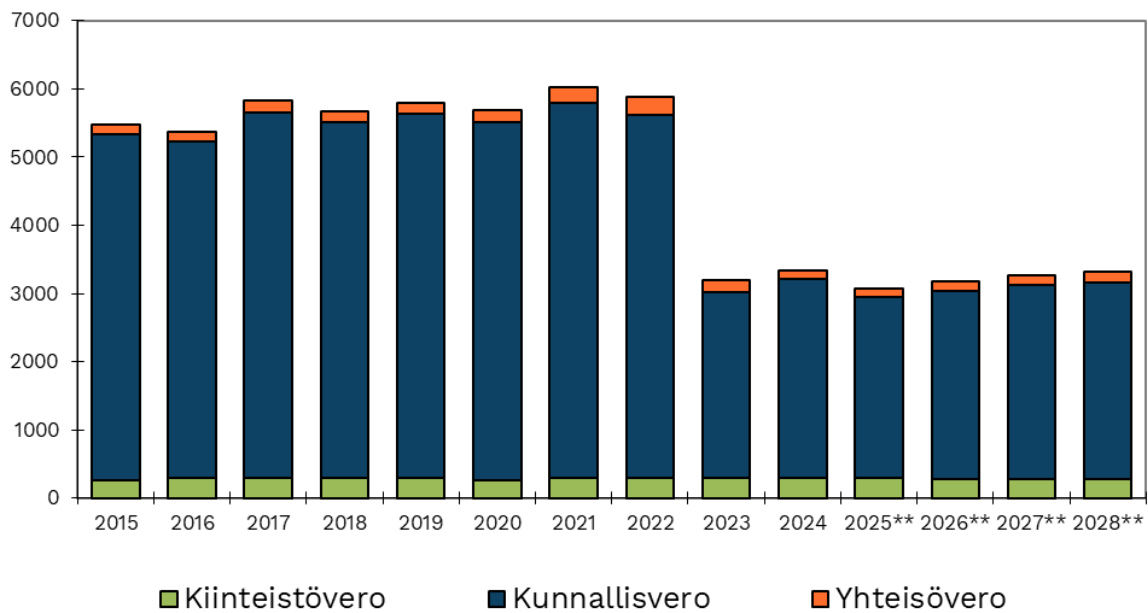
Valtiovarainministeriön keväällä 2025 laatiman kuntatalousohjelman painelaskelmakehikon mukaan Lumijoen kunnan vuoden 2026 verotulot nousevat n. 3 %:a vuoteen 2025 verrattuna. VM:n ennustekehikossa on huomioitu kansalliset tekijät, joiden lisäksi kunnan talousarvioon verotulot tulee arvioida kunnan omien, paikallisten tekijöiden mukaisina. Yksittäisinä verotuloihin merkittävästi vaikuttavina tekijöinä ovat väestötekijät. Lumijoen kunnan talousarvioon verotulot on arvioitu VM:n ennusteiden mukaisesti noudattaen varovaisuuden periaatetta.

Verotulot 1000 e	TA 2023	TP 2024	TS 2025	TA2026	TTS2027	TTS 2028
Kunnallisvero	2 920	3 309	3 202	3 200	3 460	3 585
Yhteisövero	190	154	149	165	175	184
Kiinteistövero	308	341	344	341	341	341
Verotulot yhteensä	3 418	3 804	3 695	3 706	3 976	4 110
Muutos %		11,3	-2,9	0,3	7,3	3,4



Kunnan arvioitu reaalinen verotulo 2015-2028

1000 €



Kunnanvaltuuston 10.11.25 päätöksellä kunnan tuloveroprosentti säilyy edellisen vuoden tasolla 8,9 %:ssa. Kiinteistöveron tuotto Lumijoella koostuu suurimmalta osin vakituisten asuntojen verokertymästä. Vuoden 2026 ennuste kiinteistöverokertymälle on voimassa olevilla prosenteilla 341 000 euroa.

Lumijoen kunnan veroprosentit, %	2026	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Tuloveroprosentti	8,9	8,9	8,9	8,36	21,0	21,0	21,0	21,0
Kiinteistöveroprosentit								
Maapohjan kiinteistövero	1,3	1,3	1,3					
Yleinen kiinteistövero	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95
Vakituinen asuntorakennus	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Muut asuinrakennukset kuin vakituiset	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15
Rakentamaton rakennuspaikka	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Yleishyödylliset yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			
Eräiden laitosten veroprosentti	3,00	3,00	3,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00



Lumijoki
Arjen luksusta

Valtionosuudet

Valtionosuusjärjestelmän kautta valtio osallistuu lakisääteisten kunnallisten peruspalvelujen rahoitukseen. Valtionosuudet ovat merkittävin osa kuntiin kohdistuvaa valtionapujärjestelmää. Valtionosuudet määräytyvät laskennallisin perustein ja maksetaan kunnalle automaattisesti ilman erillistä hakemusta.

Kuntien palvelutuotannon kustannukset ja verotulot poikkeavat paljon toisistaan muun muassa väestön ikärakenteen ja olosuhteiden takia. Valtionosuusjärjestelmän tavoitteena on kuntien vastuulla olevien julkisten palvelujen saatavuuden varmistaminen tasaisesti koko maassa siten, että kansalaiset voivat saada tietyn tasoiset peruspalvelut asuinpaikastaan riippumatta kohtuullisella verorasituksella. Valtionosuudet ovat kunnalle yleiskatteellinen tuloerä, vaikka valtionosuudet kohdennetaan tiettyihin tehtäviin, kunnat voivat käyttää varat harkintansa mukaan osana kokonaistalouttaan. Valtionosuudet huomioivat kuntien erilaiset olosuhteet, kuten väestörakenne, asukastiheys ja taloudellinen kantokyky. Tavoitteena on tasata eroja kuntien välillä. Kunnan valtionosuus koostuu kahdesta osasta, kunnan peruspalvelujen valtionosuudesta (VM) ja opetus- ja kulttuuriministeriön valtionosuusrahoituksesta (OKM).

Kuntaliiton ennakkollisen laskelman mukaan Lumijoen kunnan peruspalvelujen valtionosuuden ovat ensi vuonna kasvavat 10 % (230 tuhatta euroa) vuonna 2025 verrattuna kunnassa vuodelle 2025 budjetoituihin valtionosuuksiin ja valtionosuudet kasvavat vuoden 2025 budjettiin nähden yhteensä 13 %.

Kuntien valtionapuihin osoitetaan noin 5,9 mrd. euroa vuonna 2026. Laskennalliset valtionosuudet ovat noin 4,8 mrd. euroa, kuntien veromenetysten korvaukset 0,6 mrd. euroa ja muut valtionavut 0,5 mrd. euroa. Kuntien peruspalvelujen valtionosuus on vuonna 2026 noin 3,5 mrd. euroa, mikä on noin 320 milj. euroa enemmän kuin kevään 2024 valtiontalouden kehyspäätöksessä. Muutokset johtuvat muun muassa oppimisen tuen uudistamisesta ja yksityisen opetuksen järjestäjien kotikuntakorvausten nostamisesta, valtion ja kuntien välisen kustannustenjaon tarkistuksen muuttumisesta, asukasluvun ja laskentatekijöiden muutoksesta sekä indeksikorotuksesta. Kevään 2025 kehysriihen päätöksellä peruspalvelujen valtionosuutta vähennetään osana sopeutustoimia 75 milj. eurolla vuodesta 2026 alkaen. Sote-uudistuksen omaisuusjärjestelyistä aiheutuviin kuntien kiinteistöjä koskeviin kustannuksiin varaudutaan osoittamalla valtion korvauksia yhteensä 150 milj. euroa vuosina 2027–2029. Opetus- ja kulttuuriministeriön hallinnonalan valtionosuudet kunnille ovat noin 1,3 mrd. euroa vuodelle 2026. Vuoden 2026 valtionosuuden indeksikorotus (3,8 %) lisää kuntien ja kuntayhtymien valtionosuuksia arviolta 52,0 milj. euroa. Opetus- ja kulttuuriministeriön hallinnonallalla valtionavustusten tasoa alennetaan hallitusohjelman ja hallituksen lisäsopeutuspäätöksillä 135 milj. euroa vuodesta 2026 lukien. Osana perusopetuksen vahvistamista perusopetuksen tuntijakoon on lisätty kolme vuosiviikkotuntia 1.8.2025.

Toimenpiteeseen osoitetaan peruspalvelujen valtionosuuden lisäyksenä noin 20,6 milj. euroa vuodesta 2026 alkaen. Lisäksi hallitus uudistaa esi- ja perusopetuksen tukea ja vakiinnuttaa perusopetuksen ja varhaiskasvatuksen tasa-arvorahoituksen. Toimenpiteen johdosta kunnan peruspalvelujen valtionosuuteen osoitetaan noin 91,7 milj. euron lisäys vuonna 2026 ja 94,4 milj. euron lisäys vuodesta 2027 alkaen. Uutena toimenpiteenä valmistavan opetuksen lisäopetukseen kohdennetaan 13,8 milj. euroa vuodesta 2026 alkaen.

Valtiovarainministeriö asetti 31.8.2023 kuntien peruspalvelujen valtionosuusjärjestelmän uudistuksen



Lumijoki

Arjen luksusta

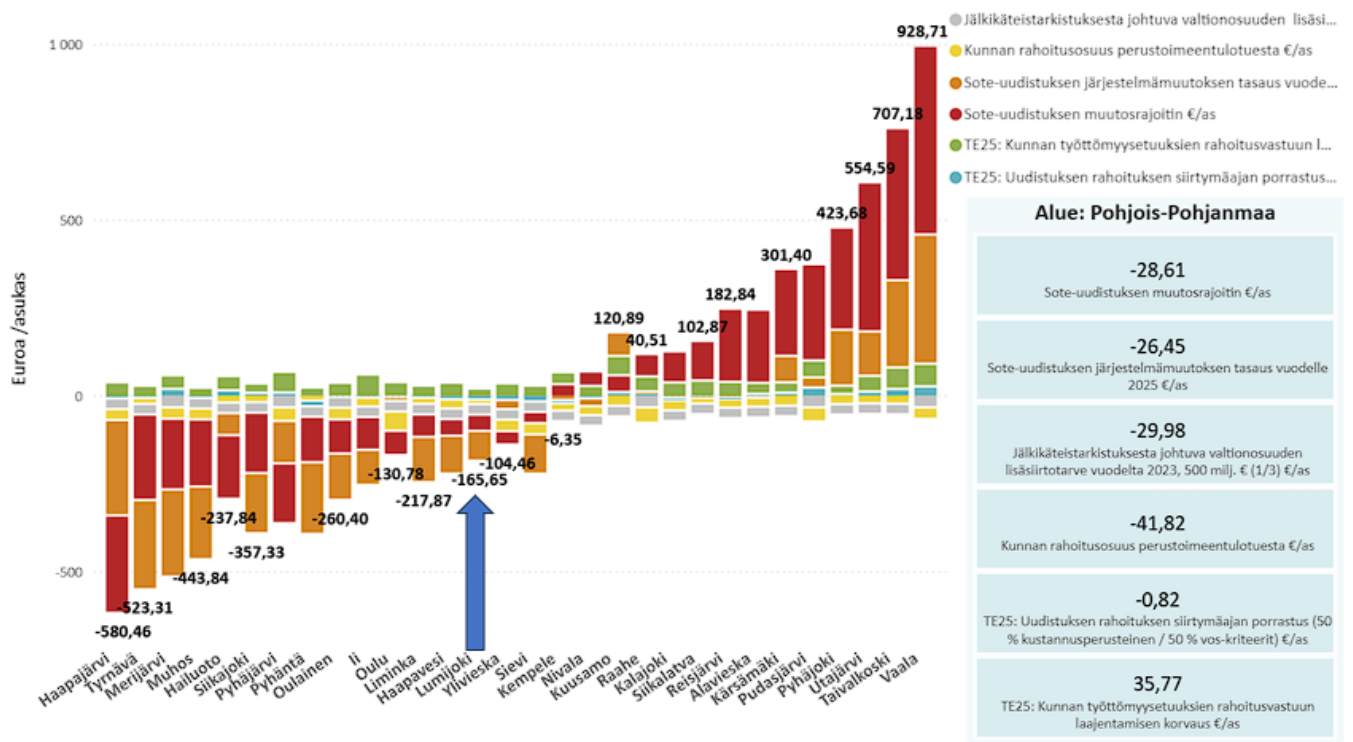
valmistelua varten valmisteluryhmän toimikaudelle 31.8.2023-31.12.2026. Työryhmän tehtävänä on ollut arvioida kuntien peruspalvelujen valtionosuusjärjestelmän kehittämistarpeita suhteessa kuntien tehtäviin ja toimintaympäristön muutoksiin, arvioida eri ratkaisuvaihtoehtoja ja niiden vaikutuksia taustaselvityksiin perustuen sekä laatia hallituksen esitysluonnos järjestelmän muutostarpeista. Uudistuksen oli tarkoitus tulla voimaan vuoden 2027 alusta, mutta se ei ole toistaiseksi vielä toteutumassa.

