



Pankkipalvelujen valinta: Toiminimiyrittäjän opas

Neana Wessman

Haaga-Helia ammattikorkeakoulu

Finanssi- ja talousasiantuntijan koulutusohjelma

Amk-opinnäytetyö

2024

Tiivistelmä

Tekijä Neana Wessman
Tutkinto Tradenomi
Opinnäytetyön nimi Pankkipalvelujen valinta: Toiminimiyrittäjän opas
Sivu- ja liitesivumäärä 19 + 20
<p>Tämä opinnäytetyö on toiminnallinen produkti, jonka tuotoksena on opas. Opinnäytetyön tarkoituksena on käsitellä toiminimiyrittäjien tarpeita pankkipalvelujen suhteen. Opinnäytetyössä käsitellään pankkipalvelujen valikoimaa ja yritykselle sopivien palvelujen valintatekijöitä. Opinnäytetyössä tarkastellaan myös erilaisten pankkipalvelujen sopivuutta elinkeinonharjoittajan tarpeisiin ja erilaisiin tilanteisiin.</p> <p>Yritystoiminnassa raha-asioiden hallinta on keskeisessä asemassa ja pankki toimii yrittäjälle yhteistyökumppanina ja neuvoa tarjoavana tahona. Pankkien toiminta ja palvelut ovat välttämätön osa liiketoimintaa, mutta niiden monipuolisuus voi myös aiheuttaa hämmennystä. Opinnäytetyössä keskeisenä tavoitteena on luoda informatiivinen ja kompakti opas, joka tarjoaa apua ja hyötyä pankkipalvelujen valinnassa. Opinnäytetyön kohderyhmä on elinkeinonharjoittajat.</p> <p>Raportti koostuu johdannosta, tietoperustasta, empiirisestä osasta sekä pohdinnasta. Ensin opinnäytetyön raporttiin on kerätty tietoperusta, jossa käydään läpi yrityksen kirjanpidon sääntelyä, yrittäjän suhdetta pankkiin sekä yrittäjän pankkipalveluita. Opinnäytetyön keskeiset käsitteet selitetään tietoperustassa. Tietoperustan jälkeen empiirisessä osassa opinnäytetyötä käsitellään opinnäytetyön produktin lähtötilanne, oppaan suunnittelu ja laatiminen sekä lopputulos. Opinnäytetyössä käsiteltyjen aiheiden pohjalta tuloksena syntynyt opas esitellään opinnäytetyön lopussa liitteenä.</p> <p>Oppaassa käydään läpi keskeiset käsitteet, oleellinen sääntely elinkeinonharjoittajan pankkipalveluista ja kirjanpidosta, yrityksen pankkipalvelujen tarpeet, henkilöasiakastilin käyttö toiminimiyrittäjälle sekä vinkkejä pankin valintaan. Oppaan tavoitteena on vastata toiminimiyrittäjien kohtaamiin ongelmiin ja tarpeisiin pankkipalveluiden valinnassa sekä antaa käytännön vinkkejä ja auttaa yrittäjää ymmärtämään paremmin mitä tulisi ottaa huomioon, kun harkitsee pankkipalveluja yritykselleen.</p>
Asiasanat Pankkipalvelut, yrittäjyys, yksityinen elinkeinonharjoittaja, toiminimi, maksuliikenne, opas.

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Työn tarkoitus.....	1
1.2	Työn rakenne	2
2	Yrittäjyys ja pankki.....	3
2.1	Yksityinen elinkeinonharjoittaja	3
2.2	Kirjanpito yksityisenä elinkeinonharjoittajana.....	3
2.3	Yrittäjän suhde pankkiin	5
3	Yrityksen pankkipalvelut	6
3.1	Maksuliike- ja tilipalvelut	6
3.2	Verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys.....	7
3.3	Laskujen maksu ja e-laskut	7
3.4	Rahoitus.....	8
3.5	Sijoittaminen.....	9
3.6	Rahahuolto.....	10
3.7	Asiakaskokemus ja -tyytyväisyys.....	11
4	Oppaan toteutus.....	13
4.1	Millainen on hyvä opas?.....	13
4.2	Oppaan laatiminen	14
5	Pohdinta	16
	Lähteet.....	17
	Liitteet	20
	Liite 1. Opas toiminimiyrittäjän pankkipalvelujen valintaan.....	20

1 Johdanto

Yrityksen jokapäiväisessä toiminnassa keskeinen ja tärkeä osa ovat raha-asiat ja näin ollen pankkipalvelut. Olen töissä pankissa ja yrityspalvelussa kertyneestä työkokemuksesta olen huomannut, että pankkipalvelujen monimuotoisuus ja tarjonnan laajuus voi olla haastavaa ymmärtää varsinkin aloittavalle yrittäjälle. Usein asiakkaiden kanssa keskusteluissa nousee pinnalle muun muassa hintaerot eri pankkien välillä, erilaisten palvelujen tarpeellisuus tai esimerkiksi hakemusprosessin eroavaisuudet. Näiden kokemusteni johdosta aloinkin miettimään, mihin tekijöihin perustuen yritykset valitsevat pankin ja mitä yritysten tulee ottaa huomioon valintaa tehdessä. Opinnäytetyön aihe siis kehittyi omasta mielenkiinnosta pankkipalveluihin sekä mahdollisen oppaan tarpeellisuudesta.

Yritykselle on yleensä välttämätöntä omistaa pankkitili sekä hyödyntää muita yritystoiminnan pyörittämiseen tarvittavia pankkien tarjoamia palveluita. Yritystoiminnassa raha-asioiden hallinta on keskeisessä asemassa ja pankin rooli yhteistyökumppanina ja neuvoa tarjoavana tahona on yrittäjälle keskeinen. Siinä missä pankkien toiminta ja palvelut ovat välttämätön osa liiketoimintaa, voi niiden monipuolisuus kuitenkin hämmentää. Nimenomaisesti toiminimiyrittäjien pankkipalveluiden valintaan ei ole tarjolla kompakteja täsmäoppaita, joka tekee opinnäytetyön aiheesta ja produktista tarpeellisen.

1.1 Työn tarkoitus

Tämä opinnäytetyö on toiminnallinen produkti, jonka tuotoksena on opas. Opinnäytetyön tarkoituksena on käsitellä elinkeinonharjoittajien tarpeita pankkipalvelujen suhteen. Opinnäytetyössä käsitellään pankkipalvelujen valikoimaa ja yritykselle sopivien palvelujen valintatekijöitä. Työssä tarkastellaan myös erilaisten pankkipalvelujen sopivuutta elinkeinonharjoittajan tarpeisiin ja erilaisiin tilanteisiin. Tavoitteena tällä opinnäytetyöllä on tuottaa selkeä ja kattava opas, joka tuottaa lisäarvoa toiminimiyrittäjille pankkipalvelujen valinnassa. Oppaan on tarkoitus olla kompakti, mutta informatiivinen, jolloin se on helposti ymmärrettävissä kohderyhmälle. Opas antaa käytännön vinkkejä ja näin auttaa yrittäjää ymmärtämään paremmin mitä tulisi ottaa huomioon, kun harkitsee pankkipalveluja yritykselleen.

Opinnäytetyön tarkastelun kohteena on yrityksille suunnatut pankkipalvelut Suomessa, ja vielä yksityiskohtaisemmin yksityinen elinkeinonharjoittaja. Selkeä rajaus elinkeinonharjoittajiin parantaa opinnäytetyön hyödyllisyyttä ja tarkoitusta kohderyhmälle. Tämä myös varmistaa, että opas vastaa juuri kohderyhmän tarpeita, on ajankohtainen, sekä tarjoaa kohderyhmälle konkreettisia vinkkejä ja ratkaisuja pankkipalvelujen valintaan liittyviin kysymyksiin.

1.2 Työn rakenne

Tämä opinnäytetyö on toiminnallinen opinnäytetyö, joka koostuu raportista sekä produktista. Produktina tässä opinnäytetyössä on opas. Raportti koostuu johdannosta, tietoperustasta, empiirisestä osasta sekä pohdinnasta. Ensin opinnäytetyön raporttiin on kerätty tietoperustaa, joka tarjoaa kattavat taustatiedot oppaassa käsiteltäville aiheille. Tietoperusta on kerätty monipuolisista pankkien ja finanssialan lähteistä sekä esittelee myös aihepiiriin liittyvää tutkimusaineistoa. Opinnäytetyön keskeiset käsitteet selitetään tietoperustassa. Tietoperustan jälkeen empiirisessä osassa opinnäytetyötä käsitellään opinnäytetyön produktin lähtötilannetta, oppaan suunnittelua ja laatimista sekä lopputulosta. Opinnäytetyön raporttiosuus päättyy pohdintaan, jossa arvioidaan työn prosessia, saatuja tuloksia ja työn merkitystä. Opinnäytetyössä käsiteltyjen aiheiden pohjalta tuloksena syntynyt opas esitellään opinnäytetyön lopussa liitteenä.

2 Yrittäjyys ja pankki

Kun aloittaa yritystoiminnan yksityisenä elinkeinonharjoittajana, yksi ensimmäisistä asioista, joita on harkittava, on pankkitilin avaaminen. Maksuliikenteestä huolehtimiseen yritys tarvitsee vähintään pankkitilin. On hyvin todennäköistä, että yrittäjä kuitenkin tarvitsee myös rahoitusta jossain vaiheessa. Lisäksi useat pankit tarjoavat vakuutuksia ja asiantuntijapalveluja yrityksille.

Ymmärtääkseen pankkipalvelujen harkintaan vaikuttavia tekijöitä on tärkeää sisäistää mitä tarkoittaa yrittäjyys yksityisenä elinkeinonharjoittajana. Lisäksi tärkeitä vaikuttavia tekijöitä pankkipalvelujen valinnassa ovat myös yrityksen kirjanpito ja siihen liittyvä sääntely.

2.1 Yksityinen elinkeinonharjoittaja

Yleisesti puhuttaessa yksityisestä elinkeinonharjoittajasta käytetään termejä kuten "toiminimiyrittäjä", "toiminimi", "t.mi" tai "yksityisliike". Lainsäädännössä termi "toiminimi" viittaa yrityksen nimeen. (Patentti- ja rekisterihallitus 2023.)

Yksityinen elinkeinonharjoittaja eli toisin sanoen toiminimi, on yritysmuoto, jossa yritystoimintaa harjoittaa yksittäinen henkilö. Toiminimiyrittäjä on henkilökohtaisesti vastuussa yrityksen veloista ja sopimuksista, esimerkiksi omalla omaisuudellaan. Jos yritystoiminnan aloittaminen ja ylläpitäminen edellyttää suuria lainoja tai merkittäviä investointeja esimerkiksi laitteisiin ja kalustoon, toiminimi ei välttämättä ole paras vaihtoehto yritykselle. (OP Ryhmä s.a. a.)

Toiminimiyrityksen taloudenhallinta on yleensä suhteellisen suoraviivaista. Toiminimen kirjanpito suoritetaan yleensä yksinkertaisena kirjanpitona, sillä toiminimiyrittäjiltä ei edellytetä kahdenkertaista kirjanpitoa. Toiminimen tulos saadaan vähentämällä veronalaisesta tulosta tulonhankkimisesta aiheutuneet kulut. Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla ei ole varsinaista palkkaa, vaan hän ottaa tulonsa yksityisottoina. Kaikki toiminimen varat ovat siis elinkeinonharjoittajan henkilökohtaisia tuloja. Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän saamana ansio- tai pääomatulona. (OP Ryhmä s.a. a.)

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana voi kätevästi harjoittaa pientä ja pääosin omaan työpanokseen nojaavaa liiketoimintaa. Toiminimi on yritysmuodoista kevyin ja vaivattomin vaihtoehto, ja sen perustaminen on helppoa, nopeaa ja edullista. Toiminimiyrittäjänä voi toimia yksin tai yhdessä puoliso tai alaikäisen lapsen tai lapsenlapsen kanssa. (Suomi.fi s.a.)

