



Haaga-Helia
ammattikorkeakoulu Oy

Yritys X, budjetoinnilla kasvuun

Henrik Nurminen

Opinnäytetyö

Liiketalouden koulutusohjelma

2021



Tekijä Henrik Nurminen	
Koulutusohjelma Liiketalouden koulutusohjelma	
Raportin/Opinnäytetyön nimi Yritys X, budjetoinnilla kasvuun	Sivu- ja liitesivumäärä 21 + 8
<p>Tämä on toiminnallinen opinnäytetyö, jonka produktina tuotetaan yritykselle X perinteisen budjetoinnin budjetit. Yritys X toimii ravintola-alalla ja yrityksen liiketoiminta on sesonki luonteista. Budjetteja tullaan tarkastelemaan yrityksen näkökulmasta, joka on hakemassa rahoitusta, sekä tekemässä investointeja kasvua hakien.</p> <p>Yritys toimii ravintola-alalla ja sillä on kaksi toimipistettä. Toimipiste 1 toimii kesäterassina, jossa on anniskeluluvat ja Toimipiste 2 on kioski uimarannan yhteydessä, jonka myynti keskittyy jäätelöön ja soft drinkkeihin. Työssä tehdään kummallekin pisteelle osabudjetit, tulosbudjetit ja kassabudjetit. Itse yritykselle tehdään kolmen vuoden tulosbudjetti ja taseennuste.</p> <p>Työn tekeminen on aloitettu tietoperustasta, jossa käsitellään budjetointia kirjallisuuden kautta, jonka jälkeen tehdään budjetit Excel-tiedostoille. Näiden jälkeen yritys on hakenut rahoitusta tehtyjä budjetteja apuna käyttäen. Rahoituspäätös on saatu empiirisen osuuden kirjoituksen jälkeen.</p> <p>Työn johtopäätöksissä käsitellään saatua hyväksytyä rahoituspäätöstä ja tehtyjen budjettien tarpeellisuutta sen saamiseksi. Lopputulemana mietitään myös, miksi jokaisen pienyrittäjän kannattaa tehdä edes kerran budjetti nähdäkseen miten liiketoiminta toimii hänen yrityksensä kohdalla.</p>	
Asiasanat Budjetti, ravintola-ala, rahoitus, kasvu, sesonkiravintola	

Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Työn tavoite ja rajaukset	1
1.2	Työn keskeiset käsitteet.....	2
2	Budjetointi	3
2.1	Budjetti ja budjetointi	3
2.2	Budjetoinnin suunnittelu	4
3	Perinteisen budjetoinnin budjetit.....	6
3.1	Osabudjetit.....	6
3.2	Tulosbudjetti	7
3.3	Kassabudjetti	7
3.4	Tase-ennuste.....	8
3.5	Perinteisen budjetoinnin heikkous	8
4	Yrityksen budjetit 2022	9
4.1	Yritys X	9
4.2	Toteutunut tuloslaskelma ja tase 1.4.2021-31.12.2021	10
4.3	Budjetointimenetelmän valinta	10
4.4	Myyntibudjetti.....	11
4.5	Osabudjetit.....	12
4.6	Tulosbudjetit	16
4.7	Kassabudjetit	17
4.8	Tase.....	19
5	Johtopäätökset.....	20
5.1	Työn tavoitteiden saavuttaminen.....	20
	Lähteet	22
	Liitteet.....	23
	Liite 1 Yrityksen tuloslaskelma ja tase 21.04.2021–31.12.2021	23
	Liite 2 Yritys X myyntiraportti 06.2021–09.2021.....	25
	Liite 3. Toimipiste 1 pitkä myyntibudjetti	26
	Liite 4. Toimipiste 2 pitkä myyntibudjetti	26
	Liite 5. palkkojen aputaulukko	27
	Liite 6. Toimipiste 1 osabudjetit	28
	Liite 7. Toimipiste 2 osabudjetit	29
	Liite 8. Toimipiste 1 tulosbudjetti	30
	Liite 9. Toimipiste 2 tulosbudjetti	30
	Liite 10. Yritys X kolmen vuoden tulosbudjetti	30
	Liite 11. Toimipiste 1 kassabudjetti.....	31
	Liite 12. Toimipiste 2 kassabudjetti.....	31

1 Johdanto

Tämä on toiminnallinen opinnäytetyö, jossa tuotetaan produktina yritykselle X budjetit vuodelle 2022. Budjetointi menetelmänä käytetään perinteisen budjetoinnin mallia, jossa tuotetaan osabudjetit, tulosbudjetit ja tase-ennuste. Yrityksellä tulee olemaan kaksi toimipistettä vuonna 2022. Toimipiste 1 toimii anniskeluterassina ja toimipiste 2 on jäätelökioskin tyylinen ratkaisu uimarannalla. Opinnäytetyön tekijä on yksi yrityksen omistajista.

Opinnäytetyön tekeminen on aloitettu 2021 vuoden loppupuolella. Ensin tehtiin tietoperusta, jonka jälkeen yritykselle on tehty vaadittavat budjetit. Tämän jälkeen on haettu rahoitusta yrityksen tarpeisiin ja rahoituspäätös on saatu ennen opinnäytetyön valmistamista, jonka johdosta tehtyjen budjettien tarpeellisuutta voidaan tarkastella hyvinkin paikansapitävästi viimeisessä luvussa.

Opinnäytetyötä varten on haastateltu Juhana Rintalaa, joka toimii Ruokaboksi Finland oy:n toimitusjohtajana ja on myös osakkaana. Ruokaboksi ei toimi samalla toimialalla kuin toimeksiantoyritys, mutta kumpikin yritys hakee kasvua myymällä palvelua, jonka takia Rintalan tuomia näkemyksiä nostetaan esiin työn eri vaiheissa.

1.1 Työn tavoite ja rajaukset

Työn tavoite on tehdä kasvua hakevalle yritykselle budjetti seuraavalle tilikaudelle. Tuona tilikautena yritys investoi olemassa olevan toimipisteen kehittämiseksi, sekä toiminnan laajentamiseen, avaamalla uuden toimipisteen. Budjetit tehdään kolmelle eri Excel-tiedostolle, joista yksi on yritykselle, johon on kerätty tarvittavat tiedot kahdesta eri toimipisteille tehdyistä Excel-tiedostoista.

Yrityksen budjetti tullaan tekemään niin, että sillä voidaan hakea rahoitusta tuleviin investointeihin. Budjetti tehdään Exceliin käyttäen soluviihtauksia, jonka johdosta samalla luodaan budjettipohja, jota voidaan käyttää tehdessä tulevia budjetteja. NuCa Bar & Cafen budjetti tulee olemaan tätä varten ja siksi on viimeistellyin.

Koska yrityksellä on kaksi pistettä tulevana tilikautena, pitää budjetit laatia huomioiden nämä. Valmiissa työssä tulee olemaan kummallekin pisteelle omat osabudjetit, kassabudjetit, tulosbudjetit, sekä tase-ennusteet. Yritykselle tehdään kolmen vuoden tulosbudjetti, sekä tase-ennuste. Kun työssä esitetään jotain budjettia kuvana, niin näissä tilanteissa käytetään pääsääntöisesti NuCa Bar & Cafen budjetteja, koska niissä on enemmän sisältöä ja niihin on pitänyt enemmän soveltaa käytäntöjä. NuCa Beach Cafelle on tehty samat

budjetit, vaikka niitä ei erikseen esitellä työssä, mutta kaikki tehdyt budjetit löytyvät liitteistä.

Työ tullaan rajaamaan selkeästi toimialalle, joka toimii palvelualalla, jonka takia työtä ei voi verrata esim. teollisen yrityksen budjetteihin. Työ tehdään toimeksiantona yritykselle ja ratkaisuja tulen tekemään enemmän yrityksen tarpeen näkökulmasta, kuin opinnäytetyön arvioivien henkilöiden.

1.2 Työn keskeiset käsitteet

Opinnäytetyössä käytetään käsitteitä, joita tulkitaan tässä työssä aina tietyllä tavalla. Työssä käytetään termiä perinteinen budjetointi, jolla tarkoitetaan osabudjetteja, tulosbudjetteja ja tase-ennustetta. Yrityksen budjetilla tarkoitetaan kaikkia eri budjetteja, joita käsitellään empiirisessä osuudessa. Jolloin yrityksen budjetti on koko työn tuottama tieto, eri budjettien muodossa.

Yritys toimii palvelualalla sesonkiravintolana. Työssä palvelualalla tarkoitetaan alaa, jossa jonkin toiminnan seurauksena pyritään edistämään tuotteen tai tuotteiden menekkiä. Tämän voi ilmaista myös, että joku on miettinyt tavan, miten voi helpottaa tuotteen ostamista ja saantia. Sesonkiravintolalla tarkoitetaan ravintolaa, joka toimii vain tietyn osan vuodesta, jolloin on sen sesonki. Työssä sesonkina tarkoitetaan kesää toukokuusta elokuun loppuun.

2 Budjetointi

Tässä luvussa tullaan keskittymään siihen mitä on budjetointi ja mikä on budjetti. Näitä asioita selvitettäessä, käydään läpi eri budjetointi menetelmiä hyödyntäen kirjallisuutta. Kaikki eivät pidä budjetointia nykyaikaisena menetelmänä johtaa, eikä budjettia hyvänä tulostittarina, jonka takia tässä luvussa sivuutetaan aihetta, joka käsittää perinteisen budjetoinnin heikkoutta.

2.1 Budjetti ja budjetointi

Budjetointia voidaan pitää kiistatta yhtenä merkittävimmistä johtamistavoista, vaikka moni sitä pitääkin vanhanaikaisena ja kankeana tapana (Åkberg 2017, 18).

Budjetointi on työkalu, jolla pitkän aikavälin suunnitelmat voidaan saada muutettua lyhyen aikavälin taloudellisiksi tavoitteiksi. Budjeteista tehdään yleensä aina päätös, jonka takia nämä toimivat taloudellisina sopimuksina vastuuhenkilöiden tulostavoitteissa. (Suomela, Manninen & Lyly, 2017, luku 7.1.)

Budjetit pitää miettiä etukäteen, jolloin pystytään näkemään hyvissä ajoin, onko resurssit ohjattu oikein ja mitä tarvitaan tavoitteisiin pääsyyn. Mikäli nämä näyttävät, ettei tavoitteisiin päästä, niihin voidaan puuttua ajoissa tekemällä esimerkiksi muutoksia hinnoitteluun tai kanavoimalla resursseja eri tavalla. (Syvänperä & Lindfors 2014, 9.)

Voittoa tavoittelevien yritysten ja voittoa tavoittelemattomien tahojen budjetit voivat erota huomattavasti toisistaan. Voittoa tavoittelevat yritykset tekevät tulosbudjetteja, joissa tehdään tulostavoitteet, että kuinka paljon kukin tekee rahaa. Voittoa tavoittelemattomat tahot, kuten julkinen sektori tekee määrärahabudjetin, jossa mietitään kuinka paljon kukakin saa käyttää rahaa. (Pellinen 2017, 74.)



Kuva 1. Budjetoinnin työvaiheet (mukaillen Suomela ym. 2018, Luku 7.1).

Budjetoinnin työvaiheina voidaan pitää suunnittelu, toteutus ja seuranta (Kuva 1), mutta päästäkseen paremmin hyvän budjetoinnin vaadittavan työn laajuuteen kiinni, niin nämä kolme vaihetta voidaan avata paremmin (Suomela ym. 2018, Luku 7.1.):

1. mietitään tavoitteet
2. luodaan strategia, miten tavoitteet saavutetaan
3. tehdään toimintasuunnitelma, miten strategia saadaan toimimaan
4. muutetaan toimintasuunnitelma taloudelliseksi tavoitteeksi, eli budjetiksi
5. seurataan taloudellisia lukuja, onko budjetin mukaisia
6. otetaan palaute vastaan

2.2 Budjetoinnin suunnittelu

Budjettia tehdessä on hyvä miettiä, että millaista menettelytapaa aikoo käyttää. Näistä yleisimmät ovat kiinteä -, tarkistettava -, rullaava - ja liukuva budjetti (Syvänperä & Lindfors 2014, 16).

Kiinteä budjetti tehdään lähtökohtaisesti aina ennen uutta tilikautta käsittämään koko tilikauden. Näin pystytään helposti tarkastella tilikauden päätyttyä toteutuneita lukuja budjetoituihin. (Syvänperä & Lindfors 2014, 16.)

Tarkistettava budjetti tehdään myös ennen uutta tilikautta, mutta tähän tehdään tarkistuksia kesken budjettikauden yhden tai useamman kerran. Tällöin voidaan reagoida tehokkaasti esimerkiksi markkinatilanteen äkillisiin muutoksiin. (Syvänperä & Lindfors 2014, 16.)

Rullaava budjetti toimii käytännössä samalla tavalla, kuin tarkistettava, mutta tätä ei tehdä tilikaudeksi kerrallaan, vaan aina esim. kuukaudeksi tai vuosi neljänneksi eteenpäin.

Mikäli yritys toimii voimakkaasti muuttuvassa ympäristössä, niin tämä malli sopisi sille erityäin hyvin. (Syvänperä & Lindfors 2014, 16.)

Liukuvassa budjetissa sisältö muuttuu toiminta-asteen mukaan. Tässä muuttuvat kulut kirjataan toteuman mukaan, mutta kiinteät kustannukset voidaan kirjata vakiomääräisenä. (Syvänperä & Lindfors 2014, 16.)

Budjettia tehdessä voidaan käyttää apuna edellisen vuoden lukuja, sekä monet kirjanpito-ohjelmat sisältävät tähän tarkoitukseen ominaisuuksia. Esimerkiksi edellisen vuoden lukuihin perustuvaa budjettia varten voidaan siirtää tuloslaskelma budjettipohjaksi, jonka pohjalta pystytään tekemään hyvinkin helposti toteutuva budjetti. Tämä voidaan jakaa myös neljännesvuositasolle tai ihan kuukausitasolle, jolloin saadaan kausivaihtelut huomioitua. Eikä mikään estä käyttää tätä myös tulosityksiköittäin, jolloin nämä yhdistetään lopuksi yhdeksi budjetiksi. (Syvänperä & Lindfors 2014, 17.)

Nollabudjetinkin voi tehdä, jolloin ei käytetä edellisen vuoden lukuja. Tähän voidaan päätyä muutamasta syystä. Mikäli kyseessä on uusi yritys, niin tällöin ei ole vanhoja lukuja, joita käyttää. On myös yrityksiä, jotka eivät halua edellisten tilikausien toteutumien ohjata budjetointia, vaan halutaan luoda tyhjältä pohjalta. Tällöin tietolähteinä pitää käyttää tavarrantoimittajien ja asiakkaiden kanssa tehtyjä sopimuksia, sekä saman toimialan yritysten tilinpäätöksiä. (Syvänperä & Lindfors 2014, 17.)