Lumijoen kunnalle valtionosuuksien vähennys vuonna 2025 on 165,65 euroa per asukas, jonka lisäksi kaikille kunnille tehdään 32,21 euron vähennys valtion osuuksiin, joka toteutuu määräaikaisena ja aiheutuu mm. tehtävien muutosten vähentymisestä ja kumulatiivisesta verotulojen tasauksen muutoksen neutralisoinnista.

Valtionosuudet 1000 e	TP 2024	TS 2025	TA2026	TTS2027	TTS 2028
Kunnan peruspalvelujen valtionosuus	2 881	2 245	2 475	2 355	2 435
Verotulojen tasaus	1 492	1 329	1 445	1 475	1 465
Muut opetus- ja kulttuuritoimen valtionos	-337	-333	-234	-269	-258
Verotulomenetysten kompensatio	322	195	203	183	203
Valtionosuudet yhteensä	4 358	3 436	3 889	3 744	3 845
Muutos %	-3,50	-21,2	13,2	-3,7	2,7

Valtionosuuteen tehtävät vähennykset ja lisäykset v. 2025 euroa/asukas

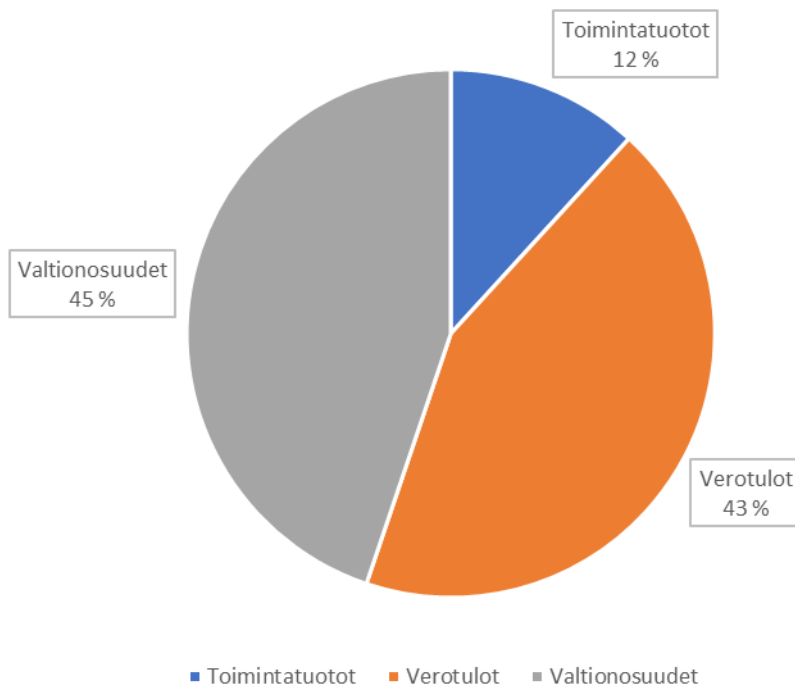
Alue: Pohjois-Pohjanmaa



Näiden lisäksi kunnille tehdään valtionosuuksiin 32,21 €/as vähennykset vuonna 2025.



TA 2026 Tulojen jakautuminen tulolajeittain



Vuosikate

Vuosikate osoittaa tulo- ja menoeroa, joka jää käytettäväksi investointeihin, sijoituksiin ja lainan lyhennyksiin. Vuosikate on keskeinen kateluku arvioitaessa tulo- ja menoerojen riittävyyttä. Perusoletus on, että mikäli vuosikate on siitä vähennettävien poistojen suuruinen, kunnan tulo- ja menoero on riittävä.

Vuoden 2026 talousarviossa vuosikate on noin 616 970 euroa. Vuosikate laskee 300 t euroa vuoden 2025 talousarvioon verrattuna. Vuosikate ei aivan riitä kattamaan suunnitelman mukaisia poistoja, joita arvioidaan kertyvän -692 446 euroa.

Poistot

Poistot on otettu talousarvioon poistoennusteen mukaisina huomioiden talousarviovuoden uudet investoinnit. Uusista investoinneista huolimatta poistojen määrä pienenee 2025 vuoden talousarvioon verrattuna, sillä



kaikki investoinnit eivät toteutuneet vielä vuonna 2025 suunnitellusti sillä osa investointi hankkeista on siirtynyt aikataulullisesti eteenpäin.

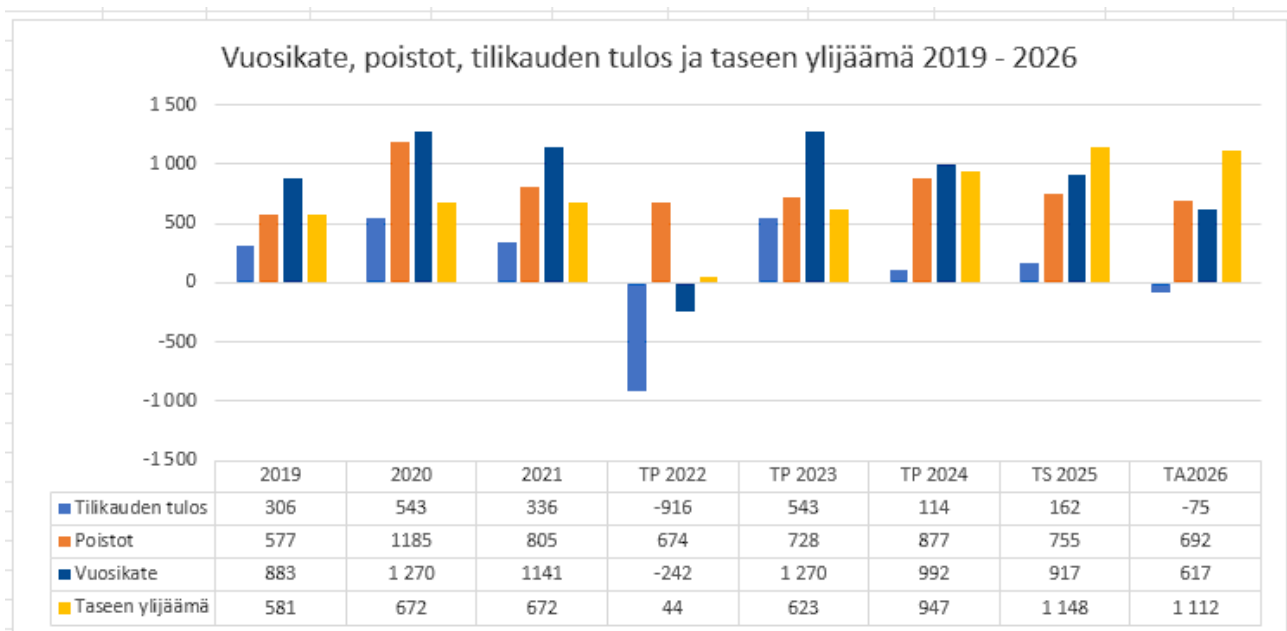
Tilikauden tulos

Talousarviossa 2026 muodostuu vuosikatteesta 616 970 tehtävien 692 000 euron poistojen jälkeen tilikauden tulos –75 476 euroa.

Tilikauden yli-/alijäämä

Tilikauden tuloksen jälkeen esitettävät erät ovat tuloksen käsittelyeriä. Talousarviossa on huomioitu investointivaraksesta johtuvaa poistoeron muutosta 39 t euroa. Vuoden 2026 talousarviossa tilikauden alijäämäksi muodostuu noin 36 t euroa.

Alla olevassa taulukossa on esitetty Lumijoen kunnan toteutuneet ja ennakoitut tunnusluvut vuosina 2021–2028. Kuluvaan vuoden tulos tulee todennäköisesti hieman heikkenemään budjetoidusta, mutta ei siinä määrin, että taseeseen jäisi tuleville vuosille katettavaa alijäämää. Edellisten vuosien ylijäämäisten tuloksien vuoksi on ollut mahdollista löytää tasapainotusaikaa tuleville vuosille.



Tuloslaskelman tunnusluvut

Toimintatuotot prosenttia toimintakuluista

$100 \times \text{Toimintatuotot} / (\text{Toimintakulut} - \text{Valmistus omaan käyttöön})$

Tunnusluku osoittaa kuinka paljon käyttötalouden toimintakuluista katetaan maksu- ja myyntituotoilla.



Lumijoki
Arjen luksusta

Vuosikate prosenttia poistoista

$100 \times \text{Vuosikate} / \text{Poistot ja arvonalentumiset}$

Kun tunnusluvun arvo on 100 % tai sitä suurempi, voidaan kunnan tulorahoituksen katsoa olevan riittävä tai ylijäämäinen. Kunnan talous on heikkenevä ja kunta velkaantuu, kun vuosikate on keskimääräistä poistonaista investointia alempi. Jos vuosikate on negatiivinen, on kunnan tulorahoitus heikko.

Kertynyt ylijäämä, €/asukas

$(\text{Edellisten tilikausien yli-/alijäämä} + \text{Tilikauden yli-/alijäämä}) / \text{Asukasmäärä}$

Tunnusluvun asukasmääränä käytetään tilinpäätösvuoden päättymispäivän mukaista kunnan asukasmäärää. Pitkän aikavälin tulorahoituksen tavoitearvon tulisi olla vähintään 300–400 euroa per asukas.



6. RAHOITUSOSA

Toiminnan rahoitusta voidaan tarkastella rahoituslaskelman ja siitä laskettavien tunnuslukujen avulla. Rahoituslaskelmassa esitetään erikseen toiminnan ja investointien rahavirta ja rahoituksen rahavirta eli anto- ja ottolainauksen, oman pääoman ja maksuvalmiuden muutosten nettomäärä. Näiden kahden rahavirran yhteismäärä osoittaa rahavarojen muutoksen tilikaudella. Eli miten talousarvioon kuntalain mukaan otettavien toiminnallisten tavoitteiden edellyttämät määrärahat ja tuloarviot, rahoitustarve, katetaan.

Rahoitusosa	TP 2023 €	TP 2024 €	TA 2025 €	TA 2026 €	TTS 2027 1 000 €	TTS 2028 1 000 €
Toiminnan rahavirta			901926	601 970		
Vuosikate	1 270 279	998 907	916 926	616 970	578	582
Tuloksen korjaukset	-6 969	-59 511	-15 000	-15 000	-15	-15
Investointien rahavirta			-543 700	-1 275 000		
Investointimenot	-1 763 303	-976 342	-805 000	-1 295 000	-1 500	-905
Rahoitusosuudet investointeihin	0	23 200	241 300	20 000	20	20
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	8 520	78 652	20 000	0	0	0
Toiminnan ja investointien rahavirta	-491 473	64 906	358 226	-673 030	-917	-318
Rahoituksen rahavirta			235 000	685 000		
Antolainauksen muutokset						
Antolainasaamisten lisäykset	0	0	0	0	0	0
Antolainasaamisten vähennykset	0	0	0	0	0	0
Lainakannan muutokset				685 000	420	120
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	2 500 000	0	550 000	1 000 000	750	450
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-252 734	-315 234	-315 000	-315 000	-330	-330
Lyhytaikaisten lainojen muutos	-400 000	0	0	0	0	0
Oman pääoman muutokset	-706 349	-7 723		-20 000		
Vaikutus maksuvalmiuteen	649 444	-258 051	593 226	11 970	-77	-78

Tavoitteet ja tunnusluvut						
Toiminnan ja investointien rahavirran kertymä 5 vuodelta	260 511	307 650	242 342	307 650	42	-183
Investointien tulo-rahoitus, %	72,0	104,8	162,7	48,4	39,1	65,8
Laskennallinen lainanhoitokate	1,7	1,0	1,4	0,9	0,6	0,4



Toiminnan rahavirta osoittaa budjetoidun tulorahoituksen määrän, joka varainhoitovuonna on käytettävissä investointien rahoittamiseen, pääomasijoituksiin ja pääoman palautuksiin sekä maksuvalmiuden vahvistamiseen.

