

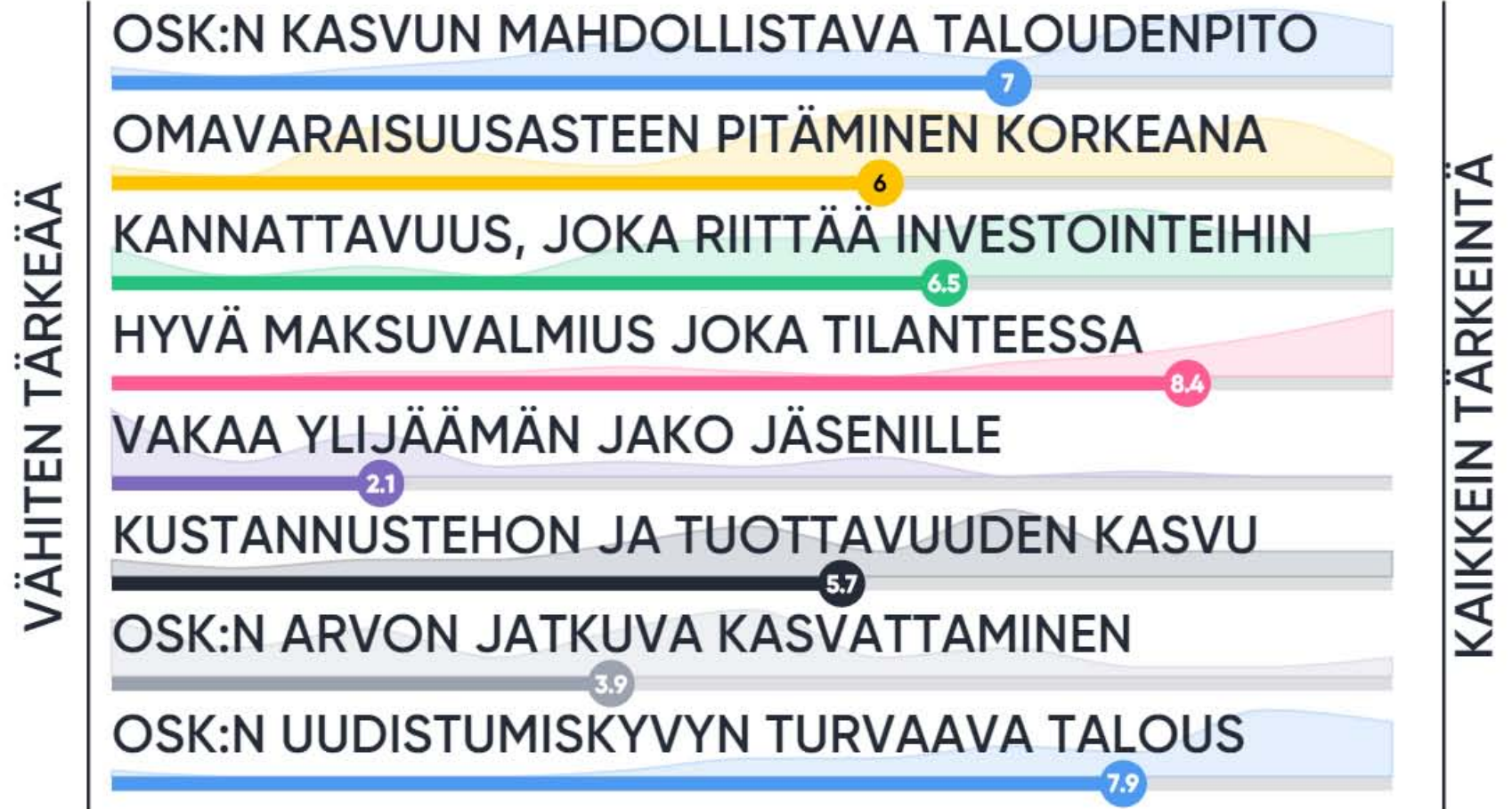
PK-osuuskunnan talouden seuranta ja johtaminen



Esille tulevia teemoja ja kysymyksiä

- Mikä on PK-osuuskunta – tai mikro-osuuskunta?
- Taloutta voi kyllä seurata – mutta voiko sitä myös johtaa?
- Miten osuuskunnan taloudenpito eroaa muista yrityksistä?
- Mitkä näkökulmat taloudenpidosta juuri nyt korostuvat?
- Historia, nykyhetki, tulevaisuus – miten ne näkyvät numeroissa?
- Missä eroja ja mitä niiden takana voi olla?
 - Kasvu: perusta, kyky, halu, taito, investoinnit?
 - Kannattavuus: erottuminen, määrä, hinta, tuottavuus, taloudellisuus?
 - Kassavirta: tuleeko rahaa enemmän kuin sitä lähtee – ja mistä syistä?
 - Rahoitus: velkaantuuko yritys liikaa – ja mistä syistä?
 - Arvo: mistä se muodostuu, mikä sitä muuttaa, mistä erot johtuvat?
- Eri osuuskuntien talouden menestymisen vertailu

