



Kassavirtalaskelma talouden hoidon apuna

Somero 28.10.2019

Elina karjalainen

Mikä on kassavirtalaskelma?

- Tulevaisuuden suunnittelu perustuu useimmiten kirjanpidosta saatuihin seurantatietoihin
- Tilinpäätöksestä saaduista tiedoista laaditaan kassavirtalaskelma
 - Kertoo maksuvalmiuden näkökulmasta yrityksen kannattavuudesta.
- Tarkastellaan rahojen riittävyttä menojen etuoikeusjärjestyksessä
 - Myyntituloilla ajatellaan katettavan ensin jokapäiväiset menot, sitten rahoituskulut ja verot ja lopuksi investoinnit sekä voitonjako
- Yksinkertaisin tapa on tehdä laskelma suoraan tiliotteesta
 - Kassaanmaksut ja kassastamaksut ovat valmiiksi maksuperusteisia eikä suoriteperusteisia menoja tarvitse oikaista.

Kassavirtalaskelma maatalan talouden hoidossa.

- Suurin osa maatiloista ilmoittaa arvonnäköveronsa kerran vuodessa → tällöin kirjanpitoa ei tarvitse tehdä kuukausittain
- Maataloudessa ei ole kahdenkertaisen kirjanpidon velvoitetta → raporteista voivat jäädä tase ja tuloslaskelma uupumaan
- Kassavirtalaskelmalla nähdään hyvin pienellä viiveellä yrityksen kassatilanne ja se riittääkö rahat.
 - Edellyttää että kirjanpitoa myös tehdään useammin kuin muutaman kerran vuodessa sekä rahavirtojen suunnitteluun perehdytään
- Veroilmoitus ja kirjanpito ei huomioi yksityistaloutta → kuitenkin yksityistalous pitää kattaa maatalouden kassasta
 - Kassavirtalaskelmalla pystytään ottamaan yksityistalous mukaan menoihin.

Oma mallini; tavoitteet ja tausta

- Kannustaminen ajantasaiseen kirjanpidon tekemiseen ja talouden seurantaan
 - Vasta ennen veroilmoitusta tehty kirjanpito ja siitä saatu informaatio tulee useimmiten liian myöhään
- Vaikka kirjanpito olisi ulkoistettu, kassan tilannetta tulisi silti yrittäjän itse seurata ja suunnitella
 - Asiantuntijat tietävät paljon taloudesta, mutta sinä itse tunnet maatilasi parhaiten
- Ei ollut olemassa helppoa ja yksinkertaista mallia, tavoitteena helppokäyttöisyys ja muokattavuus jokaiselle omien tarpeiden mukaan.
 - Ei pelkästään kassavirtalaskelma vaan työkalu jolla suunnitellaan ja luodaan skenaarioita tulevaisuuden rahavirroista.



Excel- skenaariomalli & talouden seurannan aloittaminen

Mistä lähdetään liikkeelle?

Mitä ja miten seurataan?

1. Millainen oma tila on?

- Kasvinviljely, yhdistetty kasvinviljely- ja kotieläintila, metsätalous, maatilamatkailu?

2. Miten seurataan?

- Kuukausittain, neljännesvuosittain, viikoittain vai vuosittain?

3. Kassavirtojen suuruus ja niihin vaikuttavat tekijät?

- Jokainen tila on uniikki, joten jokaisen tulee pohtia omaa tilaa varten seurattavat meno – ja tuloerät.

4. Yksin, yhdessä asiantuntijan kanssa vai kokonaan ulkoistamalla?

[illegible]

[illegible]

Maatalouden konevuokrat										
Maatalouden sähkömenot	900 €	1 000 €	500 €		500 €		450 €			
Maatalouden vesi- ja jätevesimaksut										
Maatalouden jätehuoltomaksut										
Muut muuttuvat kulut				700 €		800 €		1 000 €	1 500 €	
MAATALOUDEN MUUT MUUTT. KULUT	900 €	1 000 €	500 €	700 €	500 €	800 €	450 €	1 000 €	1 500 €	
Peltojen vuokramenot										2 000 €
Maat.koneiden kunnossapito				250 €		200 €				
Maatalouden pienkalusto										
Maatalouden kiinteistöjen hoitokulut	300 €									
Maatalouden vakuutusmaksut		4 000 €					4 500 €			
Maatalouden julkiset maksut										
Muut maatalouden kiinteät kulut			300 €		150 €			1 000 €		
KIINTEÄT KULUT	300 €	4 000 €	300 €	250 €	150 €	200 €	4 500 €	1 000 €	2 000 €	
Maatalouden rahoitustuotot										
Maatalouden rahoituskulut	200 €		120 €	440 €			220 €		550 €	
Tuloverot/ennakkoverot	1 612 €		1 652 €		1 612 €		1 612 €		8 288 €	
YKSITYISKÄYTTÖ	4 500 €	5 000 €	4 000 €	4 000 €	2 000 €	2 000 €	2 500 €	1 000 €	10 000 €	
INVESTOINNIT				2 500 €						
LAINOJEN LYHENNYKSET	1 895 €			1 856 €			1 856 €		4 016 €	

- Esimerkki maatilasta, jonka mallissa mukana myös lainanlyhennykset.

