

# *Moduuli 7 – Talouden hallinta*

## Osa 2– Johdanto taloushallintoon

Hanke on rahoitettu Euroopan komission tuella. Tästä julkaisusta (tiedotteesta) vastaa ainoastaan sen laatija, eikä komissio ole vastuussa siihen sisältyvien tietojen mahdollisesta käytöstä.



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**



## *Johdanto taloushallintoon*

Tämän osan tavoitteena on:

- ◆ Tärkeimpien rahoitustermien ja ammattikielen ymmärtäminen
- ◆ Hyvän kirjanpidon merkityksen ymmärtäminen
- ◆ Käteisvarojen ja liikevoiton eron ymmärtäminen
- ◆ Taloushallinnon välineisiin tutustuminen esim. budjetti, tulot ja menot, tase ja pankkitilien täsmäytys
- ◆ Yrityksen tuloslaskelman tarkasteleminen



Erasmus+

## *Keskeiset taloustermit*

- ◆ Investointi: Raha tai pääoma, joka sijoitetaan liiketoimintaan toiminnan aloittamiseksi tai sen lisäämiseksi
- ◆ Myynti/Tulot: Rahasumma, joka on myynnin kokonaismäärä tietyssä ajanjaksona
- ◆ Kulut: Yrityksen toiminnan ylläpitämiseen liittyvät kulut kuten vuokra, työkalut, korjaukset jne
- ◆ Kriittinen piste: myynnin määrä, jossa yritys pääsee nollatulokseen

## *Keskeiset taloustermit*

- ◆ Rahavirtaennuste: Ennuste liiketoiminnan tuloista ja menoista, yleensä 12 kk aikavälillä.
- ◆ Tuloslaskelma: Näyttää nettotuloksen, verojen jälkeen vähentämällä liiketoiminnan kulut ja verot liikevoitosta
- ◆ Sijoitetun pääoman tuotto: Kertoo kuinka paljon yritykseen sijoitettu pääoma on tuottanut



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**

## *Kirjanpito*

***Ilman hyvää kirjanpitoa on mahdotonta määritellä yrityksen taloudellista tilannetta tai kannattavuutta***

### **Kirjanpito**

Kattava ja täsmällinen kirjanpito on yritykselle ratkaisevan tärkeää seuraavista syistä:

- Antaa taloudellisia tietoja, jotka auttavat yritystä toimimaan tehokkaammin, mikä lisää kannattavuutta
- Sen avulla määritellään liiketoiminnan kaikki varat, tuotot ja kulut.
- Hyvä kirjanpito on välttämätön tilikauden tuottojen ja tilinpäätöksen laatimiselle. Nämä dokumentit ovat tärkeitä hyvien pankkisuhteiden ylläpitämiseksi.



**Erasmus+**



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**

## *Kirjanpito*

### **Kirjanpitovaatimukset**

- Yrityksen kirjanpitovaatimukset riippuvat useista tekijöistä:
  - Yritysmuoto
  - Yrityksen tavoitteet
  - Hallintosi tarpeet
- Näiden tekijöiden perusteella kirjanpitäjä voi auttaa sinua määrittelemään mitkä ovat kirjanpidon vaatimuksen yrityksellesi ja mitä tietoja heidän tulisi tuottaa
- Suomessa tilikauden tositteita tulisi säilyttää vähintään 6 vuotta ja tilinpäätöksiä, kirjanpitoa ja tililuetteloita vähintään 10 vuotta.