Tärkeintä ja vähiten tärkeää osk:n talouden johtamisessa



Mitkä yritykset vertailun kohteena

- Omistajaosuuskunta
- Tuottajaosuuskunta 1
- Tuottajaosuuskunta 2
- Palveluosuuskunta





Taloudellisen menestymisen eri näkökulmat

- Miten toiminta kannattaa/TULOS → tuotot miinus kulut = voitto tai tappio
 - Kertoo kannattavuudesta jollain ajanjaksolla, esim. vuosi tai vuosineljännes
 - Ongelmana tuottojen ja kulujen kohdentaminen ja kertaerät (kertatuotot tai -kulut)
 - Panostukset tulevaisuuteen voivat heikentää panostusvuoden tulosta – esim. investoinnit
 - Panostamatta jättäminen voi parantaa tulosta hetkellisesti mutta pilata sen pysyvästi
- Mistä rahoitus on saatu ja minne rahat ovat sitoutuneet/TASE
 - Näyttää ajantasakuvan osuuskunnan koko toimintahistorian synneistä ja ansioista
 - Kertoo paljonko osk on saanut rahaa omistajilta, voittoina ja velkana – taseen vastattavaa-puoli
 - Esittää osk:n eri omaisuuserissä kiinni olevan rahan – taseen vastaavaa-puoli
 - Ongelmana taseen omaisuuserien todellinen arvo ja valuuttojen arvon muutos
- Miten hyvin osuuskunta pystyy kasvattamaan pankkitiliä kauden aikana/KASSAVIRTA
 - Kassavirran kehitys on vähiten tulkinnan varainen mittari – syyt vain on selvitettävä tarkasti
- Miten hyvin osuuskunnalla on rahaa, kun sitä tarvitaan/MAKSUVALMIUS
 - Maksuvalmiuden menettäminen on ainoa peruste yrityksen konkurssille Suomessa
- Minkä arvoinen osuuskunta on/PÖRSSI- TAI MYYNTIARVO
 - Odotukset tulevien vuosien tuotoista/kassavirroista on suurin vaikuttava tekijä

Mitkä näkökulmat juuri nyt korostuvat

- **Maksuvalmius: epävarmuus ja nopeat muutokset vaatii "sotakassaa"**
- Kassavirta: vahva kassa tuo pelivaraa ja pitää lainanantajat nöyrinä
- Vakavaraisuus = vähävelkaisuus: antaa pelivaraa kasvuun



- SILTI kannattavuuden vaaliminen on aina ytimessä: tappion tekemistä siedetään aiempaa huonommin

Historia, nykyhetki, tulevaisuus – ja nrot

- Perinteisesti talous on ollut peräpeiliin vilkuilua
 - Lasketaan ja raportoidaan toteutuneita tapahtumia
 - Tunnusluvut kertovat menneistä aikaansaannoksista
- Nykyhetkikin on mukana joiltakin osin
 - Arvioidaan riskejä ja suojaudutaan muutoksilta (sähkö ym.)
 - Tuore tase, kassa ja velkatilanne kertovat päivän tilanteen
 - Myynnin määrä, hinnat ja katteet saadaan lähes reaaliajassa
- Tulevaisuuskin on mukana, mutta heiveröisesti, JOS
 - Myynnin kehitystä pyritään arvioimaan entistä tarkemmin
 - Markkinointi- ja T&K-satsaukset tehdään suunnitelmallisemmin
 - Tuotantokapasiteettia pyritään sovittamaan aiempaa herkemmin
 - Rahoitustarpeisiin varaudutaan ennakolta
 - Pystytään seuraamaan tuottavuuden ja asiakasarvon kehittymistä



Mikä voi ennustaa tulevaa menestymistä

- Investointien määrä, niiden puuttuminen tai deinvestoinnit
- Tutkimus- ja kehityssatsausten määrä
 - Teollisuudessa yleensä 2-4 %
- Strategian selkeys, johdonmukaisuus ja konkreettisuus
 - Strategia tuo tulosta, kun on selvä reittikartta ja sitoutuminen
- Satsaaminen osaamiseen, ihmisiin ja toimintakulttuuriin
 - Vaikeimmin talouden näkökulmasta arvioitava näkökulma
 - **KoulutusEurojen** määrä ei riitä vertailukohteeksi





Toimialan menestyspiirteitä 2015→2016

- Liikevaihdot: laskua, paikallaan tai vain vähäistä kasvua
- Mistä eri näkökulmista taloudellista menestymistä voi arvioida
- Mitä näkökulmia yritysten toimintaympäristö juuri nyt korostaa
- Historia, nykyhetki, tulevaisuus – miten ne näkyvät numeroissa
- Toimialalle yhteisiä menestymisen piirteitä 2015 → 2016
- Missä eroja ja mitä niiden takana voi olla
 - Kasvu: perusta, kyky, halu, taito, investoinnit?
 - Kannattavuus: erottuminen, määrä, hinta, tuottavuus, taloudellisuus?
 - Kassavirta: tuleeko rahaa enemmän kuin sitä lähtee – ja mistä syistä?
 - Rahoitus: velkaantuuko yritys liikaa – ja mistä syistä?
- Tuottaja/omistajaosuuskuntien talouden menestymisen vertailu



