



Varavoimaa Farmarille muutoksiin

Tunnusluvut ja Talouden ABC -työkalut taloudenhallinnan tukena

Riitta Seppälä ja Antero Kaappa

Varavoimaa Farmarille muutoksiin -hanke

MTK-Satakunta

Varavoimaa Farmarille muutoksiin
Talouden ABC



MTK-Satakunnan Varavoimaa Farmarille muutoksiin -hankkeen tavoitteet



- A. Maatalousyrittäjien valmiuksien vahvistaminen tarvittaviin tulevaisuuden muutoksiin; Talouden ABC , Muutoksen ABC ja Hyvinvoinnin ABC -tilaisuuudet ja työkalut
 - B. Vaikeuksissa olevien viljelijäperheiden tukeminen ensiapuna
 - C. Maatalousyrittäjien sidosryhmien yhteistyön edistäminen
- Hankeaika 31.12.2021 saakka
 - Työvoima noin 1,9 henkilötyövuotta/v

Varavoimaa Farmarille muutoksiin
Talouden ABC



Talouden ABC -excel-työkalu ja opas

- Tehty MTK-Satakunnan Varavoimaa Farmarille muutokseen -hankkeessa
- Talouden ABC -excel-laskentatyökalu maatalan taloustilanteen hahmottamiseen
- Talouden ABC –opas
 - 1 Talouden kulmakivet
 - 2 Vakavaraisuus
 - 3 Kannattavuus
 - 4 Maksuvalmius
 - 5 Talouden parantamiskeinoja
 - 6 Suunnittelu ja seuranta

Varavoimaa Farmarille muutokseen
Talouden ABC

TALOUDEN ABC -OPAS

Maatalan talouden hallinnan tueksi



Maatalousyrittäjän Muutoskirja

- saatavissa MTK-Satakunnan toimistolta maksutta (28 s.) tai
- pdf-muodossa www.mtk.fi/varavoimaafarmarille

1. MIKSI MUUTOS?
2. TULEVAISUUSKUVA
3. ITSENI JA MUUTOKSEN JOHTAMINEN
4. TYÖN HALLINTA
5. OMA OSAAMISENI
6. ELÄMÄNTILANTEENI
7. MOTIVAATIO



Talouden perusasioita



- Keskity olennaiseen
- Ymmärrä maatilayrityksesi talouden rakenne ja löydä omat vaikutusmahdollisuutesi
- Suunnittele pelkistetysti. Älä eksy talouden syövereihin.

**ON TÄRKEÄMPÄÄ OLLA SUURIN PIIRTEIN OIKEASSA
KUIN TARKALLEEN VÄÄRÄSSÄ**

Talouden peruskysymykset



- Osa 1: KANNATTAVUUS
 - Kannattaako tämä, riittääkö tulos meille?
- Osa 2. VAKAVARAIUUUS
 - Onko pääomarakenne terve, omaisuuden ja velkojen suhde
- Osa 3: MAKSUVALMIUS
 - Riittävätkö rahat aina?

Maatalouden verolomakkeesta laskettavat tunnusluvut



- Antavat kuvaa maatalouden tilasta ja kehityssuunnasta
- Vertailut useammalta vuodelta sekä eri tuotantosuuntien ja eri kokoisten tilojen välillä
- Tunnusluvut osin vajavaisia, koska maatalouden verolomakkeessa ja muistiinpanoissa ei kahdenkertaista kirjanpitoa, vain maksuperusteisuus:
 - Omaisuudesta vain verotusarvot (pelto, rakennukset, koneet, osuuspääoma)
 - Ei varastojen (esim. eläimet, vilja) arvoja eikä tilivaroja mukana
 - > ei ostovelkoja (lasku tullut, ei vielä maksettu, varsinkin rästit), eikä myyntisaamisia (tuote myyty, ei vielä saatu rahaa)

Talouden ABC



Osa 1. Kannattavuus – onko tässä järkeä?

Osa 2. Vakavaraisuus – velkojen ja omaisuuden suhde

Osa 3. Maksuvalmius – riittävätkö rahat aina?