2.2 Kirjanpito yksityisenä elinkeinonharjoittajana

Toiminimiyrittäjyyden aloitettua tulee yrittäjästä kirjanpitovelvollinen. Kirjanpidosta on määritetty laissa, joten se on lakisääteinen velvollisuus. Kirjanpidon voi ulkoistaa toiselle taholle kuten

tilitoimistolle tai kirjanpitäjälle. Ulkoistetun kirjanpidon vaihtoehtona on sen hoitaminen itse. (Kevytyrittäjäksi.com 18.12.2023.)

Toisin kuin muut yritysmuodot, yksityiset elinkeinonharjoittajat voivat hoitaa kirjanpitonsa yhdenkertaisena, jota puhekielessä usein kutsutaan yksinkertaiseksi kirjanpidoksi. Yhdenkertaisessa kirjanpidossa kirjataan yrityksen menot ja tulot kyseiselle päivälle, jolloin maksu tapahtuu. Toiminimen tilinpäätös on tilikaudelta laadittu yhteenveto, joka antaa kuvan yritystoiminnan tuloksesta ja varallisuusasemasta. Tilinpäätös tulee laatia neljän kuukauden sisällä tilikauden päättymisestä ja tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman ja liitetiedostot. (Kevytyrittäjäksi.com 18.12.2023.)

Patentti- ja rekisterihallituksen mukaan (2024) yksityinen elinkeinonharjoittaja eli toiminimiyrittäjä on velvollinen ilmoittamaan tilinpäätöksen vain silloin, kun sekä päättyneellä että sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella on ylitetty vähintään kaksi seuraavista rajoista:

- liikevaihto 12 000 000 euroa
- taseen loppusumma 6 000 000 euroa
- palveluksessa keskimäärin 50 henkilöä.

Tilinpäätös tulee ilmoittaa kaupparekisteriin 6 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä (Patentti- ja rekisterihallitus 2024).

On usein suositeltavaa, että kirjanpito ulkoistetaan. Kirjanpidon oikeaoppinen hoitaminen vaatii riittävää asiantuntemusta esimerkiksi erilaisten kulujen vähennyskelpoisuudesta sekä siitä, miten arvonnisävero käyttäytyy eri tilanteissa. Ammattitaitoinen kirjanpitäjä varmistaa, että kirjanpito on tehty lainmukaisesti ja että kaikki mahdolliset kulut ja vähennykset otetaan huomioon. (Kevytyrittäjäksi.com 18.12.2023.)

Tilitoimistoja on runsaasti, joten omalle yritykselle sopivan tilitoimiston tai kirjanpitäjän valinta on tärkeää tehdä huolella. Oikein valittu tilitoimisto voi olla yksi avaintekijöistä menestyksen taustalla ja tärkeä kumppani, joka tarjoaa arvokasta neuvontaa liiketoiminnan kehittämisessä. Kun kirjanpidon antaa ulkoistettavaksi, vapauttaa tämä myös aikaa keskittyä varsinaiseen liiketoimintaan ja tuonhankintaan. Laadukkaalta tilitoimistolta saa myös neuvontaa esimerkiksi verotukseen ja yrityksen kasvuun liittyvissä asioissa. (Uusyrittäjäkeskus 2022, 52.)

Laki ei vaadi toiminimiyrittäjiä avaamaan erillistä pankkitiliä yritystoimintansa rahaliikenteelle, mutta erillisen tilin avaaminen on kuitenkin erittäin suositeltavaa. Tämä helpottaa huomattavasti kirjanpidon ylläpitämistä. Erilliseltä tililtä näkee yhdessä näkymässä kaikki yritystoimintaan liittyvät tapahtumat, mikä mahdollistaa nopean tarkastelun ja varmistaa, että yrittäjällä on jokaisesta myynnistä ja ostosta tositemällessä. (Kevytyrittäjäksi.com 15.12.2023.)

Tilitoimisto saattaa myös edellyttää toiminimiasiakkailtaan yritystiliä, jos kirjanpito hoidetaan sähköisen taloushallinnon ohjelmistoilla. Yritystilin käyttäminen mahdollistaa esimerkiksi sähköisen tilin liotteen noutamisen kirjanpito-ohjelmaan. (Kevytyrittäjäksi.com 15.12.2023.)

2.3 Yrittäjän suhde pankkiin

Vertailemalla eri pankkien palvelutarjontaa on helpoin löytää yrityksen tilanteeseen parhaiten soveltuva vaihtoehto. Yrityksen pankkiasioita voi olla kätevää hoitaa samassa pankissa, jossa yrittäjällä on jo henkilökohtaiset tilit ja lainat. Tällöin yrittäjä voi saada keskittämisalennusta, ja on jo tuttu pankin toimintaympäristön ja henkilökunnan kanssa. Toisaalta saattaa käydä niin, että paras vaihtoehto yritykselle ei olekaan se pankki, jossa on jo asiakkaana henkilökohtaisesti. Pankin tarjoamat palvelut eivät ehkä vastaa yrityksen tarpeita tai se ei tarjoa tarpeena olevaa rahoitusta. Kun yritykselle on etsinnässä sopiva pankki, on tärkeää selvittää ensin, mitä pankilta tarvitsee yrittäjänä. Yksin toimiessa voi selviytyä hyvin pelkällä tilitoiminnolla. Jos yritys tarvitsee suuria investointeja ja pyrkii kasvuun, saattaa olla tarpeellista harkita myös rahoituspalveluja ja sijoitusneuvontaa. (Uusyrittäjäkeskus 2022, 53.)

Pankin valinnassa voi olla järkevintä keskittyä enemmän palvelun laatuun kuin hintaan, sillä neuvot ja asiantuntijapalvelut voivat olla yritykselle merkittäviä. Tärkeää on siis löytää pankki, jonka kanssa asioidessa yrittäjä tuntee olonsa luottavaseksi ja hyvin palvelluksi. Parhaimmillaan pankkisuhde on aktiivista tiedonvaihtoa ja sujuvaa asioiden hoitoa. Pankit tarjoavat erilaisia palveluita, joten on tärkeää varmistaa, että yritykselle valittu pankki tarjoaa kaikki tarpeena olevat palvelut. Samalla on järkevää välttää maksamasta palveluista, joita ei todellisuudessa tarvitse. (Uusyrittäjäkeskus 2022, 53.)

Kun yrittäjä harkitsee, minkä pankkipalveluntarjoajan valitsee, on ensisijaisen tärkeää tarkastella yritysmuotoa, liiketoiminnan luonnetta ja omia tarpeita. On tärkeää pohtia, työskenteleekö yksin vai onko yrityksessä useampia työntekijöitä, kuinka usein laskutetaan ja maksetaan palkkoja, sekä tulevatko tulot pääasiassa käteisenä vai muulla tavoin, tai onko yrityksellä tarvetta luottokortille tai luotolliselle tilille. Toiminimiyrittäjä saattaa pystyä hoitamaan pankkiasiansa omalta henkilökohtaiselta tililtään ilman erillistä yritystiliä. Monet yritykselle tarkoitetut pankkipalvelut, kuten pankkiyhteys kirjanpito-ohjelmaan tai e-laskujen lähetys, kuitenkin vaativat yritystilin. Erillinen tili voi kuitenkin olla turha lisäkustannus, jos yrityksen toiminta ei ole kovin monimutkaista eikä tuloja tai menoja ole suuresti. On myös syytä huomioida, että lähes kaikki pankit veloittavat tilin avaamisesta erillisen maksun. (Hammarsten, H 2023.)

3 Yrityksen pankkipalvelut

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla on melko laaja liikkumavara käyttää yrityksen varoja. Suositeltavaa kuitenkin on avata toiminimelle oma pankkitili, joka on erillinen henkilökohtaisesta tilistä. Tämä auttaa yrittäjää erottamaan, mitkä maksut ovat osa yksityiselämää ja mitkä kuuluvat yrityksen kirjanpitoon. (Suomi.fi 2023.) Pelkän tilin ohella yrittäjille on tarjolla lukuisia muita pankkipalveluita. Käymme elinkeinonharjoittajalle oleellisia pankkipalveluita läpi tässä luvussa.

3.1 Maksuliike- ja tilipalvelut

Jotta yritys voi harjoittaa toimintaansa, on sille välttämätöntä avata pankkitili ja hankkia tarvittavat välineet, kuten maksukortti ja verkkopankkiavaimet. Yrityksen maksuliiketili toimii perustana yrityksen laskutus- ja maksutapahtumille, ja mahdollistaa osto- ja myyntilaskujen käsittelyn. (Finanssiala ry s.a. a.)

Yrityksen perustilinä toimii yleensä maksuliiketili, jolta hoidetaan erilaisia yrityksen rahaliikenteseen liittyviä tehtäviä. Tällä tilillä käsitellään muun muassa yrityksen maksuja, vastaanotetaan laskujen maksuja, tallennetaan käteismyyntituloja ja korttimaksusuorituksia sekä tarvittaessa nostetaan käteistä. (Finanssiala ry s.a. a.)

Pankit tarjoavat yrityksille maksuliiketilin ohella muita erilaisia tilejä, kuten luotollisen tilin, valuuttatilin ja korollisen tilin. Nämä tilit ovat osa pankkien tuotteistusta, ja pankit antavat niille usein omia nimiä. Maksuliiketilin yhteyteen voidaan usein liittää luotto-ominaisuus, esimerkiksi käyttöpääoman tilapäiseen tarpeeseen. Pankki hinnoittelee luotollisen tilin limiitin asiakkaalle yleensä limiittiprovisiolla ja korolla. Luoton määrä, joka on käytettävissä, vaihtelee päivittäin tilin käytön mukaan. Luotollisen tilin avaaminen edellyttää normaalia luottopäätöstä pankilta ja voi vaatia asiakkaalta vakuuksien antamista. (Finanssiala ry s.a. a.)

Yrityksen korollinen tili on tilimuoto, jossa pankki maksaa yrityksen tilillä oleville varoille korkoa joko päiväsaldon tai kuukauden alimman saldon perusteella. Jos yritykselle kertyy enemmän varoja, jotka voivat olla sijoitettavissa pidemmäksi aikaa, kannattaa yrittäjän kysyä pankilta korkotarjousta määräaikaiseen talletukseen. (Finanssiala ry s.a. a.)

Valuuttatili on hyvä vaihtoehto yritykselle, joka osallistuu säännöllisesti ulkomaankauppaan. Tämä tili on tarkoitettu käsittelemään maksuliikennettä ulkomaisessa valuutassa, erityisesti niille yrityksille, jotka käyvät kauppaa euroalueen ulkopuolella. Yritykselle saapuvat valuuttamääräiset maksut sekä valuuttamääräiset maksettavat laskut voidaan hoitaa valuuttatilin kautta. (Danske Bank s.a. a.)

3.2 Verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys

Kun elinkeinonharjoittaja vertaa pankkipalveluita, on hänen tärkeä ottaa huomioon, millaisia tarpeita yrityksellä on maksuliikenteen sekä kirjanpidon suhteen. Yrityksen keskeisimmät digitaaliset palvelut ovat verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys.

Verkkopankki mahdollistaa päivittäisten pankkiasioiden hoitamisen vaivattomasti mistä ja milloin tahansa. Verkkopankissa yrittäjä voi muun muassa maksaa laskuja, tehdä rahansiirtoja, solmia maksusopimuksia, seurata yrityksen taloudellista tilannetta, tehdä sijoituksia, seurata markkinoiden kehitystä sekä hallinnoida kortteja ja lainoja. Verkkopankissa voi myös allekirjoittaa sopimuksia sähköisesti ja olla yhteydessä pankin asiantuntijoihin. (Danske Bank s.a. b.)

