

Moduuli 7 – Talouden hallinta

Osa 3– Talouden suunnittelu ja ennusteet

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



Talouden suunnittelu ja ennusteet

Tässä osassa käsittelemme seuraavia aiheita:

- ❖ Talouden suunnittelun ja ennusteiden perusteet
- ❖ Tulovirtojen suunnittelun merkitys startup-yrityksille
- ❖ Budjetointi
- ❖ Kuinka tehdä budjetti omalle yritykselle
- ❖ Taloudellisten tavoitteiden asettaminen
- ❖ Rahoitussuunnitelman kehittäminen



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Talouden suunnittelu ja ennusteet – perusteet

- ◆ Talouden suunnittelu edellyttää yrityksesi investointi- ja rahoitusvaihtoehtojen arviointia.
- ◆ Sen tehtävänä on määritellä, miten yrittäjä tai yritys pystyy ylläpitämään taloudellisesti tavoitteitaan.
- ◆ Yleensä yritys luo taloussuunnitelman osana liiketoiminnan suunnitteluprosessia. Taloussuunnitelman kehittäminen on ratkaisevan tärkeää yrityksen menestyksen kannalta, koska se tukee liiketoimintasuunnitelman tavoitteita luomalla tyoteuttamiselle rahoitusmallin sekä auttaa yritystä asettamaan taloudellisia tavoitteita



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Talouden suunnittelu ja ennusteet – perusteet

- ◆ Ennen talouden suunnitteluprosessia sinun tulee kehittää käsitystäsi siitä kuinka keskeiset budjetointi ja kassavirtalaskelman tehdään
- ◆ Liiketoiminnan tulevat toimitoja voidaan ennakoida yrityksen budjetin ja kassavirtalaskelman avulla.



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Kassavirran suunnittelu

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



Erasmus+



Kassavirran suunnittelu

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





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Kassavirran suunnittelu

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

Budjetointi

- ◆ Budjetointi on ensimmäinen ja tärkein askel kohti tehokasta taloussuunnittelua
- ◆ Yksinkertaisimmillaan budjetti on pohjimmiltaan ennuste suunnitelluista tuloista ja menoista
- ◆ Yritykset joutuvat useimmiten “elämään yli varojensa” käyttämällä luottoa. Budjetti pakottaa yrityksiä varmistamaan, että heidän kulutuksensa on hallinnassa



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Budjetointi

- ◆ Budjetti on suunnitelma, jolla varmistetaan, että yrityksellä on tai tulee olemaan rahaa tulevalle toiminnalle; sillä hallitaan yrityksen taloutta ja sallitaan yrittäjän tehdä luotettavia taloudellisia päätöksiä.
- ◆ Budjetin laatimisen avulla yritys voi suunnitella tulevaisuutta. Se on kuin etenemissuunnitelma, jonka avulla yritys voi päästä sinne, minne se haluaa; se on opas, joka auttaa yritystä vertailemaan ennusteitaan todellisiin tuloksiin saadakseen paremman käsityksen liiketoiminnastaan.



Erasmus+

Budjetti koostuu yleensä kahdenlaisista kustannuksista:

◆ Kiinteät kustannukset – nämä ovat kustannuksia, jotka säilyvät ennallaan riippumatta myynnin määrästä tai tuotantomäärästä. Esimerkiksi; vuokra, kiinstestöverot, ylläpitokustannukset, toimistokulut

◆ Muuttuvat kustannukset – nämä ovat kustannuksia, jotka muuttuvat liikevaihdon muuttuessa. Ne voidaan ilmaista prosentteina myynnistä. Esimerkiksi raaka-aineet, tuotantotyö.



Esimerkki budjetista

	Budjetti	Toteutunut	+/-
Tulot			
Operating Income			
Kategoria 1	€6,000.00	€6,000.00	
Kategoria 2	€200.00	€150.00	-€50.00
Kategoria 3	€100.00	€100.00	
Kategoria 4	€55.00	€20.00	-€35.00
Kategoria 5	€500.00	€500.00	
Kategoria 6	€300.00	€200.00	-€100.00
Kategoria 7	€115.00	€50.00	-€65.00
Yhteensä	€7,270.00	€7,020.00	
Kustannukset			
Toimintakustannukset			
Kirjanpito & hallintokulut	€2,250.00	€2,250.00	
Mainostus	€25.00		-€25.00
Arvon alenemiset	€40.00		-€40.00
Maksut & tilaukset	€44.00		-€44.00
Vakuutukset	€20.00		-€20.00
Korkokulut	€15.00		-€15.00
Ylläpito/parannukset			
Verot & Lisenssit	€29.00		-€29.00
Puhelinkulut			
Julkiset palvelut			
Hosting & Domain			





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Taloudellisten tavoitteiden asettaminen

- ◆ Lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin taloudellisten tavoitteiden asettaminen on tärkeä askel kohti taloudellista varmuutta
- ◆ Vuosittainen taloussuunnittelu mahdollistaa tavoitteiden tarkastelun, tarvittaessa niiden päivittämisen ja edistymisen tarkastelun suhteessa edelliseen vuoteen.



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Taloudellisten tavoitteiden asettaminen

- ◆ Taloudellisiin tavoitteisiin voi kuulua tietyn voittomarginaalin tai jonkin tietyn konkreettisen tavoitteen saavuttaminen.
- ◆ Tavoitteiden tulee olla tarpeeksi määriteltyjä, jotta nähdään ovatko ne tulleet saavutetuiksi vai ei



Erasmus+



Esimerkkejä taloudellisista tavoitteista:

- ◆ Kannattavuus: tilanne, jossa yritys tai toiminta tuottaa voittoa tai taloudellista hyötyä
- ◆ Voittomarginaalit: prosenttiosuus liikevaihdosta, joka ylittää liikekulut
- ◆ Erityiset tavoitteet: esimerkiksi kiinteistön ostaminen vuokraamisen sijaan



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Rahoitussuunnitelman kehittäminen

Vihreän liiketoiminnan rahoitussuunnitelmaan on syytä sisällyttää seuraavia asioita:

- ◆ Aloituskustannukset ja pääoman lähteet – näihin kuuluvat omistajien sijoitukset, kolmansien osapuolten sijoitukset, lainat, apurahat, avustukset tai muut rahoituslähteet
- ◆ Tuloslaskelma – tämä on rahoitus selvitys, joka kertoo yrityksen taloudellisen tuloksen tietyllä tilikaudella
- ◆ Kassavirtalaskelma, jota olemme jo käsitelleet aiemmin tässä osassa



Erasmus+

- ◆Tase – näyttää yrityksen varat, velat ja omistajien oman pääoman tai nettovarallisuuden. Tase, tuloslaskelma sekä kassavirtalaskelma muodostavat yrityksen tilinpäätöksen kulmakiven.
- ◆Oletukset – sinun tulee antaa yksityiskohtaiset tiedot siitä, kuinka päädyit näihin numeroihin ennusteissasi. Sen tulisi sisältää viittauksia lähdemateriaaleihin sekä mahdolliset projektien laskelmat. Jotta pystyisit täydentämään tämän rahoitussuunnitelman osan, voi olla suositeltavaa hankkia taloudellinen neuvonantaja tai kirjanpitäjä



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING



Lisätietoja

Vieraile verkkosivuillamme
Green-entrepreneurship.online



Erasmus+