Budjetin tekemiseen organisaatiossa on kolme eri muotoa, joista valitaan organisaatiota eniten hyödyttävä. Autoritäärisessä budjetin tekotavassa organisaation ylin johto laatii budjetin ja tavoitteet, jonka hallitus hyväksyy. Lopuksi budjetti ja tavoitteet jalkautetaan vastuualueille. (Pellinen 2017, 74–75.)

Tämän vastakohtainen budjetointitapa on demokraattinen tai alhaalta ylös budjetointi. Tässä tarvittavat ennusteet saadaan vastuualueilta itseltään, jolloin he itse määrittelevät tavoitteensa. Näistä yrityksen johto kasaa yhtenäisen kokonaisuuden hallituksen hyväksyttäväksi. (Pellinen 2017, 75.) Yleensä budjetit tehdään sekoittaen autoritaarista ja demokraattista budjetointia, jolloin kyseessä on vuorovaikutteinen budjetointi (Pellinen 2017, 75).

3 Perinteisen budjetoinnin budjetit

Kun on suunniteltu ja mietitty, niin pitää alkaa tekemään itse budjetteja. Tässä luvussa käydään itse budjetteja läpi. Miksi niitä tarvitaan, missä järjestyksessä niitä kannattaa tehdä ja miksi.

3.1 Osabudjetit

Osabudjettien tekeminen on budjettien laatimisen ensimmäinen vaihe. Näistä saadaan tarvittavat tiedot tulosbudjetin tekemiseen, jonka avulla voidaan tehdä kassabudjetti. Kassabudjetin teon jälkeen pystytään tekemään tase-ennuste. Budjetteja tehdessä pitää huomioida, että muutos yhteen budjettiin muuttaa myös kahta muuta. Esimerkkinä jos kassabudjettiin tarvitaan rahoitusta, niin tämän pitää näkyä myös tulosbudjetissa, sekä tase-ennusteessa. (Syvänperä & Lindfors 2014, 19-20.)

Osabudjetteja ovat esimerkiksi myynti-, varasto-, valmistus/osto-, markkinointi-, henkilöstö- ja investointibudjetti (Pellinen 2017, 75–85; Syvänperä & Lindfors 2014, 27). Rajoittavin tekijä määrittää osabudjettien laatimisjärjestyksen (Pellinen 2017, 75).

Myyntibudjettien tekemiseen on kaksi tapaa, joista toisessa voidaan käyttää aiemmin mainittua nollabudjetointitapaa, jolloin jokainen antaa oman ennusteensa tulevista myynteistä. Toinen tapa on peilata aiempien vuosien myyntejä tulevaan ja tehdä niiden pohjalta uusi myyntibudjetti. Oli teko tapa kumpi tahansa, niin myyntibudjetissa on hyvä huomioida ainakin hinnan muutokset, markkinoiden muutokset, kilpailijat, asiakaskäyttäytyminen, omat tuotteet, sekä omat resurssit. Myyntibudjetit suunnitellaan yleensä kuukausitasolla ja siihen voidaan muinkin keinoin vaikuttaa, kuten markkinoinnilla ja tuotekehityksillä. (Pellinen 2017, 76–77; Syvänperä & Lindfors 2014, 28.)

Myyntibudjetin rinnalle tarvitaan osto- tai tuotantobudjetti, josta selviää myytävien tuotteiden hinnat yritykselle. Useat organisaatiot tarvitsevat myös varastobudjetin, jolla voidaan hallita kausivaihtelua. Nämä budjetit auttavat myyntibudjetin kanssa tekemään katetuottoennusteen, jota tarvitaan muissa budjeteissa. (Pellinen 2017, 77–79; Syvänperä & Lindfors 2014, 29.)

Varsinkin palvelualueiden yrityksissä henkilöstökulut ovat isoja liikevaihtoon suhtautettuna. Henkilöstöbudjetissa palkat ja sivukulut budjetoidaan samalla tavalla, kuten kirjanpidossa

nämä kirjataan. Loma-ajan palkka jaksotetaan velaksi, joka kasvaa joka kuukausi, kuten myös työnantajana sotumaksut kirjataan velaksi. (Syvänperä & Lindfors 2014, 34.)

Yhtiön investoidessa pidempiaikaiseen hankintaan, kirjataan se tase tilille pysyviin vastaviin, joka aktivoidaan suunnitelman mukaisiin poistoihin. Investoinnin vaikuttavat tulokseen ja tulosbudjettiin näiden poistojen kautta. (Syvänperä & Lindfors 2014, 38.) Investoinnit voidaan jaotella esimerkiksi laite- ja koneinvestointeihin, yritysostoihin, henkilöstöön, kiinteistöinvestointeihin ja aineettomiin investointeihin (Pellinen 2017, 88-89).

Tulosbudjetin kasaamista varten pitää ottaa tiettyjä kuluja vielä huomioon, eikä niitä ole vielä käsitelty missään edellä mainitussa osabudjetissa (Syvänperä ja Lindfors 2014, 39). Syvänperä ja Lindfors (2014, 39–41) ovat erottaneet osabudjeteista muiksi kuluiksi toimitilakulut, vapaaehtoiset henkilöstökulut, kone- ja kalustokulut, matkakulut, edustuskulut, markkinointikulut, atk-kulut ja muut toimistokulut.

Pellinen (2017, 80–81) jakaa osabudjetit muuttuviin ja kiinteisiin kustannuksiin, jossa edellä mainitut kulut ovat osana kiinteitä kustannuksia, eli omina osabudjeteina.

3.2 Tulosbudjetti

Kun edellä mainitut osabudjetit ja muut kulut on laskettu, voidaan nämä siirtää tulosbudjettiin, joka rakennetaan tuloslaskelmaa mukaillen. Näistä saadaan laskettua tulos, ennen korkoja. (Syvänperä & Lindfors 2014, 39.) Mikäli yrityksellä on luottoja, joista kertyy maksuja tai yritys saa korkotuloja, niin näistä on hyvä tehdä oma osabudjetti siirrettäväksi tulosbudjettiin (Syvänperä & Lindfors 2014, 42).

Korkojen jälkeen pystytään laskemaan tulos veroa varten, jonka vähennyksen jälkeen voidaan budjetoitu nettotulos. Osana laadukasta taloushallintaa ja budjetointia on hyvä laskea eri skenaariot eri tilanteita varten. Esimerkiksi paras mahdollinen, oletettu ja pahin mahdollinen, jolloin voidaan varautua eri markkinatilanteisiin. (Pellinen 2017, 82–83.)

3.3 Kassabudjetti

Kassabudjetin tekeminen osoittaa miten yritys selviää maksuista pitkin tilikautta ja tarvitaanko esimerkiksi rahoitusta paikkaamaan alun kassavajetta (Syvänperä & Lindfors 2014, 49). Esimerkiksi investoinnit tuovat suuria kulueriä, mutta eivät heti tuota rahaa kuluja kattamiseen, sekä asiakkaiden maksut eivät välttämättä näy heti ostotapahtuman jälkeen yrityksen tilillä, joiden takia yrityksen ensimmäiset kuukaudet voivat olla kriittisiä toiminnan jatkumisen kannalta (Pellinen 2017, 83-84).

Kassabudjetissa käytetään samoja laskelmia kuin tulosbudjetissa, mutta kassabudjetissa laskelmat tehdään maksuperusteisesti, sekä tässä käytetään lukuja arvonlisäveron kanssa, kun tulosbudjetissa niitä ei käytetä (Syvänperä & Lindfors 2014, 50).

Yritys voi saada kassaan rahaa monella eri tavalla, mutta yleensä nämä tulevat myynnistä ja muusta liiketoiminnasta, kuten vuokratuotot. Mikäli liiketoimintaan vaadittavat kassaan maksut ovat liian heikkoja, niin silloin voidaan hankkia kassaan rahaa yrittäjien omina sijoituksina, ulkopuolisten sijoituksina tai rahoituslaitoksilta saatavina lainoina. (Syvänperä & Lindfors 2014, 50.)

Kassasta maksut ovat kuluja, joita käytiin osabudjeteissa läpi, sekä verottajalle maksettavia veroja ja edellä mainitut investointien kulut. Yleensä ostot tehdään laskujen perusteella, jolloin yritykselle kertyy ostovelkaa, eikä tuotteita tarvitse maksaa heti. (Syvänperä & Lindfors 2014, 52.)

Kassabudjetin tekeminen aloitetaan alkukassan merkitsemistä, jonka jälkeen sinne lisätään kassaan maksut ja tämän jälkeen vähennetään kassasta maksut. Näin olleen saadaan kassan tilanne tarkastelukauden lopussa. Kassabudjetti on hyvä tehdä kuukausitasolla, jolloin nähdään heti riittääkö rahat kyseisen kuukauden kuluihin. (Syvänperä & Lindfors 2014, 52.)

3.4 Tase-ennuste

Tulosbudjetin ja kassabudjetin jälkeen pystytään tekemään tase-ennuste, joka auttaa pääomarakenteen muutokseen budjettikauden aikana. Tase-ennusteeseen tarvittavat tiedot saadaan lähes kokonaan kassabudjetista ja osabudjeteista. (Syvänperä & Lindfors 2014, 66.)

3.5 Perinteisen budjetoinnin heikkous

Budjetteja käytetään moniin eri tarkoituksiin, kuten aiemmin on huomattu. Näistä johtuen budjetit ovatkin lähes aina kompromisseja, eikä mikään osa edusta absoluuttista totuutta. Näiden kun pitää toimia riittävä haastavina tavoitteina, samalla kun ne toimivat ennusteina lähitulevaisuuden rahavirroista. (Pellinen 2017, 73.)

Palvelualoilla, markkinat muuttuvat niin nopealla syklillä, ettei välttämättä kannata sitoa pääomaa tiettyyn investointiin pitkäksi aikaa. Tehokkaampi tapa kasvun rahoittamiseen on kasvaa tasaisesti, silloin kun markkinat antavat siihen mahdollisuuden. (Rintala 4.3.2022.)

4 Yrityksen budjetit 2022

Tässä luvussa syvennytään yritykseen, sekä sille tehtäviin budjetteihin. Aluksi käydään läpi yrityksen lähtötilanne, jonka jälkeen paneudutaan budjetteihin samassa järjestyksessä, kuin ne on tehty. Myyntibudjetti tullaan käsittelemään omana alalukuna, sen laajuuden takia. Muuten osabudjetit käsitellään yhdessä alaluvussa.

Budjetit on tehty kolmelle eri Excel-tiedostolle niin, että seuraavassa budjetissa käytetty edellisestä saatua tietoa soluviittauksin. Kummallekin pisteelle tehtiin omat tiedostot, joissa on osabudjetit, kassabudjetit ja yhden vuoden tulosbudjetti. Toimipiste 1:lle tehtiin myös tase-ennuste, silmällä pitäen yrityksen tulevaisuuden hyötyä opinnäytetyöstä, jolloin on yksi tiedosto, josta saa rakennettua kaikki tarvittavat budjetit. Yritykselle tehtiin kolmen vuoden tulosenuste ja tase-ennuste, käyttäen toimipisteiden budjetteja. Työssä esitetään esimerkkinä vaiheittain eri budjetteja, jotka ovat toimipisteen 1, koska näissä budjeteissa on enemmän sisältöä. Mikäli työssä ei toisin mainita, niin toimipisteiden 1 ja 2 budjetit on tehty samalla tavalla. Kaikki budjetit ovat tarkasteltavana liitteinä (Liitteet 3-13).

4.1 Yritys X

Yritys on perustettu huhtikuussa 2021 ja sen tilikausi on huhtikuu - maaliskuu. Tästä johdun budjetti tullaan tekemään yrityksen toiselle tilikaudelle, eikä tilinpäätöstietoja ole vielä saatavilla. Budjetoinnissa tullaan käyttämään toteutuneita lukuja, jotka ovat ajalta 1.4.2021-31.12.2021, sekä ennusteita kattamaan koko ensimmäinen tilikausi. Ennusteet on pystytty luomaan hyvinkin tarkasti, koska myyntiä ei ole talivakautena ja kiinteät kustannukset ovat vakiot. Yrityksen toiminta keskittyy kesäsesonkeihin, jonka takia budjetit ja ajanjaksot voidaan jakaa vuosien mukaan, vaikka tilikausi onkin muu kuin kalenterivuosi.

Yritys tuottaa baari- ja kahvilapalveluita liikkuvilla moduuleilla paikkoihin, missä muut eivät koe sitä kannattavaksi. Yrityksen liikeidea nojaa vahvasti helposti siirrettäviin toimipisteisiin, jotka voidaan kilpailun kiristyessä siirtää paikkaan missä kilpailua ei ole. Tulevaisuudessa yrityksen visiona on tuottaa terassipalveluita useissa pääkaupunkiseudun kehyskunnissa franchising sopimuksilla. Sekä kehittää terassiratkaisun, joka tuottaa itse sähkön, sekä suodattaa sisään ja uloskulkevan veden, jolloin terassipalveluita voidaan tuottaa paikoissa, missä ei ole kunnallistekniikkaa.

Yrityksellä oli vuonna 2021 yksi toimipiste (1), jonka tilikauden liikevaihtoennuste on 56 499 €. Toimipiste 1 on kesäterassi anniskeluoikeuksilla pienen kunnan keskustassa. Toimipiste 1 on myytävänä laajalista pienpanimoiden tuotteita, jäätelöä, kahvivarientteja,

sekä laaja soft drink valikoima. Kesäksi 2022 yritys tulee investoimaan toimipiste 1:n toimintaan, jotta sen kannattavuutta saadaan parannettua ja liikevaihtoa kasvatettua.

Yritys avaa kesäksi 2022 toisen toimipisteen (2) kunnan uimarannalle. Toimipiste 2 tulee toimimaan ilman anniskeluoikeuksia ja keskittyy jäätelön, sekä soft drinkkien myyntiin. Toimipiste 2:n liikevaihdon tavoite vuodelle 2022 on 17 281 €, jolla on tarkoitus kattaa investoinnit siihen, jotta olisi valmis kesäksi 2023 siirtymään tuottavammaksi pisteeksi, toimipiste 1:n tapaiseksi anniskeluoikeudet omaavaksi kesäterassiksi.

4.2 Toteutunut tuloslaskelma ja tase 1.4.2021-31.12.2021

Viitaten lukuun 2.2. yrityksessä päädyttiin tekemään budjetti toteutuneiden lukujen pohjalta. Toteutuneiden lukujen pitää olla paikkansapitäviä, niin piti kirjanpito tarkistaa ajan tasalle. Kirjanpidossa oli iso määrä väärin kirjattuja tapahtumia, jotka piti saada ajan tasalle, ennen budjettien tekoa. Näihin lukeutui himan alle 10 000 € aktivointeja taseeseen, yrityksen velkojen tarkistus omistajille, sekä palkkojen kirjaukset oikein. Korjaukset olivat aiheellisia, koska näiden jälkeen yrityksen toteutunut liikevoitto kääntyi useiden tuhansien eurojen tappiosta plussalle. Korjattu tuloslaskelma ja tase löytyy liitteistä (Liite 1). Liitteen yksi tietoja on käytetty toimipisteen 1 vuoden 2021 ennusteisiin.