Riitta Seppälä ja Antero Kaappa

MTK-Satakunnan Varavoimaa Farmarille muutoksiin -hanke

Varavoimaa Farmarille muutoksiin
Talouden ABC



Kannattavuus keskimäärin heikentynyt



- $\frac{1}{4}$ maatiloista pärjää hyvin, $\frac{1}{2}$ ok ja $\frac{1}{4}$ taloudessa vaikeuksia
- Kannattavuustiedot saa pääosin maatalouden kirjanpidosta ja 2-lomakkeelta, lisäksi huomioitava etenkin huomattavat ostovelat (varsinkin maksurästit) ja myyntisaamiset
- Kannattavuuden tunnuslukuja:
 - **Käyttökate (€ ja %) ja sen kehitys eri vuosina**
 - Suorat rahamenot tuloista %
 - Oman pääoman tuotto%

Verolomakkeen 2 tärkeitä lukuja

esimerkki Talouden ABC –excel-työkalun osasta



Maatilani TULOS ja KANNATTAVUUS

TALOUDEN **ABC**[®]

| Maatalouden veroilmoituksen (2-lomakkeen) tiedot € | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Liikevaihto = maatalouden tulot yhteensä (s. 1 verolomake) | 310000 | 300000 |
| - josta tuet (s. 1, kohta 8) | 68000 | 68000 |
| Menot yhteensä (s. 2) | 270000 | 250000 |
| Maatalouden tulos (s. 2) | 40000 | 50000 |
| Poistot (s. 2, kohta 8) | 20000 | 25000 |
| Tasausvaraus (s. 2, kohta 9) | 0 | 10000 |
| Korot ym. rahoituskulut (s. 2, kohta 10) | 8000 | 5000 |
| Rakennusten poistamaton hankintameno 31.12. (s. 3, kohta A7) | 90000 | 100000 |
| Koneiden menojäännös verovuoden lopussa (s. 3, kohta B7) | 30000 | 30000 |
| Maatalouden varat yhteensä (s. 4) | 190000 | 200000 |
| Maatalouden velat yhteensä (s. 4) | 330000 | 170000 |
| Maatal.tulos + poistot + tasausvaraus + korot = käyttöKate | 68000 | 90000 |
| Käyttökate% (= 100 x käyttöKate/liikevaihto) | 22 % | 30 % |

Lisätietona:

v. 2020 ostettu vuokrapelto omaksi pankkilainalla sekä kylvökone osamaksulla, (käytetty 2 v. tasausvaraukset), rahoitus 120 t€ pankkilaina ja 30 t€ osamaksusopimus



Käyttökate on tärkeä tunnusluku

= maatalouden tulos + poistot + tasausvaraus + korot

= tulot - suorat rahamenot



- Käyttökate (euroina ja suhteessa liikevaihtoon %) mittaa, miten varsinainen toiminta kannattaa. Käyttökatteen tulisi riittää ainakin veroihin ja lainojen lyhennyksiin ja korkoihin sekä elämiseen ja ylläpitoinvestointeihin
- Keskimäärin maatiloilla 30-40 % liikevaihdosta
- Käyttökate ei anna oikeaa kuvaa, mikäli on huomattavia
 - Laskuja rästissä (ml. eläinluotot)
 - Laskuja maksettu etukäteen
 - On saamisia, jotka kohdistuvat kirjanpidossa ”väärän vuoden puolelle”

Varavoimaa Farnarille muutoksiin
Talouden ABC



Suorat rahamenot tuloista %

= suorat rahamenot/liikevaihto x 100



- Suorat rahamenot kannattaa laskea usealta vuodelta -> mikä suunta
- Tuotantosuunta, tilan koko ja tilakohtaiset toimintatavat vaikuttavat
- Vaihtelee 40–80 %, yleisimmin 60–70%

- Tunnuslukuista saat vertailutietoja mm. Luonnonvarakeskuksen eli Luken taloustohtori-sivuilta, ProAgrialta sekä omalta pankiltasi

Oman pääoman tuotto %

= **nettotulos** (eli tulos-verot)/**oma pääoma** x 100

- Yritystaloudessa yksi tärkeimmistä tunnusluvuista
- Ei saa laskettua veromuistiinpanoista, arvioitava omaisuuden arvo



Maatalouden koko omaisuus (pellot, rakennukset, koneet, eläimet, sijoitukset, varastot, ym. varat)

Oma pääoma

Pitkä- ja lyhytaikaiset velat

- Verrataan muista sijoituskohteista saatavaan tuottoon. Tavoite yli 5 %.
- Jos oman pääoman määrä on hyvin pieni, riittää pienikin nettotulos suureen oman pääoman tuottoprosenttiin -> ei anna oikeaa kuvaa

Talouden ABC



Osa 1. Kannattavuus – onko tässä järkeä?

