



Karelia-ammattikorkeakoulu  
Tradenomi (AMK)

# Sähköiseen taloushallintoon siirtymisen vaiheet

Mikko Huolman

Opinnäytetyö, lokakuu 2023

[www.karelia.fi](http://www.karelia.fi)



OPINNÄYTETYÖ  
lokakuu 2023  
Liiketalouden koulutusohjelma

Tikkarinne 9  
80200 JOENSUU  
+358 13 260 600 (vaihde)

Tekijä  
Mikko Huolman

Nimeke  
Sähköiseen taloushallintoon siirtymisen vaiheet

Toimeksiantaja  
E. Huolman Oy

#### Tiivistelmä

Opinnäytetyössä käytiin läpi perinteisestä kirjanpidosta sähköiseen taloushallintoon siirtyminen. Siirtyminen kuvattiin vaiheittain edeten kohdeyritykselle tehtyä kehittämistyötä esimerkkinä käyttäen. Opinnäytetyö tehtiin toimeksiantona E. Huolman Oy:lle, joka on rakennusalalla toimiva mikroyritys. Opinnäytetyö toteutettiin siten, että se voisi toimia apuna myös muille sähköiseen taloushallintoon siirtymistä suunnitteleville yrityksille.

Tutkimusmenetelmänä käytettiin tutkimuksellista kehittämistyötä, jonka tukena käytettiin sähköpostihaastattelua ja havainnointia. Opinnäytetyön teoriaosassa esiteltiin sähköistä taloushallintoa yleisesti ja selkiytettiin asiaan liittyviä peruskäsitteitä. Lisäksi esiteltiin kohdeyrityksen taloushallinnon prosesseja ennen siirtymistä sähköiseen taloushallintoon. Toteutus- ja tulosvaiheissa esiteltiin kohdeyrityksen taloushallinnon kehittämistyön etenemistä ja käsiteltiin tärkeimmät työn välivaiheet kehitystarpeiden tunnistamisesta palvelun käynnistämiseen. Opinnäytetyön teoriaosa perustui yleisesti saatavilla olevaan alan kirjallisuuteen ja oppaisiin. Tieto taloushallinto-ohjelmistoista perustui ohjelmistotalojen nettisivuihin sekä lisäksi omiin ja tilitoimiston kokemuksiin ohjelmistoista.

Johtopäätöksenä opinnäytetyössä todettiin sähköiseen taloushallintoon siirtymisen olevan nykyään melko yksinkertaista. Hyödyntämällä aiheeseen luotuja oppaita on mahdollista edetä siirtymisessä järjestelmällisesti, vaikka jokaisella yrityksellä siirtymisessä on varmasti omat haasteensa. Myös tämän opinnäytetyön kehittämisprojektin raportointi toimii hyödynnettävissä olevana mallina muille vastaavassa tilanteessa oleville mikroyrityksille. Jatkotutkimuksena opinnäytetyölle voitaisiin käsitellä sähköisestä taloushallinnosta digitaaliseen taloushallintoon ja pitkälle automatisoituihin toimintoihin siirtymistä tai esimerkiksi varastonhallintaan liittyvän sähköisen järjestelmän käyttöönottoa.

Kieli  
suomi

Sivuja 31  
Liitteet 2  
Liitesivumäärä 2

Asiasanat  
sähköinen taloushallinto, kehittämistyö, mikroyritys



THESIS  
October 2023  
Degree Programme in Business Administration

Tikkarinne 9  
80200 JOENSUU  
FINLAND  
+358 13 260 600 (switchboard)

Author  
Mikko Huolman

Title  
The Phases in the Transition to Electronic Financial Administration

Commissioned by  
E. Huolman Oy

#### Abstract

The transition from traditional accounting to electronic financial administration was reviewed in the thesis. The transition was described step by step using the development work done for the case company as an example. The thesis was commissioned by E. Huolman Oy which is a micro-enterprise operating in the construction industry. The aim of the thesis was to help other companies planning to transition to electronic financial administration.

This thesis was a research development work. Email interview and observation had been used as support methods. In the theory part of the thesis electronic financial administration was introduced in general. In addition, the accounting processes of the case company before transitioning to electronic financial administration were presented. The implementation and result phases presented the progress of the case company's financial administration development work, covering the most important phases of the work from identifying development needs to starting the service. The information was based on the websites of the software houses as well as on the accounting company's experiences.

The conclusion of the thesis was that the transition to electronic financial administration is quite simple today by making use of guides created for the topic. Every company has its own challenges during the transition. The reporting of this thesis also serves as a useful example to other enterprises in a similar situation. The thesis could be continued by studying the transition from electronic financial administration to digital financial administration or studying the introduction of an electronic inventory management system.

Language  
Finnish

Pages 31  
Appendices 2  
Pages of Appendices 2

Keywords  
electronic financial administration, development work, micro enterprise

# Sisältö

1	Johdanto .....	5
1.1	Opinnäytetyön tavoitteet .....	5
1.2	Aikaisemmat tutkimustulokset.....	6
1.3	Opinnäytetyön rakenne.....	6
2	Kohdeyritys .....	7
2.1	Yrityksen esittely.....	7
2.2	Sidosryhmät ja taloushallinnon prosessit.....	7
3	Sähköinen taloushallinto .....	9
3.1	Sähköisen taloushallinnon määritelmä .....	9
3.2	Sähköisen taloushallinnon hyödyt.....	10
3.3	Palvelun tarjoajat ja ohjelmistojen toiminnot .....	11
4	Taloushallinnon kehittämisprojektin vaiheet.....	13
4.1	Kehittämisprojektin eteneminen.....	13
4.2	Nykytila ja tavoitetila .....	14
4.3	Projektin käynnistämisestä käyttöönottoon.....	15
5	Tutkimusmenetelmä.....	16
6	Kehittämisprojektin toteutus ja tulokset.....	17
6.1	Toimeksiantajan tavoitteet .....	17
6.2	Kehittämisprojektin toteutus ja eteneminen .....	18
6.3	Kehittämisprojektin tulokset .....	19
6.3.1	Nykytilan analysointi ja tavoitetilan määrittely .....	19
6.3.2	Palvelun tarjoajan valinta .....	21
6.3.3	Liittymäsopimukset .....	24
6.3.4	Käynnistys .....	25
7	Johtopäätökset ja pohdinta .....	26
7.1	Johtopäätökset .....	26
7.2	Pohdinta .....	27
7.3	Opinnäytetyön luotettavuus ja eettisyys.....	28
7.4	Opinnäytetyön jatkotutkimusaiheita .....	29
	Lähteet.....	30

## Liitteet

- Liite 1 Sähköpostihaastattelun kysymykset
- Liite 2 Sähköpostihaastattelun vastaukset

# 1 Johdanto

Tämä opinnäytetyö toteutettiin tutkimuksellisenä kehittämistyönä kohdeyritykselle E. Huolman Oy:lle. Raportoinnin perustana on kevään 2023 aikana toteutettu taloushallinnon kehittämisprojekti, jonka ajalta on tehty havaintoja muun muassa projektin etenemisvaiheista ja erilaisista haasteista projektin parissa työskentelyn ajalta.

Opinnäytetyön tehtävänä on kuvata vaiheittain kohdeyrityksen siirtymistä perinteisestä kirjanpidosta sähköiseen taloushallintoon. Kehittämisprojektin aikana keskitytään ratkaisemaan prosessiin liittyviä haasteita. Opinnäytetyössä esitetään selkeä kuvaus mikrokokoisen yrityksen siirtymisestä sähköiseen taloushallintoon, mikä toimii tarvittaessa apuna myös muille siirtymistä suunnitteleville yrityksille. Opinnäytetyön lopussa mietitään myös mahdollista jatkokehitystä opinnäytetyön tutkimukselle.

Kohdeyritys toimii opinnäytetyön toimeksiantajana. E. Huolman Oy on rakennusalalla toimiva mikroyritys, jonka toimialaa ovat ikkuna- ja ovi-asennukset.

## 1.1 Opinnäytetyön tavoitteet

Opinnäytetyön tavoitteena on kuvata sähköiseen taloushallintoon siirtymisen vaiheet ja tuottaa tästä hyödynnettävissä oleva malli. Sähköisen taloushallinto-ohjelman käyttöönotto kohdeyrityksessä on tavoite kohdeyrityksen kehittämisprojektissa. Projektissa pyrkimyksenä on edetä järjestelmällisesti vaihe vaiheelta selvittäen eteen tulevia haasteita ja perehtyen aiheeseen.

Tavoitteena on myös selvittää ja kuvata kohdeyrityksen näkökulmasta perinteisestä kirjanpidosta sähköiseen taloushallintoon siirtymisen tuomien muutoksien mahdollisia hyötyjä ja haittoja. Lisäksi tavoitteena on toimia esimerkkinä muille vastaavassa tilanteessa oleville mikroyrityksille.

## 1.2 Aikaisemmat tutkimustulokset

Leena Blom on tutkinut erityisesti mikroyritykselle tarkoitettua sähköistä taloushallintoa opinnäytetyössään *Sähköinen taloushallinto mikroyritykselle*, joka on ilmestynyt vuonna 2018. Blomin opinnäytetyön tavoitteena oli helpottaa ja kannustaa mikroyrityksen päätöstä siirtyä sähköiseen taloushallintoon. Opinnäytetyössä muun muassa esiteltiin ja vertailtiin mikroyritykselle sopivia taloushallinnon ohjelmistoja sekä käsiteltiin sähköiseen taloushallintoon siirtymisen ongelmia, pelkoja ja haasteita. Blom sisällytti opinnäytetyöhönsä myös omakohtaista kokemustaan ja ajatuksiaan aiheeseen liittyen. (Blom 2018, 2.)

Mira Martosen vuonna 2022 valmistuneessa opinnäytetyössä *Sähköiset taloushallinnon palvelut pienyrittäjälle* tavoitteena oli etsiä toimeksiantajalle toimiva ja kustannustehokas sähköinen taloushallinto-ohjelmisto. Martonen kävi läpi toimeksiantajan taloushallintoa ja osa-alueita. Hän avasi muun muassa sähköisen taloushallinnon sekä digitaalisen- ja älykkään taloushallinnon tarkoituksia. Myös Martosen opinnäytetyössä vertailtiin taloushallinnon palveluntarjoajia keskenään. (Martonen 2022.)