Toiminnan rahavirtaan ei sisälly budjetoitavia tuloarvioita ja määrärahoja, vaan kaikki rahavirtaan sisältyvät erät ovat siirtoja tuloslaskelmaosasta tai niiden oikaisuja. Siirtyviä eriä ovat vuosikate ja satunnaiset erät.

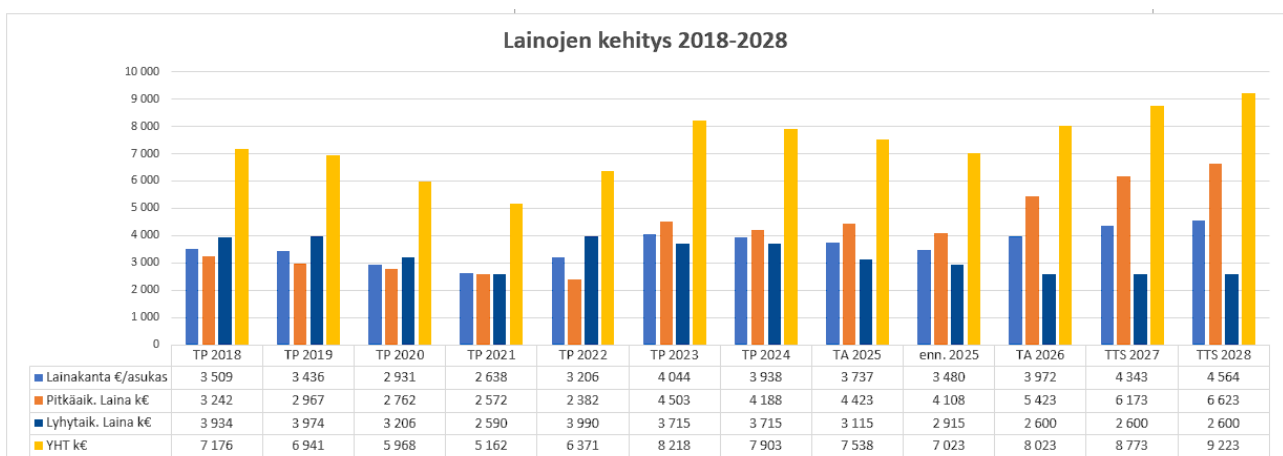
Investointien rahavirta muodostuu investointimenojen ja niihin saatujen rahoitusosuuksien sekä pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulojen erotuksesta. Mainitut erät siirtyvät talousarvion investointiosasta, eikä niihin rahoitusosassa enää osoiteta määrärahaa tai tuloarviota. Investointiosasta siirtyvät meno- ja tuloerät esitetään rahoitusosassa bruttomääräisinä.

Rahoituksen rahavirta ja lainamäärä

Rahoituksen rahavirtaan budjetoidaan antolainojen, lainakannan ja oman pääoman muutokset.

Lainakanta

Hallintosäännön mukaan kunnanhallitus päättää pitkäaikaisen vieraan pääoman ottamisesta valtuuston talousarviossa asettamissa rajoissa. Kunta on lyhentää vuonna 2025 pitkäaikaisia lainoja yhteensä noin 315 t euroa. Lyhytaikaisia lainoja ei toistaiseksi ole lyhennetty. Korkotilanteen muutos edellyttää jatkossa kunnan lainarahoituksen tarkempaa analyysiä. Kunnassa seurataan aktiivisesti rahamarkkinoiden kehitystä. Viime vuosien aikana korkokustannukset ovat kasvaneet merkittävästi. Ennustettavuuden vuoksi ja korkoriskin pienentämiseksi osa pitkäaikaisista lainoista olisi järkevää suojata kiinteällä korolla tai korkokatolla. Lisäksi kunnan olisi tärkeää vaihtaa lyhytaikaisia kuntatodistuksien lainoja pitkäaikaisiin lainoihin vuoden 2026 aikana.



	2023	2024	TA2025	TA2026	TS2027	TS 2028
Lainanotto, 1000 e	2 500	0	550	1 000	750	450
Lainojen lyhennykset, 1000 e	-253	-315	-315	-315	-330	-330
Lainamäärä, 1000 e	8 218	7 903	7 588	8 273	8 693	8 363
Lainojen korot, 1000 e	-264	-243	-265	-265	-280	-300
Lainamäärä e/asukas	4 044	3 938	3 762	4 096	4 303	4 138
Asukasmäärä	2032	2007	2017	2020	2020	2021



Lumijoki
Arjen luksusta

Rahoituslaskelman tunnusluvut

Toiminnan ja investointien rahavirran kertymä

= rahoituslaskelman toiminnan ja investointien rahavirta –välituloksen kertymä 5 vuodelta. Kertymä ilmaisee sen, kuinka paljon rahavirrasta jää nettoantolainaukseen, lainojen lyhennyksiin ja kassan vahvistamiseen. Negatiivinen (alijäämäinen) määrä ilmaisee sen, että menoja joudutaan kattamaan joko olemassa olevia kasvavaroja vähentämällä taikka ottamalla lisää lainaa. Toiminnan ja investointien rahavirta -välituloksen tilinpäätösvuoden ja neljän edellisen vuoden kertymän avulla voidaan seurata investointien omarahoituksen toteutumista pitemmällä aikavälillä. Omarahoitusvaatimus täyttyy, jos kertymä viimeksi päättyneenä tilinpäätösvuonna on positiivinen. Toiminnan ja investointien rahavirran kertymä ei saisi muodostua pysyvästi negatiiviseksi. Tilinpäätöksessä 2024 Lumijoen kunnan tunnusluku on negatiivinen noin 1785 t euroa. Vuoden 2026 talousarviossa tunnusluku on -71 t euroa.

Investointien tulorahoitusprosentti

= $100 \cdot \text{Vuositake} / (\text{Investointimenot} - \text{Investointien rahoitusosuudet})$

Tunnusluku osoittaa, kuinka paljon investointien omahankintamenosta on rahoitettu tulorahoituksella. Tunnusluku vähennettynä sadasta osoittaa prosenttiosuuden, mikä on jäänyt rahoitettavaksi pääomarahoituksella eli pysyvien vastaavien hyödykkeiden myynnillä, lainalla tai rahavarojen määrää vähentämällä. Investointien omahankintamenolla tarkoitetaan rahoituslaskelman investointimenoja, joista on vähennetty rahoituslaskelmaan merkityt rahoitusosuudet.

Tilinpäätöksessä 2024 Lumijoen investointien tulorahoitusprosentti on 104,8 %. Talousarviossa 2025 se on 162,7 %.

Laskennallinen lainanhoitokate

Lainanhoitokate kertoo kunnan tulorahoituksen riittävyyden vieraan pääoman korkojen ja lyhennysten maksuun. Tulorahoitus riittää lainojen hoitoon, jos tunnusluvun arvo on 1 tai suurempi. Kun tunnusluvun arvo on alle 1, joudutaan vieraan pääoman hoitoon ottamaan lisälainaa, realisoimaan kunnan omaisuutta tai vähentämään rahavaroja. Lumijoen laskennallinen lainanhoitokate oli 1,7 tilinpäätöksessä 2023 ja vuonna 2024 luku oli 1 ja 2026 talousarviossa luku on 0,9.



7. KÄYTTÖTALOUSOSA HALLINTOKUNNITTAIN

Ulkoinen + sisäinen 1000 EUR	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
Yleishallinto					
Tulot	282	75	83	85	87
Menot	-934	-1 202	-1 254	-1 354	-1 392
Netto	-652	-1 127	-1 171	-1 269	-1 305
Sivistys ja kulttuuri					
Tulot	325	302	346	354	363
Menot	-5 499	-5 354	-5 592	-5 732	-5 876
Netto	-5 173	-5 052	-5 247	-5 378	-5 513
Kehitys ja elinvoima					
Tulot	2 315	3 200	2 766	2 835	2 905
Menot	-2 644	-2 972	-3 005	-3 070	-3 135
Netto	-329	228	-239	-235	-230
Yhteensä					
Tulot	2 922	3 577	3 195	3 274	3 355
Menot	-9 077	-9 527	-9 852	-10 156	-10 403
Netto	-6 155	-5 950	-6 657	-6 882	-7 047

Nettomenojen % osuus ulkoinen	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
Yleishallinto	10 %	19 %	17 %	18 %	18 %
Sivistys ja kulttuuri	62 %	62 %	60 %	59 %	59 %
Kehitys ja elinvoima	29 %	20 %	23 %	23 %	23 %



7.1 Yleishallinto

Yleishallinnon toiminnalliset tavoitteet 2026

Tavoitteet on laadittu voimassa olevan kuntastrategian mukaisena. Yleishallinnon keskeisenä tavoitteena vuonna 2026 on varmistaa, että Lumijoen kunta toimii vaikuttavasti, strategisesti ja kuntalaisten arkea aidosti tukevalla tavalla. Toiminnan perustana ovat laadukkaat lähipalvelut, vahvistuva elinvoima, talouden vastuullinen ohjaaminen sekä osallistava, avoin ja vuorovaikutteinen hallinto.

Yleishallinto

Tavoitteet	Toimenpiteet	Mittarit
1 Palvelumme ovat ennakkoluulottomia ja ketteriä	1.1 Lähipalveluiden vahvistaminen (ja sopimusten johtaminen)	1.1.1 Lähipalvelupisteiden määrä ja pysyvyys (kyllä/ei vuosittain)
	1.2 Yrittäjyyden tukeminen ja säännöllinen vuoropuhelu yrittäjien kanssa	1.2.1 Pidettyjen tilaisuuksien määrä ja yritysvierailujen määrä sekä palaute
	1.3 Yritysneuvonnan vakiinnuttaminen, yhteistyö Limingan kanssa	1.3.1 Neuvontapalveluiden asiakasmäärä / vuosi
	1.4 Kokeilukulttuurin vahvistaminen – toteutetaan matalan kynnyksen kokeiluja ja yhteisiä ideointityöpajoja henkilöstön ja asiakkaiden kanssa.	1.4.1 Toteutettujen kokeilujen määrä / vuosi- Kokeiluihin osallistuneiden asiakkaiden ja henkilöstön määrä- Asiakaspalautteen keskiarvo (1–5)
	1.5 Ketterän hallinnon periaatteiden luominen – päätöksentekoa kehitetään joustavaksi siten, että päätöksiä voidaan säätää nopeasti ilman raskasta prosessia.	1.5.1 Päätösten keskimääräinen reagointinopeus (päivinä)
	1.6 Palautteen hyödyntäminen kehittämisessä – otetaan käyttöön jatkuva palautekanava ja käsitellään kaikki palautteet kahden viikon kuluessa; toteutetaan vähintään kolme kehitystoimenpidettä palautteen perusteella vuosittain	1.6.1 Palautteiden käsittelyaika (päivinä)- Palautteen perusteella toteutettujen kehitystoimenpiteiden määrä / vuosi
	1.7 Yhden luukun palveluperiaatteen vahvistaminen – varmistetaan nopea ja sujuva reagointi asiakkaiden tarpeisiin	1.7.1 Asiakaskokemuksen arvio (kysely, 1–5) Palveluprosessin keskimääräinen läpimenoaika
	1.8 Asukkaiden ja palvelunkäyttäjien aito kuuleminen – mahdollistetaan matalan kynnyksen yhteydenpito viranhaltijoihin, järjestetään osallistavaa budjetointia ja asukasilloja, joiden kautta kuntalaiset voivat vaikuttaa suoraan palveluiden kehittämiseen	1.8.1 Osallistavien tilaisuuksien määrä / vuosi- Osallistujamäärä yhteensä- Asiakaspalautteen keskiarvo (1–5)