Osa 2. Vakavaraisuus – velkojen ja omaisuuden suhde

Osa 3. Maksuvalmius – riittävätkö rahat aina?

Riitta Seppälä ja Antero Kaappa
MTK-Satakunnan Varavoimaa Farmarille muutoksiin -hanke

Varavoimaa Farmarille muutoksiin
Talouden ABC



Vakavaraisuus useimmilla maatiloilla melko hyvä



- Verrataan velan suhdetta joko omaisuuteen tai liikevaihtoon

Tunnuslukuja:

- **Suhteellinen velkaantuneisuus%** – verrataan velan määrää liikevaihtoon
- **Omavaraisuusaste%** - kuinka suuri osa maatilan omaisuudesta on omaa eikä pankin tai muiden velkojien ”omistamaa”

Maatalouden omaisuuden arviointi

- Talouden ABC -laskentatyökalu helppo apuväline, esimerkki:



Maatilani OMAISUUS, varovainen arvio



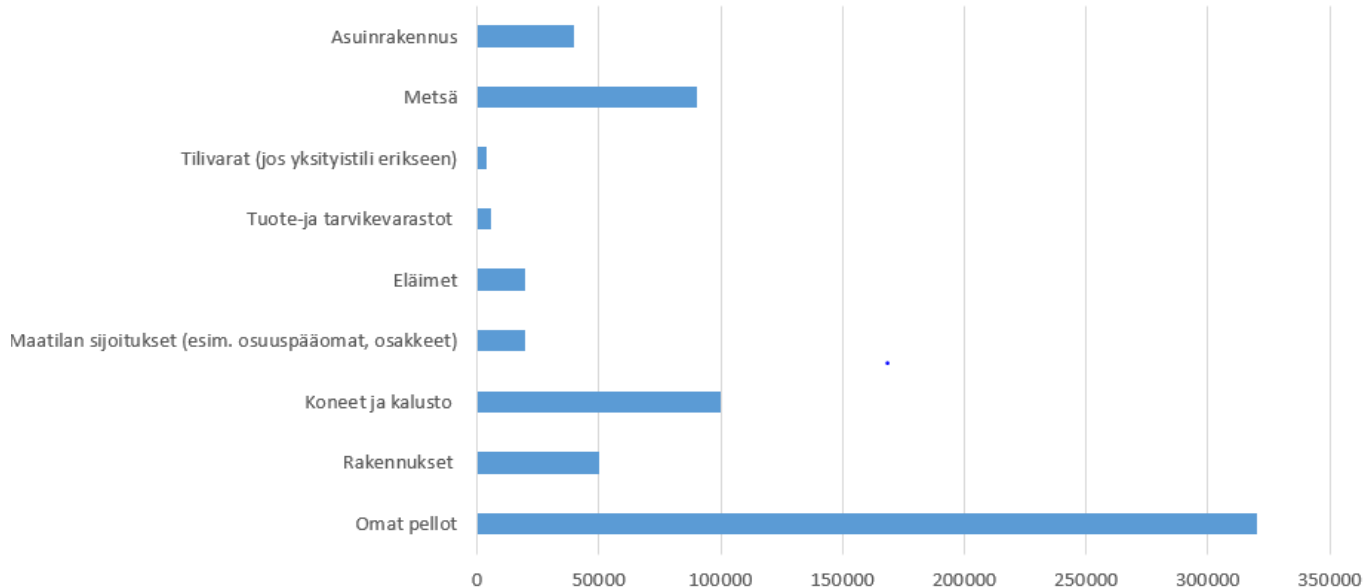
| OMAISUUSLAJI | KÄYVÄT ARVOT ("jos nyt myisin") | | |
|---|---------------------------------|-------------------|---------------|
| | ha/ yksikköä | €/ha €/yksikkö | yht. € |
| Omat pellot | 40 | 8000 | 320000 |
| Rakennukset | | | 50000 |
| Koneet ja kalusto | | | 100000 |
| Maatilan sijoitukset (esim. osuuspääomat, osakkeet) | | | 20000 |
| Eläimet | | | 20000 |
| Tuotevarastot, esim. vilja, täysrehu | | | 5000 |
| Tarvikevarastot, esim. lann. & kasvinsuoj.aineet | | | 1000 |
| Saamiset (tuote myyty, ei vielä saatu maksua) | | | |
| Tilivarat (jos yksityistili erikseen) | | | 4000 |
| <i>Yhteensä maatalouden omaisuus, karkea arvio</i> | | | 520000 |
| Maatalouden omaisuus myyntivoittoverotuksen jälkeen, karkea arvio vero 20 % | | | 416000 |
| Metsä | 30 | 3000 | 90000 |
| Asuinrakennus 120 m2, rakennusvuosi 1970) | | | 40000 |
| Muu yksityisomaisuus (sis. osakkeet, rahastot ym. säästöt) | | | |
| <i>Yhteensä kaikki omaisuus</i> | | | 650000 |