## 1.3 Opinnäytetyön rakenne

Raportointi muodostuu teoriaosasta, kehittämisprojektin toteutuksesta ja tuloksista sekä johtopäätöksistä ja pohdinnasta. Teoriaosassa esitellään kohdeyritys, yrityksen taloushallinnon nykytilanne sekä tavoitteet kehittämisprojektissa. Lisäksi esitellään sähköistä taloushallintoa yleisesti ja käydään läpi taloushallinnon kehittämisprojektin vaiheita yleisellä tasolla.

Toteutuksessa käydään läpi kohdeyrityksen kehittämisprojekti vaiheineen sekä esitetään projektin eteneminen aikajanalla. Lisäksi esitellään tutkimuksessa käytettyjä menetelmiä. Kehittämisprojektin tuloksissa avataan kehittämisprojektin toteutumista ja nostetaan esille tärkeimpiä välivaiheita, joihin vastaavissa kehittämisprojekteissa tulisi etenkin kiinnittää huomiota.

Johtopäätöksissä ja pohdinnassa keskitytään analysoimaan kohdeyrityksen tavoitteiden saavuttamista sekä omaa oppimista kehittämisprojektin aikana. Lisäksi kehittämisprojektin tuloksia verrataan aikaisempiin tutkimuksiin. Johtopäätöksissä kuvataan myös kohdeyrityksen näkemys kehittämisprojektin lopputulemasta.

## **2 Kohdeyritys**

### **2.1 Yrityksen esittely**

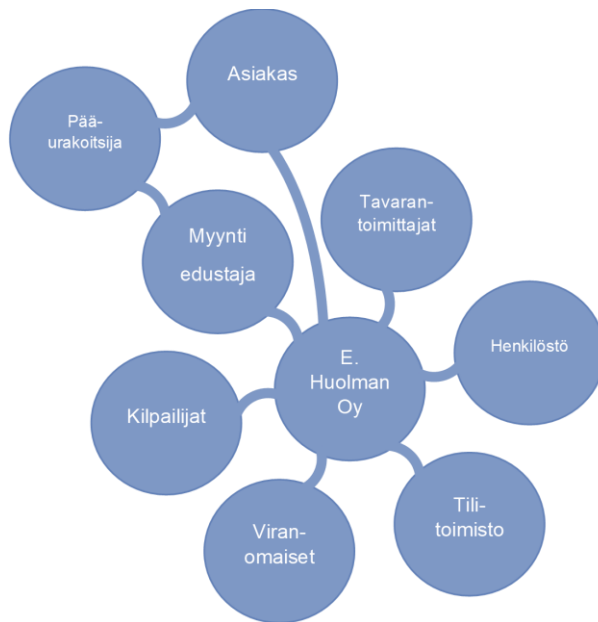
E. Huolman Oy on eteläkarjalainen rakennusalaalla toimiva yritys. Yritys on muutettu osakeyhtiöksi vuonna 2020, mutta toimintaa on ollut aiemmin kommandiittiyhtiönä jo vuodesta 1995 lähtien. Yrityksen toimialaa ovat ikkuna- ja oviasennukset sekä lisäksi muut rakennusalan työt.

Liiketoiminta rajoittuu pääosin Etelä-Karjalan alueelle. Yrityksessä työskentelee tällä hetkellä yrittäjän lisäksi yksi työntekijä ja liikevaihtoluokka on alle 200 000 euroa. Kohdeyritys on siis niin sanottu mikroyritys. Kirjanpitolain (1336/1997) 1 luvun 4 b §:n mukaan mikroyritykseksi luetaan yritykset, joiden liikevaihto on enintään 700 000 euroa vuodessa, taseen loppusumma on enintään 350 000 euroa ja työntekijöitä on vähemmän kuin kymmenen. Näistä enintään yksi arvo voi ylittyä tilikausittain.

### **2.2 Sidosryhmät ja taloushallinnon prosessit**

Yrityksen sidosryhmiä ovat kaikki tahot, jotka vaikuttavat sen toimintaan tai vastavaroisesti joihin yrityksen toiminta vaikuttaa. Sidosryhmien välinen yhteys muodostaa resursseja ja toimintoja. Yritys toimii sidosryhmiensä hyväksi, mutta myös niiden ehdoilla. (Tieteen termipankki 2015.)

Kohdeyrityksen sidosryhmiä ovat tilitoimisto, kilpailijat, tavarantoimittajat sekä lisäksi viranomaiset, kuten verottaja. Palvelua asiakkaalle tuotetaan joko suoraan tai aliurakoitsijana myyntiedustajan kautta. Asiakas, pääurakoitsija ja myyntiedustaja ovat siis myös keskeisiä sidosryhmiä yritykselle, kuten kuvio 1 osoittaa.



Kuvio 1. E. Huolman Oy:n sidosryhmät.

Henkilöstön tuntikirjanpito palkkojen laskentaa varten on toteutettu ennen sähköiseen taloushallintoon siirtymistä kirjaamalla tunnit paperille. Paperinen tuntilista on lähetetty tilitoimistolle. Tilitoimisto on hoitanut palkanlaskennan lisäksi yrityksen kirjanpidon. Kirjanpitomateriaali on toimitettu tilitoimistolle kuukausittain paperisena. Kohdeyrityksellä on muutamia tärkeitä tavarantoimittajia, joilta ostoja tehdään aktiivisesti. Ostolaskut tulevat toimittajilta sähköpostitse tai paperilaskuna, mutta myös sähköinen laskutus olisi mahdollista. Myyntilaskut pääurakoitsijoille sekä asiakkaille on lähetetty pääsääntöisesti pankin e-laskutuspalvelun kautta joko sähköisessä tai paperisessa muodossa.

Kohdeyritys on osakeyhtiö, eli yritys on niin sanottu itsenäinen verovelvollinen. Tuloksesta verotetaan tuloveroa. (Verohallinto 2023.) Maksetuista palkoista tilitetään ennakonpidätykset ja maksetaan työnantajan sairausvakuutusmaksut (Verohallinto 2022). Suurin osa myynnistä kuuluu käännetyn

arvonlisäverovelvollisuuden piiriin. Tällä tarkoitetaan sitä, että rakentamispalvelujen arvonlisäverosta vastaa ostaja esimerkiksi silloin, kun myyjä on rakennusliike ja palvelun ostajana toimii rakentamispalveluja tuottava yritys (Verohallinto 2020). Myös yksityishenkilölle tapahtuvaa myyntiä on. Myynnistä syntyneet arvonlisäverot tilitetään valtiolle kuukausittain. Veroilmoitusten lähettäminen kuuluu tilitoimiston tehtäviin kohdeyrityksessä. Verojen maksamisen hoitaa yrittäjä tehtyjen veroilmoitusten mukaisesti OmaVero -palvelussa.

Muista viranomaisista esimerkiksi valtionhallinto vaikuttaa kohdeyrityksen toimintaan poliittisilla päätöksenteoilla, kuten valtiontalouden säästötoimilla ja lakimuutoksilla. Myös kilpailijoiden toiminta vaikuttaa yritykseen. Yrityksen on tärkeää tiedostaa oma pelikenttensä ja asiakkaan huomiosta kilpailevat yritykset. Kilpailutilanteen hahmottamiseksi tarkkaillaan esimerkiksi toimialan uusia tulokkaita toiminta-alueella, tavarantoimittajien sekä asiakkaiden neuvotteluvoimaa, toimialan kilpailua yleisesti ja mahdollisten korvaavien palveluiden ilmaantumista. (Hesso 2015, 38–50.) Kohdeyrityksen toiminta-alue rajoittuu pääsääntöisesti Etelä-Karjalan alueelle, joten uuden kilpailijan ilmestyminen rajatulle ja melko suppealle toiminta-alueelle voisi vaikuttaa kilpailuasetelmaan.

### **3 Sähköinen taloushallinto**

#### **3.1 Sähköisen taloushallinnon määritelmä**

Taloushallinto käsittää koko yrityksen rahaliikenteen. Siihen sisältyvät muun muassa osto- ja myyntilaskut, korttimaksut, matkalaskut, kirjanpito ja palkanlaskenta. (Kuokkanen 2020.) Sähköisellä taloushallinnolla tarkoitetaan taloushallinnon tehostamista osittain tai kokonaan sähköisiä palveluja hyödyntämällä. Taloushallinto- ja kirjanpitoaineisto pyritään tuottamaan ja käsittelemään sähköisessä muodossa. Tärkeänä osana sähköistä taloushallintoa on myös verkkolaskutus, jonka ansiosta lasku siirtyy laskuttajalta vastaanottajalle käsiteltäväksi laskutusjärjestelmän avulla. (Lahti & Salminen 2014, 23–26.)

Taloushallinnon digitalisoituminen on alkanut 1990-luvulla, jolloin paperiton kirjanpito on yleistynyt. Paperittomalla kirjanpidolla tarkoitetaan kirjanpidon lakisääteisten tositteiden tallentamista sähköisessä muodossa. 2000-luvun edessä paperittomasta kirjanpidosta on siirrytty sähköiseen taloushallintoon ja siitä edelleen digitaaliseen taloushallintoon. 2020-luvulla puhutaan jo älykkäästä taloushallinnosta. Digitaalisen taloushallinnon avulla kaikki kirjanpito koko arvoketjussa käsitellään ilman paperia osittain automaatiota hyödyntäen. Mikäli esimerkiksi jokin toimittaja lähettää paperilaskun ja se skannataan sähköiseksi, hyödyntää arvoketju tällöin sähköistä taloushallintoa. (Kaarlejärvi & Salminen 2018.)