**Erasmus+**

## *Kirjanpito*

### **Kirjanpitojärjestelmät**

Kirjanpitojärjestelmän, joko paperisen tai sähköisen, tulisi olla:

- Helppokäyttöinen
- Helposti ymmärrettävä
- Luotettava
- Täsmällinen
- Johdonmukainen
- Sunniteltu antamaan tietoja oikea-aikaisesti

## *Kirjanpito*

### ◆ Peruskirjanpitojärjestelmät

◆ Seuraavana on luettelo kirjanpitojärjestelmän perusvaatimuksista:

- **Tilitapahtumat:** Pankkitilien kaikki tapahtumat, ostot ja maksut selityksineen.
- **Myyntireskontra:** Tämä on listaus myyntilaskuista. Myynnit tulisi pystyä erittelemään alvillisen ja alvittomana ja eri myyntityyppien mukaan. Tämä erittely voi olla yksinkertainen tai monimutkaisempi, riippuen siitä millaiset vaatimukset sinulla on eri tuotteiden tai palveluiden osalta.
- **Ostoreskontra:** Tämä on listaus ostoista. Myös nämä tulee pystyä erittelemään eri tileille esim myyntikuluiksi ja hallintokuluiksi ja ALV-erittelyn tulee myös näkyä erikseen.
- **Velkatilit:** Nämä tilit näyttävät mitä olet velkaa asiakkaillesi tiettyinä ajanjaksona





**GREEN**  
**ENTREPRENEURSHIP**  
**TRAINING**

## *Kirjanpito*

- **Saamiset-tilit:** Nämä tilit näyttävät mitä asiakkaasi ovat velkaa sinulle tiettyinä ajanjaksona.
- **Palkat:** Sinun tulee pitää kirjaa myös henkilökunnalle maksetuista palkoista. Palkkatiedot ja niihin liittyvät sivukulut tulee löytyä kirjanpidosta. Myös erilliset kulukorvuslomakkeet on säilytettävä.
- **Myyntilasku:** Kaikki myyntilaskut on säilytettävä.
- **Ostolaskut:** Kaikki ostolaskut on säilytettävä.
- **Varastoluettelo:** Näiden tietojen kerääminen ja niiden säilytys riippuu yrityksesi tyypistä. Tämä saattaa olla asia, josta sinun tulee keskustella kirjanpitäjäsi kanssa.
- **Tiliote:** Kaikki tiliotteet kaikista yrityksen tileistä tulee säilyttää.



Erasmus+

## *“Käteisvarat” ja “liikevoitto”*

- ◆ **Kassavirta** on yritykseen tulevaa tai sieltä lähtevää rahaliikennettä
- ◆ Myyntitulot – Yritykseen tuleva raha
- ◆ Ostot & kulut – Yrityksestä lähtevä raha
- ◆ Myyntitulot – ostot ja kulut = Käytettävissä olevat varat

## *“Käteisvarat” ja “liikevoitto”*

- **Liikevoitto – Myynti miinus kulut**
- Voitto & kassavirta eivät ole sama asia
- Voit tehdä voittoa, mutta sinulla ei välttämättä ole rahaa pankkitilillä – **Myyntisaamiset**
- Voit tehdä tappiota, mutta sinulla on runsaasti rahaa pankkitilillä – **Ostovelat**

## *“Käteisvarat” ja “liikevoitto”*

### **Kassavirran hallinta**

- Käteisvarat ovat liiketoiminnallesi yhtä tärkeitä kuin polttoaine lentokoneelle.
- Aivan kuten lentäjä arvioi tarkkaan polttoainetarpeen, on yrittäjän tärkeä tietää rahan tarpeensa.
- Polttoaineen loppuminen on ongelma lentokoneelle – kuten myös käteisvarojen loppuminen yritykselle
- Rahan tekeminen ei ole sama asia rahan omistaminen
- Voit tehdä voittoa ja silti liiketoiminta voi loppua, mikäli käteisvarat loppuvat