Osuuskuntien vertailu – mitä näkyy, mitä ei

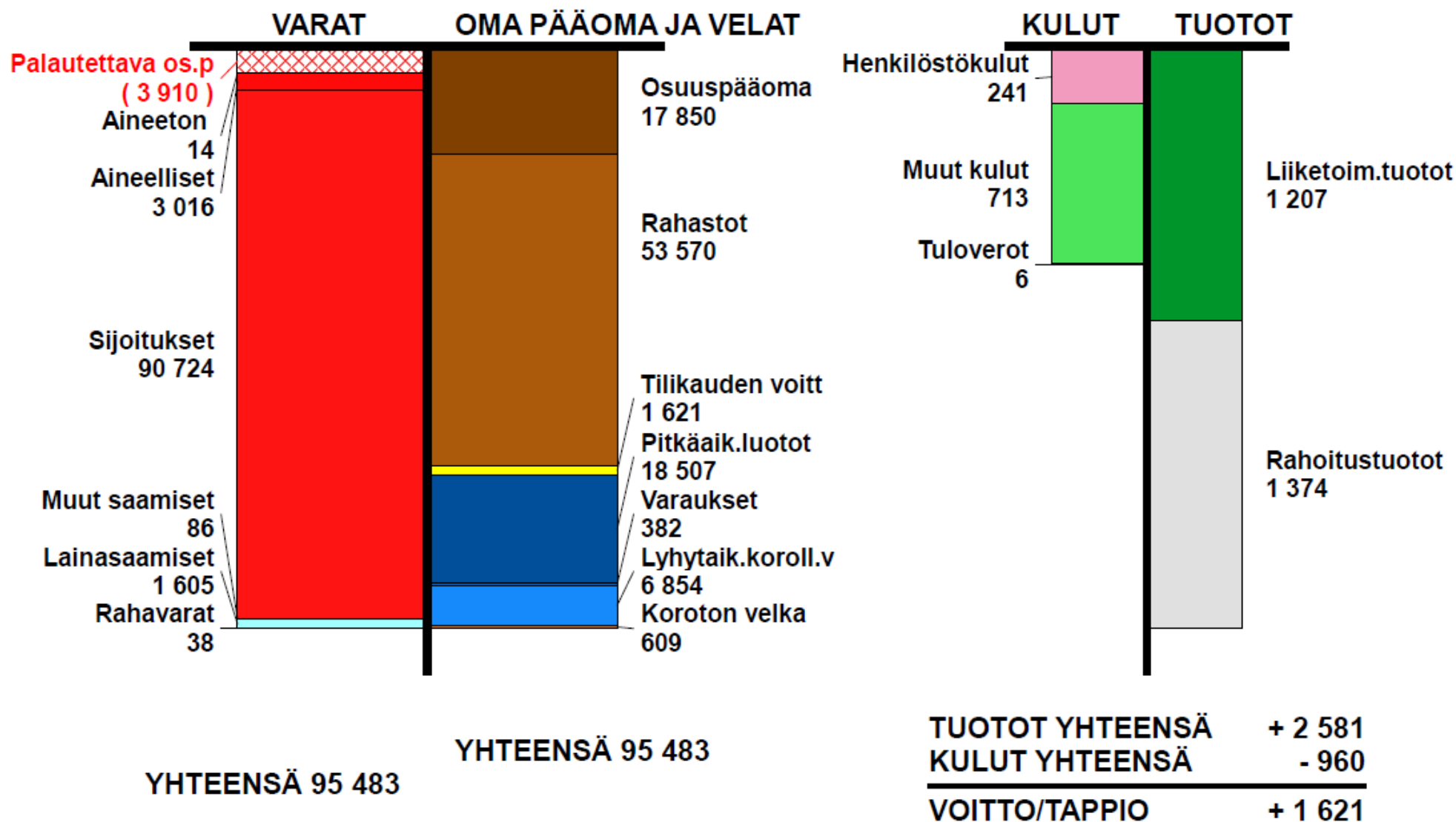
- Missä eroja ja mitä niiden takana voi olla
 - Kasvu: perusta, kyky, halu, taito, investoinnit?
 - Kannattavuus: erottuminen, määrä, hinta, tuottavuus, taloudellisuus?
 - Kassavirta: tuleeko rahaa enemmän kuin sitä lähtee – ja mistä syistä?
 - Rahoitus: velkaantuuko yritys liikaa – ja mistä syistä?
 - Arvo: mistä se muodostuu, mikä sitä muuttaa, mistä erot johtuvat?
- Mikä on tärkeintä osuuskunnalle: vakaus, kasvu, ylijäämä vai mikä?
- Mitä taloudellinen menestyminen tarkoittaa tälle osuuskunnalle?