### **3.2 Sähköisen taloushallinnon hyödyt**

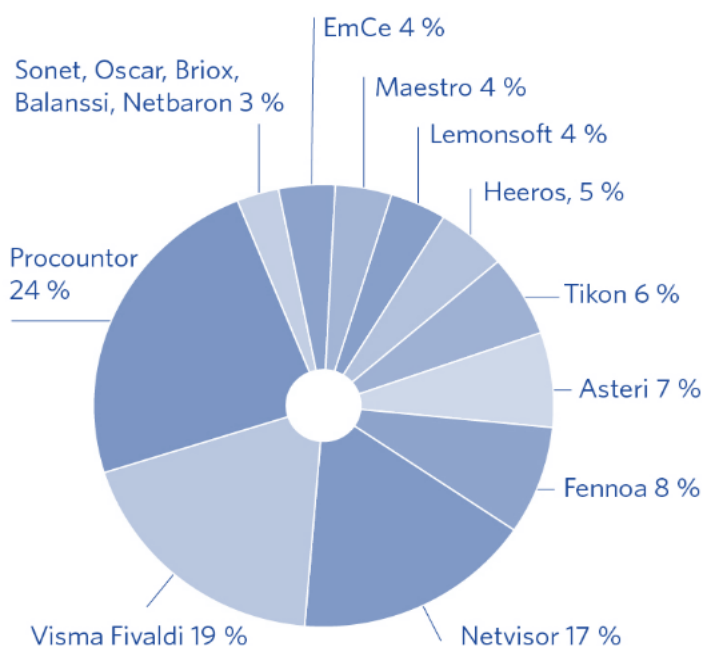
Sähköiseen taloushallintoon kuuluu laskujen lähettäminen ja vastaanottaminen sähköisessä muodossa, ostolaskujen kierrätys sähköisesti, matka- ja kululaskujen käsittely, tuntikirjaukset ja palkanlaskenta sekä kirjanpito ajantasaisesti sähköisessä muodossa. Myös yrityksen ja tilitoimiston välinen yhteistyö onnistuu sähköisesti taloushallinto-ohjelmassa. Sähköinen taloushallinto tuottaa reaaliaikaista tietoa yrityksen taloudesta pilvipalveluna toimivassa ohjelmistossa ja se auttaa yritystä selkiyttämään talouden hallintaa. Pelkkä asioiden tekeminen tietokoneella ei vielä ole sähköistä taloushallintoa, vaan taloushallinto-ohjelmat kehittyvät jatkuvasti enemmän automatisoituihin toimintoihin. Hyödyntämällä teknologiaa on mahdollista päästä jopa lähes 100 prosenttisesti automatisoituun taloushallintoon. (Kuokkanen 2020.) Tässä vaiheessa puhutaan kuitenkin jo digitaalisesta taloushallinnosta, eli kaikkien tietovirtojen ja käsittelyvaiheiden automatisoinnista (Lahti & Salminen 2014, 24).

Sähköinen taloushallinto voi tuoda parhaimmillaan merkittävää kustannustehokkuuden parannusta, sillä digitaalisessa muodossa olevia tositteita ja aineistoa on nopeaa käsitellä. Toiminnan laatu, ohjattavuus sekä läpinäkyvyys paranevat ja virheet, kuten maksujen viivästymiset, vähenevät. Sähköinen taloushallinto tukee liiketoimintaa ja yrityksen johtamista. (Kaarlejärvi & Salminen 2018.)

Kirjanpitolain (1336/1997) 2 luvun 10 §:n mukaisesti kirjanpitoaineistoa, kuten tilinpäätöstä ja tositteita, on säilytettävä selväkielisessä muodossa pitkiä aikoja. Tositteita on säilytettävä kuusi ja tilinpäätöksiä kymmenen vuotta. Kirjanpitoaineisto voidaan arkistoida paperisesti, mutta siihen liittyy ongelmia esimerkiksi tilantarpeeseen liittyen. Sähköisen taloushallinto-ohjelmiston myötä arkistointi voidaan järjestää pilvipalveluna, jolloin ratkaistaan säilytystilaan liittyvien ongelmien lisäksi aineiston turvallinen säilytys. Sähköinen kirjanpitoaineisto ei voi tuhoutua esimerkiksi tulipalon seurauksena, eikä siihen pääse käsiksi ulkopuoliset henkilöt. (Rumpu 2018.)

### 3.3 Palvelun tarjoajat ja ohjelmistojen toiminnot

Suomen Taloushallintoliiton lokakuussa 2021 tekemän kyselyn mukaan tilitoimistojen asiakasyrityksien käytössä olevista ohjelmistoista markkinajohtajia ovat Procountor 24 prosentin osuudella, Visma Fivaldi 19 prosentilla ja Visma Netvisor 17 prosentilla. Muita palvelun tarjoajia ovat muun muassa Fennoa, Asteri ja Heeros. (Lyytinen & Fredman 2021.) Alla olevasta kuviosta 2 käy ilmi ohjelmistojen markkinaosuudet tilitoimistojen asiakasyrityksistä vuonna 2021.



Kuvio 2. Tilitoimistojen asiakasyritysten käyttämien ohjelmistojen markkinaosuudet (Lyytinen & Fredman 2021).

Kohdeyrityksen sähköisen taloushallinnon palvelun tarjoajaksi valikoitui Procountor. Perusteluja valintaan esitetään tarkemmin luvussa 6.3 kehittämissuunnitelman tulokset. Procountorilla on käytössä kolme erilaista tuoteversiota, jotka ovat Procountor Taloushallinto, Tallennus ja Solo. Procountor Taloushallinto hinnoitellaan tuotepaketteihin toimintojen ja kuukausittaisten tositteiden määrän perusteella. (Procountor 2023a.)

Procountor Taloushallinto on suunniteltu kustannustehokkaaksi ratkaisuksi, joka sopii muun muassa pienyrityksille. Ohjelmisto toimii pilvipalveluna selaimella ja se mahdollistaa yrityksen ja tilitoimiston välisen yhteiskäytön. Procountor Taloushallinto -ohjelmistossa on mahdollista luoda ja hyväksyä myynti- ja ostolaskuja, maksaa laskuja ja tehdä tilisiirtoja, lähettää ja vastaanottaa verkkolaskuja, laatia viranomaisilmoituksia sekä hoitaa palkanmaksu työntekijöille. Myös talouden seurantaan on työkaluja monipuolisesti. (Procountor 2023a.)

Kilpailevista palvelun tarjoajista esille voitaisiin nostaa Visma Fivaldi sekä Fivaldin tavoin myös Visman tuoteperheeseen kuuluva Netvisor, jotka soveltuvat Procountorin tavoin yrityksen ja tilitoimiston yhteistyöhön. Fivaldi toimii laskutusohjelmalla, eli sillä voidaan luoda verkko-, sähköposti- ja paperilaskuja, hoitaa asiakasrekisteriä ja seurata reaaliaikaisesti saatavia. Ostolaskujen hyväksyntä ja kierrätys sekä talouden seuranta ja raportointi kuuluvat myös perusominaisuuksiin. Myös Fivaldi on selainpohjainen ohjelmisto. (Visma 2023a.)

Visma Netvisor toimii taloushallinto-, kirjanpito-, laskutus- ja palkanlaskentaohjelmalla ja siihen on mahdollista liittää myös varaston- ja tuotehallinnan ominaisuuksia. Netvisor tähtää taloushallinnon automaation kasvattamiseen. Perusominaisuuksiin kuuluu muun muassa laskutus ja kirjanpito automaatio-ominaisuuksineen. (Netvisor 2023a.) Netvisor on vuosien kehitystyön tuloksena onnistunut nostamaan kirjanpidon tositteiden automaatioasteen 97 prosenttiin (Netvisor 2023b).

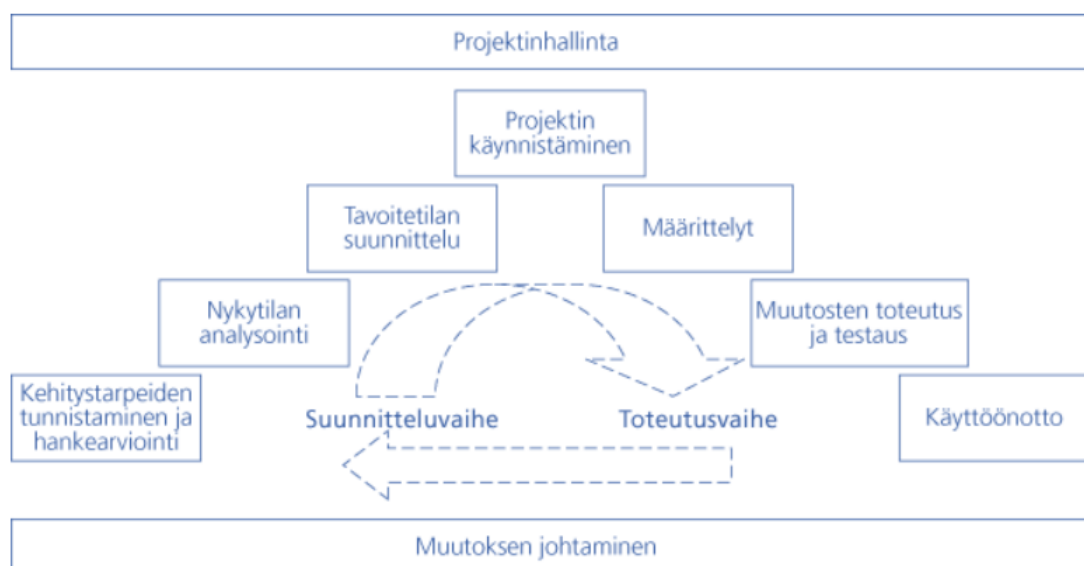
Yleisesti voitaisiin todeta, että toiminnoiltaan esittelemäni taloushallinto-ohjelmistot ovat kaikki sopivia mikrokokoiselle yritykselle. Tämän johdosta palvelun hinnan merkitys vertailussa nousee entistä korkeammalle. Lyytisen ja

Fredmanin mukaan tilitoimistojen asiakasyritykset arvostavat ohjelmistojen yhteiskäyttöisyyttä ja toiminnan todetaan olevan tehokasta tilitoimiston ja asiakasyrityksien välillä. Tilitoimistoille laaditun kyselyn perusteella taloushallinto-ohjelmistoissa olisi kuitenkin huomattavastikin parannettavaa yhteiskäyttöisyydessä. (Lyytinen & Fredman 2021.)

## 4 Taloushallinnon kehittämisprojektin vaiheet

### 4.1 Kehittämisprojektin eteneminen

Taloushallinnon kehittämisprojekti jakaantuu suunnittelu- ja toteutusvaiheeseen. Suunnitteluvaihe etenee kehitystarpeiden tunnistamisesta välivaiheeseen lopulta uuden ohjelmiston käyttöönottoon. Suunnitteluvaiheessa tärkeää on käydä läpi yrityksen lähtötilanne sekä selvittää, mitä uudelta ohjelmistolta toivotaan käyttöönoton jälkeen. Ennen käyttöönottoa toteutusvaiheessa tulee luoda yrityksen tarpeen mukaiset määrittelyt ja mahdolliset muutokset ohjelmistolle. Lisäksi ohjelmiston toimintaa tulee testata ennen varsinaista käyttöönottoa. (Lahti & Salminen 2014, 220.) Kuvio 3 havainnollistaa kehittämisprojektin vaiheet.