4.3 Budjetointimenetelmän valinta

Budjettimuodoksi tuli tarkistettava budjetti ja koska yrityksellä ei ole muuta henkilökuntaa kuin omistajat budjetin tekohetkellä, niin tämä on tehty autoritäärisellä mallilla. Tarkistettava budjetti valikoitui yrityksen toimialan herkkyydestä markkinatilanteen muutoksille, sekä keliriippuvuudesta. Rintala (4.3.2022) totesi, että mitä paremmin ollaan tietoisia yrityksen käyttöpääomasta, niin sitä paremmin voit investoida varoja kasvuun.

Budjettia tullaan tarkistamaan kolmesti budjettikauden aikana. Ensimmäinen tarkistus tehdään toukokuussa, kun investointien todelliset kulut ovat tiedossa, sekä osataan arvioida paremmin henkilöstökulut. Jos ollaan alittamassa budjetoituja kuluja, niin näitä voidaan kanavoida markkinointiin, kasvattamaan sesongin alun myyntiä. Toinen tarkistus tehdään heinäkuun alussa, jolloin toimintaympäristö on tiedossa, sekä ollaan sesongin puolessavälissä. Tässä vaiheessa pystytään reagoimaan tuloksen kasvattamiseen hinnoittelulla, henkilöstökuluilla, sekä muilla myyntiä kasvattavilla toimilla esim. tapahtumat. Mikäli tulos näyttää ylittävän budjetoidun, niin tällöin voidaan aloittaa seuraavan sesongin suunnittelua ja investointeja. Kolmas tarkistus tehdään kauden loputtua, jolloin voidaan arvioida jo hyvinkin tarkasti mikä tilikauden tulos ja voidaanko alkaa investoimaan esimerkiksi kolmannen toimipisteeseen.

4.4 Myyntibudjetti

Luvussa 3.1 käytetyn tiedon mukaan osabudjettien tekeminen kannattaa aloittaa eniten rajoittavasta tekijästä ja yrityksen tapauksessa tämä oli myyntibudjetti. Myyntibudjetit päätettiin tehdä hyödyntäen edellisvuodelta saatua tietoa. Tiedot saatiin kassajärjestelmästä (Liite 2). Niiltä osin mitkä tuotteet tiedettiin olevan myynnissä, niin niiltä osin pystyttiin käyttämään oikeita ostohintoja. Muutamissa tapauksissa käytettiin edellisvuoden hintoja, keskihintoja tai parasta arviota mitä oli saatavilla.

Kummallekin pisteelle tehtiin kaksi versiota myyntibudjeteista, pitkä (taulukko 1) ja lyhyt (taulukko 2). Myyntibudjeteista päädyttiin tekemään kaksi versiota, koska pitkä toimii myös tuotteiden hinnoittelutaulukkona, josta johtuen siitä tuli niin kookas, ettei kannattanut pitää samalla sivulla Excelissä muiden osabudjettien kanssa. Pitkässä myyntibudjetissa on käytetty sekaisin lukuja, jotka sisältävät alv:n ja eivät sisällä, koska taulukkoa käytetään myös hinnoittelun apuna, mutta nämä on merkattu selkeästi taulukkoon. Lyhkäisessä myyntibudjetissa myynnit ovat ilman ALV, kuten luvussa 3.3. todetaan.

Taulukko 1. Pitkä myyntibudjetti toimipiste 1

Myyntibudjetti	Tot. 2021			Bud. 2022								
	Kpl	€ sis alv	Hinta	Ostohinta kpl alv 0%	Ostohinta koko kausi	Myyntihinta 75% katteella alv 0%	Hinta sis alv	Budjetoitu myynti alvilla	Hinta alv 0%	Budjetoitu myynti alv 0%	Myyntikate	Myyntite %
Koff 3	1726	11 282,80 €	5,50 €	0,932	1 608,63 €	3,728	5,70 €	11 313,93 €	4,60 €	9 124,14 €	3,66 €	80 %
Lonkero	1402	8 242,31 €	6,00 €	2,070	2 902,70 €	8,282	6,70 €	10 802,41 €	5,40 €	8 711,62 €	3,33 €	62 %
Blanc	994	5 807,99 €	6,00 €	1,753	1 742,68 €	7,013	6,70 €	7 658,77 €	5,40 €	6 176,43 €	3,65 €	68 %
Makulonkero	753	4 375,50 €	6,00 €	2,170	1 634,31 €	8,682	6,90 €	5 975,06 €	5,56 €	4 818,59 €	3,39 €	61 %
Koff lime	163	880,50 €	5,50 €	1,397	227,72 €	5,588	5,70 €	1 068,47 €	4,60 €	861,67 €	3,20 €	70 %
Breezer	105	670,00 €	6,50 €	2,326	244,26 €	9,305	6,50 €	784,88 €	5,24 €	632,96 €	2,92 €	56 %
Karpalolonkero	130	751,46 €	6,00 €	1,873	243,45 €	7,491	6,50 €	971,75 €	5,24 €	783,67 €	3,37 €	64 %
Karhu	100	596,52 €	6,00 €	1,590	158,96 €	6,358	6,50 €	747,50 €	5,24 €	602,82 €	3,65 €	70 %
Pienpanimo olut	841	5 005,06 €	6,00 €	3,000	2 523,00 €	12,000	7,00 €	6 770,05 €	5,65 €	5 459,72 €	2,65 €	47 %
Pienpanimo siideri	249	1 560,00 €	6,00 €	3,000	747,00 €	12,000	7,00 €	2 004,45 €	5,65 €	1 616,49 €	2,65 €	47 %
Sommersby	238	1 294,00 €	5,50 €	2,028	482,68 €	8,112	6,00 €	1 642,20 €	4,84 €	1 324,35 €	2,81 €	58 %
Vodka ja mixri	859	6 005,53 €	6,70 €	2,000	1 718,00 €	8,000	6,90 €	6 816,17 €	5,56 €	5 496,91 €	3,56 €	64 %
Shotti	869	4 162,25 €	5,00 €	1,063	923,96 €	4,253	5,00 €	4 996,75 €	4,03 €	4 029,64 €	2,97 €	74 %
Piccolo	73	642,60 €	9,00 €	3,335	243,49 €	13,342	9,00 €	755,55 €	7,26 €	609,31 €	3,92 €	54 %
Crowmoor	153	827,19 €	5,50 €	1,945	297,55 €	7,779	6,00 €	1 055,70 €	4,84 €	851,37 €	2,89 €	60 %
Punaviini	64	674,94 €	10,55 €	4,218	269,98 €	16,874	20,92 €	776,18 €	16,87 €	625,95 €	12,66 €	60 %
Talon valkkari	49	444,50 €	9,07 €	3,629	177,80 €	14,514	18,00 €	511,18 €	14,51 €	412,24 €	10,89 €	60 %
Riesling	109	1 433,43 €	13,15 €	5,260	573,37 €	21,041	26,09 €	1 648,44 €	21,04 €	1 329,39 €	15,78 €	60 %
Kuohuva	41	751,00 €	18,32 €	7,327	300,40 €	29,307	36,34 €	863,65 €	29,31 €	696,49 €	21,98 €	60 %
Gancia	29	387,00 €	13,34 €	5,338	154,80 €	21,352	26,48 €	445,05 €	21,35 €	358,91 €	16,01 €	60 %
Cava	45	667,00 €	14,82 €	5,929	266,80 €	23,716	29,41 €	767,05 €	23,72 €	618,59 €	17,79 €	60 %
Sangria	57	893,00 €	15,67 €	6,500	370,50 €	26,000	20,00 €	1 311,00 €	16,13 €	1 057,26 €	9,63 €	60 %
Äfterit	408											
Henksu	116	358,00 €	3,09 €									
Crisp 0 %	36	162,00 €	4,50 €	0,863	31,08 €	3,453	4,50 €	186,30 €	3,95 €	163,42 €	3,08 €	78 %
Brooklyn 0,4 %	43	221,25 €	5,50 €	1,847	79,41 €	7,387	5,70 €	281,87 €	5,00 €	247,25 €	3,15 €	63 %
Mehu	129	191,70 €	1,50 €	0,500	64,50 €	2,000	1,50 €	222,53 €	1,32 €	195,20 €	0,82 €	62 %
Vesi	115	286,00 €	2,50 €	1,039	119,50 €	4,157	2,50 €	330,63 €	2,19 €	290,02 €	1,15 €	53 %
Kahvi ja tee	152	302,50 €	2,00 €	0,113	17,10 €	0,450	2,00 €	349,60 €	1,75 €	306,67 €	1,64 €	94 %
Jääkahvi	131	516,41 €	3,50 €	1,500	196,50 €	6,000	3,90 €	587,54 €	3,42 €	515,38 €	1,92 €	56 %
Soft drinks	560	1 696,44 €	3,00 €	1,000	560,00 €	4,000	3,50 €	2 254,00 €	3,07 €	1 977,19 €	2,07 €	67 %
Jäätelö iso	228	1 077,97 €	4,50 €	1,203	274,28 €	4,812	4,50 €	1 179,90 €	3,95 €	1 035,00 €	2,74 €	70 %
Jäätelö pieni	1108	3 666,70 €	3,35 €	0,802	888,62 €	3,208	3,50 €	4 459,70 €	3,07 €	3 912,02 €	2,27 €	74 %
Snacks	213	404,22 €	2,00 €	0,800	170,40 €	3,200	2,00 €	489,90 €	1,75 €	429,74 €	0,95 €	54 %
Hattara	70	209,00 €		0,200	14,00 €	0,800	3,00 €	240,35 €	2,63 €	210,83 €	2,43 €	92 %
Vohveli	20	108,00 €		1,000	20,00 €	4,000	3,50 €	124,20 €	3,07 €	108,95 €	2,07 €	67 %
Oma ruoka	42	584,00 €	13,90 €	5,562	233,60 €			671,60 €	- €	589,12 €	5,56 €	60 %
Läpilaskutetut	192	1 925,37 €										
Yhteensä	12612	69 064,14 €			20 481,03 €			81 064,27 €		66 179,31 €		64 %

Koska pitkä myyntibudjetti toimii myös hinnoittelun apuvälineenä, niin siihen lisättiin budjetoinnin kannalta epäolennaisia kohtia, kuten myyntihinta 75 % katteella, jota käytettiin antamaan hinnoitteluun kontrastia. Vähemmän myytävät tuotteet ryhmiteltiin helpommin käsiteltäviksi, jotta tekeminen pysyisi ketteränä ja helposti muokattavissa myös tulevaisuudessa. Vuoden 2022 budjettiin määriteltiin näille ryhmille minimikateprosentti, joka on 60 %.

Viinien myynnissä jouduttiin tekemään kompromissi helppouden ja tarkkuuden kanssa. Koska viiniä myydään annoksina 12 cl, 24 cl ja 1 plo, sekä viinejä kun on useampi, niin budjetoitavia tuotteita olisi tullut liikaa siihen nähden kuinka isoa osaa myynnistä vastaavat. Viinien osalta laskettiin myyntitapahtumien keskihinta (viinin kokonaisynti euroissa / viinin myynti kappaleina), jolle määriteltiin budjettiin sama 60 % minimikateprosentti. Toimipiste 1:n myyntibudjettia tehdessä päätimme tavoitella 15 % kasvua myyntimäärissä vuodelle 2022. Tämä tavoite perustuu kauden aloituksen aikaisempaan ajankohtaan, joka tapahtuu vuonna 2022 toukokuussa, kun vuonna 2021 se tapahtui kesäkuussa. Myös koronarajoitukset näyttävä antavan periksi pidemmille aukioloajoille heti alusta alkaen. Sekä Juhana Rintalaa (4.3.2022) lainaten, jos haluaa kasvaa, niin tämä pitää myös suunnitella.

Toimipiste 2:n myyntibudjettia (liite 4) tehtäessä käytettiin tietoa mikä saatiin toimipiste 1:n vuoden 2021 myynneistä, sekä keskusteluja joita käytiin jäätelötoimittajan myyntiedustajan kanssa toimipiste 1:n perustaessa (Hurrila 27.5.2021.) Toimipiste 2:n myyntibudjettia tehtäessä käytettiin niin paljon saatua tietoa mitä oli, mutta lopulta budjetti muotoutui parhaasta arviosta.

Lyhkäisiin myyntibudjetteihin päädyttiin laittaa vain myynnit alv-kantojen mukaan. Näitä käytetään osana osabudjetteja, sekä niistä saatua tietoa käytetään kassa- ja tulosbudjeteissa.

Taulukko 2. Lyhyt myyntibudjetti, toimipiste 1

Lyhyt myyntibudjetti	Ennuste 2021			Bud. 2022			
	kpl	myynti sis alv	Mynti alv 0 %	Myynti sis alv	myynti alv 0 %	myyntikate keskiarvo	myyntikate % keskiarvo
Myynti 24 % alv	9049	57 712,58 €	46 542,40 €	69 686,17 €	56198,525	6,97 €	61 %
Myynti 14 % alv	3039	11 351,56 €	9 957,51 €	11 378,10 €	9980,789	1,34 €	69 %
Yhteensä	12088	69 064,14 €	56 499,91 €	81 064,27 €	66 179,31 €	4,78 €	64,0 %

4.5 Osabudjetit

Muut tulot erotettiin kokonaan myyntibudjetista (taulukko 3) omaksi budjetiksi, koska yrityksen liiketoiminnassa nämä tulot ovat varsinaisesta liiketoiminnasta täysin irrallaan.

Vuodelle 2022 budjetoitiin 1800 € muita tuloja, koska yritys hakee ELY-keskukselta liike-toiminnan kehittämistukea.

Taulukko 3. Muut tulot, toimipiste 2

Muut tulo	Ennuste 2021	bud 2022
Saadut vakuutusmaksut	700,00 €	
Saadut tuet ja avustukset	537,85 €	1 800,00 €
Yhteensä	1 237,85 €	1 800,00 €

Ostobudjettiin saatiin helposti eroteltua ostot ALV-kantojen mukaa, koska nämä oli eroteltu jo pitkässä myyntibudjetissa selkeästi. Vuoden 2021 ennusteen huomattavasti korkeammat ostot selittyvän alkuinvestoinneilla. 2022 budjettiin on pystytty kulut erottelemaan paremmin, esimerkiksi siivoustarvikkeet muihin kuluihin (liite 6). 2022 vuoden ostobudjettiin on kirjattu vain ne ostot, jotka tuovat suoraan myyntiä, kuten laitevuokriin kuuluvat olut-hanat ja jääkaappi. Ulkopuliset palvelut sisältävät artistien keikkapalkkiot, sekä muut myyntiä kasvattavat tapahtumat.

