




Laskentatoimi

Kirjanpito = ulkoinen laskentatoimi

Kustannuslaskenta = sisäinen laskentatoimi



Kannattavuus, maksuvalmius, vakavaraisuus

Yrityksen on huolehdittava:

- kannattavuudesta
- maksuvalmiudesta
- vakavaraisuudesta

--)tehokas ja tuottava toiminnan
järjestäminen on

avainasemassa kannattavassa
liiketoiminnassa,

tuottavuutta häiritseviä tekijöitä pitää olla
mahdollisimman vähän



Tuottavuus

- määräytyy tuotoksen ja panoksen suhteesta
- kun tuotantoa kehitetään, tuotos/panos –suhde paranee:
- tuottavuuteen vaikuttavat mm. henkilöstön ammattitaito, motivaatio ja asenne, koneiden ja laitteiden tehokkuus, tilat ja johtaminen
- esimerkki: työntekijä tuottaa 5 suoritetta tunnissa
-)jos saadaan aikaan, että syntyy 7 suoritetta tunnissa, tuottavuus paranee---
-)yrityksen kannattavuus paranee
- tuottava toiminta syntyy aina tuotanto/palveluprosessissa



Kannattavuus

- yritys on kannattava, jos tulot ovat suuremmat kuin menot
- kannattava toiminta on jatkuvuuden aivan ehdoton edellytys



Maksuvalmius I. likviditeetti

- yrityksen maksuvalmius on hyvällä tasolla, jos se kykenee selviytymään maksuistaan eräpäivinä ja kykenee maksamaan palkat sovittuina aikoina
- yrityksen kassaan on tultava tarpeeksi rahaa myös lyhyellä tähtäimellä



Vakavaraisuus I. soliditeetti

- kyse on yrityksen oman pääoman ja vieraan pääoman (velat) suhteesta!
- jos yrityksellä on paljon velkaa, yrityksen rahoitusrakenne muodostuu raskaaksi (isot korkokulut, lainojen hoitokulut ja takaisinmaksut)



Katetuottolaskenta

Myyntituotot

-muuttuvat kustannukset

= KATETUOTTO (myyntikate)

-kiinteät kustannukset

=KÄYTTÖKATE



Tehtävä 1

Yrittäjä ryhtyy valmistamaan keittiön kaappeja. Hän on vuokrannut toimitilan ja palkannut yhden miehen töihin urakkapalkalla. Alussa tehdään yhtä kaappimallia.

Yrityksen kiinteät kustannukset ovat seuraavat:

- vuokra 300e/kk
- lämpö, valo yms. 500e/kk

Muuttuvat kustannukset ovat seuraavat:

- raaka-aineet 400e/kaappi
- palkat (sis.sos.kulut) 200e/kaappi.

Montako kaappia on vuodessa valmistettava ja myytävä, kun käyttökateavoite vuodessa on 40 000e ja kaappien myyntihinta 1000e? (arvonlisäverosta ei tarvitse tehtävässä välittää)

Vastaus, tehtävä 1

| | |
|---------------------------|---------|
| Myyntituotot | 1000e |
| -muuttuvat kustannukset | 600e |
| = KATETUOTTO (myyntikate) | 400e |
| -kiinteät kustannukset | 9600e |
| =KÄYTTÖKATE | 40 000e |

$$X \times 400e = 49600e$$

$$X = 49600e : 400e = 124$$



Kannattavuuden tunnusluvut

Katetuottoprosentti

KATETUOTTO x100

MYYNTITUOTOT

Kriittinen piste

KIINTEÄT KUSTANNUKSETx100

KATETUOTTOPROSENTTI

Kriittinen piste ilmaisee sen myyntituottojen määrän, jolla yrityksen käyttökate on 0



Kannattavuuden tunnusluvut

Varmuusmarginaali

=MYYNTITUOTOT-KRIITTINEN PISTE

Varmuusmarginaali ilmaisee sen, kuinka paljon myynti saa laskea ennen kuin tullaan kriittiseen pisteeseen

Varmuusmarginaaliprosentti

$(\text{MYYNTITUOTOT} - \text{KRIITTINEN PISTE}) \times 100$

MYYNTITUOTOT

Varmuusmarginaaliprosentti ilmaisee, kuinka monta prosenttia myynti saa laskea ennen kuin tullaan kriittiseen pisteeseen.



Tehtävä 2/1-6

Erään yrityksen tuloslaskelma näyttää seuraavanlaiselta:

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/1

Laske katetuotto prosentti, kriittinen piste, varmuusmarginaali ja varmuusmarginaali-prosentti

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/1

Vastaus

KT-% = 60%

Kriittinen piste:

Kiku x 100 = 1 833333e

KT-%

Varmuusmarginaali = 2 000 000e -

1 833333e = 166667e

VM-% = 166 667e x 100 = 8,3%

2 000000



Tehtävä 2/2

Myynnin määrä kasvaa 5% ja kiinteät kustannukset kohoavat samoin 5%.
Mikä on uusi kriittisen pisteen myynti?