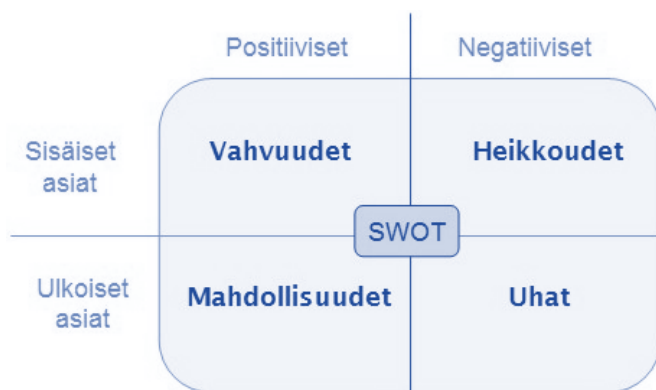
Kuvio 3. Taloushallinnon kehittämisprojektin eteneminen (Lahti & Salminen 2014, 220).

Sähköiseen taloushallinto-ohjelmistoon siirryttäessä ensimmäisenä yrityksen tulee tehdä päätös taloushallinnon sähköistämisestä kehitystarpeiden tunnistamisvaiheessa. Usein käytännön muutosprosessin läpivienti vie vähemmän aikaa, kuin muutosprosessia edeltävä pohdinta ja uskalluksen hankkiminen siirtymäratkaisun tekemiseen. Nykytilan analysointi -vaiheessa tulisi tunnistaa nykyiset toimintatavat sekä taloushallintoprosessin kipukohtat, joihin muutosta toivottaisiin. Tavoitetilana voidaan pitää taloushallintoprosessiin kuuluvan henkilöstön yhteistä näkemystä siitä, mihin suuntaan taloushallintoa lähdetään viemään. Nyky- ja tavoitetiloista on hyvä tehdä kirjallinen dokumentti. (Visma 2023b.)

## 4.2 Nykytila ja tavoitetila

Nykytila-analyysi voidaan toteuttaa monella tavalla, mutta tärkeintä on käydä läpi kehittämissuunnitelmaan liittyvät prosessit tarkasti. Tarkasteltavista prosesseista perehdytään työmenetelmiin ja työnkulkuun, käytettäviin järjestelmiin, organisointiin ja resurssien käyttöön. Lisäksi tärkeää on tunnistaa muun muassa tarkasteltavan prosessin sidosryhmät ja selvittää nykytilanteen kustannustaso. Nykytila-analyysin tulosten perusteella voidaan aloittaa tavoitetilan suunnittelu. (Lahti & Salminen 2014, 222).

Nykytilan analysoimiseksi selvitettäviä asioita ovat muun muassa yrityksen liiketoiminnan sekä taloushallinnon vahvuudet ja heikkoudet. Yleisesti käytetty analysointimenetelmä tähän on SWOT-analyysi, joka sopii koko yrityksen tai liiketoiminnan osan tarkasteluun. SWOT-analyysissä tarkastellaan valittua prosessia vahvuuksien, heikkouksien, uhkien ja mahdollisuuksien näkökulmasta ja ne ryhmitellään havainnolliseen nelikenttämuotoon, kuten kuviossa 4 on esitetty. (Suomen riskienhallintayhdistys 2023.)



Kuvio 4. SWOT-analyysipohja (Suomen riskienhallintayhdistys 2023).

Vahvuuksina pidetään tekijöitä, joita yritys pystyy hyödyntämään tarkasteltavassa prosessissa. Heikkouksia taas olisi parannettava, jotta toiminta olisi tehokasta. Vahvuudet ja heikkoudet kuvaavat prosessin nykytilannetta. Uhat ja mahdollisuudet kuvaavat tulevaisuutta. Menestymisen mahdollisuudet sekä tulevaisuutta vaarantavat uhat ovat avainasemassa myös taloushallinnon kehittämissuunnitteluvaiheessa kohti toimivaa prosessia ja tavoitetilaa. (Suomen riskienhallintayhdistys 2023.)

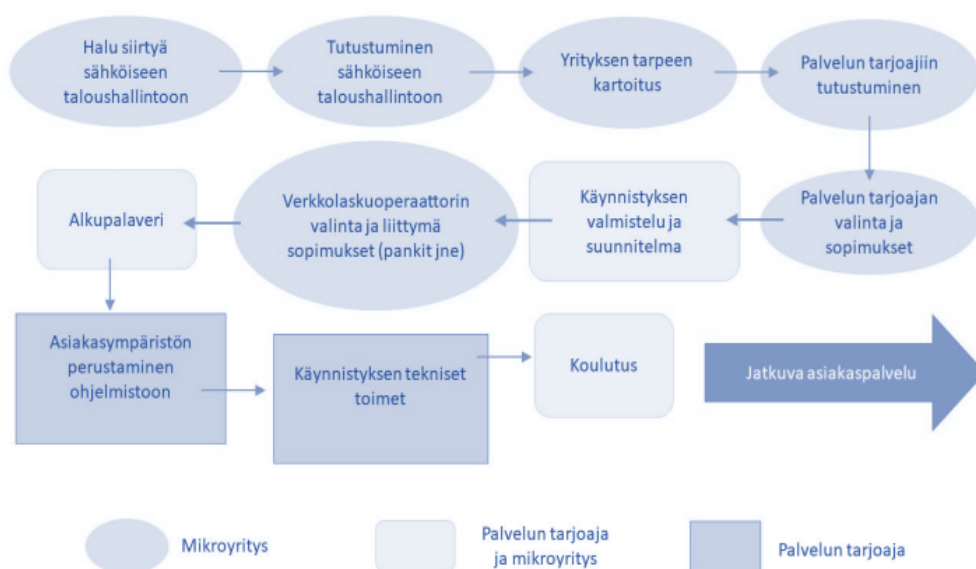
Tavoitetilaa suunniteltaessa lähdetään liikkeelle kehitystavoitteista, jotka tukevat yrityksen strategiaa. Digitaalisuuden mahdollisuudet omalle liiketoiminnalle ja taloushallinnolle on olennaista tietää jo tässä vaiheessa, eli aiheeseen on tärkeää tutustua ennakkoon. Tavoitetilasta tehdään kuvaus, jossa käydään läpi tavoitetilan prosessit ja järjestelmät. Tavoitetilan suunnittelussa voidaan luoda myös projektisuunnitelma sekä tarkemmat kannattavuuslaskelmat esimerkiksi vertaillen eri vaihtoehtoja hyödyn ja riskin kannalta. (Lahti & Salminen 2014, 222).

### 4.3 Projektin käynnistämisestä käyttöönottoon

Ennen projektin käynnistämistä tulee tutustua sähköisen taloushallinnon palveluntarjoajiin ja tehdä valinta yritykselle sopivimmasta vaihtoehdosta. Suosituksia taloushallinto-ohjelmistoksi voi kysyä mahdollisuuksien mukaan myös muilta yrityksiltä tai esimerkiksi tilitoimistolta. Valinnan jälkeen tehdään käyttöönottosuunnitelma ja pidetään tarvittaessa alkupalaveri. Palaverissa käydään läpi muun

muassa kaikki prosessit, jotka halutaan ratkaista sähköisellä taloushallinto-ohjelmistolla. (Visma 2023b.)

Asiakasympäristön perustamisen sekä käynnistyksen teknisten toimien jälkeen prosessin yhtenä tärkeimmistä asioista on käyttöönottokoulutus, kuten myös kuvio 5 voidaan havaita. Jo ennen taloushallinnon prosessien varsinaista siirtymistä ohjelmistoon tulisi henkilöstöllä olla riittävä tuntuma sen käyttöön ja luottavainen tunne uusista työn tekemisen tavoista. (Visma 2023b.)



Kuvio 5. Sähköiseen taloushallinto-ohjelmaan siirtymisen prosessikuvaus (Blom 2018, 30).

## 5 Tutkimusmenetelmä

Opinnäytetyön tutkimusmenetelmänä on käytetty tutkimuksellista kehittämistyötä tai -projektia. Tutkimuksellinen kehittämistyö sopii esimerkiksi organisaation toiminnan kehittämiseen ja siihen sisältyy yleensä käytännön ongelmien ratkaisua. Tarkoituksena on usein ottaa käyttöön uusia ratkaisuja tai käytännön parannuksia. (Ojasalo, Moilanen & Ritalahti 2014, 19.) Kehittämistyössä

menetelmien valitseminen etenee kehittämisen tavoitteen selvittämisestä kehittämistehtävän määrittelyyn ja lähestymistavan valintaan. Tämän jälkeen suunnitellaan kehittämistyön tukena käytettäviä menetelmiä. Kehittämistyö sisältää mahdollisesti useita erilaisia menetelmiä tarvittavan tiedon hankkimiseksi. (Ojasalo ym. 2014, 104.) Uudistamisperustaisessa kehittämistyössä tavoitteena voi olla esimerkiksi toimintaprosessien uudistaminen (Ojasalo ym. 2014, 26).

Kohdeyritykselle toteutettiin opinnäytetyössä taloushallinnon kehittämisprojekti, joka toimii tutkimuksen määriteltynä kehittämistehtävänä. Kehittämisprojektin tavoitteena oli uudistaa kohdeyrityksen taloushallinnon toimintaprosessi siirtymällä sähköiseen taloushallintoon, joten lähestymistapana kehittämistyö oli uudistamisperustainen. Kehittämistyön tukena käytettävistä menetelmistä kohdeyrityksen kehittämisprojektissa on käytetty sähköpostihaastattelua ja havainnointia.

Kysely, kuten esimerkiksi sähköpostihaastattelu, on nopea ja tehokas tiedonkeruumenetelmä. Toisaalta heikkoutena pidetään hankitun tiedon pinnallisuutta sekä sitä, ettei vastaajien suhtautumista kyselyyn pystytä arvioimaan. Kysely voidaan lähettää postitse tai internetin välityksellä. (Ojasalo ym. 2014, 121.) Havainnoinnin avulla tietoa kerrytetään ihmisten käyttäytymisestä ja toimintamalleista. Se on tyypillinen menetelmä esimerkiksi palvelumuotoilussa. (Ojasalo ym. 2014, 114.) Haastattelu on käytetyimpiä tiedonkeruumenetelmiä ja se sopii moniin kehittämistehtäviin, koska sillä saadaan nopeasti informatiivista tietoa kehittämisen kohteesta. Haastattelun ansiosta voidaan esimerkiksi selvittää asioita ja kerätä uusia näkökulmia avaavaa aineistoa. (Ojasalo ym. 2014, 106.)