TASE
31.12.2018
1.000 €

OmistajaOsk

TULOSLASKELMA
1.1.-31.12.2018
1.000 €

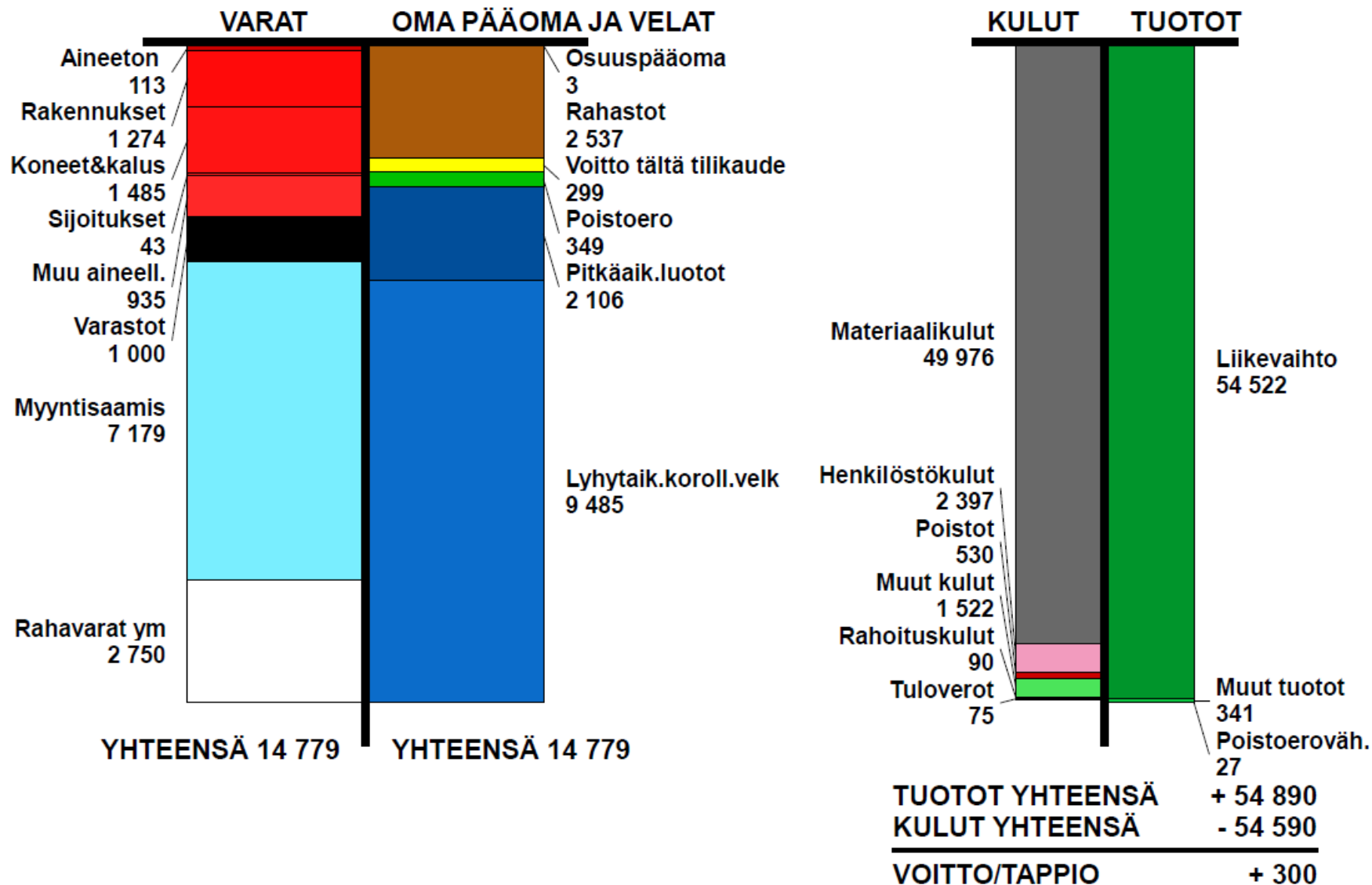




TASE
31.12.2018
1.000 €

Tuott.Osk 1

TULOSLASKELMA
1.1.-31.12.2018
1.000 €

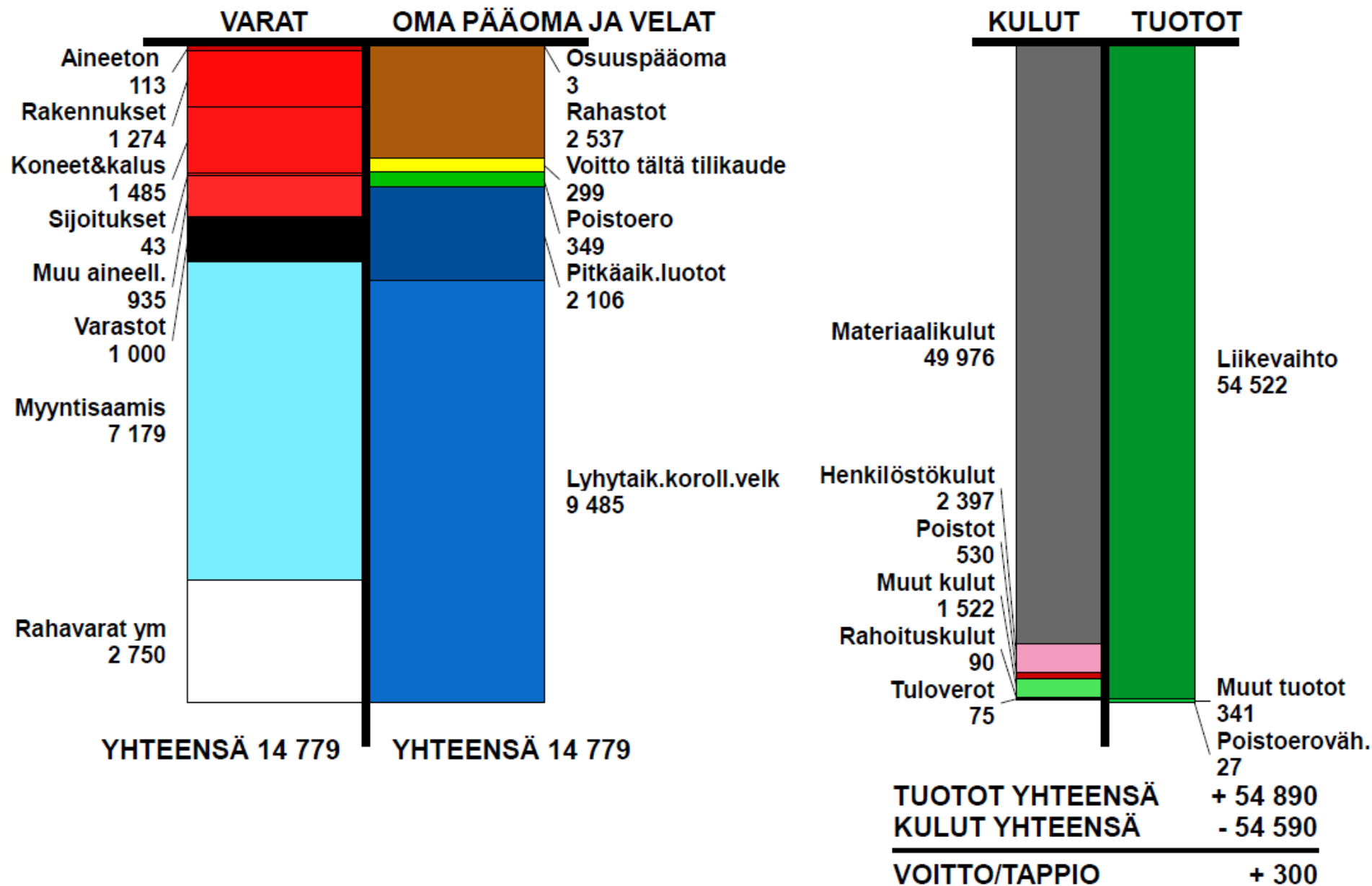




TASE