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/2

MT 2 100 000e

-Muku 840 000e

KT 1 260 000e

- Kiku 1 155 000e

KK 105 000e

$$\text{KRP} = \frac{1\,155\,000 \times 100}{60} = 1\,925\,000\text{e}$$



Tehtävä 2/3

- Yrityksen käyttökatetta halutaan alkuperäiseen (100 000e) verrattuna parantaa 50%. Kuinka paljon pitäisi myynnin määrän kasvaa, jos kiinteitä kustannuksia arvioidaan voitavan supistaa 15 000e? Vastaus euroina ja prosentteina. Vertailu tehdään kaikkien lukujen osalta alkuperäiseen tuloslaskelmaan (ei siis 2-kohdan mukaiseen tuloslaskelmaan).

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/3

| | | |
|--------|-----------|------|
| MT | X | 100% |
| -Muku | | 40% |
| KT | 1 235 000 | 60% |
| - Kiku | 1 085 000 | |
| KK | 150 000 | |

Mistä luvusta 1 235 000 on 60%?



Tehtävä 2/3 jatko

Mistä luvusta 1 235 000 on 60%?

$$\underline{1\ 235\ 000} = \underline{0,60}$$

$$X \qquad \qquad 1$$

$$X \times 0,60 = 1\ 235\ 000$$

$$X = \frac{1\ 235\ 000}{0,60} = 2\ 058\ 333$$

Vastaus: 58 333

2,9%



Tehtävä 2/3 jatko

V: 58333

2,9 %

MT 2 058333

-Muku 823333

KT 1 235 000

-Kiku 1 085000

KK 150 000



Tehtävä 2/4

Uusi käyttökate on -10 000e. Kuinka paljon muuttuvat kustannukset ovat kohonneet, jos myynti on säilynyt ennallaan? Vastaus euroina ja prosentteina. Vertailu alkuperäiseen tuloslaskelmaan!

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/4

| | | |
|------------|-----------|---------|
| MT | 2 000 000 | |
| -Muku | 910 000 | +110000 |
| KT | 1 090 000 | |
| -Kiku | 1 100 000 | |
| Käyttökate | -10 000 | |

$$\frac{110000}{800000} \times 100 = 13,8\%$$

800 000



Tehtävä 2/5

Mikä on uusi käyttökate, jos myyntihinnat nousevat 5%, muuttuvat kustannukset 10% ja palkat 15%? (Palkkojen osuus alkuperäisen tuloslaskelman kiinteistä kustannuksista on 700 000e). Vertaile alkuperäiseen tuloslaskelmaan!

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |



Tehtävä 2/5

| | |
|------------|-----------|
| MT | 2 100 000 |
| -Muku | 880000 |
| KT | 1 220000 |
| -Kiku | 1 205000 |
| Käyttökate | 15000 |

$$15\% \times 700\,000 = 105\,000$$



Tehtävä 2/6

Kuinka monta prosenttia suurempi pitäisi euromääräisen myynnin olla, jotta myyntihintojen keskimäärin 5 %:n lasku ei vaikuttaisi käyttökatteeseen? Vertailu alkuperäiseen tuloslaskelmaan!

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| Myyntituotot | 2 000 000 e |
| <u>-muuttuvat kustannukset</u> | <u>800 000 e</u> |
| Katetuotto | 1 200 000 e |
| <u>-kiinteät kustannukset</u> | <u>1 100 000 e</u> |
| Käyttökate | 100 000 e |

Tehtävä 2/6

| | | | |
|--------------|------------|----------|--------------------|
| MYYNTITUOTOT | 1 900 000e | | |
| -MuKu | 800 000e | | |
| KATETUOTTO | 1 100 000e | 57,9%--) | 1 200 000e ! 57,9% |
| -KiKu | 1 100 000e | | 1 100 000e |
| KÄYTTÖKATE | 0-----) | | 100 000e |

| | | | |
|-------------|------------|-------------|--|
| Myyntihinta | 1e----- | 0,95e | |
| -Muku | 0,40e----- | 0,40e | |
| Katetuotto | 0,60e 60% | 0,55e 57,9% | |

MISTÄ LUVUSTA 1 200 000e on 57,9%?

Tehtävä 2/6 jatko

MISTÄ LUVUSTA 1 200 000e on 57,9%?

$0,579 \times = 1\,200\,000\text{e}$

$X = 1\,200\,000\text{e} : 0,579 = \underline{2\,072\,538\text{e}}$

$\frac{72538\text{e}}{2\,000\,000\text{e}} \times 100 = \underline{3,6\%}$

| | |
|---------------------|-------------------|
| MYYNTITUOTOT | 2 072 538e |
| -Muku | 872 538e |
| KATETUOTTO | 1 200 000e |
| -Kiku | 1 100 000e |
| KÄYTTÖKATE | 100 000e |