## **6 Kehittämisprojektin toteutus ja tulokset**

### **6.1 Toimeksiantajan tavoitteet**

Kehittämisprojektin tavoitteena on sähköisen taloushallinto-ohjelman käyttöönotto kohdeyrityksessä. Pyrkimyksenä projektissa on edetä luvussa 4.

taloushallinnon kehittämisprojektin vaiheet esitettyjen kuvioiden mukaisesti vaihe vaiheelta selvittäen eteen tulevia haasteita ja perehtyen aiheeseen.

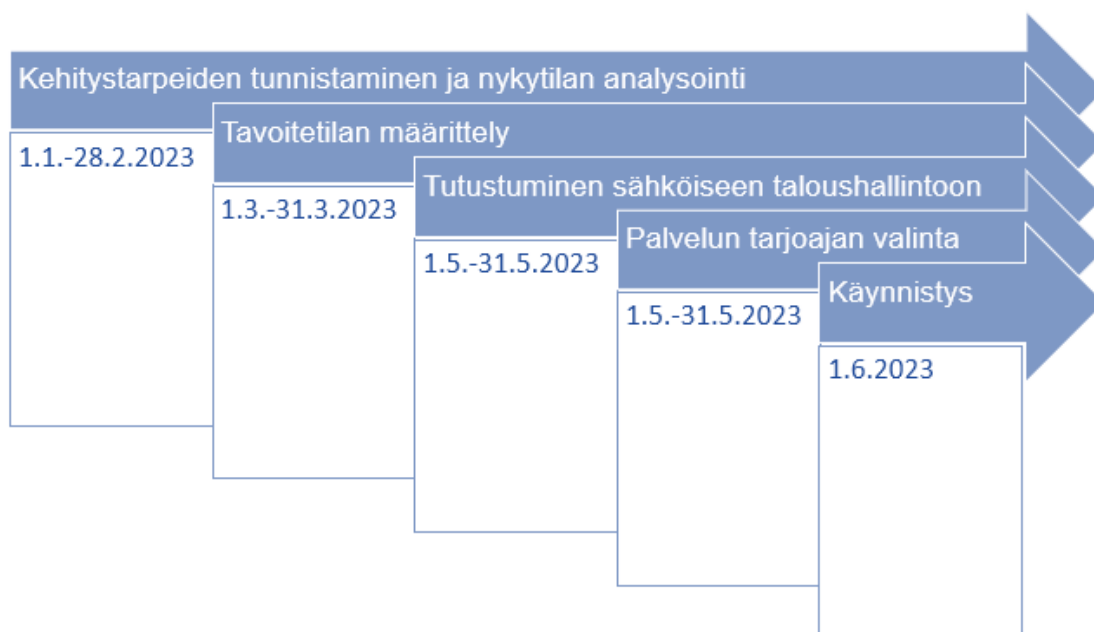
Taloushallinto-ohjelman käyttöönoton toivotaan tuovan selkeyttä ja ohjattavuutta kohdeyrityksen taloushallintoon. Lisäksi sähköiseen taloushallintoon siirtymisen tavoitteena on kustannustehokkuuden parantaminen ja ajankäytöllinen hyöty. Myös sähköistymisen mahdollistama paperiton taloushallinto nostettiin kohdeyrityksessä tavoitteeksi.

## **6.2 Kehittämisprojektin toteutus ja eteneminen**

Kehittämisprojektin alussa tammi-helmikuussa 2023 toteutettiin kohdeyrityksen kehitystarpeiden tunnistaminen, kuten luvussa 4.1 kehittämisprojektin etenemisen aloitusta on kuvattu. Kehitystarpeita lähdettiin tunnistamaan tutustumalla yrityksen taloushallintoon muun muassa taloushallinnosta vastaavalle henkilölle lähetetyn sähköpostihaastattelun avulla. Lisäksi keskustelimme hänen kanssaan taloushallinnon nykytilan kipupisteistä. Sähköpostitse helmikuun lopulla lähetetyn haastattelun kysymykset on esitetty liitteessä 1. Kehitystarpeiden tunnistamisessa tärkeää on selvittää tahtotila ja haastattelun tuloksena syntyi selkeä kuva kohdeyrityksen tahtotilasta muutokselle taloushallinnossa. Sähköpostihaastattelussa keskityttiin esimerkiksi asioihin, joista tarve taloushallinnon kehittämiseksi on tullut esille, taloushallinnon parannusta vaativiin työvaiheisiin sekä siihen, kuinka kauan pohdinta sähköiseen taloushallintoon siirtymisestä on jatkunut kohdeyrityksessä.

Liitteessä 2 esitetyistä sähköpostihaastattelun vastauksista ilmenee, että siirtyminen sähköiseen taloushallintoon on ollut yrityksessä suunnitteilla pitkään, vaikka suuria ongelmia nykyisessä perinteisellä tavalla toteutetussa taloushallinnossa ei ole koettu olevan. Muutoksen tarvetta kuitenkin on etenkin paperisten tositteiden vähentämiseksi ja tilitoimiston välisessä tiedonsiirrossa. Esimerkteinä yritys nosti esille laskutuksen selvittelyn kankeuden. Myös yrityksen taloudellisen tilanteen selvittämiseksi tarpeellisten raporttien pyytäminen

tilitoimistolta on nykyisellään hankalaa. Kuvio 6 osoittaa kehittämisprojektin etenemisen aikataulun kehitystarpeiden tunnistamisesta eteenpäin.



Kuvio 6. Kohdeyrityksen taloushallinnon kehittämisprojektin aikataulu.

Kehittämisprojektin seuraavana vaiheena selvitettiin kohdeyrityksen taloushallinnon nykytila, jonka jälkeen määriteltiin tavoitetila. Ennen palvelun tarjoajan valintaa kohdeyritys tutustui palvelun tarjoajiin sekä yleisesti sähköiseen taloushallintoon. Kun sopivin palvelun tarjoaja löytyi, oli edessä taloushallinto-ohjelman käyttöönotto ja palvelun käynnistys kohdeyrityksessä. Näitä vaiheita kuvataan tarkemmin kehittämisprojektin tuloksissa.

## 6.3 Kehittämisprojektin tulokset

### 6.3.1 Nykytilan analysointi ja tavoitetilan määrittely

Taloushallinnon kehittämisprojektissa luvun 6.2 kehitystarpeiden tunnistamisesta edettiin nykytilan analysointiin ja määriteltiin kohdeyrityksen taloushallinnon tavoitetila. Nykytilaa ja tavoitteita analysoitiin kohdeyritykselle tehdyn SWOT-analyysin avulla. SWOT-analyysin, sähköpostikyselyn vastausten sekä

taloushallinnosta vastaavan henkilön haastattelun perusteella onnistuttiin luomaan näkemys taloushallinnon nykytilasta.

SWOT-analyysin perusteella kohdeyrityksen vahvuuksina siirryttäessä sähköiseen taloushallintoon nähdään kiinnostus talousasioihin sekä taloushallinnon saralta kertynyt osaaminen. Heikkoutena kohdeyritys näkee kokemuksen puutteen taloushallinto-ohjelmistoista. Sähköisen taloushallinnon mahdollisuuksina koetaan talouden seurannan helpottuminen ja tämän kautta aktiivisempi ote taloushallintoon, jolloin aiemmin huomiotta jääneitä asioita voitaisiin havaita yrityksen toiminnassa. Siirtymävaiheen uhkana nähdään se, ettei sähköinen taloushallinto vastaisikaan odotuksia tai se koettaisiin työläämmäksi kuin nykyinen toimintamalli. Myös epämieluisa hinta verrattuna nykyiseen koetaan mahdollisena uhkana. Kuvio 7 esittää kohdeyrityksen taloushallinnon SWOT-analyysin kuvallisessa muodossa.



Kuvio 7. E. Huolman Oy:n sähköisen taloushallinnon SWOT-analyysi.

Yrityksen tavoitetilaksi asetettiin se, että taloushallinto toteutettaisiin sähköisellä taloushallinto-ohjelmalla. Päädyttiin kuitenkin siihen, että koko taloushallintoa ei jatkossakaan tehtäisi kokonaan itse, vaan tilitoimisto pidettäisiin osana yrityksen taloushallinnon kokonaisuutta. Tavoitetilassa sähköinen taloushallinto tehostaisi merkittävästi tilitoimiston ja kohdeyrityksen välistä tiedonsiirtoa sekä talouden seurantaan luoden tätä kautta säästöjä ainakin ajankäytöllisesti.

### **6.3.2 Palvelun tarjoajan valinta**

Koska tavoitetilassa tilitoimisto halutaan pitää mukana yrityksen taloushallinnossa, rajautui tämän myötä taloushallinto-ohjelmiston toimittajaksi Procountor. Kohdeyrityksen tilitoimisto käyttää Procountor Taloushallinto -ohjelmistoa ja tilitoimiston välinen tiedonsiirto toimisi samalla ohjelmistolla parhaiten. Procountorin yleiseen käyttöön tutustuminen tapahtui taloushallinto-ohjelmiston esittelyympäristössä, jossa on mahdollista muun muassa harjoitella myynti- ja ostolas-kujen kirjauksia ja tutustua ohjelmiston muihin toiminnallisuuksiin.

Procountor Taloushallinto jaetaan tuotepaketteihin Alku, Kevyt, Perus, Plus, Max, Premium ja Rajaton. Laajemmat paketit sisältävät monipuolisemmin toimintoja ja enemmän pakettiin sisältyviä kuukausittaisia tositteita. Pakettiin sisältyvien tositteiden määrän ylittävät tositteet laskutetaan lisätositteina. (Accountor Finago 2023.) Lisätositteiden kappalehinnat sekä tuotepakettien toiminnot ja kuukausimaksut käyvät ilmi taulukosta 1 ja lähetys- ja vastaanottomaksujen hinnat taulukosta 2.