2 Investoimme tulevaisuuteen	2.1 Talouden tasapaino, talouden seuranta 2.2 Aktiivinen hankerahoituksen haku 2.3 Osallistuminen yhteistyöhankkeisiin 2.4 Kuntalaisten osallistaminen 2.5. Henkilöstön hyvinvoinnista huolehtiminen 2.6 Henkilöstön osaamisen vahvistaminen 2.7 Elinvoiman, osaamisen ja työvoiman saatavuuden kehittäminen	2.1.1 Vuosikate riittää poistoihin, kuukausiraportointi, osavuositarkastus ja konsernitarkastus 2.2.1 Haetun ja saadun hankerahoituksen määrä € / vuosi 2.3.1 Kunnan mukanaolo hankkeissa (lukumäärä / vuosi) 2.4.1 Osallistava budjetointi, kuntalaisille tehty kyselyt 1-3 krt/v, asukasfoorumit/-illat 2.5.1 Tykyrahan määrä/käyttö/osallistuminen, poissaolot, työhyvinvointikyselyn tulokset 2.6.1 Koulutuspäivien määrä / työntekijä / vuosi 2.7.1 Työllisyysaste, työttömyysasteen lasku, työpaikkojen omavaraisuus, työttömyysmaksujen määrä, yritysten määrä
3 Meren ja luonnon äärellä on tilaa elää ja hengittää	3.1 Hyvinvointitapahtumien järjestäminen kunnassa 3.2 Hyvinvointikertomuksesta saatavien tietojen hyödyntäminen osana kuntalaisten hyvinvointia 3.3 Luontoreittien ja virkistysalueiden saavutettavuuden kehittäminen 3.4 Asukkaiden ja yhdistysten osallistuminen yhteisiin liikunta- ja kulttuuritapahtumiin 3.5 Kuntastrategian päivittäminen	3.1.1 Tapahtumien määrä ja osallistujamäärä / vuosi 3.2.1 Hyvinvoinnin mittareissa osoitettu positiivinen kehitys. Hyte-kerroin 3.3.1 Näkyvyys/somejulkaisut (määrä), kartat ja opasteet (kyllä/ei) 3.4.1 Osallistujamäärä/vuosi, yhdistysten järjestämien tapahtumien määrä. 3.5.1 Uusi strategia on hyväksytty valtuustossa
4 Uudistumme ja uudistamme	4.1 Kuntastrategian päivittäminen 4.2 Viestinnän ja markkinoinnin tehostaminen (viestintäsuunnitelma, resurssit) 4.3 Luottamustoimielinten toiminnan itsearviointi	4.1.1 Uusi strategia on hyväksytty valtuustossa 4.2.1 Viestintäsuunnitelman toteutuminen (kyllä/ei) ja seuraajien määrä some-kanavissa 4.3.1 Itsearvioinnin toteutusprosentti toimielimistä

Lähipalvelujen laatu, saavutettavuus ja kuntalaislähtöisyys

Kunta ylläpitää lähipalvelupisteiden nykyiset aukioloajat ja huolehtii siitä, että palvelut ovat laadukkaita, saavutettavia ja vastaavat muuttuvaa tarvetta. Sopimusten johtamista kehitetään järjestelmällisesti, jotta palvelujen laatu, kustannustehokkuus ja seurattavuus paranevat.



Kuntalaisilta ja asiakkailta kerätään palautetta säännöllisesti digitaalisin ja perinteisin menetelmin, ja palautteeseen perustuva jatkuva kehittäminen malli otetaan käyttöön. Kunta rohkaisee asukkaita tuomaan esiin kehitysehdotuksia ja osallistumaan suunnitteluun sekä arviointiin, mikä vahvistaa yhteisöllisyyttä ja osallisuuden kokemusta.

Elinvoiman vahvistaminen ja yrittäjyyden edistäminen

Elinvoiman ja yrittäjyyden kehittäminen on kunnan strateginen painopiste. Kunta tukee yrittäjyyttä ennakko-neuvottelujen, selkeiden palvelupolkujen ja säännöllisen vuoropuhelun avulla. Yrittäjätilaisuuksia ja yrityskoh- taamisia järjestetään vuosikellon mukaisesti, ja yritysten kehittämistarpeisiin reagoidaan proaktiivisesti. Yri- tysneuvontayhteistyötä Limingan kanssa tehdään tiiviisti, ja palveluiden hyödyntämistä vahvistetaan yritys- käyntien yhteydessä.

Kokeilukulttuuria kehitetään: yrityksiltä, henkilöstöltä ja asiakkailta nousevia ideoita pilotoidaan ketterästi, ja poikkihallinnollisia innovointipajoja järjestetään säännöllisesti. Elinvoimatyötä koordinoi kunnanhallituksen alainen elinvoimajaosto, jonka tehtävänä on käynnistää elinvoimasuunnittelutyö ja varmistaa strateginen, kuntaa läpileikkaava ohjaus.

Yritysvierailut, jotka käynnistettiin vuonna 2025, jatkuvat vuonna 2026 aiempaa systemaattisemmin, laajem- pina ja paremmin resursoituina. Vierailujen avulla vahvistetaan yritysten toimintaedellytyksiä, kunnan veto- voimaa ja paikallisen elinkeinorakenteen monipuolistumista.

Työllisyyspalvelut osana elinvoiman vahvistamista

Työllisyyspalvelut ovat keskeinen osa kunnan elinvoimatyötä. Tavoitteena on tukea yritysten työvoimatar- peita, vahvistaa kunnan vetovoimaa ja parantaa työnhakijoiden työllistymismahdollisuuksia. Työllisyyspalvelut toimivat tiiviissä yhteistyössä elinvoimapalvelujen, koulutustoimijoiden ja TE-palvelujen kanssa. Työllisyyspal- veluiden kehittämisellä pyritään sekä kunnan kustannusten hallintaan että työmarkkinoiden toimivuuden pa- rantamiseen.

Osallisuuden vahvistaminen ja yhden luukun periaate

Yleishallinnossa ja koko kunnassa vahvistetaan systemaattisesti osallisuutta ja yhden luukun periaatetta. Ta- voitteenä on tuottaa palvelut tehokkaasti, asiakaslähtöisesti ja ennakoluulottomasti ilman tarpeetonta hal- linnollista kuormitusta. Kunta lisää matalan kynnyksen yhteydenpitomahdollisuuksia viranhaltijoihin ja päät- täjiin, ja järjestää osallistavia tilaisuuksia, työpajoja ja vuoropuhelua, jotka parantavat kuntalaisten, elinkei- noelämän ja päätöksentekijöiden välistä vuorovaikutusta sekä päätöksenteon läpinäkyvyyttä.

Osallistuvaan budjointiin varataan 10 000 euroa vuodelle 2026. Asukasluukuun suhteutettuna tämä on mer- kittävä panostus osallisuuteen ja osoitus siitä, että kunta haluaa vahvistaa kuntalaisten vaikutusmahdollisuuksia oman elinympäristönsä kehittämisessä.



Päätöksenteon sujuvoittaminen ja hallinnon ketteryys

Hallintosääntö uudistetaan vastaamaan muuttuvan toimintaympäristön tarpeita. Tavoitteena on lyhentää päätösprosesseja, selkeyttää vastuita, parantaa oikea-aikaisuutta sekä varmistaa toimialojen yhtenäiset toimintatavat.

Luottamushenkilöiden osaamista vahvistetaan toteuttamalla kattava itsearviointi ja koulutusohjelma, joka huomioi uuden valtuuston kokoonpanon ja painottaa erityisesti elinvoimatyön, talouden ja sopimusjohtamisen osa-alueita.

Kuntatalouden vastuullinen hallinta

Talouden tasapainon turvaaminen on edellytys toiminnan vakaudelle ja palvelujen jatkuvuudelle. Kunta seuraa taloutta järjestelmällisesti ja reagoi ennakoivasti muutoksiin. Hankerahoitusta hyödynnetään aktiivisesti sekä investoinneissa että käyttötaloushankkeissa.

Kuntien välistä yhteistyötä vahvistetaan kustannustehokkuuden, yhteisen tekemisen ja vaikuttavuuden edistämiseksi. Työllisyysasteen kehitystä seurataan tarkasti, ja yhteistyötä palveluntuottajien sekä viranomaisten kanssa tehdään suunnitelmallisesti työttömyyden kustannusten vähentämiseksi ja työllistymismahdollisuuksien parantamiseksi.

Henkilöstön hyvinvointi ja osaaminen

Henkilöstö on kunnan tärkein voimavara. Uuden työterveyshuollon sopimuksen myötä panostetaan työkykyjohtamiseen, varhaisen tuen toimenpiteisiin ja joustaviin työjärjestelyihin. Henkilöstön työkykyä korotetaan ja koko henkilöstölle järjestetään yhteisöllinen tapahtuma. Sairauspoissaolojen kehitystä seurataan tiiviissä yhteistyössä työterveyshuollon kanssa. Kunta tukee henkilöstön osaamisen kehittämistä ajantasaisilla koulutuksilla, jotka vahvistavat yksilön ammattitaitoa, organisaation suorituskkyä ja kykyä vastata kunnan strategiaan tavoitteisiin.

Hyvinvoinnin ja yhteisöllisyyden edistäminen

Kunta järjestää yhteistyössä yhdistysten ja muiden toimijoiden kanssa koordinoituja hyvinvointi- ja yhteisötahtumia sekä kehittää ulkoilu- ja virkistysalueiden saavutettavuutta ja kuntoa. Hyvinvointityötä ohjaavat työllisyys- ja maahanmuuttokoordinaattori sekä varhaiskasvatusjohtaja, jotka laativat hyvinvointikertomuksen yhteistyössä johtoryhmän kanssa. Kunta kannustaa asukkaita ja yhdistyksiä osallistumaan toiminnan kehittämiseen ja vahvistaa liikunnan ja kulttuurin mahdollisuuksia terveiden elämäntapojen ja yhteisöllisyyden tukena.

Viestinnän ja markkinoinnin vahvistaminen

Viestintää ja markkinointia kehitetään kokonaisuutena. Kunta laatii ajantasaisen viestintäsuunnitelman, jonka tavoitteena on lisätä läpinäkyvyyttä, parantaa tiedonkulkua ja vahvistaa kunnan houkuttelevuutta asuin-, yritystäjyys- ja vierailupaikkana.

Kunta näkyy aktiivisesti keskeisissä tapahtumissa ja laajentaa yhteistyöverkostojaan, jotta Lumijoki näyttäytyy ulospäin dynaamisena, kehittyvänä ja tulevaisuuteen suuntautuvana kuntana.



Yleishallinto jatkaa kunnan ja koko konsernin edunvalvontatyötä ja tapaa alueellisia vaikuttajia, kansanedustajia, yritysten ja kolmannen sektorin toimijoita tavoitteena vahvistaa kunnan asemaa ja vaikutusmahdollisuuksia.

Hankintojen kehittäminen ja lainsäädännön muutoksiin varautuminen

Yleishallinto varautuu hankintalain uudistuksen mukanaan tuomiin muutoksiin ja varmistaa viranhaltijoiden ajantasaisen osaamisen. Kunta kehittää hankintatoimea kokonaisuutena ja yhtenäistää hankintaprosesseja tukipalvelujen avulla koko kuntakonsernissa.

Poikkiphallinnollinen koordinointi ja tukipalvelut

Yleishallinto koordinoi kunnan poikkiphallinnollista yhteistyötä ja vastaa koko organisaation talous-, henkilöstö- sekä asiakirjahallinnon palveluista. Tavoitteena on varmistaa selkeät toimintamallit, tehokkaat tukipalvelut ja kuntakonsernin yhtenäinen ohjaus.