Taulukko 4. Ostobudjetti, toimipiste 1

Ostobudjetti	Ennuste 2021	bud 2022
Ostot 24 %	29611,76	17 812,04 €
Ostot 14 %		2 668,99 €
Laitevuokrat		1 200,00 €
Ulkopuoliset palvelut	1 050,60 €	5 000,00 €
Yhteensä	30 662,36 €	24 012,04 €

Henkilöstöbudjettia (taulukko 5) varten henkilöstön määrä saatiin laskettua toimipiste 1:n kohdalla, käyttämällä vuoden 2021 tietoa. Henkilöstöbudjettia tehdessä käytettiin palkkojen aputaulukkoa (liite 5), joka auttoi hahmottamaan tehdyt tunnit ja kuinka arvokkaita nämä ovat. Toimipiste 2:n kohdalla piti turvautua jälleen siihen tietoon mitä toimipisteestä 1 pystyttiin soveltamaan ja parhaimpaan arvioon. Omistajien palkat maksetaan yrityksen veloista omistajille, jonka takia niistä ei mene sivukuluja. Omistajat tekevät myös kiinteällä tuntihinnalla työn, jolloin heille ei makseta lisiä. Tästä syystä omistajat tekevät kaikki pyhäpäivät.

Budjetteja tehdessä määriteltiin työntekijöille arvot. Työntekijä 1 tekee aukioloaikojen puitteissa ma-la kaikki tunnit ja tästä maksetaan 16 € / tunti. Tuntipalkka on määritelty sen mukaan, mitä yritys on enimmillään valmis maksamaan. Työntekijä 1 ei välttämättä ole yksi ja sama henkilö, vaan budjettia tehdessä tehtyjen työtuntien arvon määrittelevä.

Työntekijä 2 tekee keskimäärin kahtena viikonloppuna kuukaudessa, perjantai- ja lauantai-illat työntekijä 1:n kaverina. Työntekijälle 2 maksetaan 10,20 € / tunti. Palkkojen sivukulut on laskettu Palkka.fi palvelun laskurilla (Palkka.fi 2022.) Palkkojen ja iltalisien minimiarvot on katsottu Hotelli- ja ravintola-alan työehtosopimuksesta (Pam 2022; Palkat 2022.)

Taulukko 5. Henkilöstöbudjetti, toimipiste 1

Henkilöstöbudjetti	Ennuste 2021	bud 2022					Yhteensä
		Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	
Palkka ja iltalisät		612,80 €	3 478,40 €	2 838,40 €	2 838,40 €	- €	9 768,00 €
Omistajan palkka		390,00 €	420,00 €	420,00 €	420,00 €	375,00 €	2 025,00 €
Työeläkemaksu		110,30 €	626,11 €	510,91 €	510,91 €	- €	1 758,24 €
Sairausvakuutusmaksu		8,21 €	46,61 €	38,03 €	38,03 €	- €	130,89 €
Työttömyysvakuutus		3,06 €	17,39 €	14,19 €	14,19 €	- €	48,84 €
Lomapalkkavelka		-	250,88 €	199,68 €	199,68 €	- €	650,24 €
Lomapalkkavelan sivukulut + lomarahaa			176,97 €	140,85 €	140,85 €		458,68 €
Palkat Yhteensä	11 934,01 €	1 124,38 €	5 016,37 €	4 162,07 €	4 162,07 €	375,00 €	14 839,89 €

Toimipisteelle 2 tehtäessä henkilöstöbudjettia (liite 6), ei tarvinnut määritellä kuin yhden työntekijän työtunnin arvo, joka on 8,5 €/ tunti. Toimipisteen 2 sunnuntaivuorot tekee myös yksi omistajista.

Markkinointibudjetissa (taulukko 6) päätettiin erottaa sosiaalisessa mediassa markkinointi muista. Sosiaalista mediaa tullaan käyttämään kohdennetusti tiettyihin asioihin, kuin taas osuus muut ovat sitä varten, että mahdollistaa tarvittaessa flaijerien ja julisteiden painattamisen.

Taulukko 6. Markkinointibudjetti, toimipiste 1

Markkinointibudjetti	Ennuste 2021	bud 2022
	Some	55,00 €
Muu	102,85 €	600,00 €
Yhteensä	157,85 €	1 200,00 €

Investoinnit ovat isosti esillä yrityksen toisena toimintakautena. Toimipiste 1:n kohdalla investoinnit kehittävät olemassa olevaa. WC-kontin investointi maksaa itsensä takaisin kahdessa vuodessa, jos investoinnin kuluja verrataan vuoden 2021 bajamajojen kustannuksiin. Rappuset kattoterassille lisää asiakaspaikkoja 15 %, joka kasvattaa kiireisinä iltoina myyntiä samassa suhteessa. Toimipiste 2:n investointi on arvioitu kasvattavan yrityksen liikevaihtoa 20 % vuonna 2022 ja vuodelle 2024 sen liikevaihdoksi on arvioitu olevan samaa luokkaa, mitä toimipiste 1:n, jolloin se tuplasi yrityksen liikevaihdon. Tästä liikevaihdon kasvusta tarkemmin luvussa 4.4, jossa käsitellään tulosbudjetteja. Investointibudjetit tehtiin kummallekin pisteelle, niin että määriteltiin kulut, mitä ollaan valmiita käyttämään

investointeihin (taulukko 7.) Näitä varten oli jo valmiiksi pyydetty tarjouksia, jolloin investointibudjetista saatiin hyvinkin tarkka. Alkusaldoksi investoinneissa on pysyvät vastaavat, jotka on suorana laskettu vuoden 2021 investoinneiksi.

Taulukko 7. Investointibudjetti, toimipiste 1

Investointibudjetti				
	Alkusaldo	WC-kontti	Rappuset	Yhteensä
Kausi 2022	7 154,75 €	8 000,00 €	1 000,00 €	9 000,00 €
Poistot	1 788,69 €	2 000,00 €	250,00 €	4 038,69 €
Kausi 2023	5 366,06 €	6 000,00 €	750,00 €	12 116,06 €

Poistojen budjettiin (taulukko 8) pystyttiin hyödyntämään hyvin paljon investointibudjetin tietoa. Näiden kahden budjetin yhdistämistä harkittiin, mutta erillisinä budjetteina nämä ovat selkeämmät ja palvelevat paremmin yritystä. Poistoissa on käytetty 25 % vuotuista poistoa.

Taulukko 8. Poistojen budjetti, toimipiste 1

Poistot			
	Ennuste 2021	bud 2022	bud 2023
Alkusaldo		7 154,75 €	12 116,06 €
Poistot		1 788,69 €	
Investoinnit	9 539,66 €	9 000,00 €	
Poistot	2 384,92 €	2 250,00 €	
Poistot yhteensä	2 384,92 €	4 038,69 €	

Korkobudjetti (taulukko 9) päätettiin tehdä, vaikkakin budjettia tehdessä tiedettiin tämän muuttuvan, kun uutta rahoitusta haetaan. Tavoitteena on saada pienemmällä korolla lainaa, mutta määrällisesti huomattavasti isompi, kuin edellinen laina on ollut. Päädyimme budjetoimaan saman summan, kuin vuoden 2021 ennusteessa on. Tavoitteena on saada kompensoitua pienemmällä korolla lainan määrän kasvusta nouseva korotus.

Toimipisteille 1 (taulukko 9) ja 2 (liite 6) tehtiin samanlaiset korkobudjetit, vaikka on yhteinen laina. Tähän päädyttiin varovaisuuden takia, ettei yrittäjistä riippumattomat kulut nouse vahingossakaan liiankorkeaksi budjettikauden aikana.

Taulukko 9. Korkobudjetti, toimipiste 1

Korkobudjetti		
	Ennuste 2021	bud 2022
Korkokulut rahoituslaitoslainoista	535,90 €	535,90 €
Korkokulut ostoveloista	8,66 €	8,66 €
Lainojen hoitokulut	324,50 €	324,50 €
Perimiskulut	45,00 €	- €
Yhteensä	914,06 €	869,06 €

Loput kulut käsitellään muina kuluina, viitaten lukuun 3.1 jossa Syvänperä ja Lindfors näin kehottavat tekemään. Pellisen käyttämää tapaa, jossa kulut jaetaan kiinteisiin ja muuttuviin, sovelletaan luvussa 4.7, jossa käsitellään kassabudjettia.

Muut kulut käsitellään osabudjeteissa (liitteet 6 ja 7), vaikka kirjallisuudessa niitä ei sinne lueta. Tämä on vain käytännöllisyyden syistä, jolloin Exceleitä on helpompi seurata. Varmistaaksemme, että kaikki muut kulut tulee kirjattua, otimme tuloslaskelman, joka käytiin kohta kerrallaan läpi, verraten tehtyihin osabudjetteihin. Mitkä kulut eivät löytyneet osabudjeteista, lisättiin muihin kuluihin.

4.6 Tulosbudjetit

Kuten luvussa 3.2 todetaan, että tulosbudjetin tekemiseen ei tarvita muuta kuin kasata yhteen aiemmat budjetit. Tätä hyödyntäen vuoden 2022 tulosbudjetti saatiin helposti tehtyä (liitteet 8 ja 9). Toimipisteen 1 vuoden 2021 ennuste saatiin tulosbudjettiin hyödyntäen osabudjettien ennusteita.

Nämä kaksi tulosbudjettia on hyvät yrityksen sisäiseen seurantaan, mutta koska yritys on hakemassa rahoitusta ja investointitukia. Tarvitaan koko yrityksen tulosbudjetti seuraavalle kolmelle vuodelle. Tätä varten teimme oman Excel tiedoston, mihin veimme toimipisteiden vuoden 2022 tulosbudjetit. Kolmen vuoden tulosbudjettia varten meidän piti arvioida markkinoiden muutokset, sekä mahdolliset inflaation tuomat kulujen nousut. Poistot myös huomioitiin vuonna 2022 omissa pisteiden omissa tulosbudjeteissa, mutta vuosien 2023 ja 2024 poistot kirjattiin vain yrityksen tulosbudjettiin. Vuoden 2024 poistoissa huomioitiin kontin (liite 1) olevan viiden vuoden käyttöiällä.

Arvioimme itse, että vuodelle 2023 inflaatio nostaa hintoja 2,5 % ja vuodelle 2024 1,5 %. Toimipisteiden kasvunäkymät näemme erilaisina, eivätkä myynnit kasva siksi samaa tahtia. Toimipiste 2 (liite 8) tulee muuttumaan vuodelle 2023 anniskeluterassiksi, jonka johdosta myynti kasvaa samoihin lukuihin mitä toimipiste 1:llä oli vuonna 2021. Vuodelle

2024 arvoimme toimipiste 2: myynnin kasvavan 10 %, johtuen tulevista hintojen korotuksista, sekä toiminnan kehittymisellä. Toimipiste 1:n (liite 9) myynnin arvoimme kasvavan vuonna 2023 maltillisen 1 %, johtuen uutuuden viehätysten katoamisesta markkinoilla, mutta toiminnan kehittämisellä saadaan kuitenkin pidettyä liiketoiminta kasvavana. Vuoden 2024 myynti arvioidaan kasvavan myös 10 %, johtuen myös hintojen nostosta, mutta myös tulevat liikevaihtoa lisäävät investoinnit tuovat kasvua.

Koimme paremmaksi tavaksi laskea kummallekin pisteelle omat tulosbudjetit markkina-
muutosten kanssa, jolloin meidän on helpompi tarkistaa budjettia kolmen vuoden aikana. Näin ollen yrityksen kolmen vuoden tulosbudjetti (liite 10) on tehty laskemalla kummankin toimipisteen kolmen vuoden tulosbudjetit yhteen.

4.7 Kassabudjetit

Kassabudjetit tehtiin kummallekin pisteelle omat, mutta yritykselle ei tehty omaa kassabudjettia lainkaan. Toimipisteiden erot korostuvat kassabudjetissa eniten, jonka takia luvussa esitetään kummankin toimipisteen kassabudjetit, vertailun vuoksi. Kiinteät kustannukset on jaettu kahteen osaan tehdessä kassabudjetteja. Toinen on koko vuoden kiinteät kustannukset ja toinen on kauden kiinteät kustannukset. Nämä selittyvät sillä, että osa kustannuksista saadaan katkaistua kauden loputtua. Myynnit ja ostot ovat kassabudjetissa hintoja, jotka sisältävät arvolisäveron.

Toimipiste 1:n kassabudjetti (taulukko 10) on laadittu oletuksella, että kuukausien kesäsyyskuun myynnit ovat suhteessa samat, kuin vuonna 2021. Toukokuun osuus on arvioitu vuoden 2021 viikonloppumyyntien mukaan. Ostot on laskettu siten, että ensimmäisten kuukausine ostot ovat suhteessa myynteihin enemmän prosentuaalisesti. Tämä johtuu alkuvaraston puutteesta, jonka takia ensimmäiset ostot ovat huomattavasti isompia, kuin loppukaudesta. Alkusaldoksi merkittiin yrityksen arvioitu kassatilanne tilikauden lopussa, joka on 4200 €. Isoin eroavaisuus kassabudjettien teossa toimipisteiden välillä oli alkoholi-
tuotteista tuleva 24 % alv. Tästä syystä toimipiste 1:lle piti tehdä ostoihin ja myynteihin kaksi omaa riviä kummallekin alv kannalle, jotta alv saamiset ja velat saadaan laskettua oikein.

Yrityksellä on vanhaa lainaa tilikauden lopussa vielä 8 500 €, joka lasketaan toimipiste 1:n lainaksi ja tämä on tarkoitus maksaa pois uudella lainalla. Investointien ja vanhan lainan takaisin maksun takia rahoitustarpeeksi osoittautui 22 000 €. Tuonkin rahoituksen turvin nähdään turvallisimmaksi maksaa vanha laina pois vasta kesäkuussa, jotta kassasta ei

lopu raha kesken. Budjetissa käytetään oletusta, että vanhaan lainaan saadaan maksupaat kuukaudet huhti- ja toukokuuksi.