Verkkopankin lisäksi yritystileihin on mahdollisuus ottaa käyttöön Web Services -pankkiyhteys. Yrityksen käyttämä pankkiyhteyskanava eli Web Services toimii yhteensopivasti erilaisten pankkiyhteys- ja reskontraohjelmien kanssa. Web Services, lyhennettynä WS-kanava, on turvallinen, luotettava ja standardoitu kanava. WS-kanavan avulla yritys voi lähettää ja vastaanottaa maksuliikenneaineistoja sujuvasti pankin ja yrityksen oman ohjelmiston välillä. Lisäksi sen voi helposti liittää yrityksen eri järjestelmiin, kuten taloushallinnon ohjelmistoihin ja toiminnanohjausjärjestelmiin. (OP Ryhmä s.a. b.)

Suomessa yritysten laskutus- ja maksuliikenne on pääosin automatisoitu, lukuun ottamatta pienimpiä yrityksiä. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että yrityksen taloushallinnon järjestelmät muodostavat maksuaineiston yrityksen ostoreskontrasta ja maksutiedostot lähetetään pankkiin yleensä Web Services pankkiyhteyden välityksellä. Vastaavanlaisesti saapuvat maksut noudetaan ja täsmätään automaattisesti tiliotteelta tai tapahtumaluettelosta myyntireskontriin. (Finanssiala ry s.a. b.)

3.3 Laskujen maksu ja e-laskut

Yrityksille on saatavilla useita erilaisia vaihtoehtoja laskutukseen ja rutiinien automatisointiin. Näihin kuuluvat muun muassa paperilasku, verkkolasku eli e-lasku, suoramaksu, sekä SEPA-suoraveloitus. Yritykselle merkittävin palvelu näistä on verkkolasku, jonka vuoksi tarkastelemme tätä lähemmin. (Finanssiala ry s.a. c.)

Verkkolaskujen käyttö on kasvanut hyvin nopeasti. Vuonna 2011 lähetettiin lähes 25 miljoonaa verkkolaskua pankkien välityksellä, mikä on noin kolme kertaa enemmän kuin kaksi vuotta aiemmin. Verkkolasku mahdollistaa sekä laskujen lähettämisen että vastaanottamisen yrityksen ja sen asiakkaiden välillä sähköisesti. Kun kuluttajille lähetetään verkkolasku, sitä kutsutaan e-laskuksi. Verkkolaskun käyttö tehostaa yrityksen laskutusprosessia, vähentää manuaalityötä ja säästää

postituskuluissa. Lisäksi sähköisen laskun vastaanottaminen mahdollistaa laskunmaksutietojen automaattisen siirtämisen taloushallinnon järjestelmiin ja vähentää inhimillisten virheiden riskiä. Yritys voi automatisoida kirjanpito prosessinsa, ja laskut tallentuvat sähköiseen arkistoon. (Finanssiala ry s.a. c.)

Verkkolaskutuksen käyttö tehostaa liiketoimintaa ja vapauttaa resursseja parempaan palveluun. Finanssiala Ry:n tutkimuksen mukaan sähköinen laskutus voi säästää lähettäjän kuluissa 64% per lasku ja vastaanottajan kuluissa 59% per lasku verrattuna perinteiseen laskutukseen. Toiminimiyri-tyksessä työntekijä voi esimerkiksi hoitaa omat myyntinsä laskutuksena. Yrittäjän näkökulmasta hallinnollisiin tehtäviin kuluu merkittävästi vähemmän aikaa sähköisen laskutuksen ansiosta. (Hellgren & Tenhunen 2010, 8.)

3.4 Rahoitus

Myös elinkeinonaharjoittajana pankkipalveluita miettiessä on hyvä ottaa huomioon rahoitusmahdollisuudet yritykselle. Yritystoiminnan eri vaiheissa voi esiintyä erilaisia rahoitustarpeita. Pankit tarjoavat rahoitusta esimerkiksi yrityksen juokseviin menoihin ja kassavaihtelujen tasaamiseen, sekä suurempiin investointeihin ja hankintoihin. Yrittäjälle pankki voi myös olla luonnollinen paikka hakea lainarahoitusta. Yrityksen rahoituksen tueksi on lukuisia lyhyt- ja pitkäaikaisia rahoitusvaihtoehtoja, joista tässä keskitymme pankkien tarjoamiin limiitteihin ja pankkilainaan.

Päivittäiseen kassavirran hallintaan ja pienimuotoisiin pääomatarpeisiin sopii maksuliiketilin yhteyteen liitettävä luotto ja luottokortti. Luotolliseen tilin limiitti hinnoitellaan yleensä asiakkaalle pankin limiittiprovisiolla ja korolla. Luoton käytettävissä oleva määrä vaihtelee päivittäin. Luotollisen tilin avaaminen edellyttää pankilta luottopäätöksen tekemisen ja asiakkaalta vakuuksien antamista. (Finanssiala ry s.a. a.)

Limiittitiliin liitettyllä luottokortilla tehdyt ostokset vähentävät yrityksen käytettävissä olevaa luottorajaa ostoksen hinnan verran, ja ostoksista lähetetään lasku yleensä kuukausittain. Mikäli koko luottoa ei makseta kerralla pois, avoimeksi jäävä osuus alkaa kerryttää korkoa. Monet toiminimiyrittäjät saattavat ajoittain maksaa yritystoimintaan liittyviä pieniä kuluja omalla henkilökohtaisella kortillaan tai käteisellä. Tämän sijaan käyttämällä erillistä yrityskorttia toiminimiyrittäjä voi kuitenkin tehokkaasti hallinnoida kulujaan ja helpottaa kirjanpitoa. (Accountor s.a.)

Asiakas ja pankki voivat myös sopia rahoituslimiitistä, jonka puitteissa asiakas voi nostaa tarvitsemaansa lainaa erissä haluamallaan aikavälillä, tavallisesti enintään 12 kuukauden ajan. Käytännössä kyse on niin sanotusti sarjasta enintään vuoden mittaisia lainoja, joiden korko määräytyy kunkin laina-ajan perusteella. Rahoituslimiitti sitoo pankin varoja, mikä aiheuttaa limiittiprovisioiden perimisen. (Finanssiala ry s.a. d.)

Rahoituslimiitti on rahoitusmuoto, joka tarjoaa yritykselle joustavuutta ja mahdollisuuden nopeaan reagointiin rahoitustarpeisiin. Rahoituslimiitti soveltuu erityisen hyvin lyhytaikaisiin rahoitustarpeisiin, kuten kausivaihtelujen tasaamiseen, projektien rahoittamiseen ja muihin tilapäisiin investointeihin. Toisin kuin perinteinen yrityslaina, rahoituslimiitin käyttöönotto ja luoton nostaminen ovat suoraviivaisempia ja helpompia. Esimerkiksi luottojen nostopyynnöt voidaan yleensä tehdä helposti verkkopalvelun kautta. Limiittiä vapautuu yrityksen käytettäväksi uudelleen saman verran kuin takaisin maksettu summa on. (OP Ryhmä s.a. c.)

Pankista saatava pankkilaina yrityksille, eli yrityslaina, on rahoitusmuoto, jolla voidaan kattaa monenlaisia yrityksen tarpeita, kuten investointeja, työkaluhankintoja ja liiketoiminnan laajentamista. Se on sopiva vaihtoehto niin toiminimille, osakeyhtiöille kuin muillekin yritysmuodoille. Yrityslaina räätälöidään yrityksen yksilöllisten tarpeiden ja tilanteen mukaan. Yrityslainan kustannukset koostuvat pääomalle maksettavasta korosta ja erilaisista lainan hallintaan ja nostoon liittyvistä maksuista. Koron muodostuminen koostuu viitekorosta sekä pankin lisämarginaalista ja korko voi olla joko kiinteä tai vaihteleva. Yrityslainan kokonaishintaan vaikuttavat monet tekijät, kuten yrityksen tulevaisuuden näkymät, maksukyky, laina-ajan pituus ja mahdolliset vakuudet. Yrityslainan saamiseksi vaaditaan yleensä vakuutta, joka voi olla joko reaalivakuus, kuten kiinteistö tai muu omaisuus, tai takaus. Vakuuden tai takauksen tarvittava määrä riippuu siitä, kuinka suuri lainasumma on kyseessä. (OP Ryhmä s.a. d.)

3.5 Sijoittaminen

Suomalaiset yrittäjät tekevät sijoituksia esimerkiksi varautuakseen vanhuuden turvaan, yllättäviin kuluihin tai tuleviin investointeihin. He käyttävät säästämistä, sijoittamista ja kassanhallintaa erilaisina tapoina hallita yrityksen varallisuutta ja varautuakseen tulevaisuuteen. Yrityksen omistajalle sijoitukset voivat osoittautua hyväksi tavaksi hallita pääomaa, ja yrittäjän onkin tärkeää miettiä pääoman hallinnalle parhaat tavat. Pääoman hallintaa voidaan katsoa lyhyellä aikavälillä sekä pitkällä aikavälillä. Sijoitukset tulevat kysymykseen nimenomaisesti pitkän aikavälin pääoman hallinnassa; pitkällä aikavälillä yrityksessä on hyvä tehdä sitä hyödyttäviä investointeja, jotka tukevat yrityksen kasvua ja kannattavuutta. Kun yritykselle kertyy varoja, joita ei tarvita yritystoiminnan pyörittämiseen, kannattaa harkita kohteita, mihin yrityksen ylimääräiset varat on hyvä sijoittaa. (Nordea Bank Oyj s.a. a.)

Sijoittaminen on mahdollista aloittaa pienellä summallakin, joten sen aloitus ei vaadi heti suurta pääomaa. Esimerkiksi kuukausisäästäminen suoraan rahastoon voi aloittaa jo parilla sadalla kuukaudella ja säästönä olevaa rahan määrää voi muuttaa sen mukaan, millainen tarve ja varallisuustilanne on. Rahastoissa on myös hyvä puoli niiden nopea lunastettavuus. Jos yritykselle tulee yllättävä investointi, on rahastot mahdollista lunastaa muutamassa päivässä yrityksen tilille. Rahastot

ovat myös hyvä vaihtoehto silloin, jos haluaa sijoittaa yrityksen varoja, mutta itsellä ei ole aikaa aktiivisesti seurata ja hoitaa sijoituksia. Tämä johtuu siitä, että rahastot ovat luotu hajauttamaan sijoituksen sijoittajan puolesta. Rahastoissa on myös salkunhoitajat huolehtimassa varoista. Mikäli kuitenkin yrittäjä kokee paremmaksi vaihtoehdoksi aktiivisemmän sijoittamisen, on tarjolla osakesijoitusmahdollisuuksia. (OP Ryhmä s.a. e.)

Kun yrittäjä alkaa pohtia sijoitusmahdollisuuksia, on tärkeää siis ensin kartoittaa varat, jotka yrityksellä on sijoitettavissa. Yrittäjän on myös tärkeä pohtia, haluaako hän tehdä sijoituspäätökset itse vai olisiko parempi tapa siirtyä sijoitusneuvojan puoleen. Pankit tarjoavat asiantuntijoita ja erilaisia sijoitusratkaisuja niin henkilöasiakkaille kuin myös yritysasiakkaille. Usein vaihtoehtoihin voi tutustua itse tai jättää yhteydenottopyynnön sijoitusasiantuntijalle.

Pankit tarjoavat yrityksille mahdollisuuksia avata sijoituspalveluja riippuen yrityksen muodosta. Toiminimiyrittäjän kannattaa selvittää oman pankkinsa kanssa onko sijoituksia mahdollisuus hoitaa yritystilin kautta vai henkilöasiakkaana. Esimerkiksi Nordea mainitsee verkkosivuillaan, että yrityksen sijoituspalveluja voi avata osakeyhtiölle, kommandiittiyhtiölle, avoimelle yhtiölle, rekisteröidylle yhdistykselle sekä asunto-osakeyhtiölle. Näistä poiketen Nordeassa toiminimiyrittäjät sijoittavat henkilöasiakkaina. (Nordea Bank Oyj s.a. b.)