31.12.2018
1.000 €

Tuott.Osk 1

TULOSLASKELMA
1.1.-31.12.2018
1.000 €

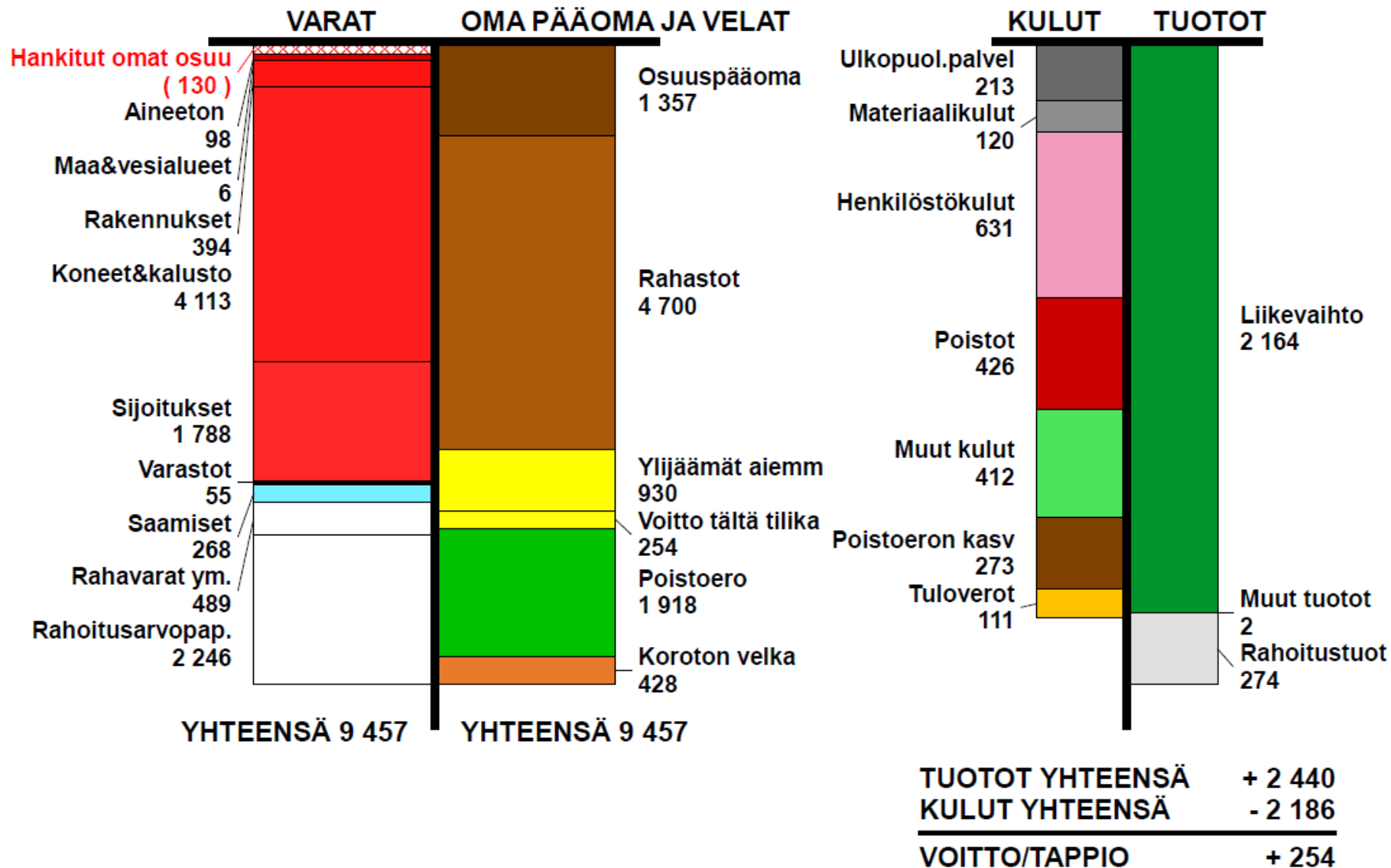




TASE
31.12.2018
1.000 €

Palv.Osk

TULOSLASKELMA
1.1.-31.12.2018
1.000 €





Klikkaa alempana sitä osaa josta haluat aloittaa

Johdanto

Yritystalouden
Perusteet

Eri toimialat

Kassavirta

Bisgraf - miten
syötät tiedot
manuaalisesti

Simuloi seuraavia
tilinpäätöksiä ja
luo päätösmuistio
(PM)

Avainluvut
visuaalisessa
muodossa
trendeinä ja
diagrammeina

The Business
Finance Game
(English)