Taulukko 10. Kassabudjetti, toimipiste 1

Kassabudjetti	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu	Helmi- kuu	Maaliskuu
Alkukassa	4 200,00 €	9 174,42 €	6 327,20 €	16 817,67 €	32 637,92 €	29 986,12 €	24 160,58 €	21 755,02 €	20 566,88 €	19 616,40 €	18 665,92 €	17 715,44 €
Kassaan maksut	- €	5 674,50 €	34 990,45 €	33 824,08 €	14 891,62 €	4 615,07 €	1 347,85 €	254,13 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €
Myynti 24 %	- €	4 878,03 €	25 163,68 €	27 714,19 €	10 362,33 €	1 570,02 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Myynti 14 %	- €	796,47 €	4 108,63 €	4 525,07 €	1 691,92 €	256,35 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Muut saamiset	- €	- €	1 800,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alv saamiset	- €	- €	3 918,14 €	1 584,82 €	2 837,36 €	2 788,70 €	1 347,85 €	254,13 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €
Kassasta maksut	17 025,58 €	8 521,72 €	24 499,98 €	18 003,82 €	17 543,42 €	10 440,62 €	3 753,41 €	1 442,27 €	1 029,58 €	1 029,58 €	1 029,58 €	1 029,58 €
Ostot 24 %	- €	3 754,78 €	7 973,38 €	7 900,49 €	2 458,28 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ostot 14 %	- €	517,25 €	1 098,40 €	1 088,36 €	338,65 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuoliset palvelut	- €	1 240,00 €	1 653,33 €	1 653,33 €	1 653,33 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Henkilöstökulut	- €	1 002,80 €	3 898,40 €	3 258,40 €	3 908,64 €	375,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Työl ja muut palkkojen sivukulut	- €	- €	121,58 €	690,11 €	563,14 €	1 021,82 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Lainojen lyhennykset	700,00 €	700,00 €	8 200,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Markkinointikulut	124,00 €	248,00 €	496,00 €	372,00 €	248,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Investoinnit	11 160,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Korjaus ja ehustus	4 712,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kauden kikut	- €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Koko vuodeksen kikut	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €
Alv velat	- €	- €	- €	1 282,23 €	6 614,49 €	7 284,92 €	2 723,83 €	412,69 €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuolinen rahoitus	22 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Loppu kassa	9 174,42 €	6 327,20 €	16 817,67 €	32 637,92 €	29 986,12 €	24 160,58 €	21 755,02 €	20 566,88 €	19 616,40 €	18 665,92 €	17 715,44 €	16 764,96 €

Toimipiste 2:n kassabudjetin (taulukko 11) myynteihin käytettiin toimipiste 1:n tietoa vuodelta 2021 (liite 2). Isoimmat erot tässä budjetissa on toimintakausien ero, jolloin myyntiä tapahtuu vain kesä-elokuussa, sekä eroavaisuudet rahoituksen tarpeessa ja vain yksi alv-kanta myynneissä ja ostoissa.

Yrityksen tilillä olevat varat merkattiin toimipiste 1:n alkukassaan, jonka takia toimipiste 2:n kassabudjetti lähtee nollassa. Investoinnit jakautuvat kahdelle kuukaudelle, koska itse myyntipiste tulee maksettavaksi huhtikuussa, mutta siihen vaadittavat kalusteet ja laitteet vasta toukokuussa.

Lainan takaisinmaksuun on laitettu varovaisuuden vuoksi 400 €/kk, budjettia tehdessä lainaneuvotteluja ei ole käyty, eikä lainan takaisin maksun suuruudesta ole varmaa tietoa. Kesäkuussa alkukassa käy hälyttävän alhaalla, mutta tässä tapauksessa näemme paremmaksi käyttää toimipiste 1:n kassaa puskurina, kuin korottaa haettavan rahoituksen määrää.

Taulukko 11. Kassabudjetti, toimipiste 2

Kassabudjetti	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu	Helmi- kuu	Maaliskuu
Alkukassa	- €	4 577,92 €	752,86 €	5 367,68 €	7 569,84 €	7 426,46 €	6 511,85 €	6 276,60 €	5 956,54 €	5 539,76 €	5 122,98 €	4 706,20 €
Kassaan maksut	- €	- €	10 611,10 €	8 702,24 €	4 512,98 €	465,27 €	186,83 €	102,02 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €
Myynti 14 %	- €	- €	7 925,80 €	7 880,23 €	3 962,90 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Muut saamiset	- €	- €	1 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alv saamiset	- €	- €	1 685,30 €	822,02 €	550,08 €	465,27 €	186,83 €	102,02 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €
Kassasta maksut	7 422,08 €	3 825,07 €	5 996,27 €	6 500,08 €	4 656,36 €	1 379,87 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €
Ostot 14 %	- €	- €	3 029,02 €	2 423,22 €	605,80 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Henkilöstökulut	- €	- €	1 792,00 €	1 792,00 €	1 872,08 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Työl ja muut palkkojen sivukulut	- €	- €	250,19 €	250,19 €	250,19 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Lainojen lyhennykset	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Markkinointikulut	- €	- €	100,00 €	100,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Investoinnit	7 000,00 €	2 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Korjaus ja ehustus	- €	1 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kauden kikut	- €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Koko vuoden kikut	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €
Alv velat	- €	- €	- €	1 109,61 €	1 103,23 €	554,81 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuolinen rahoitus	12 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Loppu kassa	4 577,92 €	752,86 €	5 367,68 €	7 569,84 €	7 426,46 €	6 511,85 €	6 276,60 €	5 956,54 €	5 539,76 €	5 122,98 €	4 706,20 €	4 289,42 €

Näillä laskelmilla toimipiste 2:n rahoitustarve on 12 000 €, joka tarkoittaa yrityksen koko rahoituksen tarpeeksi 34 000 €. Tilikauden lopussa yrityksen kassassa on rahaa 21 054,38 €.

4.8 Tase

Tase-ennusteen tekemistä ei nähty tärkeäksi, mutta tehtiin koska tämä kuuluu perinteiseen budjetointiin ja siihen vaadittavat tiedot saadaan isoksi osaksi jo tehdyistä budjeteista. Rintalan (4.3.2022) ajatusta myötäillen kasvua hakevan palvelualan yrityksen prioriteetit pitää olla tuloslaskelman kasvunäkymissä, eikä taseen kasvattamisessa.

Pysyvät vastaavat on saatu suoraan investointi ja poistobudjeteista, sekä pankkitilillä olevat varat, on kummankin toimipisteen kassabudjettien yhteenlaskettu viimeisen kuukauden summa. Käteisistä rahaa taas ei arvioida olevan tilikauden lopussa lainkaan, vaan kaikki talletetaan tilille. Tilikauden voitto saadaan yrityksen tulosbudjetista, eikä osingon maksu ole ajankohtaista kasvun tavoittelun takia.

Budjetteja ja arvioita tehdessä, moni asia on perustunut oletamaan. Varsinkin rahoituksen määrä ja sen ehdot. Korkokulut on budjetoitu vuoden 2021 lainan mukaan, kun lainan määrä ja lyhennykset ovat taas budjetoitu vuoden 2022 haettavan lainan mukaan. Tästä johtuen tase-ennusteen vastaavat ja vastattavat eivät täsmänneet. Tämä ratkaistiin arvioimalla lainat rahoituslaitoksilta pienemmäksi, mitä olisi muiden budjettien mukaan ollut. Veloista osakkaille on vähennetty omistajien palkkojen verran, jonka tieto on saatu palkkabudjeteista. Näitä ei nähty kannattavaksi erotella omistajien kesken.

Taulukko 12. Yrityksen tase-ennuste 2022

	Ennuste 2021	Ennuste 2022		Ennuste 2021	Ennuste 2022
TASE VASTAAVAA			TASE VASTATTAVAA		
PYSYVÄT VASTAAVAT			OMA PÄÄOMA		
Koneet ja kalusto			SVOP rahasto	3 000,00 €	3 000,00 €
Koneet ja laitteet	514,72 €	386,04 €	Tilikauden voitto tai tappio	- 3 467,61 €	6 932,39 €
Kontti	3 674,06 €	2 755,54 €	OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	- 467,61 €	9 932,39 €
Terassi	1 763,18 €	1 322,39 €			
Kalusteet	1 202,79 €	902,09 €	VIERAS PÄÄOMA		
Vuoden 2022 investoinnit		13 425,00 €	Lainat rahoituslaitoksilta	8 200,00 €	28 218,75 €
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	7 154,75 €	18 791,06 €	Muut velat		
			Arvonlisäverovelka	- 35,71 €	- 35,71 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT			Vähennettävä alv	46,81 €	46,81 €
Rahat ja pankkisaamiset			Verotilivelka	- 0,11 €	- 0,11 €
Pankkitili	4 200,00 €	21 054,34 €	Velat osakkaille,	4 614,29 €	1 497,29 €
Käteisvarat	488,90 €		Velat osakkaille,	185,98 €	185,98 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	4 688,90 €	21 054,34 €	VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	12 311,26 €	29 913,01 €
VASTAAVA YHTEENSÄ	11 843,65 €	39 845,40 €	VASTATTAVA YHTEENSÄ	11 843,65 €	39 845,40 €

5 Johtopäätökset

Opinnäytetyön tekemisen aikana yritys haki rahoitusta eri pankeilta ja saikin näihin rahoitustarjoukset, joista yhden omistajat hyväksyivät. Tästä johtuen voidaan tehdä hyvinkin tarkkoja johtopäätöksiä eri budjettien tarpeellisuudesta rahoitusta haettaessa pankilta, pienellä pääomatarpeelle.

Rahoituslaitos 1 halusi yritykseltä kuluvan tilikauden tuloslaskelman ja taseen, kassabudjetin, kolmen vuoden tulosbudjetin ja liiketoimintasuunnitelman. Rahoituslaitos 2 halusi tarvitsi samat tiedot, mutta rahoituslaitos 1:n tarjous oli huomattavasti parempi. Rahoitusta saatiin koko haettu 34 000 €, josta Finnvera takasi 80 % ja loput 20 % takasi yrittäjät itse. Johtuen Finnveran takauksesta haettuja investointitukia ei saatu, koska alle markkinakoron saatu lainantakaus lasketaan tueksi ja päällekkäisiä tukia ei voi saada valtion kontto-reista investointeihin.

Jos katsoo budjettien tarpeellisuutta pelkästään rahoituksen hakemisen kannalta, niin olen hukannut kevään 2022 tekemällä turhia budjetteja. Vaikka tulosbudjetti tehtiin osabudjettien kautta, niin uskallan väittää, että olisin arvioimalla pystynyt tehdä yhtä uskottavat tulosbudjetit.

Yrityksen talouden hallinnan kannalta, näen taas budjettien tekemisen erittäin tärkeäksi ja onnistuneeksi prosessiksi. Ilman budjetointia en olisi käynyt edellisen vuoden kuluja näin tarkasti läpi, joista saatua tietoa en pystyisi käyttää tulevana vuonna. Mielestäni jokaisen pienyrittäjän kannattaa tehdä edes kerran budjetti alusta loppuun, jolloin tulee räjäytettyä kaikki kulut ja tulot, joiden jälkeen hahmottaa paljon tehokkaammin mistä raha tulee, mihin se menee ja ennen kaikkea miksi menee. Vuonna 2021 liiketoimintaa ohjasi tunne arvailu riittääkö rahat mihin, mutta vuonna 2022 liiketoimintaa ohjaa tieto mitä voidaan tehdä ja mitä ei voida tehdä. Tähän liittyy olennaisesti budjettien päivittäminen aiemmin päätettyjen tarkastusajankohtina.

5.1 Työn tavoitteiden saavuttaminen

Toimipiste 1:n budjetit onnistuttiin tekemään hyvin tarkasti ja uskon niiden pitävän hyvinkin paikkansa, kunhan markkinatilanne ei muutu ja kelit ovat suotuisat. Toimipiste 1 varten oli niin paljon tietoa saatavilla vuodelta 2021 ja tulevan vuoden hinnat tiedossa isoksi osaksi tiedossa, jonka johdosta pidän tätä onnistuneena. Toimipiste 1:n Excel tiedostosta tuli

juuri riittävän hyvä omaan käyttöön, jota yritys pystyy hyödyntämään tulevaisuuden investoinneissa ja suunnitelmissa.

Vastavuoroin toimipiste 2 jää hieman kysymysmerkiksi, koska sen toimintaympäristö on eri ja sitä varten ei ollut saatavilla yhtä paljon tietoa. Toimipiste 2:n kohdalla moni asia perustuukin parhaimpaan arvioon, jotka on tehty hajanaisista tiedoista. Eikä tilannetta helppota suurempi keliriippuvuus toimipiste 1:een verrattuna. Tästä johtuen budjetit tehtiin hyvin varovaisilla arvioilla, joissa myynnit arvioitu alakanttiin ja kulut yläkanttiin. Tästä en näe ongelmaa, koska kyseessä on tarkasteltava budjetti juuri tästä syystä, että voidaan reagoida muuttuneisiin tilanteisiin ja virhe arvioihin.

Yritykselle tehty tase-ennuste olisi voinut olla tarkempi. Tätä varten piti tehdä kompromissi ja muuttaa lainan määrää, jotta tase saatiin täsmäämään. En kuitenkaan näe tätä ongelmana, koska tase-ennusteen hyötysuhde on aivan riittävä. Se antaa riittävän tarkan arvion yrityksen tilasta yritykselle itselleen, vaikka siinä oikaistiinkin.

Mielestäni tämän tyylinen budjetti minkä tein, ei ole vielä tässä vaiheessa hyödyksi kasvun tavoitteluun. Hyödyt tulevat esiin vasta sitten, kun budjettia on tarkasteltu ja reagoitu siitä saatuun tietoon. Silloin kun on rahaa, jota voi laittaa investointeihin, niin sitä laitetaan, mutta samalla pitää reagoida myös toiseen suuntaan. Sesonkeihin liittyvät liiketoiminnot ovat riskialtista ja varsinkin palvelualoilla tämä on usein keliriippuvaista, jonka takia pitäisi pystyä pitämään myös kassassa rahaa, eikä kanavoida sitä kaikkea kasvuun, jotta heikompana vuonna kassassa olisi rahaa puskurissa. Tosin tuntuu, että varsinkin startup yrityksissä kaikki liikenevä raha työnnetään kasvuun ja jos jostain syystä raha ei riitä normaalin liiketoiminnan pyörittämiseen, niin silloin haetaan lisää ulkopuolista rahaa. Tämän työn pohjalta en pysty ottamaan kantaa kumpi on strategisesti viisaampaa, mutta tämä työ mahdollistaa kummankin vaihtoehdon seurannan.

Lähteet

Hurrila K. 27.5.2021. Myyntiedustaja. Froneri oy. Haastattelu. Siuntio

Palkka.fi 2022. Palkkalaskuri. Luettavissa: <https://www.palkka.fi/palkkalaskuri/index.htm>
Luettu: 20.2.2022

Palkat 2022. Taulukkopalkat. Luettavissa: <https://www.pam.fi/media/1.-materiaalipankki-tiedostot-nakyvat-julkisessa-materiaalipankissa/tes-neuvottelut-2020/taulukkopalkat-1.10.2021-marava-ty-f6ntekij-e4tesimiehet.pdf> Luettu: 21.2.2022

Pam 2022. Matkailu-, ravintola- ja vapaa-ajan palveluita koskeva työntekijöiden työehtosopimus. Luettavissa: <https://www.pam.fi/wiki/matkailu-ravintola-ja-vapaa-ajan-palveluita-koskeva-tyontekijoiden-tyoehtosopimus.html> Luettu: 21.2.2022

Pellinen J. 2017. Talousjohtaminen. Alma talent. Jyväskylä. E-kirja. Luettu: 2.1.2022.