Erot sijoituspalvelujen tarjonnassa muille yritysmuodoille verrattuna toiminimiyrittäjälle johtuu siitä, että toiminimiyrittäjä ei ole itsenäinen verovelvollinen, toisin kuin esimerkiksi osakeyhtiö. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että toiminimiyrittäjän tienatessa yritystoiminnalla, ovat yritykselle kertyneet varat yrittäjän henkilökohtaisia varoja eli toiminimi on yrittäjä itse. Tämä kuitenkin myös tarkoittaa sitä, että toiminimeen rahan sijoittaminen on hyvin yksinkertaista. Yrittäjä voi esimerkiksi siirtää henkilökohtaisia varojaan toiminimen tilille näin halutessaan. (Juntunen 03.03.2023.)

3.6 Rahahuolto

Rahahuolto on yritykselle olennainen käteiseen rahaan liittyvä palvelu. Käytännössä rahahuolto tarjoaa käteisen rahan hallinnointiin erilaisia palveluita ja mahdollistaa yritykselle tapoja tilittää yrityksen rahoja yrityksen tilille, kun yritys vastaanottaa käteistä asiakkailtaan. Rahahuolto myös palvelee yritystä sen tarpeessa vaihtorahoille käteiskassan ylläpitämistä varten. Rahahuoltoa varten yrityksen tulee luoda rahahuoltosopimus pankissa. Yritykselle on hyvä harkita rahahuoltosopimusta, jos yrityksellä on tarve tilittää rahaa yösäilöön tai suorakuljetuspalvelun kautta. Päivälaskennasta ja varojen tilityksestä yrityksen tilille sekä myös tilitysten toimitustavoista ja vaihtorahapalveluista sovitaan rahahuoltosopimusta tehdessä. Mikäli yrityksellä ei kuitenkaan ole suuria käteisvaroja, ei rahahuolto ole tarpeellinen. Pieniä ja satunnaisia käteisvaroja on helpoin nostaa ja tallettaa pankin tarjoamalla Debit -kortilla pankkiautomaateilla. (Aktia Pankki Oyj s.a.)

Rahahuolto on järkevä valinta käteisen käsittelyyn yrityksille myös sen turvallisuuden vuoksi. Vaikka nykyaikana sähköiset maksutavat ovatkin yleistyneet, on yrityksille silti tärkeää pystyä vastaanottamaan käteismaksuja. Kun yritysten myyntipisteissä ei säilytetä tarpeettoman suuria määriä varoja käteisenä, on toiminta turvallisempaa. Rahahuolto hoitaa ylimääräiset käteisvarat laskettavaksi ja toimittavat tilatun vaihtorahan. (Svenska Handelsbanken AB s.a.)

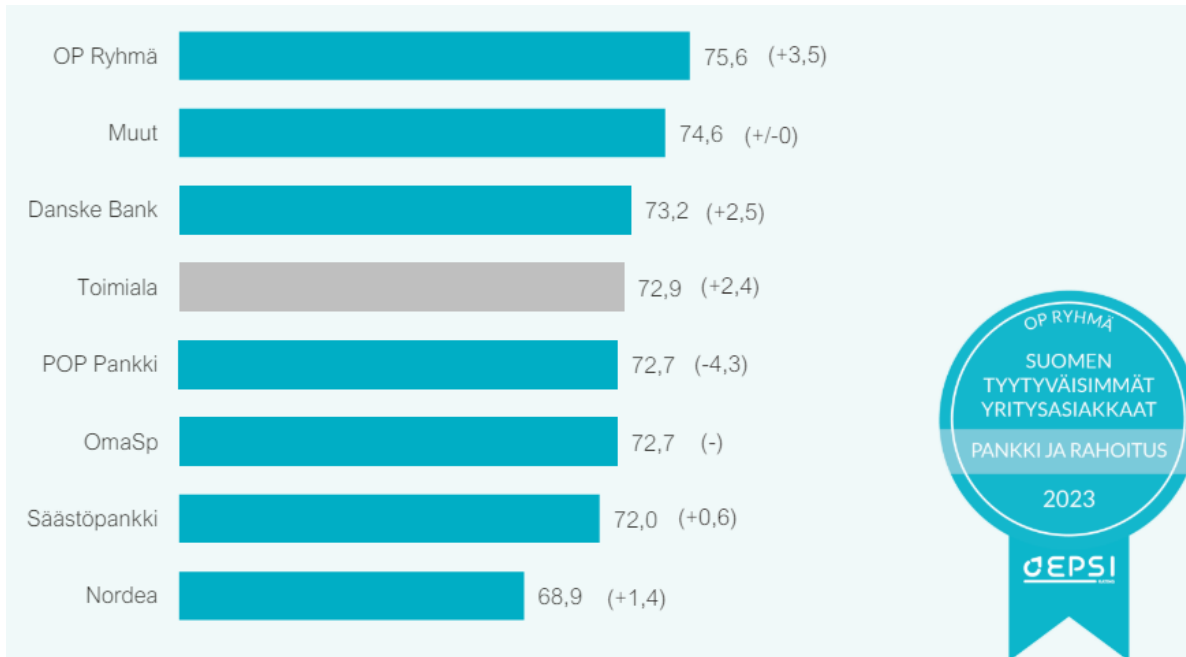
3.7 Asiakaskokemus ja -tyytyväisyys

Asiakkaan kokemusta yrityksen ja asiakkaan kohtaamisista sekä niihin liittyviä tunteita ja mielikuvia kutsutaan asiakaskokemukseksi. Yritykset vaikuttavat asiakaskokemuksen muodostumiseen ja ohjaavat sitä aktiivisesti, sillä pienilläkin teoilla pystyy vaikuttamaan asiakkaiden kokemukseen. Jokainen kohtaaminen yrityksen ja asiakkaan kanssa vahvistaa tai heikentää asiakkaan kokemusta. (Sanoma Media Finland 2023). Itse pankkipalvelujen ohella yrittäjän on hyvä ottaa huomioon, onko pankki juuri omiin tarpeisiin sopiva myös sen palvelujen laadun puolesta. On tärkeää, että pankin palvelukokonaisuus tukee toisiaan sillä, hyvä asiakaskokemus muodostuu tuotteiden ja palvelujen lisäksi myös näiden ympärille rakennetusta palvelukokonaisuudesta, jälkihoidosta ja viestinnästä (Sanoma Media Finland 2023).

Kun yrittäjä lähtee vertaamaan pankkeja keskenään ja kohtaa asiakaspalvelijoita, kannattaa hänen pohtia antoiko juuri kyseinen pankki olon, että yrittäjää ja yrityksen tarpeita ymmärretään. Asiakaskokemuksen juuret lähtevät nimenomaisesti asiakkaan ymmärtämisestä (Sanoma Media Finland 2023). Asiakkaalle sopivan pankin tulisi vastata odotuksia ja lupauksen toteutuneita tilanteita. Yrittäjän kannattaa kiinnittää huomiota seuraaviin Suomi.fi (2022) mukaan asiakastyytyväisyyteen vaikuttaviin tekijöihin, kun hän pohtii eri pankkien välillä:

- Kohtaako tuotteen laatu odotukset
- Hinnoittelun kilpailukykyisyys
- Asiointikokemuksen miellyttävyys
- Ongelmatilanteiden hoitoon tarjotut ratkaisut ja kanavat
- Asiakaspalvelun nopeus, asiantuntevuus ja ystävällisyys
- Pankin avoimuus ja rehellisyys

Yrittäjän on myös helppo kääntyä asiakastyytyväisyystutkimusten puoleen, esimerkiksi tilanteessa, jossa harkinnassa olevat pankit ovat ennalta tuntemattomia ja näin ollen asiakkaana on vaikea arvioida laatua. Esimerkiksi riippumaton ja voittoa tavoittelematon organisaatio EPSI Rating toteutti pankki- ja rahoitusalan toimialatutkimuksen vuodesta 2023, jonka osana toteutettiin pankkivertailu.



Kuva 1. Pankkien yritysasiakkaiden asiakastyytyväisyys 2023 (EPSI Rating 18.09.2023)

EPSI Ratingin tutkimuksessa (18.09.2023) käsitellään muun muassa myös sitä miten vuorovaikutus erilaisissa pankin kontaktipisteissä vaikuttaa asiakaskokemukseen. Kontaktipisteitä ovat esimerkiksi puhelinpalvelu, chat, verkkopankki, sähköposti, mainonta verkossa, kasvokkain tapahtuvat vuorovaikutukset sekä sosiaalinen media. Tuloksia tarkastellessa ilmeni, että asiakkaat, jotka ovat yhteydessä pankkinsa kanssa ovat keskimääräisesti muita tyytyväisempiä, ja tämä ero korostuu etenkin yritysasiakkaiden keskuudessa (EPSI Rating 18.09.2023).



Kuva 2. Kontaktipisteiden merkitys asiakastyytyväisyyteen (EPSI Rating 18.09.2023)

4 Oppaan toteutus

Opinnäytetyön keskeisenä tavoitteena on luoda informatiivinen ja kompakti opas, joka tarjoaa apua ja hyötyä toiminimiyrittäjille pankkipalvelujen valinnassa. Opinnäytetyö on suunnattu erityisesti elinkeinonharjoittajille. Rajaamalla oppaan kohderyhmän juuri elinkeinonharjoittajiin, varmistan, että opas vastaa kohderyhmän tarpeisiin ja haasteisiin pankkipalveluiden valinnassa.

Opinnäytetyön aiheen valinnan taustalla on oma mielenkiinto aiheeseen ja työkokemus pankin yrityspuolelta, jonka kautta myös havaitsin tarpeen oppaalle pankkipalveluihin liittyen. Kun lähdin etsimään, onko vastaavia oppaita jo olemassa, huomasin puutteen sellaisista, jotka keskittyisivät nimenomaan pankkipalveluiden valintaan. Löysin pääasiassa oppaita ja artikkeleita yrityksen perustamiseen liittyen, joissa vain sivuttiin pankkipalveluja. Pankkipalveluissa on runsas valinnanvara ja yrittäjille voi olla haastavaa ottaa huomioon kaikkea oleellista pankin valinnassa yritykselle. Tämä motivoi minua luomaan oppaan, jolla on mahdollisuus tuottaa lisäarvoa yrittäjien toimintaan.

Oppaassa käydään läpi keskeiset käsitteet, oleellinen sääntely elinkeinonharjoittajan pankkipalveluista ja kirjanpidosta, yrityksen pankkipalvelujen tarpeet, henkilöasiakastilin käyttö toiminimiyrittäjälle sekä vinkkejä pankin valintaan. Näiden aiheiden kautta pyrin luomaan oppaan, joka vastaa toiminimiyrittäjien kohtaamiin ongelmiin ja tarpeisiin pankkipalveluiden valinnassa.

4.1 Millainen on hyvä opas?

Kun ilmoille nousee kysymys siitä, millainen on laadukas opas, Oiva (17.7.2017) kuvailee hyvää opasta sellaisena, joka tarjoaa arvoa asiakkaalle sekä myös vastauksia kysymyksiin, joita oppaan kohdeyleisö ei aina itse ole ajatellut tai osannut kysyä.