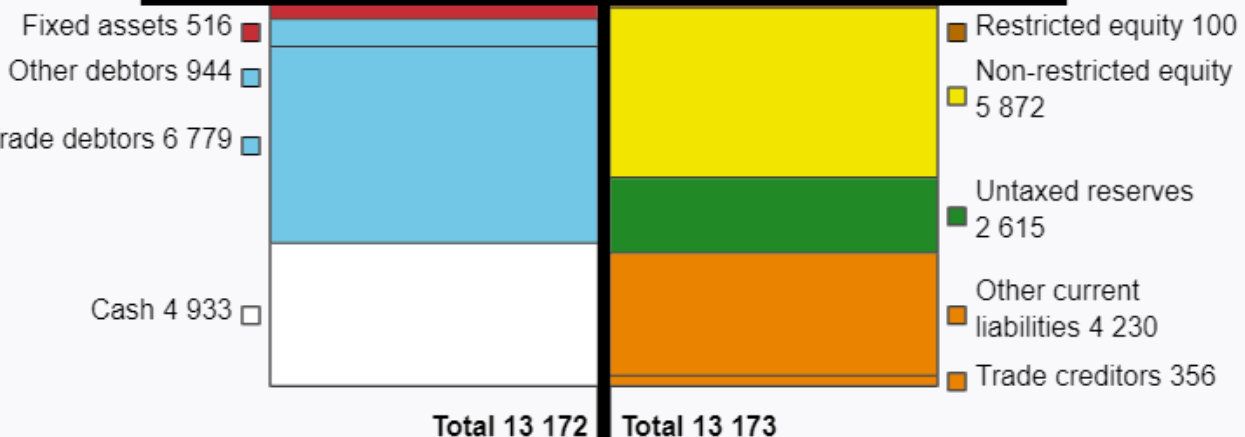


Ispy AB BALANCE SHEET 30 Jun 2018

Thousand SEK

Assets

Equity + Liabilities

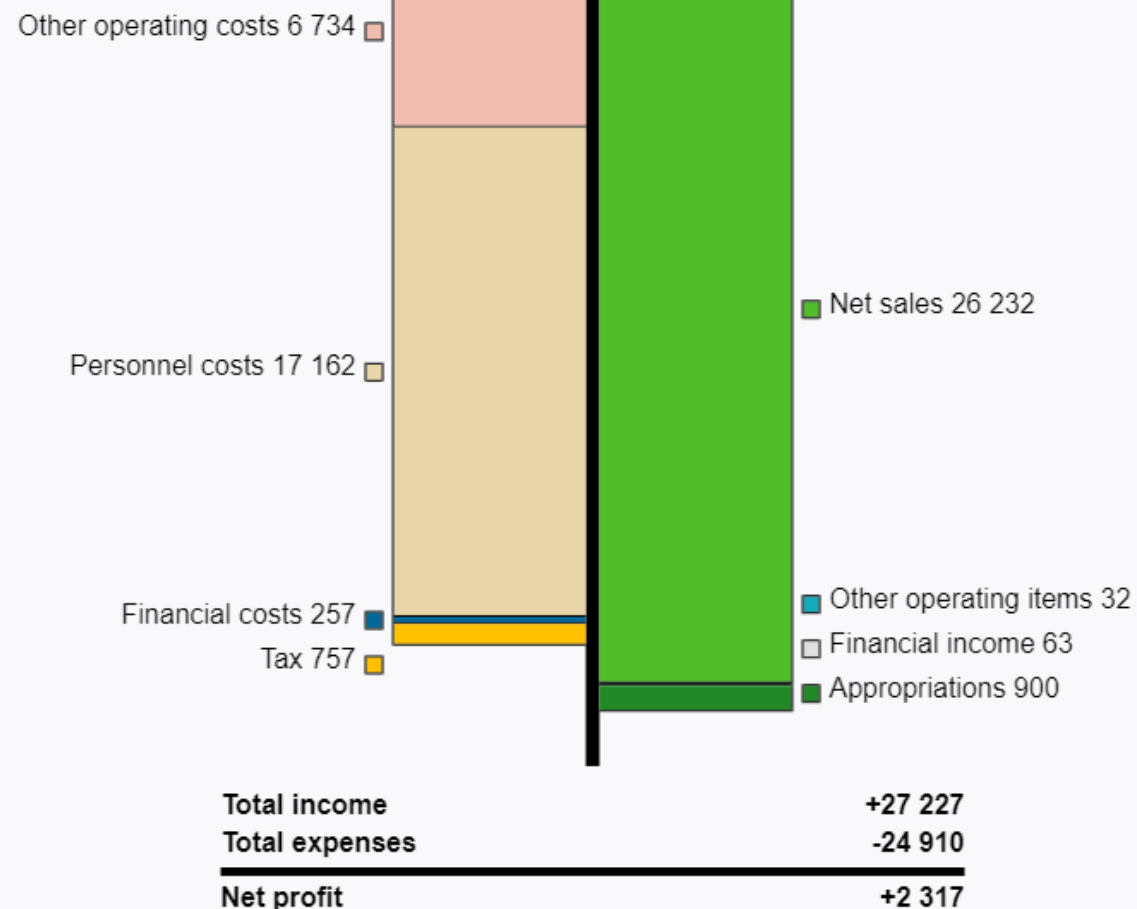


Ispy AB INCOME STATEMENT 01 Jul, 2017 - 30 Jun, 2018

Thousand SEK

Expenses

Income



Ispy AB

Amounts in thousand SEK

Additional Base Information

Cash Flow from Income Statement

2017-07 -
2018-06

Simulation

Operating income (± % change)

26 264

alt. ± tSEK change

EBITDA- margin (%)

9

Changes in Working Capital

Stock (± days)

0

Trade debtors (± days)

88.9

Trade creditors (± days)

18.1

Cash Flow from Investments

Depreciation on previous years' investments

0

New Investments

Depreciation rate, new investments (in years)

Whereof leasing

Leasing cost

Cash flow from financing activities

New loans

Interest (%)