VAKIOTOIMINNOT	ALKU	KEVYT	PERUS	PLUS	MAX	PREMIUM	RAJATON
Myyntilaskutus perustoiminnot	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Joukkolasku			Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Töiden laskutus				Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Sopimuslaskutus					Kyllä	Kyllä	Kyllä
Ostolaskujen käsittely tarkastajat / lasku hyväksyjät / lasku	1 1	1 1	2 1	3 2	6 4	9 9	9 9
Kirjanpito ja raportointi	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Dimensiot	1 kpl	1 kpl	2 kpl	4 kpl	5 kpl	6 kpl	6 kpl
Palkanlaskenta	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä	Kyllä
Palkanlaskenta / hlö	0	1	4	20	50	100	100
Kuukausittaiset tositteet	3 kpl*	10 kpl	40 kpl	200 kpl	500 kpl	1000 kpl	Rajaton

\*Palkkalaskelmat eivät kuulu Alku-paketin tositteisiin.

KUUKAUSIMAKSUT	ALKU	KEVYT	PERUS	PLUS	MAX	PREMIUM	RAJATON
Kuukausihinta	4 €/kk	23 €/kk	74 €/kk	309 €/kk	619 €/kk	869 €/kk	1849 €/kk
Lisätositteet	3,99 €/kpl	2,35 €/kpl	1,99 €/kpl	1,59 €/kpl	1,19 €/kpl	0,99 €/kpl	0,00 €/kpl
Lisäpalkansaajat / kk *	-	6,69 €/kpl	5,59 €/kpl	4,49 €/kpl	3,99 €/kpl	3,39 €/kpl	3,39 €/kpl
Palkkalaskelmat / kpl **	6,69 €/kpl	-	-	-	-	-	-

\* Muissa tuotepaketeissa veloitus tapahtuu palkansaajien määrän mukaan, kun taas Procountor Taloushallinto Alku –tuotepaketissa veloitus tapahtuu palkkalaskelmien määrän mukaisesti.

\*\* Muissa tuotepaketeissa palkkalaskelmat kuuluvat paketin tosittemäärään ja yli menevät tositteet veloitetaan lisätositteina. Alku-tuotepaketissa veloitamme palkkalaskelmat aina erikseen.

Taulukko 1. Procountor Taloushallinto -hinnasto (Accountor Finago 2023).

LÄHETYSMAKSUT	HINTA	VASTAANOTTOMAKSUT	HINTA
Postitse (mustavalk., economy)	2,26 €/lähetys	Verkkolaskuna (1 sivu)	0,59 €/vastaanotto
Mustavalkoinen, priority	3,16 €/lähetys	Verkkolaskun lisäsivut	0,12 €/sivu
Ulkomaanilähetyslisä	1,79 €/lähetys	Skannauspalvelun kautta (Apix)	1,65 €/vastaanotto
Lisäsivut	0,21 €/sivu	Sivukohtainen veloitus	0,17 €/sivu
Väritulostuslisä	0,38 €/sivu	Skannauspalvelun kautta (Xerox)	2,01 €/vastaanotto
Verkkolaskuna (1 sivu)	0,59 €/lähetys	Sivukohtainen veloitus	0,07 €/sivu
Verkkolaskun lisäsivut	0,12 €/sivu	Rivikohtainen veloitus	0,07 €/rivi
Sähköpostitse	0,79 €/lähetys	Virheellisten ja ei-laskujen käsittely	7,99 €/kpl
Viranomaisilmoituksen lähetys	0,26 €/lähetys		
Mobiilipalkka (Procountor Miniin)	0,55 €/lähetys		
Verkkopalkka (verkkopankkiin)	0,55 €/lähetys		

PANKKILIIKENNE	HINTA
Tiliote	Veloitukseton
Viitesuoritukset	Veloitukseton
Maksaminen	Veloitukseton
Ajantasasaldo (reaaliaikainen saldokysely)	0,23 €/onnistunut haku

Taulukko 2. Procountor Taloushallinto lähetys- ja vastaanottomaksut (Accountor Finago 2023).

Procountor Taloushallinnon hinnoittelun vertailua ja sopivimman tuotepaketin valintaa varten koostettiin tilitoimiston avulla tositeraportti neljän kuukauden otannalla. Raportista taulukossa 3 käy ilmi myös keskimääräinen tositteiden lukumäärä kuukausittain.

	MY	Osto	ALV	Muistio	Yhteensä
7/2022	1	14	2	2	19
8/2022	1	20	2	2	25
11/2022	3	21	2	2	28
4/2023	4	18	2	2	26

ka. 24,5= 25 kpl /kk

Taulukko 3. Tositeraportti kohdeyrityksen myynti-, osto-, arvonlisävero- ja muistiotositteista kuukausittain.

Procountor Taloushallinnon tuotepaketeista Kevyt paketti valikoitui kustannuslaskelmien perusteella kohdeyritykselle edullisimmaksi valinnaksi. Kuukausittaisia tositteita yrityksellä on keskimäärin 25. Kevyt pakettiin sisältyy 10 kappaletta tositteita, joten lisätositteina veloitetaan noin 15 tosittaa kuukausittain. Kevyt pakettiin sisältyy ainoastaan yksi palkansaaja, joten yrityksen toisesta palkansaajasta veloitetaan hinnaston mukaisesti lisäpalkansaajana kuukausittain. Lisäksi veloitetaan perusmaksu sekä lähetys/vastaanottomaksut kuukausittain. Palvelun avausmaksu on 145 euroa. Procountorin kustannusten lisäksi veloitetaan yritykseltä myös pankin palvelumaksut, joita laskelmissa ei ole esitetty. Taulukossa 4 esitetään Kevyt paketin kustannuslaskelma keskimäärin kuukaudessa.

Procountor Taloushallinto Kevyt		
Perusmaksu	23 €/kk	23 €
Lisätositteet 15kpl	2,35 €/kpl	35,25 €
Lisäpalkansaaja 1 kpl	6,69 €/kpl	6,69 €
Lähetys/vastaanottomaksut	*hinnaston mukaan	12,39 €
<b>Yhteensä</b>		<b>77,33 €</b>

Taulukko 4. Procountor Taloushallinto Kevyt paketin kuukausittaiset kustannukset.

Procountor Taloushallinto tuotepaketeista Perus olisi sisältänyt kuukausittaisia tositteita 40, joka olisi yrityksen tarpeisiin riittävästi ja siihen olisi kuulunut myös

neljän henkilön palkanlaskenta. Tällöin perusmaksu olisi ollut 74 euroa kuukaudessa ja tähän olisi lisätty lähetys/vastaanottomaksut, jolloin kuukausihinta olisi ollut korkeampi kuin Kevyt tuotepaketin hinta lähetys/vastaanottomaksuineen.

### 6.3.3 Liittymäsopimukset

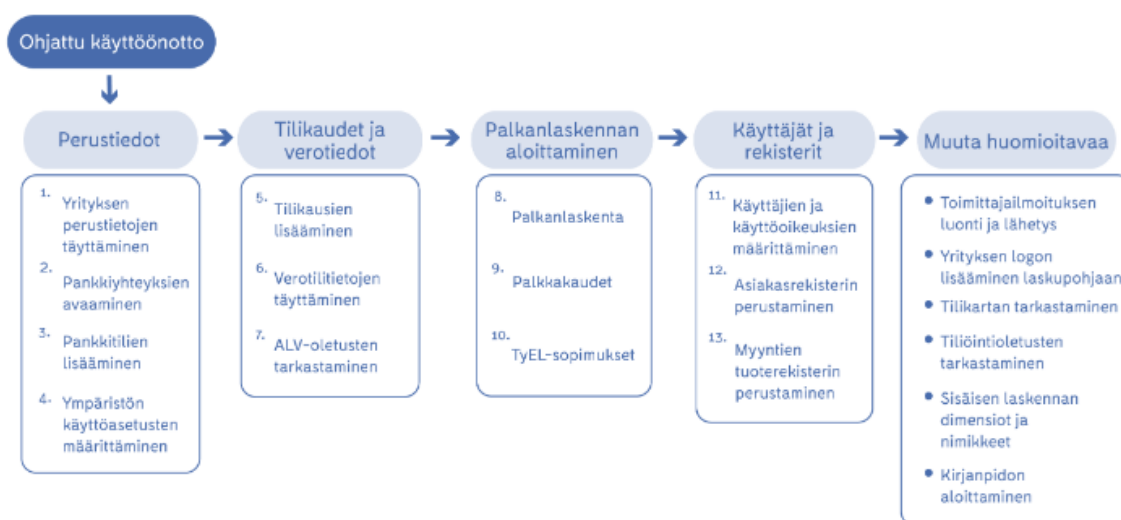
Procountorin kautta on mahdollista hoitaa oma-aloitteisten verojen veroilmoitukset, ALV-yhteenvetoilmoitukset sekä tuloveroilmoitukset OmaVeroon sekä palkkatietoilmoitukset ja työnantajan erillisilmoitukset Tulorekisteriin. Tätä varten on haettava tulorekisterivarmenne, jotta ilmoitukset saadaan vietyä ApitamoPKI -rajapintaa pitkin. (Procountor 2023b.) Kohdeyritykselle tätä varmennetta ei kuitenkaan tarvinnut erikseen hakea, sillä ilmoituksia voidaan lähettää tiloimiston tulorekisterivarmennetta käyttäen.

Maksuliikepalveluiden ja tiliotteiden liittämiseksi Procountoriin on täytettävä pankkiyhteysvaltuutuslomake, joka toimitetaan pankkiin palveluiden aktivoimiseksi. Pankkiyhteysvaltuutuksen toimittamisen lisäksi pankki vaatii vahvan tunnistautumisen avulla tehtävän allekirjoituksen ennen palveluiden lopullista käyttöönottoa. Pankkiyhteysvaltuutusta ennen yritystilin tilinumero tallennetaan Procountoriin. (Procountor 2021.)

Verkkolaskutuksen aktivoimiseksi Procountorissa tulee myös avata verkkolasku- ja skannausosoite. Voidaan käyttää joko pankin kautta tilattuja verkkolaskuosoitteita tai Procountor Taloushallinto -tuoteversioihin kuuluvaa Apix Messaging Oy:n verkkolaskuosoitetta. Tätä varten Procountorissa aktivoitiin vastaanotto- ja lähetysosoite. Lähetysosoitteen avulla verkkolaskut on mahdollista lähettää Procountorin kautta ja vastaanotto-osoitteen avulla saapuvat verkkolaskut vastaanotetaan taloushallinto-ohjelmistoon. Vastaanotto-osoite mahdollistaa myös paperi- ja sähköpostilaskujen automaattisen skannauksen ohjelmaan skannausosoitteen kautta. (Procountor 2023c.)