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
TRAINING

## *“Käteisvarat” ja “liikevoitto”*

### ***Kassavirran hallinta***

- Raha on yrityksen elinehto
- Se on yrityksen toiminnan keskeinen osa, koska kaikki toiminnot tuottavat tai käyttävät rahaa
- Se voi auttaa määrittelemään tulevaisuuden rahantarpeita ennen niiden syntymistä, mikä helpottaa käteisvarojen ja maksujen suunnittelua ja hallintaa.
- Kassavaje on ongelmallisempi kuin kassaylijäämä. Jos kassavaje on lyhytaikainen se voidaan tuoda esiin kassabudjetissa
- Jos kassavaje liittyy varaston tai velkojen kausivaihteluun, on tuolloin mahdollista saada tilinylitysoikeuksiin laajennuksia pankista.
- Jos tämä ei onnistu, tilanne voi edellyttää esimerkiksi varastojen pienentämistä, luottoehtojen uudelleen neuvottelemista, hankkeiden lykkäämistä



Erasmus+



**GREEN  
ENTREPRENEURSHIP  
TRAINING**

## *Kassavirtalaskelma*

### *Yksinkertainen kassavirtalaskelma*

➤ Kassavirtalaskelman peruselementit ovat:

- **Raha alussa**      Tämä on aloitussumma, joka sinulla on kunkin kuun alussa
  
- **Tulot**              Tämä on kuukausittain mistä tahansa lähteestä saadut tulot; kuten käteismaksut, maksetut myyntisaamiset tai omaisuuden tai varastojen myynti
  
- **Menot**              Tämä on yrityksen kuukausittain maksetut rahat, kuten kiinteät ja muuttuvat kustannukset, palkat ja niihin liittyvät kustannukset, raaka-aineet

**Raha lopussa**      Tämä on summa, joka sinulle jää käteen kuun lopussa



**Erasmus+**



# GREEN ENTREPRENEURSHIP TRAINING

6 Month Cashflow						
Operational Income	Jan	Feb	March	April	May	June
Start Up	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Income	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Carryover from previous months	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Operating Income</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Operational Expenditure						
Salaries (inc. P30 & Pension)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Travel & Subsistence	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Rent & Security	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Heat & Light	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Telephone	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Postage, Printing and Stationery	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Insurance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Office Equipment	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Repairs & Maintenance	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cleaning and Canteen	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Audit/Legal/Professional Fees	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bank Charges	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Operational Expenditure</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Operational Balance</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>



Erasmus+

## *Taloushallinnon työkaluja*

### Budjetti

- ◆ Tuloihin ja menoihin liittyvä arvio tai suunnitelma tulevalle ajanjaksolle, yleensä vuodelle
- ◆ Sen avulla varmistetaan, että sinulla on tarvittava rahoitusta, joka kattaa toimintakustannukset ja liiketoiminnan tarpeet
- ◆ Se korostaa tilanteita, joissa rahaa voi olla käytettävissä yritykseen sijoittamiseen





# GREEN ENTREPRENEURSHIP TRAINING

	BUDGET	ACTUAL	UNDER/OVER
<b>INCOME</b>			
<b>OPERATING INCOME</b>			
Category 1	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00	\$ -
Category 2	\$ 200.00	\$ 150.00	\$ (50.00)
Category 3	\$ 100.00	\$ 100.00	\$ -
Category 4	\$ 55.00	\$ 20.00	\$ (35.00)
Category 5	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ -
Category 6	\$ 300.00	\$ 200.00	\$ (100.00)
Category 7	\$ 115.00	\$ 50.00	\$ (65.00)
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,270.00</b>	<b>\$ 7,020.00</b>	
<b>EXPENSES</b>			
<b>OPERATING EXPENSE</b>			
Accounting & Legal	\$ 2,250.00	\$ 2,250.00	\$ -
Advertising	\$ 25.00		\$ (25.00)
Depreciation	\$ 40.00		\$ (40.00)
Dues & Subscriptions	\$ 44.00		\$ (44.00)
Insurance	\$ 20.00		\$ (20.00)
Interest Expense	\$ 15.00		\$ (15.00)
Maintenance/Improvements			\$ -
Taxes & Licenses	\$ 29.00		\$ (29.00)
Telephone			\$ -
Travel			\$ -
Utilities			\$ -
Web Hosting & Domains			\$ -
	\$ 2,423.00	\$ 2,250.00	
<b>PAYROLL</b>			