Rintala J. 4.3.2022. Toimitusjohtaja. Ruokaboksi oy. Haastattelu. Helsinki

Suomela P, Manninen O & Lyly- Yrjänäinen J. 2018. Laskentatoimi johtamisen tukena. Edita, Helsinki. E-kirja- Luettu: 2.1.2022.

Syvänperä O & Lindfors H. 2014. Pk-yrityksen budjetointi ja raportointi käytännönläheisesti. Meedia Zone OÜ. Viro. E-kirja: Luettu: 3.1.2021.

Åkberg P. 2017. Budjetointi 2020-luvulla. Alma talent. Jyväskylä. E-kirja. Luettu: 2.1.2021.

Liitteet

Liite 1 Yrityksen tuloslaskelma ja tase 21.04.2021–31.12.2021

Yritys X	Tase
21.4.2021 - 31.12.2021	
Tili	
TASE VASTAAVAA	
PYSYVÄT VASTAAVAT	
Aineelliset hyödykkeet	
Koneet ja kalusto	9 539,66 €
1161 Koneet ja laitteet	686,29 €
1201 Kontti	4 898,74 €
1202 Terassi	2 350,91 €
1203 Kalusteet	1 603,72 €
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	9 539,66 €
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	9 539,66 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT	
Saamiset	
Lyhytaikaiset	
Myyntisaamiset	439,61 €
1711 Luottokorttisaamiset	439,61 €
Muut saamiset	- €
1777 Selvittelytili	- €
Saamiset, lyhytaikaiset yhteensä	439,61 €
Saamiset yhteensä	439,61 €
Rahat ja pankkisaamiset	
Rahat	488,90 €
1900 Käteisvarat	488,90 €
Pankkisaamiset	8 131,97 €
1910 Pankkitili 1	8 131,97 €
Rahat ja pankkisaamiset yhteensä	8 620,87 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	9 060,48 €
TASE VASTAAVAA YHTEENSÄ	18 600,14 €
TASE VASTATTAVAA	
OMA PÄÄOMA	
Muut rahastot	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	3 000,00 €
2061 Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	3 000,00 €
Yhteiset oman pääoman tilit	
Tilikauden voitto (tappio)	- 316,98 €
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	2 683,02 €
VIERAS PÄÄOMA	
Lyhytaikainen	
Lainat rahoituslaitoksilta	10 534,00 €
2821 Pitkäaikaisen rahoituslaitoslainan 1 lyhennyserät	10 534,00 €
Muut velat	5 383,12 €
292040 Arvonlisäverovelka	- 35,71 €
292041 Yleisen verokannan myynnin alv-velka	- €
292042 I Alennetun verokannan myynnin alv-velka	- €
292051 Vähennettävä alv	46,81 €
292060 Verotilivelka	- 0,11 €
2921 Ennakonpidätysvelka	- €
2923 Sosiaaliturvamaksuvelka	- €
2941 Velat osakkaille, Joonas Vihinen	5 186,15 €
2942 Velat osakkaille, Henrik Nurminen	185,98 €
Siirtovelat	
Menojäämät	- €
2961 Palkkamenot (siirtovelat)	- €
2963 Eläkevakuutusmaksut (siirtovelat)	- €
Lyhytaikainen yhteensä	15 917,12 €
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	15 917,12 €
TASE VASTATTAVAA YHTEENSÄ	18 600,14 €

TULOSLASKELMA	
LIKEVAIHTO	56 858,23 €
Yleiset myyntitilit	56 858,23 €
3000 Myynti	56 517,14 €
3010 Myynti 2	341,09 €
Liiketoiminnan muut tuotot	537,85 €
Avustukset ja tuet	537,85 €
3810 Saadut työllistämiskorvaukset	537,85 €
Materiaalit ja palvelut	
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	
Ostot tilikauden aikana	
Aine-, tarvike- ja tavaraostot	-29 611,76 €
4000 Ostot	-29 611,76 €
Ulkopuoliset palvelut	
Muut ulkopuoliset palvelut	- 1 050,60 €
4490 Muut ulkopuoliset palvelut	- 1 050,60 €
Materiaalit ja palvelut yhteensä	-30 662,36 €
Henkilöstökulut	
Palkat ja palkkiot	
Työntekijöiden palkat ja palkkiot	
Työssäoloajan normaali-palkat	- 6 396,68 €
5000 Työntekijäpalkat	- 6 396,68 €
Loma-ajan ja sosiaalipalkat	- 241,56 €
5310 Vuosilomakorvaukset	- 241,56 €
Luontoisedut	- 80,00 €
5430 Puhelinedut	- 80,00 €
Johdon palkat	
Johdon palkat ja palkkiot	- 3 990,00 €
5600 Johdon palkat	- 3 990,00 €
Luontoisetujen vastatili	80,00 €
5990 Luontoisetujen vastatili	80,00 €
Henkilösivukulut	
Eläkekulut	
Eläkevakuutusmaksut	- 1 105,36 €
6100 YEL-maksut	- 588,97 €
6130 TyEL-maksut	- 725,59 €
6140 Työntekijäin TyEL-maksut	209,20 €
Muut henkilösivukulut	
Sosiaaliturvamaksut	- 141,18 €
6300 Sosiaaliturvamaksut	- 141,18 €
Pakolliset vakuutusmaksut	- 27,49 €
6400 Tapaturmavakuutusmaksut	- 12,86 €
6410 Työttömyysvakuutusmaksut	- 45,59 €
6420 Työntekijöiden työttömyysvakuutusmaksut	30,96 €
Muut henkilöstön vakuutusmaksut	- 31,74 €
6500 Henkilövakuutusmaksut (vapaaehtoiset)	- 31,74 €
Henkilöstökulut yhteensä	-11 934,01 €
Liiketoiminnan muut kulut	
Vapaaehtoiset henkilösivukulut	
Henkilökuntapalaverit ja virkistys	- 321,54 €
7010 Sisäiset palaverit ja henkilökuntajuhlat	- 321,54 €
Työterveyshuolto	- 3,28 €
7050 Työterveyshuolto	- 3,28 €
Työvaatteet ja suojavälineet	- 48,37 €
7120 Työvaatteet	- 48,37 €
Toimitilakulut	
Vuokrat ja vastikkeet	- 400,00 €
7230 Toimitilavuokrat	- 400,00 €
Hoitokulut	- 5 441,18 €
7340 Käyttö ja huolto	- 1 607,29 €
7360 Siivous ja puhtaanapito	- 28,61 €
7400 Jätehuolto	- 3 805,28 €
Muut toimitilakulut	- 210,00 €
7460 Vartiointi- ja turvallisuuskulut	- 210,00 €
Atk-laite ja -ohjelmakulut	- 488,80 €
7660 Atk-ohjelmistot, päivitykset ja ylläpito	- 488,80 €
Muut kone- ja kalustokulut	- 3 670,88 €
7740 Kone- ja kalustohankinnat (< 3v. kalusto)	- 3 670,88 €
Markkinointikulut	
Mainonta	- 102,27 €
8070 Ilmoitusmainonta	- 11,27 €
8090 Internetmainonta	- 55,00 €
8120 Mainosmateriaali ja tarvikkeet	- 36,00 €
Myyntin edistäminen	- 55,58 €
8200 Somisteet, kukat	- 55,58 €
Tutkimus- ja kehityskulut	- 49,11 €
8340 Koulutus	- 49,11 €
Hallintokulut	
Hallintopalvelut	- 2 200,77 €
8380 Taloushallintopalvelut	- 450,00 €
8440 Viranomaismaksut	- 1 750,77 €
Tieto- ja rahaliikenne	- 929,28 €
8500 Puhelinkulut	- 299,90 €
8540 Posti- ja lähettikulut	- 72,35 €
8560 Rahaliikenteen kulut	- 557,03 €
Vakuutukset ja vahingonkorvaukset	- 264,94 €
8580 Vastuuvakuutukset	- 264,94 €
Muut hallintokulut	- 16,32 €
8650 Kokous- ja neuvottelukulut	- 16,32 €
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	-14 202,32 €
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	597,39 €
Rahoitustuotot ja -kulut	
Rahoituskulut	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	
Muille	- 914,06 €
9460 Korkokulut rahoituslaitoslainoista	- 535,90 €
9490 Korkokulut ostoveltoista	- 8,66 €
9560 Lainojen hoitokulut	- 324,50 €
9610 Perimiskulut	- 45,00 €
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	- 914,06 €
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	- 316,67 €
Tuloverot	- 0,31 €
Tilikauden verot	- 0,31 €
9950 Veronpalautukset / jäännösverot	- 0,31 €
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	- 316,98 €

Liite 2 Yritys X myyntiraportti 06.2021–09.2021

Tuotemyynti Nimi	2021-06-01 - 2021-09-30		
	Kpl	Euro	
Koff	1726	9 350,30 €	13,69 %
Lonkero	1393	8 203,31 €	11,05 %
Blanc	994	5 807,99 €	7,88 %
Makulonkero	753	4 375,50 €	5,97 %
Koff lime	163	890,50 €	1,29 %
Karhu	100	596,52 €	0,79 %
Ö Brewing	85	537,50 €	0,67 %
Top Fuel	417	2 584,98 €	3,31 %
Fiskars	186	1 147,43 €	1,47 %
Ekta Brygger	100	620,75 €	0,79 %
Punaviini 12cl	4	22,00 €	0,03 %
Punaviini 16cl	9	63,00 €	0,07 %
Punaviini plo	6	108,00 €	0,05 %
Savignon blanc 12cl	19	104,50 €	0,15 %
Savignon blanc 16cl	15	105,00 €	0,12 %
Savignon blanc plo	15	235,00 €	0,12 %
Riesling 12cl	30	193,50 €	0,24 %
Riesling 16cl	49	414,50 €	0,39 %
Riesling plo	30	825,43 €	0,24 %
Rose 12cl	11	70,50 €	0,09 %
Rose 16cl	14	119,00 €	0,11 %
Rose plo	8	192,44 €	0,06 %
Rose kuuhuva plo	1	19,00 €	0,01 %
Rose kuuhuva kamppis	3	45,00 €	0,02 %
Cava 12cl	25	149,00 €	0,20 %
Cava plo	20	518,00 €	0,16 %
Cava piccolo	68	597,60 €	0,54 %
Gancia 12cl	3	27,00 €	0,02 %
Gancia plo	8	222,00 €	0,06 %
Mimosa	27	149,80 €	0,21 %
Tiukka + mixerit	331	2 138,32 €	2,62 %
Shotti	869	4 162,25 €	6,89 %
Mojito kamppis	21	172,00 €	0,17 %
Negroni	18	132,50 €	0,14 %
Negroni Spaigliato	3	22,50 €	0,02 %
Joonaksen herkku	31	225,00 €	0,25 %
Henkan GT	56	416,25 €	0,44 %
Aperol spritz	183	1 371,58 €	1,45 %
The Paloma	16	97,50 €	0,13 %
Tiukka + Battery	2	14,00 €	0,02 %
0% Kuuhuva	7	56,00 €	0,06 %
Cosmopolitan	1	5,00 €	0,01 %
Mojito 0%	4	17,00 €	0,03 %
Soft drink	402	1 180,53 €	3,19 %
Jäätelö iso	224	1 009,75 €	1,78 %
Jäätelö pieni	1061	3 624,17 €	8,41 %
Extra mauste	34	16,53 €	0,02 %
Mega jäätelö	2	35,00 €	0,02 %
Mehu	129	191,70 €	1,02 %
Kahvi	146	290,50 €	1,16 %
Jääkahvi	131	516,41 €	1,04 %
Tee	6	12,00 €	0,05 %
Moctail	56	190,00 €	0,44 %
Tikkujäätelö	13	26,00 €	0,10 %
Crisp 0%	36	162,00 €	0,29 %
Brooklyn 0%	43	221,25 €	0,34 %
Crowmoor	153	827,19 €	1,21 %
Ööö	71	274,85 €	0,56 %
Sangria 1,5l	18	306,00 €	0,14 %
Gancia plo	18	138,00 €	0,14 %
Sangria 1l	17	85,00 €	0,13 %
Pizzan olut	24	112,80 €	0,19 %
Painkinä	82	118,51 €	0,65 %
Sipsi	46	89,00 €	0,36 %
Pringles	78	186,71 €	0,62 %
Salami	7	10,00 €	0,06 %
Sommerstby	238	1 294,00 €	1,89 %
Kuura	110	715,00 €	0,87 %
Noita winery	14	77,00 €	0,11 %
Ä GT	64	480,00 €	0,51 %
Vesi	115	286,00 €	0,91 %
Hana Bisse	23	69,00 €	0,18 %
Hana Lonkero	9	25,50 €	0,07 %
Hana Blanc	37	110,00 €	0,29 %
Siideri	15	42,00 €	0,12 %
Olut pullo	32	111,50 €	0,25 %
Överi	2	33,22 €	0,02 %
Breezer	105	670,00 €	0,83 %
Tarjous skumppa	37	687,00 €	0,29 %
Karpelolonkero	130	751,46 €	1,03 %
Sangriakannu 1l	5	83,00 €	0,04 %
Sangriakannu 1,5l	16	400,00 €	0,13 %
Softdrink 0,5 plo	48	161,91 €	0,38 %
Pizzeria 8€	10	77,57 €	0,08 %
Pizzeria 8.50€	3	25,50 €	0,02 %
Pizzeria 9.00€	38	343,00 €	0,30 %
Pizzeria 7.00€	2	14,00 €	0,02 %
Pizzeria 14.00€	5	63,30 €	0,04 %
Pizzeria 15.00€	3	45,00 €	0,02 %
Pizzeria 16.00€	2	32,00 €	0,02 %
Lonkero 2,6%	9	39,00 €	0,07 %
After W Koff	214	962,50 €	1,70 %
After W Blanc	101	505,00 €	0,80 %
After W Lonkero	93	465,00 €	0,74 %
Burgeri	24	346,00 €	0,19 %
Tuupaburgeri	8	104,00 €	0,06 %
Burgeri ja salaatti	10	134,00 €	0,08 %
Solero	98	734,08 €	0,78 %
Pizzan kuljetu	23	46,00 €	0,18 %
Rose piccolo	5	45,00 €	0,04 %
Kukko	5	27,00 €	0,04 %
UG Panimo	51	310,50 €	0,40 %
UG Panimo	25	147,25 €	0,20 %
Basic Instinct	28	308,00 €	0,22 %
Salame	43	516,00 €	0,34 %
Sweet love	35	455,00 €	0,28 %
Punaviini Rocca plo	1	25,00 €	0,01 %
Punaviini Rocca 12cl	2	12,00 €	0,02 %
Punaviini Rocca 16cl	9	63,00 €	0,07 %
Negroni tyrkky	2	10,00 €	0,02 %
Pizzan olut	2	10,00 €	0,02 %
Aperol spr... tyrkky	7	42,00 €	0,06 %
Moctail	1	4,00 €	0,01 %
Nokian Panimo	41	82,00 €	0,33 %
Vohveli	1	3,50 €	0,01 %
Vohveli ja jäde	19	104,50 €	0,15 %
Hattara	70	209,00 €	0,56 %
Sangria 1l	1	19,00 €	0,01 %
	12612	69 064,14 €	