Hallintokunta	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Yleishallinto					
Toimintatulot	281 655	75 300	83 000	85	87
Toimintamenot	-916 003	-1 179 140	-1 222 814	-1 323	-1 360
Toimintakate, ulkoinen	-634 348	-1 103 840	-1 139 814	-1 238	-1 273
Sisäiset erät					
Sisäiset vuokrat (menot)	-17 896	-22 770	-31 596	-32	-32
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)					
Toimintamenot yhteensä, u + s	-933 899	-1 201 910	-1 254 410	-1 354	-1 392
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-652 244	-1 126 610	-1 171 410	-1 269	-1 305
Rahoitustuotot ja -kulut	-252	0	0	0	0
Vuosikate	-652 496	-1 126 610	-1 171 410	-1 269	-1 305
Suunnitelman mukaiset poistot	-51 762	-52 300	-44 400	-46	-47
Poistoeron muutos					
Tilikauden tulos	-704 258	-1 178 910	-1 215 810	-1 315	-1 352



7.2 Sivistys- ja kulttuurilautakunta (aik. Sivistys- ja hyvinvointilautakunta)

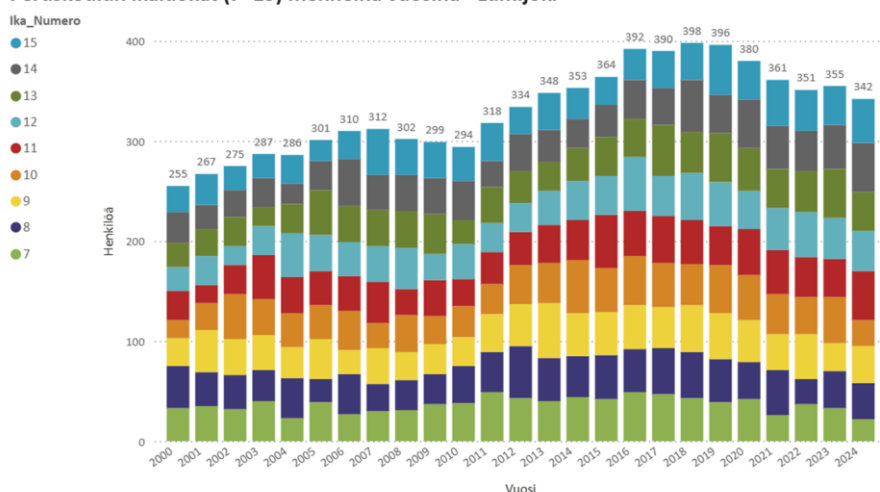
Opetustoimi

Opetustoimessa aloitettiin joustava esi- ja alkuopetuksen toiminta syksyllä 2024. Lukuvuoden 2025–2026 aikana kerätään havaintoja ja kokemuksia toiminnan sujuvuudesta ja sen vastaavuudesta vallitsevaan opetus-tarjontaan. Toiminta koskee luokka-asteita 0–2.

Aamu- ja iltapäivätoiminnan laajuus (täydentävä varhaiskasvatus ja 1.-luokkalaiset) ja toteutustavat ovat myös seurannan alla, koska perheet ovat ilmoittaneet lapsiaan kasvavassa määrin toimintaan.

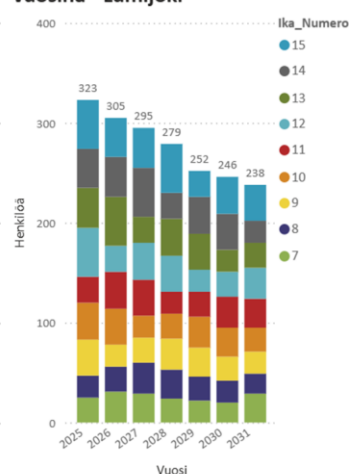
Oppilasmäärän vähentyminen otetaan jatkuvuotena huomioon ja henkilöstön määrä suhteutetaan vaihtuviin tilanteisiin nähden. Virkarakennetta tarkastellaan ja tehdään tarvittavat muutokset, jotka vastaavat muuttuviin tilanteisiin.

Peruskoulun ikäluokat (7–15) menneinä vuosina - Lumijoki



Lähde: Tilastokeskus

Peruskoulun ikäluokat (7–15) tulevana vuosina - Lumijoki



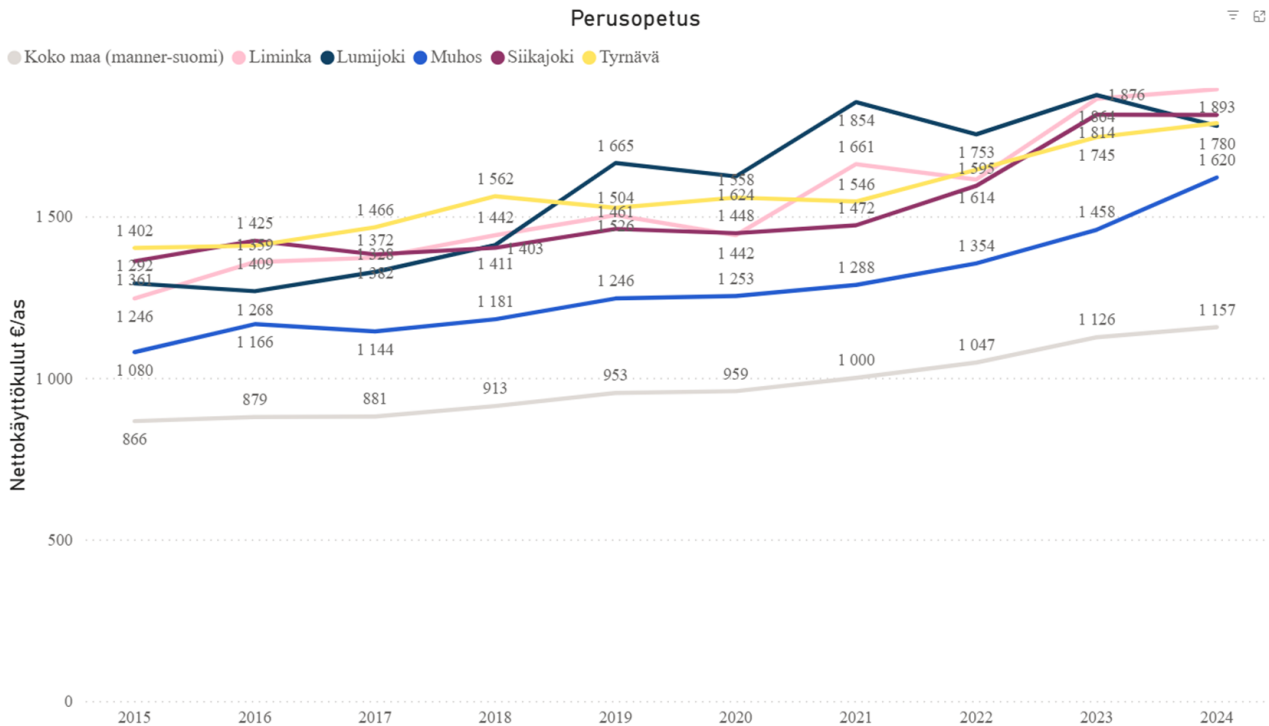
Erityisopetuksessa tarvitaan jatkossakin toimivia ratkaisuja. Lukuvuonna 2025–2026 koululla toimii kaksi pienryhmää ja lisääntyvä tuen tarve aiheuttaa lukuvuosittaisia tarkennuksia palveluvalikkoon. Oppimisen tuen uudistus (1.8.2025-), opetussuunnitelman sekä tuntijaon muutokset säätelevät koulun toimintaa ja vaikuttavat tehtäviin henkilöstöratkaisuihin opetuksen ja koulunkäynninohjaajien osalta. Oppilaskohtaisen tuen tarpeen osalta ei pystytä ennakoimaan kaikkia tilanteita, mutta niihin on silti kyettävä saamaan voimassa olevien säädösten mukaiset ratkaisut.



Palvelukohtaiset nettokäyttökulut

Brutto

Netto



Oppimisen tuen uudistuksessa on myös tuen toteutumisen seurantavelvoite ja raportointivelvoite. Seuraamme kuukausittain tuen toteutumista ja raportoimme asiasta.

Uudistetut tuen kirjaamislomakkeet ovat käytössämme ja teemme tarvittavat muutokset opetussuunnitelmaamme lautakunnan hyväksyttäväksi.

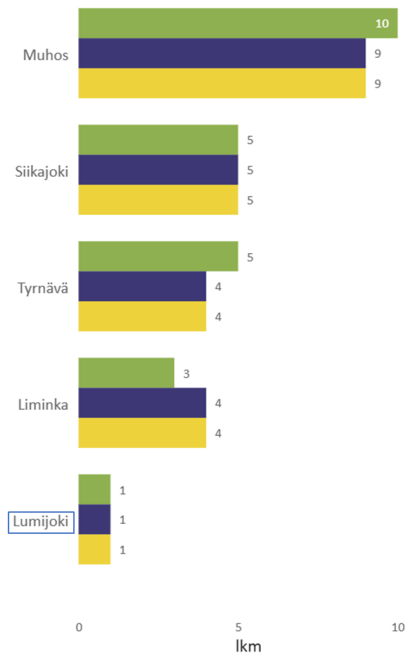
Koulupihan toiminnallisuuden ja turvallisuuden lisääminen ovat myös vuoden 2026 kehittämistehtäviä. Syksyllä 1.8.2026- astuu voimaan liikunnallisen koulupäivän asettamat muutokset koulupäivän rakenteeseen. Tavoitteena on lisätä lasten liikunnallisuutta ja tällä tavalla vaikuttaa myönteisesti heidän yleiseen terveyteensä ja vireyteen.

Henkilöstön työssäjaksamista on tuettava työmäärän kuormittavuus huomioiden sekä omaan työhön liittyvien vaikutusmahdollisuuksien lisäämisen kautta. Osallistava tiimimalli sekä henkilöstö- ja opettajainkokoukset toimivat tärkeinä kehittämis- ja vaikuttamiskanavina yleisen työhyvinvoinnin kannalta.



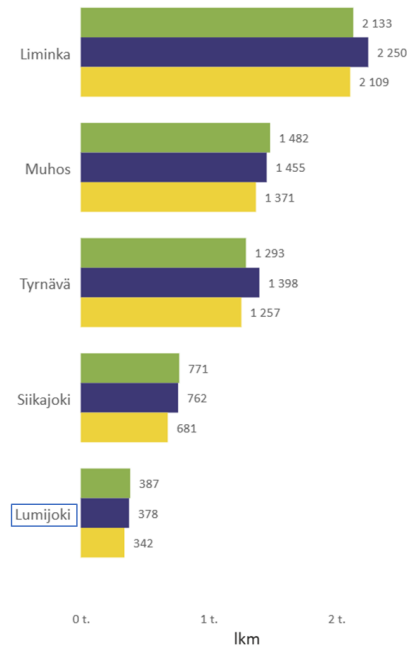
Perusopetuksen oppilaitoksia

Vuosi 2016 2020 2024



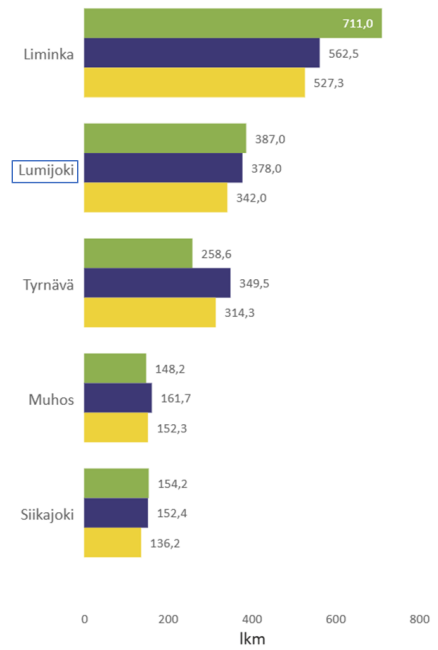
Perusopetuksen oppilaat

Vuosi 2016 2020 2024



Perusopetuksen oppilaat/oppilaitos

Vuosi 2016 2020 2024



Lähde: Esi- ja perusopetus, Vipunen - opetushallituksen tietopalvelu.