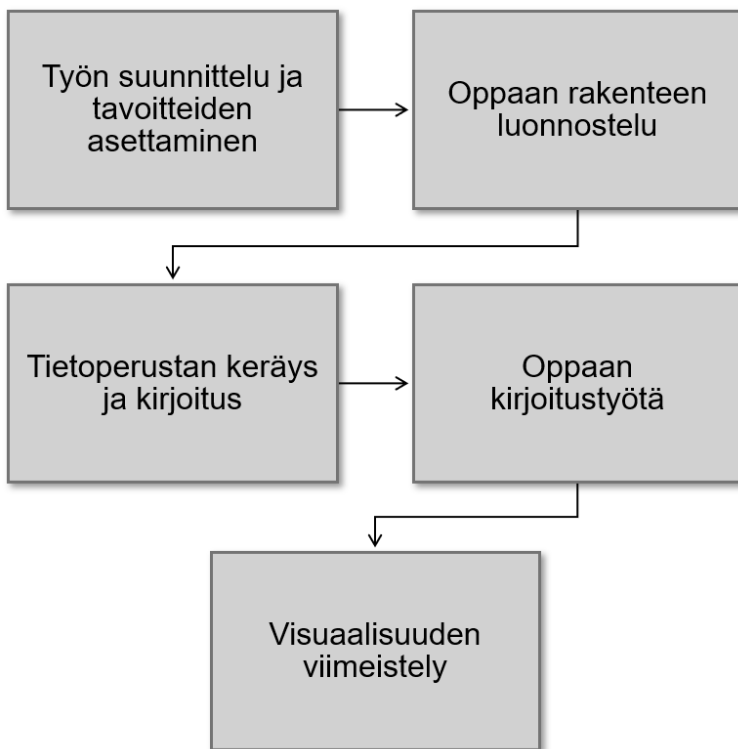
Hyvää opasta luodessa tulee tekijän kiinnittää huomiota erityisesti kahteen tärkeään osa-alueeseen. Hyvässä oppaassa kannattaa lähteä liikkeelle siitä, kenelle olet tekemässä opasta. Hyvässä oppaassa vastaat myös mahdollisen oppaan lukijan kysymyksiin. Oppaan on tarkoitus keskittyä tuomaan asiakkaalle konkreettisia ratkaisuja ja vastauksia, joten on hyvä keskittyä lukijalla mahdollisesti oleviin tarpeisiin ja ongelmiin. Hyvä ja arvokas opas syntyy, kun näihin kysymyksiin vastataan. (Oiva 17.7.2017.)

Näitä hyvän oppaan ohjeistuksia pidin mielessä, kun lähdin määrittelemään opinnäytetyön tuotoksena tehtävälle oppaalle laadullisia kriteereitä. Opasta työstäessä asetin hyvän laadun kriteereiksi seuraavat kolme keskeistä asiaa. Ensinnäkin oppaan on oltava visuaalisesti selkeä. Näin lukija pystyy omaksumaankin oppaan sisällön helposti. Toinen laadullinen kriteeri oppaalle on sen aihepiirien ja opinnäytetyön tietoperustan välinen yhteys toisiinsa. Kolmantena kriteerinä lopputuloksen

hyväksi tunnistamiseksi on se, että opas vastaa kohderyhmän tarpeisiin ja kysymyksiin, on ajankohtainen sekä palvelee lukijaa tarkoituksen mukaisesti.

4.2 Oppaan laatiminen

Oppaan luominen lähti liikkeelle opinnäytetyön kokonaisuuden hahmottelemisesta. Jotta pystyin rakentamaan tarpeellisen ja lisäarvoa tuottavan oppaan, aloitin prosessin etsimällä jo olemassa olevaa vastaavanlaista materiaalia ja muita oppaita, ja kartoitin tarpeet opinnäytetyön produktille. Tämän pohjalta ensimmäisiä askelia opinnäytetyön ja oppaan laatimiseen olivat opinnäytetyön ja oppaan tavoitteiden asettaminen ja työn kokonaisuuden suunnittelu. Opas on sähköisessä muodossa ja sen tuottamistyökaluna käytin Canvaa. Liitteestä 1 löytää oppaan kokonaisuudessaan.



Kuva 3. Opinnäytetyön syntymisen vaiheet

Alkukartoituksen sekä tavoitteiden asettelun jälkeen lähdin luonnostelemaan oppaan rakennetta ja loin oppaan sisällysluettelon. Tämä helpotti hahmottamaan, mitä sisällyttää oppaaseen ja opinnäytetyön tietoperustaan. Tässä kohtaa tutustuin myös tarkemmin siihen, millainen on hyvä opas. Sisällysluettelo oppaalle rakentui ensin vain pääotsikoista, joita aloin vähitellen muokkaamaan päätötsikoihin ja sivuotsikoihin. Samalla suunnittelin opinnäytetyön tietopohjan sisällysluettelo. Oppaan rakenteen ohella tässä luonnosteluvaiheessa suunnittelin myös oppaan visuaalisuutta.

Ennen oppaan kirjoitustyötä keräsin lähteitä ja kirjoitin opinnäytetyön tietoperustan. Opas koostuu aiheista, jotka avataan laajemmin auki tietoperustassa, joten tietoperustan kirjoitus ennen oppaan luomista helpotti rakentamaan oppaan selkeään muotoon. Oppaan kirjoitustyön aloitin Johdanto -kappaleesta, jossa lukija saa käsityksen, mitä opas sisältää. Tämän jälkeen oppaassa avataan keskeisiä käsitteitä. Käsitteet ovat ennen muuta sisältöä, jotta lukija saa heti alussa hyvän ymmärryksen aiheeseen liittyvistä termeistä.

Lukijalle tietosisältöä tuova osuus alkaa sivulta 6. Opas käsittelee asioita paljolti yhtenäisessä järjestyksessä tietoperustan kanssa. Ensin oppaassa käsitellään elinkeinonharjoittajaa koskevia vaatimuksia liittyen muun muassa kirjanpitoon ja yrityksen pankkitiliin. Kappaleessa tuodaan myös esille piirteitä kirjanpidon ulkoistamisesta. Tämän jälkeen lukijalle annetaan vinkkejä pankin valintaan. Seuraavassa kappaleessa käydään läpi yritystilien ja henkilöasiakastilien käyttöä yritykselle, ja elinkeinonharjoittajan mahdollisuuksia käyttää yksityistiliä toiminimen maksuliikenteen hoitoon. Viimeinen kappale käsittelee toiminimiyrittäjälle oleellisia pankkipalveluita. Tämä kappale on jaettu useampaan sivuotsikkoon. Oppaan lopussa lukijalle tarjotaan hyödyllisiä linkkejä, joista elinkeinonharjoittajat löytävät lisää aiheeseen liittyvää informaatiota.

Oppaan tuottamisen viimeinen vaihe oli visuaalisuuden viimeistely, oppaan oikolukeminen ja sen liittäminen osaksi opinnäytetyöraporttia. Lopulta opinnäytetyön produktina syntyi helppolukuinen ja selkeä opas, joka sisältää kattavasti informaatiota kuitenkin olematta liian pitkä tai raskas lukea.

5 Pohdinta

Tässä opinnäytetyössä on käyty läpi erilaisia pankkipalveluja yritykselle, sääntelyä elinkeinonharjoittajan kirjanpidosta ja sen yhteydestä pankkipalveluihin, sekä näiden pohjalta luotu opas toimivimmaksi yrityksen pankkipalvelujen valintaan. Tässä luvussa pohdin opinnäytetyön onnistuneisuutta, arviointia tuotoksesta ja omasta opinnäytetyöprojektista.

Opinnäytetyön aihe on ajankohtainen, sillä yrittäjyys on paljon pinnalla ja hyvin kannustettua. Ajankohtaisuuden ohella tärkeää on, että aiheelle ja tuotteille on tarvetta. Tämä opinnäytetyö on tehty ilman toimeksiantajaa, joka teki työstämisen ja onnistumisen opinnäytetyössä haasteelliseksi. Huomasin kuitenkin, että tuotteille on tarpeellisuutta, sillä juuri vastaavanlaisia oppaita ei ole tarjolla. Myös työpaikallani asiakkaat kysyvät usein kysymyksiä, joihin opinnäytetyössä on vastattu. Tämän lisäksi opinnäytetyöllä on potentiaalia jatkojalostamiseen. Opinnäytetyön aihe ja opas ovat suunnattu elinkeinonharjoittajille, mutta yritysmaailmassa on kuitenkin paljon muita yritysmuotoja, joille oleelliset pankkipalvelut voivat olla hyvin erilaisia verrattuna elinkeinonharjoittajaan. Myös sääntely eri yritysmuodoille on erilainen. Näen opinnäytetyössäni siis hyvät jatkojalostamismahdollisuudet esimerkiksi laajentamaan aiheen koskemaan erilaisia yritysmuotoja.

Opinnäytetyöprosessissa määrittelin opinnäytetyön onnistumisen kriteereiksi kolme pääpiirrettä. Yleisesti opinnäytetyön tulisi vastata kohderyhmäksi rajatun ryhmän tarpeisiin ja kysymyksiin ja näin ollen olla tarkoituksenmukainen myös tuotteen osalta. Pyrin huomioimaan nimenomaisesti elinkeinonharjoittajien mahdolliset tarpeet pankkipalveluissa ja mielestäni onnistuin saavuttamaan tämän tavoitteen. Opinnäytetyön pohjalta syntyi opas, jonka tavoitteena oli ensinnäkin olla visuaalisesti selkeä ja informatiivinen, sekä lisäksi oppaan ja opinnäytetyön tietopohjan välillä tulee olla selkeä yhteys. Tuotteenä tehty opas pohjautuu opinnäytetyön tietopohjassa läpi käytyyn informaatioon, ja näin myös opinnäytetyö onnistui pysymään selkeänä kokonaisuutena aiheeseen liittyen. Mielestäni kriteeri oppaan visuaalisesta selkeydestä onnistui suhteellisen hyvin, sillä opas on helpolukuinen eikä liian pitkä, kuitenkin sisältäen oleellisen informaation.

Opinnäytetyöprosessi oli itselleni myös oppimisprosessi. Suurimpia heikkouksiani on aikatauluista kiinni pitäminen ja lykkään helposti tekemistä viime tinkaun. Tämän opinnäytetyöprosessin kanssa kuitenkin onnistuin kehittämään ajanhallintataitojani. Pyrin noudattamaan opinnäytetyösuunnitelmaan tehtyä aikataulua ja etenemään prosessissa tasaisesti. Vaikka aloitus viivästyi suunnitellusta hieman, onnistuin lopulta työstämään opinnäytetyötä hyvin ja prosessi sujui suhteellisen vaivatta. Se, että opinnäytetyön aihe kosketti myös omaa työelämää sekä mielenkiintoa, helpotti työstämistä. Opin myös enemmän itse opinnäytetyön aiheesta tiedonhakuprosessissa, joka hyödyttää omaa ammatillista osaamista. Opinnäytetyöprosessi kehitti myös tiedonhankintataitojani ja omaa arviointikykyä eri lähteiden luotettavuudesta.

Lähteet

Accountor s.a. Yrityskortti harkinnassa? Huomioi nämä asiat yritysten maksuaika-, pankki- ja luotokortteja vertaillessasi. Luettavissa: <https://yrityksen-perustaminen.net/yrityskortti/>. Luettu: 09.04.2024.

Aktia Pankki Oyj s.a. Rahahuolto. Luettavissa: <https://www.aktia.fi/fi/yritysassiakkaat/rahahuolto>. Luettu: 12.04.2024.

Danske Bank s.a. a. Tilit ja päivittäispalveluratkaisu. Luettavissa: <https://danskebank.fi/yrityksille/ratkaisut/paivittaisasiointi/tiliratkaisut#content-list-1-item-1>. Luettu: 08.04.2024.

Danske Bank s.a. b. Verkkopankki – Hoida päivittäiset pankkiasiat sujuvasti missä ja milloin vain. Luettavissa: <https://danskebank.fi/sinulle/paivittaispalvelut/digitaaliset-pankkipalvelut/verkkopankki>. Luettu: 08.04.2024.

EPSI Rating 18.09.2023. Pankki ja rahoitus 2023. EPSI Rating toimialatutkimusten arkisto. Elektroninen tietoaieisto. Luettavissa: <https://www.epsi-finland.org/wp-content/uploads/2023/09/pankki-ja-rahoitus-2023-study-summary-1.pdf>. Luettu: 19.04.2024.

Finanssiala ry s.a. a. Yrityksen maksuliikenne. Luettavissa: <https://www.finanssialalle.fi/opintomateriaalit/finanssialan-perusteet/pankkiala/yrityksen-maksuliikenne.html>. Luettu 08.04.2024.