### 6.3.4 Käynnistys

Procountoria käyttöönotettaessa ensin tarkastettiin perustiedot 'omat tiedot ja asetukset' -näkymltä. Myös esimerkiksi henkilökohtaisen salasanan vaihtaminen ja kertakäyttösalasanojen listan uusiminen onnistuu samalla näkymlällä. Perustietojen tarkistuksen jälkeen ohjelman etusivulta löytyi ohjatun käyttöönoton tehtävistä, jota seuraamalla kaikki tarvittavat ohjelmiston käynnistysvaiheen tehtävät tuli helposti suoritettua. Ohjattu käyttöönotto listaa valmiit tehtävät ja tehtävät, jotka vaativat vielä läpikäynnin. (Procountor 2023d.) Kuviossa 8 on lisätty ohjatun käyttöönoton tehtävät.



Kuvio 8. Procountorin ohjattu käyttöönotto (Procountor 2023d).

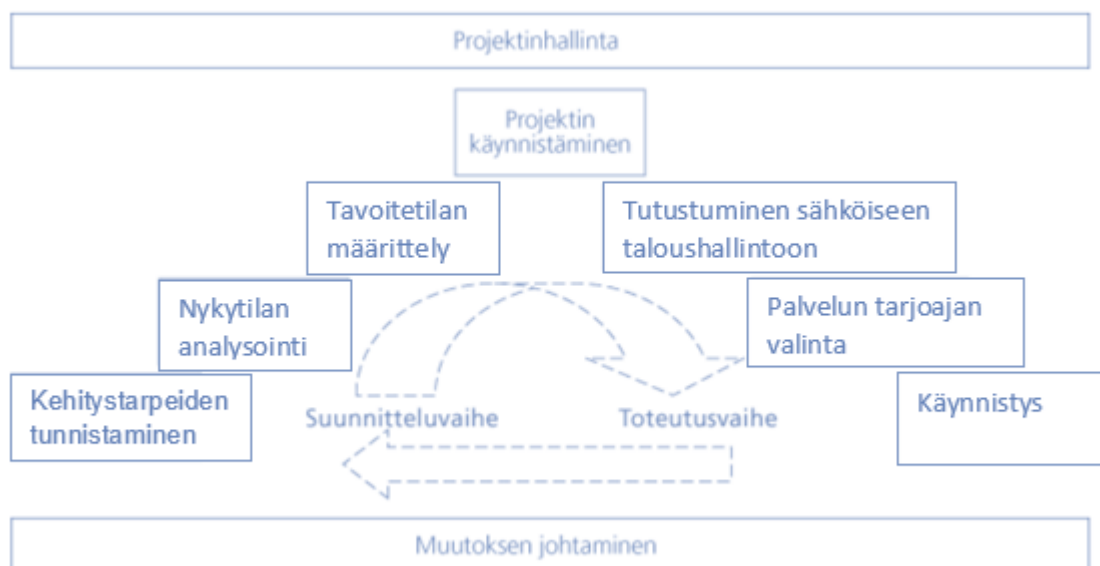
Kohdeyrityksellä suurin osa tiedoista oli jo aiemmin tallennettu Procountoriin tili-toimiston toimesta, mutta kaikki ohjatun käyttöönoton vaiheet käytiin läpi varmuuden vuoksi. Ohjatun käyttöönoton tehtävien lisäksi käynnistysvaiheessa tulee tallentaa mahdolliset pankista avatut verkkolaskuosoitteet sekä perustaa henkilö- ja toimittajarekisteri. Uudet toimittajat saadaan tallennettua toimittajarekisteriin myös toimittajan ensimmäisen laskun vastaanottamisen yhteydessä automaattisesti. (Procountor 2023d.) Kohdeyrityksen henkilörekisteriin oli valmiiksi tallennettu kaksi palkansaajaa ja toimittajarekisterissä oli joitain toimittajia. Joitain uusia toimittajia tallennettiin.

Procountorin käyttöönotto kohdeyrityksessä kesti palvelun tarjoajan valinnan jälkeen muutamia päiviä. Kuviossa 6 esitetyn kehittämisprojektin aikataulun mukaisesti käynnistys tapahtui 1.6.2023.

## 7 Johtopäätökset ja pohdinta

### 7.1 Johtopäätökset

Johtopäätöksenä kehittämisprojektin toteutuksessa ja tuloksissa esitellyt vaiheet voitaisiin tiivistää suunnittelu- ja toteutusvaiheisiin. Kuten aiemmin todettiin, kehittämisprojekti aloitettiin kehitystarpeiden tunnistamisella. Kohdeyritys nimesi asioita, joiden hoitamisessa oli kehitettävää ennen projektin aloitusta. Tämän lisäksi tehtiin nykytila-analyysi, johon kuului muun muassa SWOT-analyysi, kysely ja keskusteluja. Näiden avulla pystyttiin määrittelemään tavoitetilä, eli kohdeyrityksen taloushallinnon uusi nykytila projektin päätyttyä. Tämän jälkeen kehittämisprojektissa edettiin suunnitteluvaiheesta toteutusvaiheeseen. Kuviossa 9 esitetään Lahti & Salmisen alkuperäistä kuviota 3 mukailleen kohdeyrityksen kehittämisprojektin jakautuminen suunnittelu- ja toteutusvaiheeseen.



Kuvio 9. Kohdeyrityksen kehittämisprojektin etenemisen vaiheet mukailleen kuviota 3 (Lahti & Salminen 2014, 220).

Toteutusvaiheen aluksi tutustuttiin yleisellä tasolla sähköiseen taloushallintoon sekä vertailtiin palvelun tarjoajia. Sopiva palvelun tarjoaja löytyi tavoitetilan asettamien rajoitteiden mukaisesti, eli päädyttiin samaan taloushallinto-ohjelmistoon mitä kohdeyrityksen tilitoimisto käyttää. Käynnistysvaiheessa tehtiin taloushallinto-ohjelmiston ohjattu käyttöönotto ja taloushallinto-ohjelmiston varsinainen käyttö kohdeyrityksessä aloitettiin.

Jokaisella yrityksellä sähköiseen taloushallintoon siirryttäessä on varmasti omat haasteensa, mutta tämän opinnäytetyön kehittämisprojektin raportointi sekä esimerkiksi ohjelmistotalojen luomat ohjeet toimivat apuna ja hyödynnettävissä olevana mallina muille vastaavassa tilanteessa oleville mikroyrityksille. Kohdeyrityksen taloushallinnon kehittämisprojektin kokonaisuus kehitystarpeiden tunnistamisesta käynnistykseen vei kaikkiaan noin puoli vuotta.

## **7.2 Pohdinta**

Kehittämisprojektin tavoitteena oli sähköisen taloushallinto-ohjelmiston käyttöönotto kohdeyrityksessä. Tavoite saavutettiin kappaleessa 6.2 kehittämisprojektin toteutus ja eteneminen esitetyn aikataulun mukaisesti vaihe vaiheelta edeten. Kohdeyritys hyödyntää sähköistä taloushallinto-ohjelmistoa, mutta tilitoimisto on yhä osa taloushallinnon kokonaisuutta kappaleessa 6.3.1 nykytilan analysointi ja tavoitetilan määrittely asetetun tavoitetilan mukaisesti.

Sähköiseen taloushallintoon siirtyminen ja taloushallinto-ohjelmiston käyttöönotto on nykyään melko yksinkertaista, koska saatavilla on laajasti käyttöönottoa helpottavia oppaita muun muassa verkkolähteistä. Ohjelmistotalojen verkkosivuilta löytyy myös selkeitä ohjeistuksia, mutta näiden lisäksi aiheen vieraaksi kokevan kannattaa kysyä apua esimerkiksi omalta tilitoimistoltaan.

Oman kehittymisen tavoitteena kehittämisprojektin aikana on ollut kerryttää kokemusta taloushallinto-ohjelman käyttöönotosta. Tavoitteena on myös ollut luoda itselle selkeämpi kuva muutosprosessin kokonaisuudesta ja

etenemisvaiheista, jotta pystyisin tarvittaessa toimimaan muissakin vastaavissa projekteissa käyttäen hyödyksi opinnäytetyön kerryttämää tietoa.

Kehittämiprojektin aikana tutustuin mikroyrityksen taloushallinnon prosesseihin ilman aiempaa kokemusta. Esimerkiksi tutustuminen laskutuksen, kirjanpidon ja palkanlaskennan tehtäviin mikroyrityksen tasolla ja näistä prosesseista kokemuksen hankkiminen kuuluivat henkilökohtaisiin tavoitteisiini. Kehittämiprojektin aikana muutosprosessin kokonaisuus on selkiytynyt itselleni ja olen yrittänyt kuvata etenemisvaiheita parhaimpani mukaan.

### 7.3 Opinnäytetyön luotettavuus ja eettisyys

Laadullisen tutkimuksen luotettavuutta voi olla haastavaa arvioida, mutta tärkeinä asioina luotettavuuden arviointiin voitaisiin nostaa esille validius, eli tutkimuksen kohteen eheys ja ymmärrettävyys. Tutkimuksen tarkoituksena on usein lisätä ymmärrystä tutkimuksen kohteesta sekä tarkentaa tai tehdä näkyväksi tämän ominaispiirteitä. Tutkimuksen tuloksiin vaikuttavien päätelmien selkeä perustelu ja olennaisten asioiden esille nostaminen ovat myös tärkeitä luotettavuuden arvioinnissa. Lisäksi luotettavuutta voidaan arvioida esimerkiksi vertaamalla tutkimuksen tuloksia toisiin vastaaviin tutkimuksiin. Luotettavuutta lisää kahden tai useamman tutkimuksen tuottama samanlainen tulos. (Puusa & Juuti 2020.)

Opinnäytetyössä on esitelty sen aihetta yleisellä tasolla lukijan ymmärryksen lisäämiseksi. Lisäksi kohdeyrityksen taloushallinnon prosessia on tarkennettu ominaispiirteiltään. Kehittämiprojektin tulokset on pyritty esittämään perustellusti ja muutosprosessin olennaiset vaiheet on nostettu esille kehittämiprojektin toteutuksessa ja tuloksissa.