Opetustoimen toiminnalliset tavoitteet 2026

Opetustoimi

Tavoitteet	Tehtävät	Mittarit
1 Palvelumme ovat ennakkoluulottomia ja ketteriä	1.1 Oppimisen tuen toteuttaminen: erityisopetus, pienryhmät, koulunkäynninohjaajat ja tuen muodot 7–9-luokilla	1.1.1 Opiskelussa pärjääminen ja opintomenestys 1.2.1 Oppimisen tuen toteutuminen Lumijoen peruskoulussa 1.8.2025 alkaen. Käytetyt tukitunnit
	1.2 Hyvinvoiva koulu: Yhteisöllinen oppilashuolto, hyvinvoinnin vuosikellon toteuttaminen. Yhteistyö nuorisotyön kanssa.	1.2.1 Hyvinvointikertomuksen indikaattorit 1.2.2 Indikaattorien määrittely 1.2.3 Toteutuneet teemat ja tapahtumat
	1.3 Kodin ja koulun yhteistyön kehittäminen Vanhempaintoimikunnan rooli.	1.3.1 Osallistuvien vanhempien määrä ja kokoontumiskerrat, yhteydenotot koululle. Järjestetyt tilaisuudet ja
	1.4 Henkilöstön osallistaminen	1.4.1 Työhyvinvointikyselyt, henkilöstökoulutukset
	1.5 Lumijoen kunta, haluttu työpaikka. Henkilöstön säännölliset kehityskeskustelut, työhyvinvoinnin parantaminen	1.5.1 Strategisten tavoitteiden tuominen toimintaan. Henkilöstön sairauspoissaolomäärät/ työn imun ylläpitäminen
	1.6 Talouden asettamat reunaehdot	1.6.1 Toteutuneet yhteistyön muodot, kurssi- ja koulutustarjonta kustannukset
	1.7 Seudullisten yhteistyömahdollisuuksien edistäminen ja hyödyntäminen: Musiikki- ja kansalaisopiston palveluiden tarkastelu	1.7.1 Kurssitarjonta, koulutustarjonta.
	1.8 Muut seudulliset ja ylikunnalliset yhteishankkeet ja niihin osallistuminen taloudellinen toimivuus huomioiden	1.8.1 Hankkeiden tuotokset ja niiden vaikutukset (kohteet, osallistujat, käytetyt eurot)



2 Investoimme tulevaisuuteen	2.1 Terveellinen ja turvallinen oppimisympäristö: Rakennuksien kunnostus ja huolto, ylläpito. Piha-alueen parantaminen ja talotekniikan ylläpito 2.2 Johtamisjärjestelmän vahvistaminen: tiimien toiminta, työyhteisön kokoukset 2.3 Nuorten osallistaminen: oppilaskunta- ja tukioppilastoiminta	2.1.1 Investointien toteutuminen. 2.1.2 Havaittujen ongelmien ja niihin liittyvien toimenpiteiden seuranta ja korjaustoimenpiteet. 2.2.1 Henkilöstön ja sidosryhmien palaute, YS- ajan käyttö, kehittämistiimien tuotokset, palautekyselyt. 2.3.1 Oppilaiden aloitteet, oppilaskunnan hallituksen esitykset ja aktiivisuus.
3 Meren ja luonnon äärellä on tilaa elää ja hengittää	3.1 Liikkuvat lumijokiset: välituntiliikunnan edistäminen, välkkärioskio, harrastamisen Suomen malli kerhotoiminta (HSM), välituntihiha-alueen kehittäminen	3.1.1 Välituntivälineiden käyttöaste Kerhojen ja osallistujien määrä
4 Uudistamme ja uudistamme	4.1 Koulun toimintakulttuurin ja oppimisympäristöjen kehittäminen 4.2 Joustavan esi- ja alkuopetuksen kehittäminen. 4.3 Reagoiminen oppilasmäärän muutoksiin ennakoivasti	4.1.1 Laadullinen arviointi. Henkilöstömitoitus, mittareiden laatiminen toiminnan tasolle vvt/oppilas, luokkakoko/ryhmä- koko. 4.2.1 Luokat 0-2 joustava esi- ja alkuopetus, toiminnan volyyymi ja ap/ip toiminnan volyyymi 4.3.1 Tunnusluvut ja kuntavertailu.



Varhaiskasvatus

Varhaiskasvatuksessa on vuoden 2025 aikana valmisteltu uuden toiminnanohjausjärjestelmän käyttöönottoa Wilma Varhaiskasvatuksen päättyessä vuoden 2025 loppuun mennessä. Evaka otetaan suunnitellusti käyttöön vuoden 2026 alusta. Lisäksi sähköinen työajanseuranta otetaan käyttöön kunnan eri toimipisteissä alkuvuonna 2026. Järjestelmän arvioidaan tehostavan toimintaa, säästävän työaika sekä keventävän hallinnollista työtä.

Varhaiskasvatuksessa otetaan käyttöön hoitopäivien varaamisen periaatteet. Loma-aikoina hoitopäiviä varataan usein toteutunutta tarvetta enemmän, mikä lisää henkilöstö-, ateriat- ja puhtauspalvelujen mitoitustarvetta. Kesäajalla peruuttamatta jätetystä, varatusta varhaiskasvatuksesta voidaan periä maksu, mikäli varaus koskee yli viikon ajanjaksoa. Loma-aikoina on mahdollista saada maksuhyvitys, kun huoltaja ilmoittaa lomasta päätettyjen periaatteiden mukaisesti.

Kaikissa varhaiskasvatusryhmissä vahvistetaan luontokasvatusta, ulkoilua sekä Liikkuva varhaiskasvatus -hankkeen toimenpiteiden toteutumista läpi vuoden.

Toimintaa tuetaan hankkimalla ja hyödyntämällä liikuntaa edistäviä välineitä ja materiaaleja, jotka mahdollistavat monipuolisen ja turvallisen liikkumisen niin sisä- kuin ulkotiloissa.

Varhaiskasvatus

Tavoitteet	Toimenpiteet	Mittarit
1 Palvelumme ovat ennakkoluulottomia ja ketteriä	1.1 Jokaiselle lapselle laaditaan ja päivitetään vasu ajantasaisesti	1.1.1 Toteutuneet arvioinnit / vuosi
	1.2 Pedagoginen dokumentointi tukee arjen suunnittelua ja arviointia	1.2.1 Kehittämiskohteiden määrä ja seuranta
	1.3 Toiminnan laadunarviointi ja Vardan ajantasaisuus varmistetaan säännöllisesti (Valssi)	1.3.1 Ajantasaiset vasut kaikille lapsille
	1.4 Tuen tarve arvioidaan heti sen ilmettyä	1.4.1 Hallintopäätökset tehostetusta ja erityisestä tuesta
	1.5 VEO (60 % työaika) tukee ja konsultoi henkilökuntaa	1.5.1 Tuen tarpeen arvioinnit ja VEO:n tukitoimet
	1.6 Lapset puheeksi (LP) -toimintamalli juurrutetaan arkeen	1.6.1 LP-keskustelujen ja neuvonpitojen määrä / vuosi
	1.7 Tunnetaitojen opettaminen kiusaamisen ehkäisyn pohjana	1.7.1 Kiusaamisen ehkäisysuunnitelman ja tunnetaitokoulutusten toteutuminen
	1.8 Työhyvinvointia tukevat käytännöt ja työsuhte-edut käytössä	1.8.1 Mitä kuuluu - ja kehityskeskustelujen sekä tiimikehityskeskustelujen toteutuminen
	1.9 Henkilöstön koulutus- ja henkilöstösuunnitelma toteutuvat	1.9.1 Toteutuneet koulutuspäivät / työntekijä, ePassin käyttö
	1.10 Sitoutunut ja kelpoinen henkilöstö	1.10.1 Työhyvinvointikyselyjen tulokset
	1.11 Esihenkilön läsnäolo ja henkilöstön osallistaminen arjessa	1.10.2 Henkilöstön vaihtuvuus ja pätevien osuus
	1.12 Huoltajien, lasten ja perheiden osallisuus toiminnan suunnittelussa vahvistuu	1.11.1 Työhyvinvointikyselyjen tulokset
	1.13 Paikallinen, seudullinen ja moniammatillinen yhteistyö toimii.	1.12.1 Asiakastyytyväisyyskyselyjen tulokset ja vastausprosentti
	1.14 Avotyötoiminta jatkuu suunnitellusti	1.12.2 Huoltajien osallistuminen vasukeskusteluihin
	1.13.1 Yhteiset päätökset ja linjaukset, tapaamiset / vuosi	
	1.14.1 Toteutuneet avotyöpäivät / vuosi	



2 Investoimme tulevaisuuteen	2.1 Henkilöstö osallistuu ajankohtaisiin koulutuksiin. 2.2 Seurataan henkilöstön motivaatiota ja työssä viihtyvyyttä. 2.3 Turvallisuuskävelyt ja riskien arviointi toteutetaan säännöllisesti. 2.4 Ensiaputaitoja ylläpidetään jatkuvasti	2.1.1 Toteutuneet koulutuspäivät / työntekijä 2.2.1 Työhyvinvointikyselyn tulokset ja kehityskeskustelujen toteutumisprosentti 2.3.1 Turvallisuuskävelyjen määrä / vuosi 2.4.1 Ensiapukoulutettujen henkilöstön määrä
3 Meren ja luonnon äärellä on tilaa elää ja hengittää	3.1 Luonnossa kotonaan -ryhmän toiminta ja kehittäminen jatkuvat. 3.2 Kaikkien ryhmien luontokasvatus, ulkoilu ja Liikkuva varhaiskasvatus -hankkeen toimenpiteet toteutuvat ympäri vuoden. 3.3 Hankitaan ja hyödynnetään liikuntaa tukevia välineitä ja materiaaleja.	3.1.1 Retkien ja ulkotoiminnan määrä / vuosi 3.2.1 Osallistuvien lasten määrä 3.3.1 Hankittujen välineiden määrä ja käyttöaste
4 Uudistamme ja uudistamme	4.1 Sähköinen työajanseuranta otetaan käyttöön ja sen toimivuutta arvioidaan 4.2 Varhaiskasvatusjohtajan työnkuva määritellään ja selkeytetään 4.3 Pedagogista johtajuutta kehitetään suunnitelmallisesti 4.4 Henkilöstörakennetta kehitetään vastaamaan lakiuudistuksen vaatimuksia 4.5 Henkilöstörakennetta kehitetään vastaamaan lakiuudistuksen vaatimuksia.	4.1.1 Palaute työajanseurannan toimivuudesta ja arvioitu ajansäästö 4.2.1 Varhaiskasvatusjohtajan työnkuva on kirjattu ja johtamistyöstä saatu palaute 4.3.1 Toteutuneet pedagogiset palaverit / vuosi 4.4.1 Henkilöstön arvio pedagogisesta tuesta 4.5.1 Toteutunut henkilöstömitoitus ja korkeakoulutettujen määrä suhteessa vaatimuksiin



Vapaa-aika- ja kulttuuritoimi

Kirjaston toimintaa kehitetään ja turvataan kirjastolain mukaiset tehtävät olemassa olevien resurssien puitteissa. Vapaa-aikatoimessa tuetaan ja tiivistetään yhteistyötä paikallisten toimijoiden ja yhdistysten kanssa ja asukkaiden osallisuutta vahvistetaan suunnitelmallisesti järjestämällä yhteisiä tapahtumia.

Kirjaston, kulttuuri- ja vapaa-aikatoimen henkilöstön työnjakoa selkeytetään ja tarkennetaan. Varhaiskasvatusjohtajan tehtävään sisällytetään esihenkilövastuu kirjasto- ja kulttuuri- ja vapaa-aikatoimessa sekä hyvinvoinnin ja terveyden edistämisen koordinointi kunnassa ja yhteistyöverkostoissa.