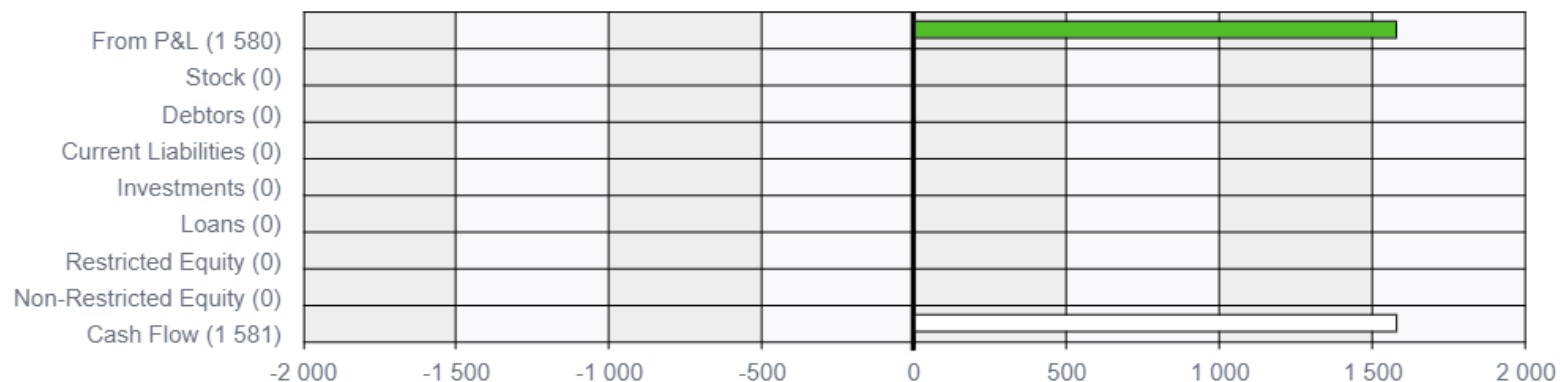
0

Total repayments

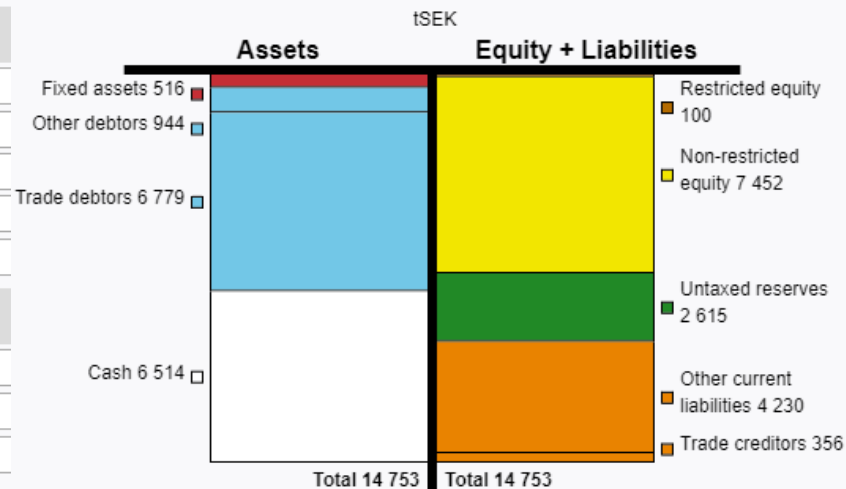
Equity:

- Restricted: Issuing(+) / buy-back(-)

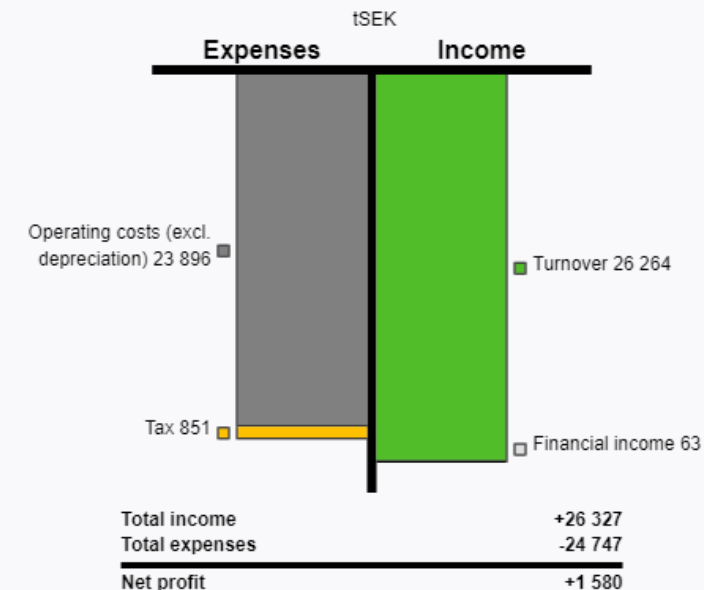
Simulated cash flow



Ispy AB BALANCE SHEET SIM 30 Jun 2019



Ispy AB INCOME STATEMENT SIM 01 Jul, 2018 - 30 Jun, 2019





Positiivinen ja negatiivinen kassavirta

Klikkaa alla olevia kuvia ja lue lisää.

Positiivinen kassavirta



Negatiivinen kassavirta



Positiivinen kassavirta

Pienentynyt varasto, lyhyemmät maksuajat asiakkaille ja käyttöomaisuuden myynti vapauttavat rahaa ja saavat aikaan positiivista kassavirtaa. Samoin käy, kun otetaan lisää luottoa tai saadaan omille ostoille pitempi maksuaika.

Kassaan tulee lisää rahaa tai sitä sitoutuu myös oman pääoman erien osalta. Osakeannilla yritys saa lisää rahaa kassaan.

Negatiivinen kassavirta

Jos varasto kasvaa jonkin ajanjakson aikana, se tarkoittaa rahan sitoutumista varastoihin, mikä heikentää kassavirtaa. Samoin käy jos asiakkaille myönnetään pitempiä maksuaikoja eli myyntisaamiset kasvavat tai investoidaan lisää käyttöomaisuuteen.

Lyhytaikaisten ja pitkäaikaisten velkojen takaisinmaksu vaikuttaa kassavirtaa heikentävästi. Jos pitkäaikaisten luottojen määrä vähenee kauden aikana, luottoja on maksettu takaisin, millä on negatiivinen kassavirtavaikutus.



Bisgraf - Bisgraf - Simuloi tulevia tilinpäätöksiä

Simulointiin voi olla tarve useammasta syystä. Jos tulossa on iso investointi, se syö kassavaroja. Pankki haluaa varmistua siitä, että yritys pystyy lyhentämään luottoja. Simulointi sopii myös budjetin tekemiseen karkealla tasolla. Voit simuloida niin monta vuotta etukäteen kuin haluat.

Tulevaisuus on aina epävarma - siksi kannattaa kokeilla erilaisia vaihtoehtoja. Simulointi sopii tähän erinomaisesti, koska sillä on helppo rakentaa vaihtoehtoisia tulevaisuuksia.