Aiheesta on myös aikaisemmin tehty opinnäytetöitä, joiden tuloksissa on paljon yhteneväisyyttä tämän opinnäytetyön kehittämiprojektin tuloksiin, ja näistä muutamia olen esitellyt kappaleessa 1.2 aikaisemmat tutkimustulokset. Esimerkiksi Blom toteaa opinnäytetyössään *Sähköinen taloushallinto mikroyritykselle* sähköiseen taloushallintoon siirtymisen etenevän vaiheittain ja nostaa tärkeiksi

huomioon otettaviksi asioiksi siirtymisessä muun muassa oman yrityksen tarpeiden kartoittamisen, taloushallinto-ohjelmistoon tutustumisen ja sopivuuden varmistamisen sekä käynnistyksen suunnittelun (Blom 2018, 29). Martosen opinnäytetyön *Sähköiset taloushallinnon palvelut pienyrittäjälle* toteutuksessa toimeksiantajayrityksen ja tilitoimiston välisen yhteistyön helpottamiseksi valitaan tilitoimiston käyttämä taloushallinto-ohjelmisto, kuten tämän opinnäytetyön kohdeyrityksellekin (Martonen 2022, 16).

#### **7.4 Opinnäytetyön jatkotutkimusaiheita**

Opinnäytetyössä toteutettuun kehittämisprojektiin liittyen on tullut mieleen joitakin jatkokehityksiä. Kohdeyrityksessä tai vastaavassa tilanteessa olevassa yrityksessä voitaisiin ottaa käyttöön esimerkiksi varastonhallintaan liittyvä sähköinen järjestelmä, jonka kehittämisprojektina tehtävästä käyttöönotosta tehtäisiin vaiheittain etenevä tutkimus.

Jatkotutkimuksen aiheena myös kohdeyrityksen taloushallinnon siirtäminen tilitoimistosta kokonaan itsenäisesti hoidettavaksi voisi tulla ajankohtaiseksi tulevaisuudessa. Sähköisestä taloushallinnosta digitaaliseen taloushallintoon ja pitkälle automatisoituihin toimintoihin siirtymistä kuvaavia töitä, joissa olisi konkreettisin esimerkein esitettynä käyty läpi projektia, ei vielä myöskään ole tehty useita.

## Lähteet

- Accountor Finago. 2023. Procountor Taloushallinto -hinnasto. <https://urly.fi/3bSb>. 6.8.2023.
- Blom, L. 2018. Sähköinen taloushallinto mikroyritykselle. Turun Ammattikorkeakoulu. Liiketalouden koulutusohjelma. Opinnäytetyö. [https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/157930/Blom\\_Leena.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/157930/Blom_Leena.pdf?sequence=1&isAllowed=y). 7.11.2022.
- Hesso, J. 2015. Hyvä liiketoimintasuunnitelma. Helsinki: Helsingin seudun kauppakamari.
- Kaarlejärvi, S. & Salminen, T. 2018. Älykäs taloushallinto – Automaation aika. Helsinki: Alma Talent.
- Kirjanpitolaki 1336/1997.
- Kuokkanen, J. 2020. Kun sähköinen taloushallinto ei riitä. Netvisor. 11.11.2020. Blogi. <https://netvisor.fi/blog/kun-sahkoinen-taloushallinto-ei-riita/>. 2.1.2023.
- Lahti, S. & Salminen, T. 2014. Digitaalinen taloushallinto. Helsinki: Alma Talent.
- Lyytinen, E. & Fredman, J. 2021. Tilitoimistojen kirjanpito-ohjelmistot rankattu jälleen! <https://tilisanomat.fi/teknologia/tilitoimistojen-kirjanpito-ohjelmistot-rankattu-jalleen>. Tilisanomat. 11.6.2023.
- Martonen, M. 2022. Sähköiset taloushallinnon palvelut pienyrityksille. Hämeen Ammattikorkeakoulu. Hevosalan liiketoiminta. Opinnäytetyö. [https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/754050/Martonen\\_Mira.pdf?sequence=2&isAllowed=y](https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/754050/Martonen_Mira.pdf?sequence=2&isAllowed=y). 11.6.2023.
- Netvisor. 2023a. Netvisor – kaikki ominaisuudet. <https://netvisor.fi/tuote/ominaisuudet/>. 11.6.2023.
- Netvisor. 2023b. 100 % taloushallinnon automaatio. <https://netvisor.fi/tuote/taloushallinto-ohjelma/>. 11.6.2023.
- Ojasalo K., Moilanen T. & Ritalahti J. 2014. Kehittämistyön menetelmät, uudenlaista osaamista liiketoimintaan. 3. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.
- Procountor. 2021. Pankkiyhteyksien käyttöönotto. <https://support.procountor.fi/hc/fi/articles/360000256077-Pankkiyhteyksien-kayttoonotto>. 14.8.2023.
- Procountor. 2023a. Procountorin tuotepaketit Taloushallinto, Tallennus ja Solo. <https://support.procountor.fi/hc/fi/articles/360004359197-Procountorin-tuotepaketit-Taloushallinto-Tallennus-ja-Solo>. 7.5.2023.
- Procountor. 2023b. Varmenne Verohallintoon ilmoittamista varten. <https://support.procountor.fi/hc/fi/articles/360000516338-Varmenne-Verohallintoon-ilmoittamista-varten>. 14.8.2023.
- Procountor. 2023c. Verkkolasku- ja skannausosoitteet. <https://support.procountor.fi/hc/fi/articles/360000252317-Verkkolasku-ja-skannausosoitteet>. 15.8.2023.
- Procountor. 2023d. Aloitusohje uuteen Procountor-ympäristöön. <https://support.procountor.fi/hc/fi/articles/360000252157-Aloitusohje-uuteen-Procountor-ymparistoon>. 20.8.2023.
- Puusa, A. & Juuti, P. 2020. Laadullisen tutkimuksen näkökulmat ja menetelmät. Helsinki: Gaudeamus.

- Rumpu, A. 2018. Kirjanpitoaineiston turvallinen arkistointi ja säilytys. Netvisor. 7.11.2018. Blogi. <https://netvisor.fi/blog/kirjanpitoaineiston-sailytys/>. 2.8.2023.
- Suomen riskienhallintayhdistys. 2023. Nelikenttäanalyysi – SWOT. <https://pk-rh.fi/tools/swot.html>. 7.5.2023.
- Tieteen termipankki. 2015. Kasvatustieteet:sidosryhmä. <https://tieteentermi-pankki.fi/wiki/Kasvatustieteet:sidosryhmä>. 22.8.2023.
- Varanka, P., Mäkikangas, P., Hyypiä, M., Jalonen, S. & Samppala, A. 2017. Digitalous - Opas sähköisen taloushallinnon käyttöönottajille. Turku: Turun Ammattikorkeakoulu.
- Verohallinto. 2023. Osakeyhtiön ja osuuskunnan tuloverotus. <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/verot-ja-maksut/osakeyhtio-ja-osuuskunta/tuloverotus/>. 22.9.2023.
- Verohallinto. 2022. Ennkonpidätyksen toimittaminen. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48735/ennakonpidatys-toimittaminen8/>. 22.9.2023.
- Verohallinto. 2020. Rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus. <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/verot-ja-maksut/arvonlisaverotus/toimialakohtaista-tietoa/rakennusalan-kaannetty-arvonlisaverovelvollisuus/>. 22.9.2023.
- Visma. 2023a. Taloushallinto-ohjelma PK-yritykselle. <https://www.visma.fi/visma-fivaldi/pk-yritykselle/>. 11.6.2023.
- Visma. 2023b. PK-yrityksen sähköinen taloushallinto: näin pääset alkuun. <https://www.visma.fi/visma-fivaldi/yrityksen-sahkoinen-taloushallinto-nain-paaset-alkuun/>. 10.1.2023.

## Sähköpostihaastattelun kysymykset

1. Mitkä olivat asioita, joista tarve taloushallinnon kehittämiseksi tuli esille?
2. Onko nykyisessä taloushallinnossa joitakin selkeitä kipukohtia, eli työvaiheita, jotka vaatisivat parannusta?
3. Kuinka kauan pohdinta sähköiseen taloushallintoon siirtymisestä on jatkunut yrityksessä?

Kysymysten lisäksi voitte kertoa myös muista asioista, jotka liittyvät esimerkiksi taloushallinnon nykytilaan, kehitystarpeisiin sekä sähköisen taloushallintoon liittyviin odotuksiin yrityksessä.

## Sähköpostihaastattelun vastaukset

1. Yrityksen siirtyminen sähköiseen taloushallintoon kokonaan tai osittain on ollut suunnitteilla pidemmän aikaa. Vaikkei yrityksen hallinnollisia tehtäviä ollaan koettu kovin ongelmallisina, on viime aikoina herännyt mielenkiintoa tälle muutokselle. Taustalla on varmaan useita syitä. Esimerkiksi halu hieman nykyaikaistaa taloushallintoa, vähentää kuittien ja kopioinnin määrää. Kuitenkin niin, että taloushallinnon kustannukset pysyisivät jokseenkin samalla tasolla kuin nykyäänkin tai syntyisi jopa kustannussäästöä.

Ensisijaisena tavoitteena ei välttämättä ole siirtyä hoitamaan koko taloushallintoa itse. Tarkoitus olisi tässä yhteydessä myös selvittää sekin vaihtoehto, että siirryttäisiin kokonaan hoitamaan yrityksen taloushallintoa.

2. Ehkä selkein muutoksen tarve nykyisessä taloushallinnossa on paperisten tositteiden käsittelyn vähentäminen ja tiedonsiirto tilitoimistoon. Laskutukseen tai maksuihin liittyvissä selvittelytilanteissa kaikki kirjanpitoaineisto on tilitoimistossa. Tämä on ollut toisinaan hankalaa, jos esimerkiksi tarvittava kuitti on toimitettu tilitoimistoon.

Yrityksen taloudellisen tilanteen selvittäminen olisi hyvä tehdä useamman kerran vuodessa, vaikkei osavuositilinpäätöksille olekaan varsinaisesti tarvetta. Tällä hetkellä yleensä loppuvuodesta loka-marraskuulla yleensä pyydetään tilitoimistolta raportteja, joista voidaan karkeasti arvioida vuoden lopun tilannetta etukäteen. Voisiko sähköiseen taloushallintoon siirtyminen antaa tähän ratkaisua?

3. Siirtymistä sähköiseen taloushallintoon on yrityksessä pohdittu useamman vuoden ajan. Ei ole paljoa perehdytty muihin vaihtoehtoihin tapoihin hoitaa taloushallintoa, koska on koettu, että nykyinen tapa on tuntunut toimivan. Mitään varsinaisia esteitä tai syitä siirtymiselle ei ole ollut, esim. haluttomuus hoitaa asioita itse.