Lumijoki osallistuu maksuttomaan Muutosvoima-hankkeeseen, jossa kehitetään työikäisten liikunta-neuvontaa yhteisresurssimallilla viiden kunnan yhteistyönä. Hanke on osa Pohteen Terveysterveystieteen hanketta ja sitä rahoittaa sosiaali- ja terveysministeriö (STM). Hankkeen vastuutoteuttajana toimii Pohjois-Pohjanmaan Liikunta ja Urheilu ry.



Vapaa-aika- ja kulttuuritoimen toiminnalliset tavoitteet 2026

Vapaa-aika ja kulttuuritoimi

Tavoitteet	Toimenpiteet	Mittarit
1 Palvelumme ovat ketteriä ja ennakkoluulottomia	1.1 Tiivistetään yhteistyötä paikallisten toimijoiden kanssa.	1.1.1 Yhteistyötapaamisten ja sopimusten määrä / vuosi
	1.2 Hyödynnetään kunnan tiloja ja resursseja joustavasti yhteiseen käyttöön.	1.2.1 Käytettyjen tilojen määrä ja käyttöaste
	1.3 Järjestetään yhdistysiltoja ja vahvistetaan vuoropuhelua eri toimijoiden kanssa.	1.3.1 Toteutettujen yhdistysiltojen määrä / vuosi
	1.4 Tuetaan yhdistysten ja vapaaehtoistoiminnan aktiivisuutta.	1.4.1 Osallistuneiden toimijoiden määrä
	1.5 Toteutetaan kirjastolain mukaiset tehtävät: pääsy aineistoihin, tiedon ja kulttuurin edistäminen.	1.4.2 Tilaisuuksissa syntyneet kehittämisideat ja yhteistyöaloitteet
	1.6 Ylläpidetään monipuolista kokoelmaa ja edistetään lukutaitoa.	1.5.1 Kirjastokäyntien ja lainojen määrä / vuosi (fyysiset ja e-aineistot)
	1.7 Tarjotaan tiloja oppimiseen, harrastamiseen ja kansalaistoimintaan. Edistetään yhteiskunnallista ja kulttuurista vuoropuhelua.	1.6.1 Asiakastytytyväisyyskyselyjen tulokset Toimintatilastot ja raportointi
	1.8 Tehostetaan nuorten palveluohjausverkoston toimintaa ja yhteistyötä paikallisesti ja	1.6.2 Aktiivisten kirjastokorttien määrä Yhteistyötilaisuuksien ja kirjailijavierailujen määrä
	1.9 Vahvistetaan yhteistyötä etsivän nuorisotyön, sosiaalipalveluiden ja viranomaisten kesken.	1.6.3 Lasten ja nuorten osallistujamäärä lukemista edistäviin tapahtumiin
	1.10 Tuetaan nuorten osallisuutta ja vaikutusmahdollisuuksia kunnassa (nuorisovaltuusto).	1.7.1 Näyttelyiden, keskustelutilaisuuksien ja kulttuuritapahtumien määrä / vuosi
	1.11 Tuetaan osallisuutta ja vaikutusmahdollisuuksia kunnassa (Vanhus- ja vammaisneuvosto).	1.8.1 Osallistujamäärät, kokoontumiskerrat ja ohjattujen nuorten määrä
	1.12 Ehkäistään syrjäytymistä ja tuetaan nuorten koulutus- ja työelämäpolkuja.	1.9.1. Osallistujamäärät, kokoontumiskerrat ja ohjattujen nuorten määrä
	1.13 Tuetaan kolmannen sektorin toimintaa ja elinvoimaa.	1.10.1 Nuorisovaltuuston kokoontumiskerrat / vuosi Päätäjien ja nuorisovaltuuston tapaamisten määrä / vuosi. Käsiteltyjen aloitteiden määrä ja
		1.11.1 Vanhus- ja vammaisneuvoston kokoontumiskerrat/vuosi ja aloitteet . Käsiteltyjen aloitteiden määrä ja laatu.
		1.12.1 Koulutukseen ja työelämään sijoittuneiden nuorten osuus (%)
		1.13.1 Myönnettyjen avustusten määrä ja euromäärä / vuosi, avustuksia saaneiden toimijoiden määrä.



2 Investoimme tulevaisuuteen	2.1 Talouden ajantasainen seuranta.	2.1.1 Kuukausittainen talousseuranta ja kirjallinen raportointi lautakunnan kokouksissa
	2.2 Pysytään talousarviossa	2.2.1 Talous- ja toimintasuunnitelman seuranta, raportointi ja asetetuissa tavoitteissa pysyminen
	2.3 Edistetään henkilöstön hyvinvointia ja työssä jaksamista.	2.3.1 Henkilöstöressurssien riittävyys ja koulutuspäivät / vuosi
3 Meren ja luonnon äärellä on tilaa elää ja hengittää	3.1 Järjestetään ja tuetaan kunnan identiteettiä, yhteisöllisyyttä ja kulttuuria vahvistavia tapahtumia	3.1.1 Toteutettujen ja tuettujen tapahtumien määrä/vuosi (esim. Lumijoki-päivät, Ahvenmarkkinat, Veteraanipäivä, Itsenäisyyspäivä, konsertit kirjailijavieraat, näyttelyt, satuviikko, peliviikko, satutuokiot)
		3.1.2 Osallistujamäärät tapahtumissa
		3.1.3. Tapahtumien palautekyselyt ja asiakastytytyvyisyys
4 Uudistumme ja uudistamme	4.1 Osaamisen ja toimintakulttuurin jatkuva kehittäminen	4.1.1 Toteutuneiden koulutusten ja kehittämispäivien määrä/vuosi
		4.1.2. Työyhteisökyselyjen tulokset: oppimisen ja kehittymisen mahdollisuudet

Hallintokunta	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Sivistys ja hyvinvointi					
Toimintatulot	325 456	307 450	345 590	354	363
Toimintamenot	-4 342 751	-4 002 935	-4 339 890	-4 470	-4 604
Toimintakate, ulkoinen	-4 017 295	-3 695 485	-3 994 300	-4 116	-4 241
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjailut (menot)	-1 346	0	0	0	0,0
Sisäiset ruokapalvelut (menot)	-284 693	-255 942	-383 814	-393	-403
Sisäiset vuokrat (menot)	-869 969	-845 463	-868 662	-869	-869
Toimintamenot yhteensä, u + s	-5 498 759	-5 104 340	-5 592 366	-5 732	-5 876
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-5 173 303	-4 796 890	-5 246 776	-5 378	-5 513
Rahoitustuotot ja -kulut	-30	0	0	0	0
Vuosikate	-5 173 333	-4 796 890	-5 246 776	-5 378	-5 513
Suunnitelman mukaiset poistot	-30 209	-6 600	0	0	0
Tilikauden tulos	-5 203 541	-4 803 490	-5 246 776	-5 378	-5 513



Tulosalue	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Opetustoimi					
Toimintatulot	118 281	124 300	208 740	214	219
Toimintamenot	-2 846 641	-2 544 111	-2 730 354	-2 812	-2 897
Toimintakate, ulkoinen	-2 728 360	-2 419 811	-2 521 614	-2 598	-2 677
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)	-1 346				
Sisäiset ruokapalvelut (menot)	-231 391	-335 462	-316 082	-324	-332
Sisäiset vuokrat (menot)	-562 136	-577 582	-493 652	-494	-494
Toimintamenot yhteensä, u + s	-3 641 514	-3 457 155	-3 540 088	-3 630	-3 723
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-3 523 233	-3 332 855	-3 331 348	-3 416	-3 503
Rahoitustuotot ja -kulut	0	0	0	0	0
Vuosikate	-3 523 233	-3 332 855	-3 331 348	-3 416	-3503
Suunnitelman mukaiset poistot	-30 209	-600	0	0	0
Tilikauden tulos	-3 553 442	-3 333 455	-3 331 348	-3 416	-3 503

Tulosalue	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Vapaa-aika ja kulttuuritoimi					
Toimintatulot	90 783	82 650	86 950	89	91
Toimintamenot	-283 504	-316 815	-327 209	-337	-347
Toimintakate, ulkoinen	-192 721	-234 165	-240 259	-248	-256
Sisäiset erät					
Sisäiset vuokrat (menot)	-111 217	-111 285	-111 188	-111	-111
Toimintamenot yhteensä, u + s	-394 722	-428 100	-438 397	-448	-458
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-303 939	-345 450	-351 447	-359	-367
Rahoitustuotot ja -kulut	0	0	0	0	0
Vuosikate	-303 939	-345 450	-351 447	-359	-367
Suunnitelman mukaiset poistot	0	0	0	0	0
Tilikauden tulos	-303 939	-345 450	-351 447	-359	-367



Tulosalue	TP 2024	TA 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Varhaiskasvatus					
Toimintatulot	116 392	94 800	49 900	51	52
Toimintamenot	-1 212 605	-1 135 048	-1 282 327	-1 321	-1 360
Toimintakate, ulkoinen	-1 096 213	-1 040 248	-1 232 427	-1 270	-1 308
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)					
Sisäiset ruokapalvelut (menot)	-53 302	-71 885	-67 732	-69	-71
Sisäiset vuokrat (menot)	-196 616	-270 830	-263 822	-264	-264
Toimintamenot yhteensä, u + s	-1 462 523	-1 477 763	-1 613 881	-1 654	-1 695
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-1 346 131	-1 382 963	-1 563 981	-1 603	-1 643
Rahoitustuotot ja -kulut	-30	0	0	0	0
Vuosikate	-1 346 161	-1 382 963	-1 563 981	-1 603	-1643
Suunnitelman mukaiset poistot	0	-26 000	0	0	0
Tilikauden tulos	-1 346 161	-1 408 963	-1 563 981	-1 603	-1 643

7.3 Yhdyskuntalautakunta

Yhdyskuntalautakunnan talousarvio on laadittu siten, että kuntastrategiassa esitetyt tavoitteet saadaan toteutumaan, kunnan talouden kantokyky huomioiden. Lautakunnan talousarvio jakautuu kolmeen tulosalueeseen; toimitila-, muut- ja tukipalvelut.

Talousarvio on laadittu olettamalla, että inflaatio säilyy kohtuullisella, tai matalalla tasolla. Kunnossapidon ja energian, sekä elintarvikkeiden määrärahoissa on varauduttu inflaation ja volyymin muutosten vaatimalla tavalla.

Vuoden 2026 tavoitteena toimitilapalveluissa edelleen on, että rakennuskannan kunto ja taso säilyvät entisellään, vaikka rakennusten ikääntyminen otetaan huomioon.

Hyvinvointialueiden vuokrasopimusneuvottelut ovat talousarviota laadittaessa kesken. Tämä aiheuttaa epävarmuustekijän toimitilapalveluiden tuloihin. Toimitilapalveluiden talousarviossa on varauduttu myös kaukolämmön volyymin lisääntymiseen.

Tukipalveluiden osalta talousarviossa on vain pieniä muutoksia. Ateriapalveluissa on toistaiseksi luovuttu luomutuotteiden käytöstä, mikäli niiden hinta ei ole kilpailukykyinen tavanomaisesti tuotettuihin elintarvikkeisiin verrattuna. Edelleen painotetaan aterioissa lähialueen tuotteita ja hankinnoissa taloudellisuutta.

Ateria- ja puhtauspalveluiden henkilöstömitoitukset on päivitetty vuoden 2025 aikana ja talousarvio on laadittu henkilöstömitoitus huomioiden hieman pienemmällä henkilöresurssilla, mitä aiemmin.