Erasmus+

## *Taloushallinnon työkaluja*

Tulot ja menot

- ❖ Tulojen ja menojen laskentataulukon avulla voit seurata yritykseen tulevaa ja sieltä lähtevää rahaliikennettä
- ❖ Kaikki tulot hyvitetään (credit) pankkitilillesi, menot veloitetaan (debet) tililtäsi
- ❖ Kaikki tapahtumat voidaan listata tulojen ja menojen laskentataulukkoon, jolloin nähdään käytettävissä oleva raha milloin tahansa



## *Taloushallinnon työkaluja*

### Tase

◆ Tase, kuvaa yrityksen varoja, velkoja ja omaa pääomaa tietyllä hetkellä. Nämä taseen kolme osa-aluetta antavat sijoittajille käsityksen siitä mitä yritys omistaa ja on velkaa sekä osakkeenomistajien sijoitusten määrät

◆ Tase noudattaa seuraavaa kaavaa:

$$\text{Varat} = \text{Velat} + \text{Oma pääoma}$$



**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**

## *Taloushallinnon työkaluja*

### ***Pankkitilien täsmäytys***

- On harvinaista, että yrityksen kirjanpidon ja pankkitilin saldo ovat samansuuruiset
- Aikaviiveistä johtuen kirjanpidon tai pankin järjestelmissä suoritukset näkyvät eri päivinä.
- Täsmäytys on keino saada nämä tilit täsmäämään keskenään ottamalla aikaviiveet huomioon.
- Täsmäytyksen avulla voidaan testata kirjanpidon oikeellisuutta suhteessa maksuihin ja tuloihin

## *Pankkitilien täsmäytys*

### ***Kuinka pankkitili täsmäytetään:***

1. Vertaile kaikkia suorituksia, ostoja ja maksusuorituksia, pankkitilillä ja kirjanpidon tilillä, niin että molemmilta tileiltä löytyvät samat suoritukset samoilla summilla.
2. Etsi kaikki suoritukset, joko yrityksen kirjanpidon tililtä tai pankkitililtä, joita ei ole vielä kirjattu tai joissa kirjattu summa eroaa
3. Täsmäyttääksesi tilit keskenään, sinun tulee kirjata nämä puuttuvat suoritukset ja korjata mahdolliset kirjausvirheet.

## *Tuloslaskelma*

Tuloslaskelma on tilinpäätöksen dokumentti, joka kuvaa tietyinä jaksona, tavallisesti vuoden aikana, kertyneitä tuottoja ja kuluja. Sen tehtävänä on kuvata miten kauden tulos on muodostunut.

Tuloslaskelmassa käy myös ilmi tilikauden tulos, joka on voittoa tai tappiota.



**GREEN  
ENTREPRENEURSHIP  
TRAINING**

# *Tuloslaskelma*

	Jan - Dec 17
<b>Income</b>	
Type A	0.00
Type B	0.00
Type C	0.00
<b>Total Income</b>	<b>0.00</b>
<b>Expense</b>	
Bank Charges	0.00
Meeting Expenses	0.00
Cleaning & Refuse Collection	0.00
Heat & Light	0.00
Insurance	0.00
Office Supplies	0.00
Postage	0.00
Printing/Stationery	0.00
Rent	0.00
Repairs & Maintenance (General)	0.00
Salaries	0.00
Telephone	0.00
Travel and Subsistence	0.00
TUS Subsistence	0.00
<b>Total Expense</b>	<b>0.00</b>
<b>Profit for the Year</b>	<b>0.00</b>
<i>(Total Income - Total Expense)</i>	







**GREEN**  
ENTREPRENEURSHIP  
**TRAINING**



# Lisätietoja

Vieraile verkkosivuillamme  
[Green-entrepreneurship.online](http://Green-entrepreneurship.online)



Erasmus+