Liite 3. Toimipiste 1 pitkä myyntibudjetti

Myyntibudjetti	Tot. 2021			Bud. 2022								
	Kpl	€ sis alv	Hinta	Ostohinta kpl alv 0%	Ostohinta koko kausi	Myyntihinta 75% katteella alv 0%	Hinta sis alv	Budjetoitu myynti alvilla	Hinta alv 0%	Budjetoitu myynti alv 0%	Myyntikate	Myyntika te %
Koff 3	1726	11 282,80 €	5,50 €	0,932	1 608,63 €	3,728	5,70 €	11 313,93 €	4,60 €	9 124,14 €	3,66 €	80 %
Lonkero	1402	8 242,31 €	6,00 €	2,070	2 902,70 €	8,282	6,70 €	10 802,41 €	5,40 €	8 711,62 €	3,33 €	62 %
Blanc	994	5 807,99 €	6,00 €	1,753	1 742,68 €	7,013	6,70 €	7 658,77 €	5,40 €	6 176,43 €	3,65 €	68 %
Makulonkero	753	4 375,50 €	6,00 €	2,170	1 634,31 €	8,682	6,90 €	5 975,06 €	5,56 €	4 818,59 €	3,39 €	61 %
Koff liime	163	880,50 €	5,50 €	1,397	227,72 €	5,588	5,70 €	1 068,47 €	4,60 €	861,67 €	3,20 €	70 %
Breezer	105	670,00 €	6,50 €	2,326	244,26 €	9,305	6,50 €	784,88 €	5,24 €	632,96 €	2,92 €	56 %
Karpalolonkero	130	751,46 €	6,00 €	1,873	243,45 €	7,491	6,50 €	971,75 €	5,24 €	783,67 €	3,37 €	64 %
Karhu	100	596,52 €	6,00 €	1,590	158,96 €	6,358	6,50 €	747,50 €	5,24 €	602,82 €	3,65 €	70 %
Pienpanimo olut	841	5 005,06 €	6,00 €	3,000	2 523,00 €	12,000	7,00 €	6 770,05 €	5,65 €	5 459,72 €	2,65 €	47 %
Pienpanimo siideri	249	1 560,00 €	6,00 €	3,000	747,00 €	12,000	7,00 €	2 004,45 €	5,65 €	1 616,49 €	2,65 €	47 %
Sommersby	238	1 294,00 €	5,50 €	2,028	482,68 €	8,112	6,00 €	1 642,20 €	4,84 €	1 324,35 €	2,81 €	58 %
Vodka ja mixri	859	6 005,53 €	6,70 €	2,000	1 718,00 €	8,000	6,90 €	6 816,17 €	5,56 €	5 496,91 €	3,56 €	64 %
Shotti	869	4 162,25 €	5,00 €	1,063	923,96 €	4,253	5,00 €	4 996,75 €	4,03 €	4 029,64 €	2,97 €	74 %
Piccolo	73	642,60 €	9,00 €	3,335	243,49 €	13,342	9,00 €	755,55 €	7,26 €	609,31 €	3,92 €	54 %
Crowmoor	153	827,19 €	5,50 €	1,945	297,55 €	7,779	6,00 €	1 055,70 €	4,84 €	851,37 €	2,89 €	60 %
Punaviini	64	674,94 €	10,55 €	4,218	269,98 €	16,874	20,92 €	776,18 €	16,87 €	625,95 €	12,66 €	60 %
Talon valkkari	49	444,50 €	9,07 €	3,629	177,80 €	14,514	18,00 €	511,18 €	14,51 €	412,24 €	10,89 €	60 %
Riesling	109	1 433,43 €	13,15 €	5,260	573,37 €	21,041	26,09 €	1 648,44 €	21,04 €	1 329,39 €	15,78 €	60 %
Kuohuva	41	751,00 €	18,32 €	7,327	300,40 €	29,307	36,34 €	863,65 €	29,31 €	696,49 €	21,98 €	60 %
Gancia	29	387,00 €	13,34 €	5,338	154,80 €	21,352	26,48 €	445,05 €	21,35 €	358,91 €	16,01 €	60 %
Cava	45	667,00 €	14,82 €	5,929	266,80 €	23,716	29,41 €	767,05 €	23,72 €	618,59 €	17,79 €	60 %
Sangria	57	893,00 €	15,67 €	6,500	370,50 €	26,000	20,00 €	1 311,00 €	16,13 €	1 057,26 €	9,63 €	60 %
Äfterit	408											
Henksu	116	358,00 €	3,09 €									
Crisp 0%	36	162,00 €	4,50 €	0,863	31,08 €	3,453	4,50 €	186,30 €	3,95 €	163,42 €	3,08 €	78 %
Brooklyn 0,4%	43	221,25 €	5,50 €	1,847	79,41 €	7,387	5,70 €	281,87 €	5,00 €	247,25 €	3,15 €	63 %
Mehu	129	191,70 €	1,50 €	0,500	64,50 €	2,000	1,50 €	222,53 €	1,32 €	195,20 €	0,82 €	62 %
Vesi	115	286,00 €	2,50 €	1,039	119,50 €	4,157	2,50 €	330,63 €	2,19 €	290,02 €	1,15 €	53 %
Kahvi ja tee	152	302,50 €	2,00 €	0,113	17,10 €	0,450	2,00 €	349,60 €	1,75 €	306,67 €	1,64 €	94 %
Jääkahvi	131	516,41 €	3,50 €	1,500	196,50 €	6,000	3,90 €	587,54 €	3,42 €	515,38 €	1,92 €	56 %
Soft drinks	560	1 696,44 €	3,00 €	1,000	560,00 €	4,000	3,50 €	2 254,00 €	3,07 €	1 977,19 €	2,07 €	67 %
Jäätelö iso	228	1 077,97 €	4,50 €	1,203	274,28 €	4,812	4,50 €	1 179,90 €	3,95 €	1 035,00 €	2,74 €	70 %
Jäätelö pieni	1108	3 666,70 €	3,35 €	0,802	888,62 €	3,208	3,50 €	4 459,70 €	3,07 €	3 912,02 €	2,27 €	74 %
Snacks	213	404,22 €	2,00 €	0,800	170,40 €	3,200	2,00 €	489,90 €	1,75 €	429,74 €	0,95 €	54 %
Hattara	70	209,00 €		0,200	14,00 €	0,800	3,00 €	240,35 €	2,63 €	210,83 €	2,43 €	92 %
Vohveli	20	108,00 €		1,000	20,00 €	4,000	3,50 €	124,20 €	3,07 €	108,95 €	2,07 €	67 %
Oma ruoka	42	584,00 €	13,90 €	5,562	233,60 €			671,60 €	- €	589,12 €	- €	60 %
Läpilaskutetut	192	1 925,37 €										
Yhteensä	12612	69 064,14 €			20 481,03 €			81 064,27 €		66 179,31 €		64 %

Liite 4. Toimipiste 2 pitkä myyntibudjetti

Myyntibudjetti	Tot. 2021 Nuca			Bud. 2022									
	Kpl	€ sis alv	Hinta	Ostohinta kpl alv 0%	Ostohinta koko kausi	Arvioitu myyntimäärä 2022	Myyntihinta sis alv	Budjetoitu myynti alvilla	Hinta alv 0%	Budjetoitu myynti alv 0%	Myyntikate	Myyntika te %	Hintojen apu
Jäätelö iso	228	1 077,97 €	4,50 €	1,203	421,05 €	350	4,70 €	1 645,00 €	4,12 €	1 442,98 €	2,92 €	71 %	4,812
Jäätelö pieni	1108	3 666,70 €	3,35 €	0,802	1 363,40 €	1700	3,80 €	6 460,00 €	3,33 €	5 666,67 €	2,53 €	76 %	3,208
Annosjäätelö				1,500	750,00 €	500	4,00 €	2 000,00 €	3,51 €	1 754,39 €	2,01 €	57 %	6
Soft drinks	560	1 696,44 €	3,00 €	1,000	1 000,00 €	1000	3,90 €	3 900,00 €	3,42 €	3 421,05 €	2,42 €	71 %	4
Mehu	129	191,70 €	1,50 €	0,500	125,00 €	250	2,00 €	500,00 €	1,75 €	438,60 €	1,25 €	72 %	2
Vesi	115	286,00 €	2,50 €	1,500	300,00 €	200	2,90 €	580,00 €	2,54 €	508,77 €	1,04 €	41 %	6
Kahvi ja tee	152	302,50 €	2,00 €	0,113	28,13 €	250	2,50 €	625,00 €	2,19 €	548,25 €	2,08 €	95 %	0,45
Jääkahvi	131	516,41 €	3,50 €	1,000	250,00 €	250	4,20 €	1 050,00 €	3,68 €	921,05 €	2,68 €	73 %	4
Snacks	213	404,22 €	2,00 €	0,800	320,00 €	400	2,90 €	1 160,00 €	2,54 €	1 017,54 €	1,74 €	69 %	3,2
Panini ja patonki				4,500	270,00 €	60	7,50 €	450,00 €	6,58 €	394,74 €	2,08 €	32 %	18
Lihis				1,500	90,00 €	60	6,00 €	360,00 €	5,26 €	315,79 €	3,76 €	72 %	6
Alkoholiton olut	79	162,00 €	4,50 €	3,500	276,50 €	79	5,50 €	434,50 €	4,82 €	381,14 €	1,32 €	27 %	14
Hattara	70	209,00 €		0,200	20,00 €	100	3,00 €	300,00 €	2,63 €	263,16 €	2,43 €	92 %	0,8
Vohveli	20	108,00 €		1,000	100,00 €	100	3,50 €	350,00 €	3,07 €	307,02 €	2,07 €	67 %	4
Yhteensä	169	479,00 €			5 314,08 €	5299		19 814,50 €		17 381,14 €	2,17 €	62 %	

Liite 6. Toimipiste 1 osabudjetit

Myyntibudjetti		Ennuste 2021		Bud. 2022				
	kpl	myynti sis alv	Myynti alv 0%	Myynti sis alv	myynti alv 0%	myyntikate keskiarvo	myyntikate % keskiarvo	
Myynti 24% avl	9049	5 712,58 €	46 542,40 €	69 686,17 €	56198,525	6,97 €	61 %	
Myynti 14% alv	3039	11 351,56 €	9 957,51 €	11 378,10 €	9980,789	1,34 €	69 %	
Yhteensä	12088	69 064,14 €	56 499,91 €	81 064,27 €	66 179,31 €	4,78 €	64,0 %	
Muut tulo	Ennuste 2021	bud 2022						
Saadut vakuutusmaksut	700,00 €							
Saadut tuet ja avustukset	537,85 €	1 800,00 €						
Yhteensä	1 237,85 €	1 800,00 €						
Ostobudjetti	Ennuste 2021	bud 2022						
Ostot 24%	29611,76	17 812,04 €						
Ostot 14%		2 668,99 €						
Laittevuokrat		1 200,00 €						
Ulkopuoliset palvelut	1 050,60 €	5 000,00 €						
Yhteensä	30 662,36 €	24 012,04 €						
Henkilöstöbudjetti	Ennuste 2021	bud 2022						
		Touko	Kesä	Heinä	Elo	Syys	Yhteensä	
Palkka ja iltalisät		612,80 €	3 478,40 €	2 838,40 €	2 838,40 €	- €	9 768,00 €	
Omistajan palkka		390,00 €	420,00 €	420,00 €	420,00 €	375,00 €	2 025,00 €	
Työeläkemaksu		110,30 €	626,11 €	510,91 €	510,91 €	- €	1 758,24 €	
Sairausvakuutusmaksu		8,21 €	46,61 €	38,03 €	38,03 €	- €	130,89 €	
Työttömyysvakuutus		3,06 €	17,39 €	14,19 €	14,19 €	- €	48,84 €	
Lomapalkkavelka		-	250,88 €	199,68 €	199,68 €	- €	650,24 €	
Lomapalkkavelan sivukulut + lomarahaa			176,97 €	140,85 €	140,85 €		458,68 €	
Palkat yhteensä	11 934,01 €	1 124,38 €	5 016,37 €	4 162,07 €	4 162,07 €	375,00 €	14 839,89 €	
Markkinointibudjetti	Ennuste 2021	bud 2022						
Some	55,00 €	600,00 €						
Muu	102,85 €	600,00 €						
Yhteensä	157,85 €	1 200,00 €						
Investointibudjetti	Alkusaldo	WC-kontti	Rappuset	Yhteensä				
Kausi 2022	7 154,75 €	8 000,00 €	1 000,00 €	9 000,00 €				
Poistot	1 788,69 €	2 000,00 €	250,00 €	4 038,69 €				
Kausi 2023	5 366,06 €	6 000,00 €	750,00 €	12 116,06 €				
Poistot	Ennuste 2021	bud 2022	bud 2023					
Alkusaldo		7 154,75 €	12 116,06 €					
Poistot		1 788,69 €						
Investoinnit	9 539,66 €	9 000,00 €						
Poistot	2 384,92 €	2 250,00 €						
Poistot yhteensä	2 384,92 €	4 038,69 €						
Korkobudjetti	Ennuste 2021	bud 2022						
Korkokulut rahoituslaitoslainoista	535,90 €	535,90 €						
Korkokulut ostoveloiosta	8,66 €	8,66 €						
Lainojen hoitokulut	324,50 €	324,50 €						
Perimiskulut	45,00 €	- €						
Yhteensä	914,06 €	869,06 €						
Muut kulut	Ennuste 2021	bud 2022						
Vapaahetoiset henkilöstökulut	369,91 €	1 300,00 €						
Henkilöstön juhlat	321,54 €	500,00 €						
Työvaatteet	48,37 €	600,00 €						
Koulutukset		200,00 €						
Toimitilakulut	4 525,28 €	1 500,00 €						
Jätehuolto	320,00 €	360,00 €						
Vessat	3 485,28 €	- €						
Tonttivuokra	720,00 €	1 140,00 €						
Kassa ja muut laitteistot	488,80 €	586,56 €						
Kassa	488,80 €	586,56 €						
Hallinto ja luvat	2 950,77 €	2 700,00 €						
Kirjanpito	1 200,00 €	1 200,00 €						
Luvat	1 750,77 €	1 500,00 €						
Tieto- ja rahaliikenne	1 229,38 €	1 350,00 €						
Puhelin ja netti	600,00 €	600,00 €						
Pankkimaksut	629,38 €	750,00 €						
Vapaahetoiset vakuutukset	264,94 €	264,94 €						
Vakuutus	264,94 €	264,94 €						
Kokouskulut	16,32 €	100,00 €						
Kokous ja neuvottelukulut	16,32 €	100,00 €						
Korjaus ja ehustus	5 306,78 €	3 800,00 €						
Luukku	- €	800,00 €						
Laitteet ja kalusto < 3 vuotta	3 670,88 €	- €						
Käyttö ja huolto	1 635,90 €	2 500,00 €						
Siivousvälineet		500,00 €						
Muut kulut yhteensä	15 152,18 €	11 601,50 €						