Finanssiala ry s.a. b. Yritysten aineistopalvelut. Luettavissa: <https://www.finanssialalle.fi/opintomateriaalit/finanssialan-perusteet/pankkiala/yrityksen-maksuliikenne/yritysten-aineistopalvelut.html>. Luettu: 08.04.2024.

Finanssiala ry s.a. c. Yritysten laskutus ja maksaminen. Luettavissa: <https://www.finanssialalle.fi/opintomateriaalit/finanssialan-perusteet/pankkiala/yrityksen-maksuliikenne/yritysten-laskutus-ja-maksaminen.html>. Luettu: 03.04.2024.

Finanssiala ry s.a. d. Rahoitusmuodot yritykselle. <https://www.finanssialalle.fi/opintomateriaalit/finanssialan-perusteet/pankkiala/yritysassiakkaan-rahoituspalvelut/rahoitusmuodot-yritykselle.html>. Luettu: 09.04.2024.

Hammarsten, H 2023. Yrittäjän pankkipalvelut: Maksaako paketista vai tapahtuma kerrallaan?. Luettavissa: <https://www.taloustaito.fi/tyo-elake/yrittajan-pankkipalvelut-maksaako-paketista-vai-tapahtuma-kerrallaan/#950197bf>. Luettu: 02.04.2024.

Hellgren, J. & Tenhunen, M. 2010. Ympäristöystävällinen verkkolasku. Finanssialan Keskusliitto ry. Helsinki. Luettavissa: https://www.finanssiala.fi/wp-content/uploads/2011/02/Ymparistoystavallinen_verkkolasku.pdf. Luettu: 03.04.2024.

Juntunen, P. 03.03.2023. Omat varat ja yrityksen varat – Mitä yrittäjän ja osakkaan pitää muistaa. Accountorin blogi. Luettavissa: <https://www.accountor.com/fi/finland/blogi/yksityisotto-osakeyhtiotoiminimi>. Luettu: 12.04.2024.

Kevytyrittäjäksi.com 15.12.2023. Toiminimen pankkitili – onko yritystilin avaaminen pakollista?. Luettavissa: <https://kevytyrittajaksi.com/toiminimi/pankkitili/>. Luettu: 02.04.2024.

Kevytyrittäjäksi.com 18.12.2023. Toiminimen kirjanpito – näin teet sen itse tai ulkoistat fiksusti. Luettavissa: <https://kevytyrittajaksi.com/toiminimi/kirjanpito-perusteet/>. Luettu: 02.04.2024.

Nordea Bank Oyj s.a. a. Sijoittaminen. Luettavissa: <https://www.nordea.fi/yritysassiakkaat/palvelumme/sijoittaminen/>. Luettu: 12.04.2024.

Nordea Bank Oyj s.a. b. Yrityksen varojen sijoittaminen. Luettavissa: <https://www.nordea.fi/yritysassiakkaat/palvelumme/sijoittaminen/yrityksen-varojen-sijoittaminen.html>. Luettu: 12.04.2024.

Oiva, M. 17.7.2017. Eri sisältölajit, osa 2: koukuttava opas. Differon blogi. Luettavissa: <https://www.differo.fi/blogi/eri-sisaltolajit-osa-2-koukuttava-opas>. Luettu: 10.04.2024.

OP Ryhmä s.a. a. Toiminimi ja yksityinen elinkeinonharjoittaja – pankkipalvelut yrityksesi tarpeisiin. Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/asiakkuus/toiminimi>. Luettu: 02.04.2024.

OP Ryhmä s.a. b. Yrityksen pankkiyhteyskanava (Web Services). Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/maksuliike-ja-kassanhallinta/yrityksen-sahkoiset-palvelut/yrityksen-pankkiyhteyskanava>. Luettu: 08.04.2024.

OP Ryhmä s.a. c. OP Rahoituslimiitti. Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/rahoitus/kayttopaaoma/rahoituslimiitti>. Luettu: 09.04.2024.

OP Ryhmä s.a. d. Yrityslaina. Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/rahoitus/investoinnit/yrityslaina>. Luettu: 09.04.2024.

OP Ryhmä s.a. e. Näin aloitat yrityksen varojen sijoittamisen. Luettavissa: <https://www.op.fi/yritykset/sijoittaminen/aloita-sijoittaminen>. Luettu: 12.04.2024.

Patentti- ja rekisterihallitus 2023. Yksityinen elinkeinonharjoittaja. Luettavissa: <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh.html>. Luettu: 02.04.2024.

Patentti- ja rekisterihallitus 2024. Yksityisen elinkeinonharjoittajan (toiminimiyrittäjän) tilinpäätös kaupparekisteriin. Luettavissa: https://www.prh.fi/fi/tilinpaatokset/yksityinen_elinkeinonharjoittaja.html. Luettu: 02.04.2024.

Sanoma Media Finland 2023. Asiakaskokemus muodostuu pienistä asioista. Luettavissa: <https://media.sanoma.fi/ajankohtaista/nakemyksia-markkinoinnista/asiakaskokemus-muodostuu-pienista-asioista>. Luettu: 15.04.2024.

Suomi.fi s.a. Yksityinen elinkeinonharjoittaja. Luettavissa: <https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-perustaminen/yritysmuodot/opas/yksityinen-elinkeinonharjoittaja>. Luettu: 02.04.2024.

Suomi.fi 2022. Asiakastyytyväisyys ja laatu. Luettavissa: <https://www.suomi.fi/yritykselle/liiketoiminnan-kehittaminen/laadunhallinta/opas/tuotteen-laatu/asiakastyytyvaisyys-ja-laatu>. Luettu: 15.04.2024.

Suomi.fi 2023. Pankkitilin avaaminen yritykselle. Luettavissa: <https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-perustaminen/yritystoiminnan-kaynnistaminen/opas/yrityksen-pankkitili/pankkitilin-avaaminen-yritykselle>. Luettu: 02.04.2024.

Svenska Handelsbanken AB s.a. Rahahuolto. Luettavissa: <https://www.handelsbanken.fi/fi/yritysvaihto/asiakkaat/kassanhallinta/rahahuolto>. Luettu: 12.04.2024.

Uusyrittäjäkeskus 2022. Perustamisopas alkavalle yrittäjälle 2022. Suomen Uusyrittäjäkeskukset ry. Helsinki. Luettavissa: https://uusyrityskeskus.fi/wp-content/uploads/2022/02/Uusyrittäjäkeskus_Perustamisopas_alkavalle_yrittäjälle_2022.pdf. Luettu: 06.04.2024.

Liitteet

Liite 1. Opas toiminimiyrittäjän pankkipalvelujen valintaan

Pankkipalvelujen valinta

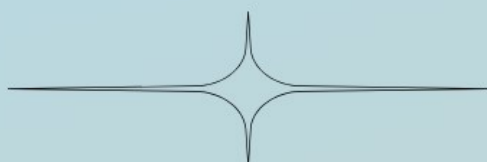
Toiminimiyrittäjän opas



INFORMATIIVINEN JA KOMPAKTI OPAS
Käytännön vinkkejä pankkipalvelujen valintaan

SISÄLLYSLUETTELO

I Johdanto	3
II Käsitteet	4
III Sääntely ja kirjanpito	6
• Kirjanpitovelvollisuus toiminimiyrittäjänä	7
• Kirjanpidon ulkoistaminen	8
IV Pankin valinta	9
V Yritystili vai henkilöasiakastili	11
VI Yrityksen pankkipalvelut	12
• Maksuliike- ja tilipalvelut	13
• Verkkopankki ja Web Services - pankkiyhteys	14
• Laskujen maksu ja e-laskut	15
• Rahoitus	16
• Sijoittaminen	18
• Rahahuolto	19
VII Mistä lisää tietoa?	20



Pankkipalvelujen valinta:
Toiminimiyrittäjän opas

JOHDANTO

Pankkipalvelut ovat tärkeä osa yrityksen jokapäiväistä toimintaa ja yritykselle on välttämätöntä omistaa pankkitili sekä hyödyntää muita yritystoiminnan pyörittämiseen tarvittavia pankkien tarjoamia palveluita. Yritystoiminnassa raha-asioiden hallinta on keskeisessä asemassa ja pankin rooli yhteistyökumppanina sekä neuvoa tarjoavana tahona on yrittäjälle arvokas. Siinä missä pankkien toiminta ja palvelut ovat välttämätön osa liiketoimintaa, voi niiden monipuolisuus kuitenkin hämmentää.

Tämä opas käsittelee elinkeinonharjoittajien tarpeita pankkipalvelujen suhteen. Oppaassa käydään läpi pankkipalvelujen valikoimaa ja yritykselle sopivien palvelujen valintatekijöitä. Tarkkailun kohteena on myös erilaisten pankkipalvelujen sopivuus elinkeinonharjoittajan tarpeisiin ja tilanteisiin.



Ota siis opas käteesi ja anna sen avustaa sinua ymmärtämään paremmin mitä kannattaa ottaa huomioon, kun harkitset pankkipalveluja yrityksellesi!



KÄSITTEET

LIMIITTITILI

Maksuliiketilin yhteyteen liitettävä luottolimiitti. Tiliin voi myös liittää luottokortin. Limiittitiliin liitettyllä luottokortilla tehdyt ostokset vähentävät yrityksen käytettävissä olevaa luottorajaa ostoksen hinnan verran.

MAKSULIIKETILI

Yrityksen perustilinä toimii yleensä maksuliiketili, jolta hoidetaan erilaisia yrityksen rahaliikenteeseen liittyviä tehtäviä. Tällä tilillä käsitellään muun muassa yrityksen maksuja, vastaanotetaan laskujen maksuja, tallennetaan käteismyyntituloja ja korttimaksusuorituksia sekä tarvittaessa nostetaan käteistä.

RAHAHUOLTO

Rahahuolto tarjoaa käteisen rahan hallinointiin erilaisia palveluita ja mahdollistaa yritykselle tapoja tilittää yrityksen rahoja yrityksen tilille, kun yritys vastaanottaa käteistä asiakkailtaan.

RAHOITUSLIMIITTI

Asiakas voi nostaa tarvitsemaansa lainaa erissä haluamallaan aikavälillä, tavallisesti enintään 12 kuukauden ajan. Käytännössä kyse on niin sanotusti sarjasta enintään vuoden mittaisia lainoja, joiden korko määräytyy kunkin laina-ajan perusteella.



VALUUTTATILI

valuuttatili on tarkoitettu käsittelemään maksuliikennettä ulkomaisessa valuutassa.

VERKKOLASKU / E-LASKU

Verkkolasku mahdollistaa sekä laskujen lähettämisen että vastaanottamisen yrityksen ja sen asiakkaiden välillä sähköisesti.

VERKKOPANKKI

Verkkopankki mahdollistaa päivittäisten pankkiasioiden hoitamisen vaivattomasti mistä ja milloin tahansa. Verkkopankissa yrittäjä voi muun muassa maksaa laskuja, tehdä rahansiirtoja, solmia maksusopimuksia ja seurata yrityksen taloudellista tilannetta.

WEB SERVICES -PANKKIYHTEYS

Web Services, lyhennettynä WS-kanava, avulla yritys voi lähettää ja vastaanottaa maksuliikenneaineistoja sujuvasti pankin ja yrityksen oman ohjelmiston välillä.

YKSITYINEN ELINKEINONHARJOITTAJA

Yksityinen elinkeinonharjoittaja eli toisin sanoen toiminimi, on yritysmuoto, jossa yritystoimintaa harjoittaa yksittäinen henkilö. Toiminimiyrittäjä on henkilökohtaisesti vastuussa yrityksen veloista ja sopimuksista, esimerkiksi omalla omaisuudellaan.

SÄÄNTELY JA KIRJANPITO



Pankkipalvelujen valinnoissa tärkeää on ottaa huomioon yrityksen kirjanpito ja siihen liittyvä sääntely.