MAATALOUDEN TULOT	20X1	Tammi	Helmi	Maalis	Huhti	Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	Loka	Marras	Joulu
Kassa kauden alussa	50 206 €	173 821 €	186 498 €	139 953 €	149 829 €	177 455 €	179 471 €	158 046 €	127 862 €	120 288 €	115 254 €	151 570 €	157 986 €
Kasvinviljelytulot	13 947 €	- €	- €	- €	9 000 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Tulot sivutoiminnasta	244 608 €	10 267 €	3 231 €	28 989 €	40 000 €	25 000 €	200 €	- €	4 000 €	4 500 €	40 000 €	5 000 €	45 000 €
Muut tulot	16 147 €	14 972 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	10 000 €	- €	- €	25 000 €
Eu-kasvituet	74 885 €	- €	- €	- €	- €	- €	5 000 €	- €	- €	- €	19 000 €	25 000 €	20 000 €
Vuokratulot	19 807 €	- €	275 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	250 €
Maatalouden kassaanmaksut	349 587 €	25 240 €	3 231 €	28 989 €	49 000 €	25 000 €	5 200 €	- €	4 000 €	14 500 €	59 000 €	30 000 €	90 000 €
MAATALOUDEN MENOT													
Kasvinviljelyn aine- ja tarvikemenot	- 8 127 €	- €	- €	- €	- €	- €	1 100 €	7 500 €	- €	- €	- €	- €	6 200 €
Maatalouden aine- ja tarvikekulut	- 90 398 €	602 €	1 710 €	3 880 €	5 000 €	4 000 €	9 000 €	10 000 €	5 000 €	5 000 €	5 500 €	10 000 €	70 500 €
Ulkopuoliset palvelut	- 3 614 €	- €	229 €	346 €	1 000 €	700 €	- €	300 €	- €	250 €	1 000 €	1 000 €	2 000 €
Henkilöstökulut	- 353 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Muut muuttuvat kulut	- 3 924 €	91 €	295 €	616 €	2 500 €	400 €	250 €	800 €	500 €	500 €	250 €	1 200 €	2 000 €
Kiinteät kulut	- 119 556 €	2 166 €	6 597 €	11 232 €	6 000 €	10 000 €	9 000 €	5 500 €	400 €	9 000 €	7 000 €	10 000 €	25 000 €
Rahoitusmenot	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Verot	- €	1 084 €	34 370 €	1 084 €	2 874 €	1 084 €	2 874 €	1 084 €	2 874 €	1 084 €	1 084 €	1 084 €	6 148 €
Maatalouden kassastamaksut	- 225 972 €	3 943 €	43 201 €	17 157 €	18 374 €	15 984 €	22 224 €	25 184 €	10 074 €	15 534 €	14 684 €	22 284 €	111 848 €
Investointien kassastamaksut	- €									30 000 €			40 000 €
Investoinnit yht.	- €									30 000 €			40 000 €

Investointien kassastamaksut								2 500 €					
Investoinnit yht.								2 500 €					
Muu po-rahoitus (+/-)	550 €												
Lainojen lyhennykset	- 7 807 €				1 895 €			1 856 €			1 856 €		4 016 €
Uudet lainat													
Voitonjako / Yksityiskäyttö	- 48 412 €	7 854 €	3 296 €	3 298 €	4 500 €	5 000 €	4 000 €	4 000 €	2 000 €	2 000 €	2 500 €	1 000 €	10 000 €
Pääomarahoituksen nettovaikutus	- 55 668 €	7 854 €	3 296 €	3 298 €	6 395 €	5 000 €	4 000 €	8 356 €	2 000 €	2 000 €	4 356 €	1 000 €	14 016 €
Kassavarat													
Kassavarojen muutos	- 759 €	15 831 €	19 156 €	- 8 376 €	1 707 €	400 €	- 128 €	2 146 €	1 762 €	7 000 €	- 8 012 €	- 34 500 €	6 554 €
Kassa kauden lopussa	32 700 €	16 869 €	- 2 287 €	6 089 €	4 382 €	3 982 €	4 110 €	1 964 €	202 €	- 6 798 €	1 214 €	35 714 €	29 160 €
		Tammikuu	Helmikuu	Maaliskuu	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu

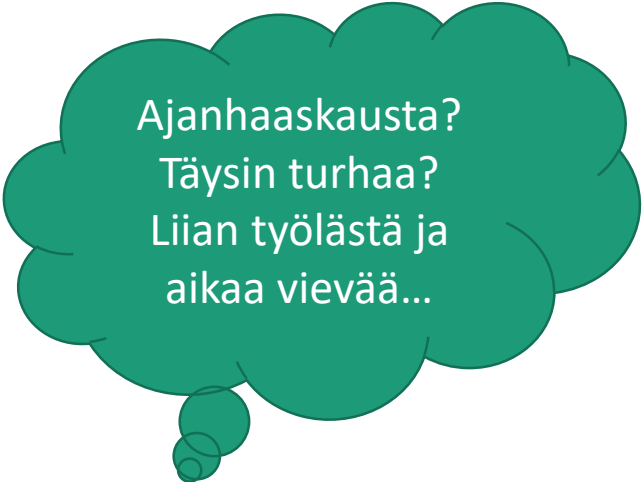
Tuleva suunniteltu, entä toteumat?

Tuloslaskelma	1.1.20X2- 31.1.20X2	1.2.20X2- 28.2.20X2	1.3.20X2- 31.3.20X2	1.4.20X2- 30.4.20X2	1.5.20X2- 31.5.20X2	1.6.20X2- 30.6.20X2	1.7.20X 31.7.20
MAATALOUDEN TULOT							
Kasvinviljelytulot							
Tulot maatal. sivuansiotoinnasta, alv. 24 %	10 267 €	3 231 €	28 989 €				
Muut tulot	14 972 €						
Eu-kasvituet							
Maatalouden konevuokratulot		275 €					
KOKONAISTUOTTO	25 240 €	3 506 €	28 989 €	- €	- €	- €	
MUUTTUVAT KULUT							
Maatalouden lannoitteet ja kalkki							
Maatalouden siemenet							
Maatalouden kasvinsuojeluaineet							
KASVINVILJELYN AINE- JA TARVIKEKULUT	- €	- €	- €	- €	- €	- €	
Maatalouden polttoöljy			1 685 €				
Maatalouden dieselöljy ja bensiini							
Maatalouden muut aineet ja tarvikkeet	602 €	1 710 €	2 195 €				
MAATALOUDEN AINE- JA TARVIKEKULUT	602 €	1 710 €	3 880 €	- €	- €	- €	
Maatalouden muut ulkopuoliset palvelut							
Maatalouden rahtikulut		229 €	346 €				
ULKOPUOLISET PALVELUT	- €	229 €	346 €	- €	- €	- €	
MAATALOUDEN MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT	- €	- €	- €				
Maatalouden konevuokramenot	56 €	109 €	103 €				
Maatalouden sähkömenot		165 €	171 €				
Maatalouden jätehuoltomaksut			47 €				
Maatalouden muut muuttuvat kulut	35 €	22 €	295 €				

Muita keinoja oman kassavirtalaskelman tekoon

- Tärkeintä on että pohdit ja suunnittelet!
- Suunnitelmat seuraavalle vuodelle ja lisäksi esimerkiksi tuleville 5 vuodelle.
- Keinoja on monia;
 - Paperi ja kynä
 - Excel-taulukko
 - Kirjanpitäjän/ asiantuntijan kanssa laadittu budjetti
 - Jne..

Mitä hyötyä
tästä
kaikesta on?



Ajanhaaskausta?
Täysin turhaa?
Liian työlästä ja
aikaa vievää...

- Suunnittelemalla eri vaihtoehtoja saat luotua erilaisia skenaarioita
 - Näet miten kassa kestää ja reagoi missäkin tapauksessa
- Budjetti laaditaan yleensä seuraavalle kaudelle ja tavoite on pysyä siinä, tässä työkalua muokataan pitkin vuotta aina uuden informaation myötä.
 - Esimerkiksi vilja sadon huomataan jäävän alhaisemmaksi alkuvuodesta arvioidusta → muokataan odotettavissa olevat tulot pienemmäksi
- Näet mistä kassaan tulee rahaa ja mihin sitä menee.
 - Esimerkiksi miten yksityistalouden menot vaikuttavat kassaan.
 - Lisäksi pystyt arvioitujen tai edellisvuosien lukemien perusteella arvioimaan kestääkö kassa myös mm. lainanlyhennys kuukausina.



Kiitos!