Liite 7. Toimipiste 2 osabudjetit

Myyntibudjetti					
		Bud. 2022			
Myynti 14% alv	Myynti sis alv	myynti alv 0%	myyntikate keskiarvo	myyntikate % keskiarvo	
	19 814,50 €	17381,140	2,17 €	62 %	
Yhteensä	19 814,50 €	17 381,14 €	1,94 €	62,4 %	
Muut tulo	bud 2022				
Saadut tuet ja avustukset	1 000,00 €				
Yhteensä	1 000,00 €				
Ostobudjetti	bud 2022				
Ostot 14%	5 314,08 €				
Laitevuokrat	600,00 €				
Yhteensä	5 914,08 €				
Henkilöstöbudjetti	bud 2022				
	Kesä	Heinä	Elo	Yhteensä	
Palkka	1 428,00 €	1 428,00 €	1 071,00 €	3 927,00 €	
Omistajan palkka	364,00 €	364,00 €	364,00 €	1 092,00 €	
Työeläkemaksu	227,77 €	227,77 €	170,82 €	626,36 €	
Sairausvakuutusmaksu	16,28 €	16,28 €	12,21 €	44,77 €	
Työttömyysvakuutus	6,14 €	6,14 €	4,61 €	16,89 €	
Lomapalkkavelka	105,96 €	105,96 €	79,47 €	291,38 €	
Lomarahavelka	52,98 €	52,98 €	39,73 €	145,69 €	
Lomapalkkavelan sivukulut	21,76 €	21,76 €	16,32 €	59,85 €	
Palkat yhteensä	2 222,89 €	2 222,89 €	1 758,16 €	6 203,94 €	
Markkinointibudjetti	bud 2022				
Some	100,00 €				
Muu	100,00 €				
Yhteensä	200,00 €				
Investointibudjetti	Yhteensä				
Kausi 2022	8 900,00 €				
Poistot	2 225,00 €				
Kausi 2023	6 675,00 €				
Poistot	bud 2022	bud 2023			
Alkusaldo	8 900,00 €	6 675,00 €			
Poistot	2 225,00 €				
Poistot yhteensä	2 225,00 €				
Korkobudjetti	bud 2022				
Korkokulut rahoituslaitoslainoista	535,90 €				
Korkokulut ostovelosta	8,66 €				
Lainojen hoitokulut	324,50 €				
Perimiskulut	- €				
Yhteensä	869,06 €				
Muut kulut	bud 2022				
Vapaahetoiset henkilöstökulut	200,00 €				
Henkilöstön juhlat	- €				
Työvaatteet	- €				
Koulutukset	200,00 €				
Toimitilakulut	610,00 €				
Jätehuolto	360,00 €				
Vessat	- €				
Tonttivuokra	250,00 €				
Kassa ja muut laitteistot	488,00 €				
Kassa	488,00 €				
Hallinto ja luvat	1 450,00 €				
Kirjanpito	1 200,00 €				
Luvat	250,00 €				
Tieto- ja rahaliikenne	200,00 €				
Puhelin ja netti	100,00 €				
Pankkimaksut	100,00 €				
Vapaahetoiset vakuutukset	264,94 €				
Vakuutus	264,94 €				
Korjaus ja ehostus	1 000,00 €				
Laitteet ja kalusto < 3 vuotta	500,00 €				
Siivousvälineet	500,00 €				
Muut kulut yhteensä	4 212,94 €				

Liite 8. Toimipiste 1 tulosbudjetti

Toimipiste 1 tulosbudjetti	Ennuste 2021	Budjetoitu 2022	Budjetoitu 2023	Budjetoitu 2024
LIKEVAIHTO				
Myynti	56 499,91 €	66 179,31 €	66 841,11 €	73 525,22 €
Liiketoiminnan muut tuotot	1 237,85 €	1 800,00 €	0	0
Ostot	- 29 611,76 €	- 17 812,04 €	- 18 257,34 €	- 18 531,20 €
Ulkopuoliset palvelut	- 1 050,60 €	- 5 000,00 €	- 5 125,00 €	- 5 253,13 €
Henkilöstökulut	- 11 934,01 €	- 14 839,89 €	- 15 210,89 €	- 15 591,16 €
Poistot	- 2 384,92 €	- 4 038,69 €		
Markkinointikulut	- 157,85 €	- 1 200,00 €	- 1 000,00 €	- 1 025,00 €
Liiketoiminnan muut kulut	- 15 152,18 €	- 11 601,50 €	- 11 891,54 €	- 12 188,83 €
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	- 2 553,55 €	13 487,20 €	15 356,34 €	20 935,91 €
Rahoitustuotot ja -kulut	- 914,06 €	- 869,06 €	900,00 €	900,00 €
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	- 3 467,61 €	12 618,14 €	16 256,34 €	21 835,91 €
Tuloverot	- €	1 830,10 €	3 251,27 €	4 367,18 €
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	- 3 467,61 €	10 788,03 €	13 005,07 €	17 468,73 €

Liite 9. Toimipiste 2 tulosbudjetti

Toimipiste 2 tulosbudjetit	Budjetoitu 2022	Budjetoitu 2023	Budjetoitu 2024
LIKEVAIHTO			
Myynti	17 381,14 €	56 499,91 €	62 149,90 €
Liiketoiminnan muut tuotot	1 000,00 €	- €	- €
Ostot	- 5 914,08 €	- 22 599,96 €	- 22 938,96 €
Ulkopuoliset palvelut	- €	- 2 500,00 €	- 2 537,50 €
Henkilöstökulut	- 6 203,94 €	- 14 839,89 €	- 15 062,49 €
Poistot	- 2 250,00 €		
Markkinointikulut	- 200,00 €	- 1 000,00 €	- 1 000,00 €
Liiketoiminnan muut kulut	- 4 212,94 €	- 5 000,00 €	- 4 383,04 €
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	- 399,81 €	10 560,06 €	16 227,91 €
Rahoitustuotot ja -kulut	- 869,06 €	- 869,06 €	- 869,06 €
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	- 1 268,87 €	9 691,00 €	15 358,85 €
Tuloverot	- €	1 684,43 €	3 071,77 €
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	- 1 268,87 €	8 006,57 €	12 287,08 €

Liite 10. Yritys X kolmen vuoden tulosbudjetti

Yritys x tulosbudjetti	Ennuste 2021	Budjetoitu 2022	Budjetoitu 2023	Budjetoitu 2024
Myynti	56 499,91 €	83 560,45 €	123 341,02 €	135 675,12 €
Liiketoiminnan muut tuotot	1 237,85 €	2 800,00 €	- €	- €
Ostot	- 29 611,76 €	- 23 726,11 €	- 40 857,31 €	- 41 470,16 €
Ulkopuoliset palvelut	- 1 050,60 €	- 5 000,00 €	- 7 625,00 €	- 7 790,63 €
Henkilöstökulut	- 11 934,01 €	- 21 043,83 €	- 30 050,78 €	- 30 653,65 €
Poistot	- 2 384,92 €	- 6 288,69 €	- 4 697,76 €	- 4 991,74 €
Markkinointikulut	- 157,85 €	- 1 400,00 €	- 2 000,00 €	- 2 025,00 €
Liiketoiminnan muut kulut	- 15 152,18 €	- 19 365,12 €	- 16 601,50 €	- 16 274,57 €
LIKEVOITTO (-TAPPIO)	- 2 553,55 €	9 536,71 €	21 508,67 €	32 469,37 €
Rahoitustuotot ja -kulut	- 914,06 €	- 1 738,12 €	- 1 738,12 €	- 1 738,12 €
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	- 3 467,61 €	7 798,59 €	19 770,55 €	30 731,25 €
Tuloverot	- €	866,19 €	3 954,11 €	6 146,25 €
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	- 3 467,61 €	6 932,39 €	15 816,44 €	24 585,00 €

Liite 11. Toimipiste 1 kassabudjetti

Kassabudjetti	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu	Helmikuu	Maaliskuu
Alkukassa	4 200,00 €	9 174,42 €	6 327,20 €	16 817,67 €	32 637,92 €	29 986,12 €	24 160,58 €	21 755,02 €	20 566,88 €	19 616,40 €	18 665,92 €	17 715,44 €
Kassaan maksut	- €	5 674,50 €	34 990,45 €	33 824,08 €	14 891,62 €	4 615,07 €	1 347,85 €	254,13 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €
Myynti 24 %	- €	4 878,03 €	25 163,68 €	27 714,19 €	10 362,33 €	1 570,02 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Myynti 14 %	- €	796,47 €	4 108,63 €	4 525,07 €	1 691,92 €	256,35 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Muut saamiset	- €	- €	1 800,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alv saamiset	- €	- €	3 918,14 €	1 584,82 €	2 837,36 €	2 788,70 €	1 347,85 €	254,13 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €	79,10 €
Kassasta maksut	17 025,58 €	8 521,72 €	24 499,98 €	18 003,82 €	17 543,42 €	10 440,62 €	3 753,41 €	1 442,27 €	1 029,58 €	1 029,58 €	1 029,58 €	1 029,58 €
Ostot 24 %	- €	3 754,78 €	7 973,38 €	7 900,49 €	2 458,28 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ostot 14 %	- €	517,25 €	1 098,40 €	1 088,36 €	338,65 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuoliset palvelut	- €	1 240,00 €	1 653,33 €	1 653,33 €	1 653,33 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Henkilöstökulut	- €	1 002,80 €	3 898,40 €	3 258,40 €	3 908,64 €	375,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Työl ja muut palkkojen sivukulut	- €	- €	121,58 €	690,11 €	563,14 €	1 021,82 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Lainojen lyhennykset	700,00 €	700,00 €	8 200,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €	700,00 €
Markkinointikulut	124,00 €	248,00 €	496,00 €	372,00 €	248,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Investoinnit	11 160,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Korjaus ja ehustus	4 712,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kauden kikut	- €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	729,31 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Koko vuoden kikut	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €	329,58 €
Alv velat	- €	- €	- €	1 282,23 €	6 614,49 €	7 284,92 €	2 723,83 €	412,69 €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuolinen rahoitus	22 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Loppu kassa	9 174,42 €	6 327,20 €	16 817,67 €	32 637,92 €	29 986,12 €	24 160,58 €	21 755,02 €	20 566,88 €	19 616,40 €	18 665,92 €	17 715,44 €	16 764,96 €

Liite 12. Toimipiste 2 kassabudjetti

Kassabudjetti	Huhtikuu	Toukokuu	Kesäkuu	Heinäkuu	Elokuu	Syyskuu	Lokakuu	Marraskuu	Joulukuu	Tammikuu	Helmikuu	Maaliskuu
Alkukassa	- €	4 577,92 €	752,86 €	5 367,68 €	7 569,84 €	7 426,46 €	6 511,85 €	6 276,60 €	5 956,54 €	5 539,76 €	5 122,98 €	4 706,20 €
Kassaan maksut	- €	- €	10 611,10 €	8 702,24 €	4 512,98 €	465,27 €	186,83 €	102,02 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €
Myynti 14 %	- €	- €	7 925,80 €	7 880,23 €	3 962,90 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Muut saamiset	- €	- €	1 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Alv saamiset	- €	- €	1 685,30 €	822,02 €	550,08 €	465,27 €	186,83 €	102,02 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €	5,30 €
Kassasta maksut	7 422,08 €	3 825,07 €	5 996,27 €	6 500,08 €	4 656,36 €	1 379,87 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €	422,08 €
Ostot 14 %	- €	- €	3 029,02 €	2 423,22 €	605,80 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Henkilöstökulut	- €	- €	1 792,00 €	1 792,00 €	1 872,08 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Työl ja muut palkkojen sivukulut	- €	- €	250,19 €	250,19 €	250,19 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Lainojen lyhennykset	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €	400,00 €
Markkinointikulut	- €	- €	100,00 €	100,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Investoinnit	7 000,00 €	2 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Korjaus ja ehustus	- €	1 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kauden kikut	- €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	402,99 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Koko vuoden kikut	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €	22,08 €
Alv velat	- €	- €	- €	1 109,61 €	1 103,23 €	554,81 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ulkopuolinen rahoitus	12 000,00 €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Loppu kassa	4 577,92 €	752,86 €	5 367,68 €	7 569,84 €	7 426,46 €	6 511,85 €	6 276,60 €	5 956,54 €	5 539,76 €	5 122,98 €	4 706,20 €	4 289,42 €

Liite 13. Yritys X tase-ennuste

	Ennuste 2021	Ennuste 2022		Ennuste 2021	Ennuste 2022
TASE VASTAAVAA			TASE VASTATTAVAA		
PYSYVÄT VASTAAVAT			OMA PÄÄOMA		
Koneet ja kalusto			SVOP rahasto	3 000,00 €	3 000,00 €
Koneet ja laitteet	514,72 €	386,04 €	Tilikauden voitto tai tappio	- 3 467,61 €	6 932,39 €
Kontti	3 674,06 €	2 755,54 €	OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	- 467,61 €	9 932,39 €
Terassi	1 763,18 €	1 322,39 €			
Kalusteet	1 202,79 €	902,09 €	VIERAS PÄÄOMA		
Vuoden 2022 investoinnit		13 425,00 €	Lainat rahoituslaitoksilta	8 200,00 €	28 218,75 €
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	7 154,75 €	18 791,06 €	Muut velat		
			Arvonlisäverovelka	- 35,71 €	- 35,71 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT			Vähennettävä alv	46,81 €	46,81 €
Rahat ja pankkisaamiset			Verotilivelka	- 0,11 €	- 0,11 €
Pankkitili	4 200,00 €	21 054,34 €	Velat osakkaille,	4 614,29 €	1 497,29 €
Käteisvarat	488,90 €		Velat osakkaille,	185,98 €	185,98 €
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	4 688,90 €	21 054,34 €	VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	12 311,26 €	29 913,01 €
VASTAAVA YHTEENSÄ	11 843,65 €	39 845,40 €	VASTATTAVA YHTEENSÄ	11 843,65 €	39 845,40 €