Kirjanpitovelvollisuus toiminimiyrittäjänä

Kun aloitat yritystoiminnan yksityisenä elinkeinonharjoittajana, yksi ensimmäisistä harkittavista asioista on pankkitilin avaaminen. Maksuliikenteestä huolehtimiseen tarvittavat vähintään maksuliiketilin. Pankkipalveluita harkitessa on myös tärkeää huomioida millaisia vaatimuksia toiminimen kirjanpitoon liittyen on.

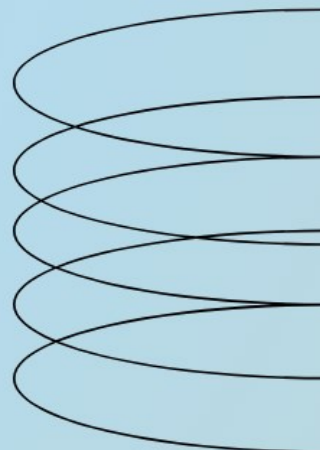


Toiminimiyrittäjyyden aloitettua sinusta tulee kirjanpitovelvollinen. Kirjanpidosta on määritetty laissa, joten se on lakisääteinen velvollisuus. Toiminimiyrittäjänä voit hoitaa kirjanpidon yhdenkertaisena. Yhdenkertaisessa kirjanpidossa kirjataan yrityksen menot ja tulot kyseiselle päivälle, jolloin maksu tapahtuu. Toiminimen tilinpäätös on tilikaudelta laadittu yhteenveto, joka antaa kuvan yritystoiminnan tuloksesta ja varallisuusasemasta.

Laki ei vaadi toiminimiyrittäjiä avaamaan erillistä pankkitiliä yritystoimintansa rahaliikenteelle, mutta erillisen tilin avaaminen on kuitenkin erittäin suositeltavaa. Tämä helpottaa huomattavasti kirjanpidon ylläpitämistä. Erilliseltä tililtä näet yhdessä näkyvässä kaikki yritystoimintaan liittyvät tapahtumat, mikä mahdollistaa nopean tarkastelun ja varmistaa, että sinulla on jokaisesta myynnistä ja ostosta tosine tallessa.

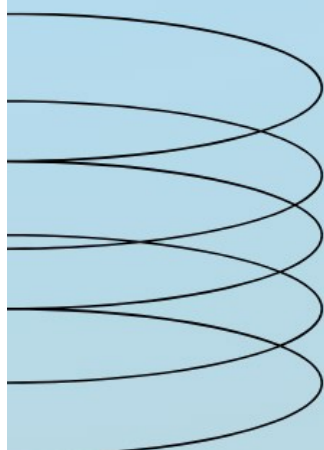
Kirjanpidon ulkoistaminen

On usein suositeltavaa, että kirjanpito ulkoistetaan. Kirjanpidon oikeaoppinen hoitaminen vaatii riittävää asiantuntemusta esimerkiksi erilaisten kulujen vähennyskelpoisuudesta sekä siitä, miten arvonalisävero käyttäytyy eri tilanteissa. Tilitoimistoja on runsaasti, joten omalle yritykselle sopivan tilitoimiston tai kirjanpitäjän valinta on tärkeää tehdä huolella.



5 hyvää syytä ulkoistaa kirjanpito:

1. Ammattitaitoinen kirjanpitäjä varmistaa, että kirjanpito on tehty lainmukaisesti ja kaikki mahdolliset kulut ja vähennykset otetaan huomioon.
2. Ammattitaitoinen kirjanpitäjä vähentää virheiden riksiä.
3. Oikein valittu tilitoimisto voi olla yksi avaintekijöistä menestyksen taustalla ja tärkeä kumppani, joka tarjoaa arvokasta neuvontaa liiketoiminnan kehittämisessä.
4. Laadukkaalta tilitoimistolta saa myös neuvontaa esimerkiksi verotukseen ja yrityksen kasvuun liittyvissä asioissa.
5. Ulkoistettu kirjanpito vapauttaa aikaa keskittyä varsinaiseen liiketoimintaan ja tulonhankintaan.



PANKIN VALINTA

Vertailemalla eri pankkien palvelutarjontaa on helpoin löytää omaan tilanteeseen parhaiten sopiva vaihtoehto.

Pankin valinnassa voi olla järkevintä keskittyä enemmän palvelun laatuun kuin hintaan, sillä neuvot ja asiantuntijapalvelut voivat olla yrityksellesi merkittäviä. Tärkeää on siis löytää pankki, jonka kanssa asioidessa tunnet olosi luottavaiseksi ja hyvin palvelluksi.

Parhaimmillaan pankkisuhde on aktiivista tiedonvaihtoa ja sujuvaa asioiden hoitoa. Pankit tarjoavat erilaisia palveluita, joten on tärkeää varmistaa, että yrityksellesi valittu pankki tarjoaa kaikki tarpeena olevat palvelut. Samalla on järkevää välttää maksamasta palveluista, joita et todellisuudessa tarvitse.



Harkitessasi pankkipalveluntarjoajaa ota huomioon ainakin seuraavat asiat:

- Yritysmuoto
- Liiketoiminnan luonne
- Omat tarpeet
- Työskenteletkö yksin vai onko yrityksessä useampia työntekijöitä
- Kuinka usein laskutetaan ja maksetaan palkkoja
- Tulevatko tulot pääasiassa käteisenä vai muulla tavoin
- Onko yrityksellä tarvetta luottokortille tai luotolliselle tilille

Vastaako pankki odotuksia ja lupaukset toteutuneita tilanteita?

Itse pankkipalvelujen ohella sinun on hyvä ottaa huomioon, onko pankki juuri omiin tarpeisiisi sopiva myös sen palvelujen laadun puolesta.

Kun lähdet vertaamaan pankkeja keskenään ja kohtaat asiakaspalvelijoita, kannattaa pohtia antoiko juuri kyseinen pankki olon, että sinua ja yrityksen tarpeita ymmärretään.

On tärkeää, että pankin palvelukokonaisuus tukee toisiaan, sillä hyvä asiakaskokemus muodostuu tuotteiden ja palvelujen lisäksi myös näiden ympärille rakennetusta palvelukokonaisuudesta, jälkihoidosta ja viestinnästä.

YRITYSTILI VAI HENKILÖASIAKASTILI

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana sinulla on melko laaja liikkumavara käyttää yrityksen varoja. Suositeltavaa kuitenkin on avata toiminimelle oma henkilökohtaisesta tilistä erillinen pankkitili. Tämä auttaa sinua erottamaan, mitkä maksut ovat osa yksityiselämää ja mitkä kuuluvat yrityksen kirjanpitoon.

Kun vertaat pankkipalveluita, on tärkeä ottaa huomioon, millaisia tarpeita yritykselläsi on maksuliikenteen sekä kirjanpidon suhteen. Yrityksen keskeisimmät digitaaliset palvelut ovat verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys. Jos yritys tarvitsee suuria investointeja ja pyrkii kasvuun, saattaa olla tarpeellista harkita myös rahoituspalveluja ja sijoitusneuvontaa.

YRITYSTILI ON KANNATTAVA

Erillinen yritystili ei ole toiminimelle pakollinen, mutta se on suositeltava. Monet yritykselle tarkoitetut pankkipalvelut, kuten pankkiyhteys kirjanpito-ohjelmaan tai e-laskujen lähetys, vaativat yritystilin. Yritystili myös helpottaa pitämään yrityksen maksuliikenteen erillä yksityisestä maksuliikenteestä, joka turvaa kirjanpitoa ja verotusta.

Tilitoimisto saattaa myös edellyttää toiminimiasiakkailtaan yritystilä, jos kirjanpito hoidetaan sähköisen taloushallinnon ohjelmistoilla. Yritystilin käyttäminen mahdollistaa esimerkiksi sähköisen tiliotteen noutamisen kirjanpito-ohjelmaan.

RIITTÄÄKÖ TOIMINIMELLE HENKILÖASIAKASTILI?

Toiminimiyrittäjänä saatat pystyä hoitamaan pankkiasiat oman henkilökohtaisen asiakkuuden kautta ilman erillistä yritystilä. Erillinen tili voi olla turha lisä-kustannus, jos yrityksen toiminta ei ole kovin monimutkaista eikä yrityksellä ole suuria tuloja tai menoja.

Yksityisten tilien kulut ovat usein pienempiä, eikä asiakkuuden avauksesta joudu maksamaan uudestaan avausmaksua. Jos siis yrityksesi maksuliikenne on pientä, eikä ole tarvetta yrityksille tarkoitettuihin pankkipalveluihin, voi yksityisasiakkuuteen avattu erillinen yksityistili olla parempi vaihtoehto.

YRITYKSEN PANKKIPALVELUT



Pelkän tilin ohella yrittäjille on tarjolla lukuisia muita pankkipalveluita. Lue ja tutustu elinkeinonharjoittajalle oleellisiin pankkipalveluihin!

Maksuliike- ja tilipalvelut



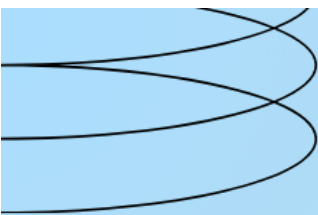
Jotta voit harjoittaa yritystoimintaa, täytyy sinun avata pankkitili yritykselle. Yrityksen perustilina toimii yleensä maksuliiketili, jolta hoidetaan erilaisia yrityksen rahaliikenteeseen liittyviä tehtäviä. Maksuliiketilillä käsitellään muun muassa yrityksen maksuja, vastaanotetaan laskujen maksuja, tallennetaan käteismyyntituloja ja korttimaksusuorituksia sekä tarvittaessa nostetaan käteistä. Maksuliiketili toimii siis perustana yrityksen laskutus- ja maksutapahtumille.

Korkoa varoille?

Monet pankit tarjoavat maksuliiketilin ohella myös korkoa kerryttäviä tilimuotoja. Maksuliiketiliiä muistuttavalle korolliselle tilille pankki maksaa korkoa tilillä oleville varoille esimerkiksi päiväsaldon tai kuukauden alimman saldon perusteella. Jos yrityksellesi kertyy enemmän varoja, jotka voit sijoittaa pidemmäksi aikaa, kannattaa sinun kysyä pankilta korkotarjousta määräaikaiseen talletukseen. Määräaikainen talletus on nimensä mukaisesti tilille tehtävä talletus, joka on käyttämättömissä sovitun määräajan. Tämän määräajan aikana talletus kerryttää korkoa.

Ulkomaankauppa ja yrityksen tili

Valuuttatili on hyvä vaihtoehto yrityksellesi, jos osallistut säännöllisesti ulkomaankauppaan. Valuuttatili on tarkoitettu käsittelemään maksuliikennettä ulkomaisessa valuutassa ja sopii erityisesti niille yrityksille, jotka käyvät kauppaa euroalueen ulkopuolella. Valuuttatilin kautta on järkevä hoitaa yritykselle saapuvat valuuttamääräiset maksut sekä valuuttamääräiset maksettavat laskut.



Verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys

Päivittäinen pankkiasiointi

Verkkopankki mahdollistaa päivittäisten pankkiasioden hoitamisen vaivattomasti mistä ja milloin tahansa.

Verkkopankissa voit muun muassa maksaa laskuja, tehdä rahansiirtoja, solmia maksusopimuksia, seurata yrityksen taloudellista tilannetta, tehdä sijoituksia, seurata markkinoiden kehitystä sekä hallinnoida kortteja ja lainoja. Verkkopankissa voit myös allekirjoittaa sopimuksia sähköisesti ja olla yhteydessä pankin asiantuntijoihin.

Yrityksen keskeisimmät digitaaliset palvelut ovat verkkopankki ja Web Services -pankkiyhteys.