Yhdyskuntalautakunta

Tavoitteet	Toimenpiteet	Mittarit
1 Palvelumme ovat ketteriä ja ennakoluulottomia	1.1 Reagoimme nopeasti ja löydämme ratkaisut yhdessä asiakkaiden tarpeisiin 1.2 Uusiutuvien energiamuotojen mahdollisuuksien hyödyntäminen 1.3 Tiestön ja kevyenliikenteenväylien sekä muun infrastruktuurin kehittäminen 1.4 Kaavoituksen toteutuminen 1.5 Tonttitarjonnan monipuolistaminen, rohkea ja tehokas markkinointi	1.1.1 Positiivinen, nopea ja joustava lupakäytäntö 1.2.1 Etenkin aurinkovoiman mahdollisuuksien selvittäminen ja edistäminen. 1.3.1 Kevyenliikenteenväyläinvestoinnin edistäminen maantielle Lumijoen Ylipää välille Mt 813 - Vitanderintie 1.4.1 Asemakaavan uudistamisen käynnistäminen 1.5.1 Tonttien markkinoinnin edistäminen. Nopea reagointi tonttien esittelyssä ja myynnissä.
2 Investoimme tulevaisuuteen	2.1 Talouden toteutuminen budjetoinnin mukaisesti 2.2 Ketterät asiantuntijapalvelut, palvelualltius 2.3 Ajanmukainen ja turvallinen oppimisympäristö 2.4 Vapaa-ajan entistä monipuolisempien harrastusmahdollisuuksien kehittäminen 2.5 Lähiympäristön ja erityisesti keskusta-alueen viihtyvyyden lisääminen, torialueen käytön monipuolistuminen	2.1.1 Budjetissa pysyminen ja sen aktiivinen seuraaminen lautakunnan tasolla. Poikkeamien raportointi ja niihin reagoiminen 2.2.1 Asiakaskokemus, asiakastytyväisyystutkimukset, digitaalisten palveluiden kehittäminen 2.3.1 Päiväkodin ja koulun tilojen toimintakunnan ylläpitoon keskittyminen 2.4.1 Liikuntamahdollisuuksien lisääminen ja vanhojen liikuntapaikkojen toimintojen kehittäminen 2.5.1 Taloudellisten resurssien sallimissa rajoissa, ympäristön viihtyvyyden parantaminen.



3 Meren ja luonnon äärellä on tilaa elää ja hengittää	3.1 Joukkoliikenteen turvaaminen	3.1.1 Joukkoliikenteen vuorojen säilyminen tai lisääminen. Tasataksa Oulun seudun alueella.
	3.2 Terveelliset ruokailutottumukset lähiruoka huomioiden	3.2.1 Ateriapalveluiden toteuttaminen kustannustehokkaasti laadukkailla raaka-aineilla, kotimaisuus ja lähiruoka huomioiden.
	3.3 Yhteiset tapahtumat, yhteistyö seurakunnan ja yhdistysten kanssa	3.3.1 Matkailun ja vapaa-ajan markkinoinnin sekä tarjonnan lisääminen
	3.4 Merellisyyden korostaminen	3.4.1 Opasteiden ja merellisen informaation määrän ja laadun lisääminen
4 Uudistumme ja uudistamme	4.1 Näkyvä Lumijoki, aktiivinen viestintä	4.1.1 Eri viestintäkanavien tehokas käyttö
	4.2 Työhyvinvoinnin seuraaminen	4.2.1 Sairaspoissaolojen vähentäminen ja ennaltaehkäisy
	4.3 Kuntalaisten osallistaminen	4.3.1 Kuntalaisaloitteiden määrän kasvaminen

Hallintokunta	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Yhdyskuntalautakunta					
Toimintatulot	234 903	1 009 218	577 848	593	610
Toimintamenot	-2 094 269	-2 170 241	-2 100 699	-2 164	-2 229
Toimintakate, ulkoinen	-1 859 365	-1 161 023	-1 522 851	-1 570	-1 619
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjoilut (tulot)	1 832	0			
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)	-17	0			
Sisäiset ruokapalvelut (tulot)	284 693	407 347	383 814	395	407
Sisäiset vuokrat (tulot)	1 793 562	1 783 431	1 804 560	1 846	1 888
Sisäiset vuokrat (menot)	-549 668	-801 453	-904 303	-906	-906
Toimintamenot yhteensä, u + s	-2 643 954	-2 971 694	-3 005 002	-3 070	-3 135
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-328 962	228 302	-238 780	-235	-230
Rahoitustuotot ja -kulut	-63	0	0	0	0
Vuosikate	-329 026	228 302	-238 780	-235	-230
Suunnitelman mukaiset poistot	-732 580	-675 942	-638 861	-652	-665
Tilikauden tulos	-1 061 606	-447 640	-877 641	-887	-894



Tulosalue	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Toimitilapalvelut					
Toimintatulot	65 466	558 259	339 880	348	357
Toimintamenot	-736 282	-851 467	-868 639	-895	-922
Toimintakate, ulkoinen	-670 816	-293 208	-528 759	-546	-564
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)	-17	0			
Sisäiset vuokrat (tulot)	1 413 538	1 443 389	1 376 399	1 418	1460
Sisäiset vuokrat (menot)	-460 628	-701 430	-813 248	-814	-814
Toimintamenot yhteensä, u + s	-1 196 928	-1 552 897	-1 681 887	-1 709	-1 736
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	282 076	448 751	34 392	57	82
Rahoitustuotot ja -kulut	-62	0	0	0	0
Vuosikate	282 014	448 751	34 392	57	82
Suunnitelman mukaiset poistot	-664 212	-457 532	-421 114	-434	-447
Tilikauden tulos	-382 198	-8 781	-386 722	-376	-365

Tulosalue	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Muut palvelut					
Toimintatulot	78 283	353 024	137 540	142	146
Toimintamenot	-656 821	-524 754	-478 975	-493	-508
Toimintakate, ulkoinen	-578 538	-171 730	-341 435	-352	-362
Sisäiset erät					
Sisäiset vuokrat (menot)	-6 048	-6 873	-11 620	-12	-12
Toimintamenot yhteensä, u + s	-662 869	-531 627	-490 595	-505	-520
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-584 586	-178 114	-353 055	-364	-374
Rahoitustuotot ja -kulut	0	0	0	0	0
Vuosikate	-584 586	-178 114	-353 055	-364	-374
Suunnitelman mukaiset poistot	-61 868	-210 610	-209 947	-210	-210
Tilikauden tulos	-646 454	-388 724	-563 002	-574	-584



Tulosalue	TP 2024	TS 2025	TA 2026	TS 2027	TS 2028
	EUR	EUR	EUR	1000 EUR	1000 EUR
Tukipalvelut					
Toimintatulot	91 154	97 935	100 428	103	107
Toimintamenot	-701 165	-794 020	-753 085	-776	-799
Toimintakate, ulkoinen	-610 011	-696 085	-652 657	-672	-692
Sisäiset erät					
Sisäiset kokoustarjoilut (tulot)	1 832	0			
Sisäiset kokoustarjoilut (menot)	0	0			
Sisäiset ruokapalvelut (tulot)	284 693	407 347	383 814	395	407
Sisäiset vuokrat (tulot)	380 024	340 042	428 161	428	428
Sisäiset vuokrat (menot)	-82 992	-93 150	-79 435	-80	-80
Toimintamenot yhteensä, u + s	-784 157	-887 170	-832 520	-856	-879
Toimintakate, ulkoinen + sisäinen	-26 454	-41 846	79 883	71	63
Rahoitustuotot ja -kulut	0	0	0	0	0
Vuosikate	-26 454	-41 846	79 883	71	63
Suunnitelman mukaiset poistot	-6 500	-7 800	-7 800	-8	-8
Tilikauden tulos	-32 954	-49 646	72 083	63	55

8. INVESTOINTIOSA

Investoinneissa Lumijoki jatkaa kuntastrategiassa määriteltyjen tavoitteiden mukaisten kunnan palveluiden ja painopisteiden sekä kuntalaisten asumisviihtyvyyttä lisäävien hankkeiden toteuttamista. Merkittävin investointi talousarviovuodelle kevyenliikenteen väylien rakentamiseen on varattu 850 000 euroa jonka lisäksi hankkeeseen odotetaan ELYn rahoitusta. Vanhan koulurakennuksen purkamisen suunnitteluun ja valmistelutyöhön on varattu 150 000 euroa ja koulun piha-alueen viihtyvyyden lisäämiseen 40 000 euroa. Kiinteistökorjauksia tehdään vuosittain noin 100 000 eurolla. Lisäksi investointisuunnitelmassa on varauduttu sähköiseen arkistoinnista, työajanseurantajärjestelmän ja tonttimaan hankintaan.

Pienemmät investoinnit voidaan rahoittaa osin kassavirralla ja kuntatodistuksilla, mutta Ylipääntien liikenneväylän rakentamiseen on tarpeen ottaa pidempiaikaista investointilainaa.



TA26 INVESTOINNIT					TA 2025	TAE 2026	TS2027	TS2028
	Tiliryhmä	TILI	KP	PROJ	€	€	€	€
Yleishallinto				9000				
Osakkeet	Osakkeet ja osuud	1212	8000	menot	-206000		0	0
	Osakkeet ja osuud	1212		tulot	0	0	0	0
Tonttimaat	Maa- ja vesialueet	1100	8015	menot	-30000	-30 000	-30 000	-30 000
	Maa- ja vesialueet	1100	8015	tulot	20000	20 000	20 000	20 000
Kaavoitus	Aineettomat hyödy	1010	8615	menot, netto	0	-30 000	-30 000	-30 000
Ruutikankaan kehittäminen	Aineettomat hyödy	1010	8021	menot, netto	-70000	0	0	0
Ruutikankaan liittäminen		1010	8020	menot	0	0	0	0
Yleishallinnon investoinnit yhteensä				menot	-306000	-60 000	-60 000	-60 000
				tulot	20000	20 000	20 000	20 000
				netto	-286000	-40 000	-40 000	-40 000
Sivistys- ja hyvinvointilautakunta				9200				
Varhaiskasvatus Wilma järjestelmä	Aineettomat hyödy	1005	8406	menot, netto	-15000	0	0	0
Sivistyslautakunnan investoinnit yhteensä				menot	-15000	0	0	0
				tulot	0	0	0	0
				netto	-15000	0	0	0
Yhdyskuntalautakunta				9300				
Työajanseuranta		1005	8649	menot, netto	0	-15 000	0	0
Kevyenliikenteen väylien rakentaminen	Maa- ja vesialueet	1130	8612	menot, netto	-20000	-850 000	0	0
Uuden kaava-alueen rakentaminen	Maa- ja vesialueet	1130	8638	menot, netto		0	-675 000	-675 000
Luontotien kunnostus (sis.korjauk)	Maa- ja vesialueet	1130	8640	menot, netto	-250000	0	0	0
Kiinteistökorjaukset	Hallinto- ja laitosr	1115	8623	menot, netto	-160000	-100 000	-100 000	-100 000
Ruutikankaan EAKR	Kiinteät rakenteet	1150	8022	Menot	0	0	0	0
Ruutikankaan EAKR				tulot	123500	0	0	0
Varjakan nosturi		1150	8652	menot, netto	-20000	0	0	0
Varjakan nosturi EKTR rahoitus				tulot	12800	0	0	0
Luhtitalohanke, Arkkitehti- ja pääsuunnittelu				menot, netto		0	-15 000	0
Sähköinen arkistointi				menot, netto		-30 000	0	
Liukkaudentorjuntamateriaalivaraston rakentaminen				menot, netto		0	-150 000	
Vanhojen rakennusten käytön suunnittelu / muutostyöt			8623	menot, netto		0	-100 000	-100 000
Koulun piha-alueen viiht.parantam	Kiinteät rakenteet	1150	8628	menot, netto	0	-40 000	0	0
Kiinteistöstrategian laatiminen ja	Hallinto- ja laitosr	1115	8623	menot, netto	0	-50 000		0
Vanhan koulurakennuksen purkan	Hallinto- ja laitosr	1115	8623	menot, netto		-150 000	-350 000	
Kehitys- ja elinvoimalautakunnan investoinnit yhteensä				menot	-450000	-1 235 000	-1 390 000	-875 000
				tulot	136300	0	0	0
				netto	-313 700	-1 235 000	-1 390 000	-875 000
YHTEENSÄ				menot	-771 000	-1 295 000	-1 450 000	-935 000
				tulot	156 300	20 000	20 000	20 000
				netto	-614 700	-1 275 000	-1 430 000	-915 000