Maatalouden omaisuuden arviointi

- Talouden ABC -laskentatyökalu, esimerkki grafiikasta:



Maatilan omaisuusosien käyvät arvot, arvio



Kaikki vastuut huomioon, esimerkki



Maatilani VELAT ja muut VASTUUT



| VASTUULAJI | KOKONAISVASTUUT 31.12.2020 | | | | |
|---|----------------------------|-----------------------|--------------|--------------------|-----------------|
| | yht. € | korko% keskimäärin | korko €/v | lyhennykset €/v | laina-aika v |
| Pankkilaina 1 (korkotukilaina) | 150000 | 1,0 % | 1500 | 10000 | 15 |
| Pankkilaina 2 (v. 2020 ostettuun lisämaahan) | 120000 | 3,0 % | 3600 | 15000 | 8 |
| Luotollinen tili | 20000 | 3,5 % | 700 | 0 | |
| <i>Yhteensä vakuudelliset pankkiluotot</i> | 290000 | 2,0 % | 5800 | 25000 | |
| Osamaksurahoitukset (kylvökoneen osto v. 2020) | 30000 | 3,0 % | 900 | 10000 | 3 |
| Vastuut meijerille, lihataloille ym. | 10000 | 3,0 % | 300 | 5000 | 2 |
| Verovelat | 0 | 7,0 % | 0 | | |
| Rästilaskut | 10000 | 5,0 % | 500 | 10000 | |
| Muut vastuut, mikä? | 0 | 0,0 % | 0 | | |
| <i>Kaikki vastuut yhteensä</i> | 340000 | 2,2 % | 7500 | 50000 | |



Suhteellinen velkaantuneisuus

= maatalouden velka/liikevaihto %



- Pankin viitearvoja yrityksille:
 - Alle 40 % hyvä
 - 40–100 % kohtuullinen
 - 100–200 % korkea
 - yli 200 % huolestuttava, paitsi jos juuri tehty iso investointi
- Keskimäärin maatilojen velkaantuneisuus 100–130 %

Omavaraisuusaste %

= oma pääoma/maatalouden omaisuus x 100



- Yritystalouden omavaraisuusasteen ohjearvot

alle 20 % heikko

20–40 % tyydyttävä

yli 40 % hyvä

- Maataloudessa keskimäärin korkeat omavaraisuusasteet (50–80 %), koska

- maatalous sitoo paljon pääomaa tuottoon nähden
- sukupolvenvaihdosten kauppahinnat ovat yleensä alhaisia tilan käypään arvoon verrattuna

Talouden ABC



Osa 1. Kannattavuus – onko tässä järkeä?

Osa 2. Vakavaraisuus – velkojen ja omaisuuden suhde

Osa 3. Maksuvalmius – riittävätkö rahat aina?

Riitta Seppälä ja Antero Kaappa
MTK-Satakunnan Varavoimaa Farmarille muutoksiin -hanke

Varavoimaa Farmarille muutoksiin
Talouden ABC



Maatilan maksuvalmius vaihtelee



- Lyhyellä tähtämellä maksuvalmius on kannattavuuttakin tärkeämpi
- Pitkällä tähtäyksellä hyvän maksuvalmiuden ehtona on riittävä kannattavuus

- Maksuvalmius tiukilla ilman suunnittelua etenkin syksyllä ennen tukien maksua ja laajennusinvestointien yhteydessä
- Maksuvalmiutta voidaan ennakoida, kun seurataan esim.
 - Riittääkö käyttökate veroihin, lyhennyksiin, yksityistalouteen ja ylläpitoinvestointeihin
 - Poistojen suhde velan lyhennyksiin, onko samaa suuruusluokkaa?
 - Velat/käyttökate ("kipuraja" 5)

Maksuvalmiuden suunnittelu ja seuranta



Maksuvalmiuden suunnittelun apuvälineitä ja laskentapohjia

- kk- tai ¼ -vuosibudjetti ja kassavirtalaskelmat
- Talouden ABC -laskentatyökalu: esimerkki ”Mihin **käyttökate**en tulee riittää”