Taloushallinnon avuksi Web Services

Verkkopankin lisäksi yritystileihin on mahdollisuus ottaa käyttöön Web Services -pankkiyhteys. Web Services eli WS-kanava on yritysten käyttämä pankkiyhteyskanava. WS-kanava on turvallinen, luotettava ja standardoitu, ja sen avulla yrityksesi maksuliikenteestä huolehtiva henkilö voi lähettää ja vastaanottaa maksuliikenneaineistoja sujuvasti pankin ja yrityksen oman ohjelmiston välillä. Lisäksi sen voi helposti liittää yrityksen eri järjestelmiin, kuten taloushallinnon ohjelmistoihin ja toiminnanohjausjärjestelmiin.

Tilitoimistot ja kirjanpitäjät hoitavat kirjanpidon yleensä sähköisen taloushallinnon ohjelmistoilla, jolloin WS-kanava on yritykselle tarpeellinen.

Laskujen maksu ja e-laskut

Yritystoimintaa harjoittaessa tulet suurella todennäköisyydellä joskus laskuttamaan asiakkaita. Toiminimiyrittäjänä paperilaskutus voi tuntua kätevimmältä tavalta, mikäli asiakkaiden laskuttaminen on vain satunnaista. Yrityksille on kuitenkin saatavilla useita erilaisia vaihtoehtoja laskutukseen ja rutiinien automatisointiin. Yritykselle oleellisin pankkien tarjoama laskutuspalvelu on verkkolasku eli e-lasku. Voit vastaanottaa e-laskuja muilta yrityksiltä sekä yksityistilille että yritystilille. Verkkolaskujen lähetys on tarjolla vain yritystilihin.

Mitä hyötyä verkkolaskutuksesta on?

- Tehostaa yrityksen laskutusprosessia
- Vähentää manuaalityötä
- Säästää postituskuluissa
- Sähköisen laskun vastaanottaminen mahdollistaa laskunmaksutietojen automaattisen siirtämisen taloushallinnon järjestelmiin ja vähentää inhimillisten virheiden riskiä
- Yritys voi automatisoida kirjanpito-prosessinsa, ja laskut tallentuvat sähköiseen arkistoon
- Verkkolaskutuksen käyttö tehostaa liiketoimintaa ja vapauttaa resursseja parempaan palveluun, kun hallinnollisiin tehtäviin kuluu merkittävästi vähemmän aikaa sähköisen laskutuksen ansiosta



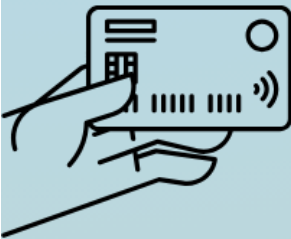
Rahoitus

Yrittäjänä sinun on hyvä pohtia mahdollisuuksia yrityksesi tarpeiden rahoittamiseen, sillä yritystoiminnan eri vaiheissa voi esiintyä erilaisia rahoitustarpeita. Pankit tarjoavat rahoitusta esimerkiksi yrityksen juokseviin menoihin ja kassavaihtelujen tasaamiseen, sekä myös suurempiin investointeihin ja hankintoihin. Yrittäjälle pankki on usein luonnollinen paikka hakea lainarahoitusta. Yrityksesi rahoituksen tueksi on lukuisia lyhyt- ja pitkäaikaisia rahoitusvaihtoehtoja.

Limiittitili ja luottokortti

Maksatko ajoittain yritystoimintaan liittyviä kuluja omalla henkilökohtaisella kortilla tai käteisellä? Oletko joutunut tilanteeseen, jossa olisit ollut ylimääräisen ja nopeasti käsillä olevien varojen tarpeessa, esimerkiksi yllättävää menoa varten? Sen sijaan, että käytät yrityksen kuluihin henkilökohtaista korttia tai käteistä, käyttämällä erillistä yrityskorttia voit tehokkaasti hallinnoida kuluja ja helpottaa kirjanpitoa.

Maksuliiketilin yhteyteen liitettävä luotto sekä luottokortti sopivat hyvin päivittäiseen kassavirran hallintaan ja pienimuotoisiin pääomatarpeisiin. Luotolliseen tilin limiitti hinnoitellaan yleensä asiakkaalle pankin limiittiprovisiolla ja korolla. Luotollisen tilin avaaminen edellyttää pankilta luottopäätöksen tekemisen ja sinulta vakuuksien antamista. Limiittitiliin liitettyllä luottokortilla tehdyt ostokset vähentävät yrityksesi käytettävissä olevaa luottorajaa ostoksen hinnan verran, ja käytetystä luotosta yrityksellesi lähetetään lasku yleensä kuukausittain.





Rahoitus

Rahoituslimiitti

Rahoituslimiitti on rahoitusmuoto, joka sopii yrityksellesi hieman suurempiin lyhytaikaisiin rahoitustarpeisiin. Rahoituslimiitti tarjoaa joustavuutta ja mahdollisuuden nopeaan reagointiin rahoitustarpeen iskiessä. Se soveltuu erityisen hyvin lyhytaikaisiin rahoitustarpeisiin, kuten kausivaihtelujen tasaamiseen, projektien rahoittamiseen ja muihin tilapäisiin investointeihin. Voit myös sopia pankin kanssa rahoituslimiitistä, jonka puitteissa voit nostaa tarvitsemaasi lainaa erissä haluamallasi aikavälillä, yleensä enintään 12 kuukauden ajan. Käytännössä kyse on siis niin sanotusti sarjasta enintään vuoden mittaisia lainoja, joiden korko määräytyy kunkin laina-ajan perusteella. Rahoituslimiitistä peritään limiittiprovisio, koska se sitoo pankin varoja.

Yrityslaina

Yrityslaina on perinteisempi pankkilaina, jota kannattaa harkita pitkäaikaisen suuremman rahoitustarpeen kohdalla. Pankista saatava pankkilaina yrityksille, eli yrityslaina, on rahoitusmuoto, jolla voidaan kattaa monenlaisia yrityksen tarpeita, kuten investointeja, työkaluhankintoja ja liiketoiminnan laajentamista. Yrityslaina räätälöidään yrityksesi yksilöllisten tarpeiden ja tilanteen mukaan. Yrityslainan kustannukset koostuvat pääomalle maksettavasta korosta ja erilaisista lainan hallintaan ja nostoon liittyvistä maksuista. Koron muodostuminen koostuu viitekorosta sekä pankin lisämarginaalista ja korko voi olla joko kiinteä tai vaihteleva. Yrityslainan kokonaishintaan vaikuttavat monet tekijät, kuten yrityksesi tulevaisuuden näkymät, maksukyky, laina-ajan pituus ja mahdolliset vakuudet. Yrityslainan saamiseksi vaaditaan yleensä vakuutta, joka voi olla joko reaalivakuus, kuten kiinteistö tai muu omaisuus, tai takaus. Vakuuden tai takauksen tarvittava määrä riippuu siitä, kuinka suuri lainasumma on kyseessä.

Sijoittaminen

Kun alat yrittäjänä pohtia sijoitusmahdollisuuksia, on tärkeää ensin kartoittaa varat, jotka yritykselläsi on sijoitettavissa. On myös tärkeä pohtia, haluatko tehdä sijoituspäätökset itse vai olisiko parempi tapa siirtyä sijoitusneuvojan puoleen. Pankit tarjoavat asiantuntijoita ja erilaisia sijoitusratkaisuja niin henkilöasiakkaille kuin myös yritysasiakkaille. Usein vaihtoehtoihin voi tutustua itse tai voit jättää yhteydenottopyynnön sijoitusasiantuntijalle. Pankit tarjoavat yrityksille mahdollisuuksia avata sijoituspalveluja riippuen yrityksen muodosta. Toiminimiyrittäjänä sinun kannattaa selvittää oman pankkisi kanssa onko sijoituksia mahdollisuus hoitaa yritystilin kautta vai henkilöasiakkaana.

Miksi sijoittaa?


Yrityksen omistajalle sijoitukset voivat osoittautua hyväksi tavaksi hallita pääomaa, ja yrittäjän onkin tärkeää miettiä pääoman hallinnalle parhaat tavat. Voit tarkastella pääoman hallintaa lyhyellä aikavälillä sekä pitkällä aikavälillä.

Sijoitukset tulevat kysymykseen nimenomaisesti pitkän aikavälin pääoman hallinnassa; pitkällä aikavälillä yrityksessä on hyvä tehdä sitä hyödyttäviä investointeja, jotka tukevat yrityksen kasvua ja kannattavuutta. Kun yrityksellesi kertyy varoja, joita ei tarvita yritystoiminnan pyörittämiseen, kannattaa harkita kohteita, mihin yrityksen ylimääräiset varat on hyvä sijoittaa.



Tiesitkö?

Toiminimiyrittäjänä et ole itsenäinen verovelvollinen. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että tienatessasi yritystoiminnalla, yritykselle kertyneet varat ovat henkilökohtaisia varojasi. Tämä tarkoittaa myös sitä, että toiminimeen rahan sijoittaminen on hyvin yksinkertaista. Voit esimerkiksi siirtää henkilökohtaisia varojasi toiminimen tilille näin halutessasi.



Rahahuolto



Rahahuolto on yritykselle olennainen käteiseen rahaan liittyvä palvelu. Jos yrityksesi vastaanottaa käteistä esimerkiksi asiakkailta, rahahuoltopalvelu tarjoaa käteisen rahan hallintaan erilaisia palveluja.

Rahahuoltoa varten sinun tulee luoda rahahuoltosopimus pankissasi. Rahahuoltopalveluista, kuten päivälaskennasta, varojen tilityksestä yrityksen tilille ja tilitysten toimitustavoista & vaihtorahapalveluista, sovitaan rahahuoltosopimusta tehdessä.

Mikäli yritykselläsi ei ole suuria käteisvaroja, ei rahahuolto ole tarpeellinen. Pieniä ja satunnaisia käteisvaroja on helpoin nostaa ja tallettaa pankin tarjoamalla Debit -kortilla pankkiautomaateilla.

Harkitse rahahuoltoa, jos:

- Yrityksellä on tarve vaihtorahoille käteiskassan ylläpitämistä varten
- Yrityksellä on tarve tilittää rahaa yösäilöön tai suorakuljetuspalvelun kautta

Rahahuollon hyödyt:

- Hoitaa käteisvarat laskettavaksi ja toimittaa tilatun vaihtorahan
- Mahdollistaa yrityksellesi eri tapoja tilittää käteisvaroja yrityksen tilille
- Helpottaa yrityksen mahdollisuutta vastaanottaa käteismaksuja
- Tarjoaa myös turvallisuutta, kun yrityksen myyntipisteissä ei säilytetä suuria määriä käteisvaroja



MISTÄ LISÄÄ TIETOA?

Paras ensiaskel pankkipalveluihin tutustumiseen on eri pankkien verkkosivut. Pankit tarjoavat kattavasti tietoa omista palveluistaan niin yrityksille kuin henkilöasiakkaille, ja usein löydät myös hinnat pankin verkkosivuilta. Ota myös rohkeasti yhteyttä kiinnostuksesi napanneen pankin asiakaspalveluun!

Verkosta löydät myös lukuisia eri lähteitä, vinkkejä ja oppaita, jotka auttavat eteenpäin mieltä askarruttavissa asioissa. Alta löydät muutamia hyödyllisiä linkkejä auttamaan sinut alkuun pankin valinnassa sekä muissa yritystoiminnan maksuliikenteeseen liittyvissä asioissa.

<https://kevytyrittajaksi.com/toiminimi/pankkitili/>

<https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-perustaminen/yritystoiminnan-kaynnistaminen/opas/yrityksen-pankkitili/pankkitilin-avaaminen-yritykselle>

<https://www.finanssialalle.fi/opintomateriaalit/finanssialan-perusteet/pankkiala.html>

<https://www.accountor.com/fi/finland/artikla/toiminimen-kirjanpito>

<https://www.accountor.com/fi/finland/blogi/yksityisotto-osakeyhtio-toiminimi>

<https://www.taloustaito.fi/tyo-elake/yrittajan-pankkipalvelut-maksaako-paketista-vai-tapahtuma-kerrallaan/#950197bf>

<https://wise.com/fi/blog/paras-pankki-yritykselle>