

## **KASSAVIRTALASKELMA, esimerkki**

Yrityksen on määrä aloittaa tuotantonsa vuoden 2017 heinäkuussa. Yrittäjällä on alkupääomaa 20 000 euroa. Lisäksi hänelle on luvattu lainaa 20 000 euroa. Alkavan yrityksen myyntiennusteet loppuvuodelle ovat:

Heinäkuu 30 000 euroa

Elokuu 50 000 euroa

Syyskuu 80 000 euroa

Lokakuu 130 000 euroa

Marraskuu 110 000 euroa

Joulukuu 80 000 euroa

Arvioitu liikevaihto 6 kuukauden aikana on 480 000 euroa.

Jatkossa myynnin arvioidaan tasaantuvan noin 80 000 euroon peruskuukautena.

Yrityksen myynnistä tapahtuu käteisellä 40 % ja 60 % maksetaan myyntikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä. Tuotteet valmistetaan myyntikuukautta edeltävänä kuukautena, joten ensimmäiset tulot tulevat vasta elokuussa. Tuotteiden valmistamisesta aiheutuvat muuttuvat kustannukset (mukut = raaka-aineet ja palkat) ovat 50 % ennakoidusta myynnistä. Nämä kustannukset tulevat maksuun jo valmistuskuukauden aikana.

Yritystoiminnasta aiheutuvat kiinteät kustannukset (kikuja mm. toimitilan vuokra) ovat 5 000 euroa kuukaudessa. Ne maksetaan kunkin kuukauden lopulla.

Lisäksi yritys järjestää mainoskampanjan elo-syyskuun vaihteessa, jonka ennustetaan nostavan myyntiä loka-marraskuulle. Mainoskampanja maksaa 8 000 euroa ja maksu erääntyy syyskuun aikana.

Esimerkki yrityksen kassavirtalaskelmasta 6 + 1 (tammikuu) ensimmäisen kuukauden osalta.

**Perustietoja:****KASSAANMAKSUT**

	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu
Käteismyynti (40 %)		12 000	20 000	32 000	52 000	44 000	32 000
Myyntisaamiset (60 %)			28 000	30 000	48 000	78 000	66 000
<b>YHTEENSÄ</b>		<b>12 000</b>	<b>48 000</b>	<b>62 000</b>	<b>100 000</b>	<b>122 000</b>	<b>98 000</b>

**KASSASTAMAJSUT**

	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu
Mukut (50 %)	15 000	25 000	40 000	65 000	55 000	40 000	40 000
Mainoskampanja			8 000				
Kikut	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>20 000</b>	<b>30 000</b>	<b>53 000</b>	<b>70 000</b>	<b>60 000</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>

## KASSAVIRTALASKELMA

	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu
Alkukassa	40 000	20 000	2 000	- 3 000	- 11 000	29 000	106 000
Kassaanmaksut	0	12 000	48 000	62 000	100 000	122 000	98 000
Kassastamaksut	- 20 000	- 30 000	- 53 000	- 70 000	- 60 000	- 45 000	- 45 000
<hr/>							
Loppukassa	20 000	2 000	- 3 000	- 11 000	29 000	106 000	159 000

### Ajatuksia:

Kassavirtalaskelma osoittaa, että suunniteltu yritys ajautuisi maksuvalmiusongelmiin jo syyskuussa. Tämä johtuu lähinnä siitä, että loka-marraskuiksi budjetoidun suuren myynnin muuttuvat kustannukset tulee maksaa jo syyskuussa. Tässä tapauksessa maksuvalmiuden ongelmat eivät siis johdu yrityksen huonosta kannattavuudesta, vaan käyttöpääoman sitoutumisesta. Yritys voi selviytyä syyskuussa odotettavissa olevasta maksuvalmiusongelmastaan esimerkiksi ottamalla lyhytaikaista luottoa tai pyrkiä sopimaan mainoskampanjan osamaksusta. Myös alun perin myynnin käteisosuuksien (40 % + 60 %) ehtojen neuvottelu (esim. 50 % + 50 %).

Laskelma tuo hyvin esille sen, ettei vain vuositasoinen maksuvalmiuden budjetointi paljasta kuukausitason haasteita. Vuositasolla ennakoitu kannattavuus ei takaa välttämättä, että rahaa olisi jokainen kuukausi juokseviin laskuihin. Tässä tapauksessa liikevaihto 6 kuukauden (heinä-joulukuu) ajalta 480 000 euroa ja kulut 278 000 euroa näyttäisi, että kassaanmaksut riittäisivät kattamaan kassastamaksut.