Maatilani MAKSUVALMIUS



| | 2021 suuun. | 2020 | 2019 | |
|---|--------------|---------------|--------------|--|
| Käyttökate =maatal.tulos+poistot+tas.varaus+korot | 80000 | 68000 | 90000 | = Tulot - suorat rahamenot |
| - verot | -11000 | -10000 | -12500 | |
| - korot | -7000 | -7500 | -5000 | v. 2020 lisämaan osto pankkilainalla, 120 t€ |
| - lainojen lyhennykset | -25000 | -40000 | -10000 | ja kylvökoneen osto osamaksulla 30 t€ |
| - rästimaksut | | -10000 | 0 | |
| - yksityismenot | -20000 | -20500 | -24500 | |
| -> ylläpitoinvestoinnit ja säästöön/oman pääoman korvaus (+) tai tulot muualta (-) | 17000 | -20000 | 38000 | Jos neg.-> rahat esim. puun myynnistä palkkatuloista, lisälainoituksesta tms |
| Poistot/lyhennykset | 1,0 | 0,5 | 2,5 | v. 2019 poistot 25 t€, v. 2020 20 t€ |
| Velat/käyttökate | 3,9 | 4,9 | 1,9 | v. 2019 velka 170 t€, v. 2020 330 t€ |

Huomioi maksuvalmiudessa



Yleisimmin maksuvalmiusongelmia tulee, kun

- Talouden perusasiat eivät ole hallinnassa, eikä ole kuukausibudjetointia
- On tehty liian suuria investointeja maksukykyyn nähden
- Lainoilla on liian lyhyet maksuajat. Kun yritetään suoriutua isoista lyhennyseristä, alkaa kertyä muita laskurästejä. Koneiden osamaksurahoituksissa vain 1-5 vuoden maksuajat.
- Tehdään investointeja, jotka eivät lisää suoraan tuottavuutta, esim. traktorin tai kuivurin uusiminen tai vuokrapellon osto omaksi
 - Investoinnit, joita ei voi vähentää verotuksessa, kuten pellon osto, joudutaan maksamaan kokonaan verotuksen jälkeisellä tulolla
- Yksityistalouden menoja ei seurata ja ne ovat liian suuret tuloihin nähden
 - Yksityistili ja maatalouden tili erikseen

Poistokelpoisen omaisuuden suhde velkoihin



- Seuraa poistojen suhdetta velan lyhennyksiin
 - Suurten investointien jälkeen hyvä tavoite, että poistokelpoista omaisuutta on vähintään saman verran kuin velkaa
- > turvaa lainan takaisinmaksua koko laina-ajan, varsinkin jos velkaa on yli liikevaihdon
- Merkittävä poistokelpoinen omaisuus lisää verosuunnittelun mahdollisuuksia
 - Iso poistopohja voi johtaa harhaan, eikä ole tavoiteltavaa, jos
 - poistoja ei ole kannattanut tehdä huonon tuloksen vuoksi
 - on tehty ylisuuria investointeja tulokseen nähden

Hyvä ja huono maksuvalmius



- Hyvää maksuvalmiutta kuvaa
 - Kassa-alennusten hyödyntäminen
 - Tilin luottolimiitti ei ole täysin käytössä (tai ei ole luotollista tiliä)
 - Ennakko-ostot (kausihinnoittelun hyödyntäminen ostoissa)
- Maksukyvyyn heikkoutta kuvaa
 - Erääntyneet maksut ja yliaikakorot, maksuja perinnässä ja ulosotossa
 - Runsas kausirahoituksen käyttö
 - Viime tipan hankinnat esim. lannoitteet, siemenet
 - Ennakkotilitysten käyttö (teuraiden ja maitotilin ennakot, eläinluotot)



Luottamuksellista, puolueetonta ja maksutonta apua talousasioissa, muutoksissa ja vaikeuksissa

- Tapaamiset joko etäyhteyksillä, maatilalla tai muissa sopivissa paikoissa
- MTK-Satakunnan Varavoimaa Farमारille muutoksiin -hankeen työntekijät, ota yhteyttä:

Riitta Seppälä

gsm 044 972 6195
riitta.seppala@mtk.fi

Antero Kaappa

gsm 050 080 9317
antero.kaappa@gmail.com

Virve Hindström

gsm 050 309 0991
virve.hindstrom@mtk.fi

Varavoimaa Farमारille muutoksiin
Talouden ABC

