

Saimaan ammattikorkeakoulu
Liiketalous Lappeenranta
Liiketalouden koulutusohjelma
Laskentatoimi

Miia Hämäläinen

KASSAVIRTALASKENTA KIRJANPIDOSSA

Opinnäytetyö 2010

TIIVISTELMÄ

Miia Hämäläinen

Kassavirtalaskenta kirjanpidossa, 55 sivua, 14 liitettä

Saimaan ammattikorkeakoulu, Lappeenranta

Liiketalouden koulutusohjelma

Laskentatoimi

Opinnäytetyö 2010

Ohjaaja: lehtori Kirsti Toivonen

Opinnäytetyön aiheena oli kassavirtalaskenta kirjanpidossa. Työn tavoitteena oli selvittää miten laaditaan Lassi Mäkisen kehittämä maksuperusteinen ja kassavirtalaskelma- pohjainen kassakirjanpito käytännössä ja minkälaista hyötyä siitä on yrityksen talouden suunnittelussa. Lisäksi työssä pohdittiin, täyttääkö kassakirjanpito Suomen lainsäädännön kirjanpidolle asettamia vaatimuksia.

Tutkimusmenetelmänä opinnäytetyössä oli kvalitatiivinen tutkimus, sen teoreettinen osa saatiin kirjallisista ja sähköisistä lähteistä, jotka pitkälti pohjautuvat Suomen lainsäädäntöön. Empiirinen osa toteutettiin laatimalla kassakirjanpito ja suoriteperusteinen kirjanpito. Niistä saatavat aineistot analysoitiin havainnoimalla mahdollisia yhtäläisyyksiä ja eroja.

Työn pohjana oli täysin kuvitteellinen esimerkkiryitys, jonka tositaiteista laadittiin kassakirjanpito ja suoriteperusteinen kirjanpito kolmelta kuukaudelta sekä tilinpäätös. Kirjanpitoja vertailtiin keskenään ja analysoitiin kirjanpito menetelmien laadinnan toimivuutta käytännössä.

Tutkimustyön tuloksena voidaan todeta, että Lassi Mäkisen kehittämässä kassavirtalaskelmapohjaisessa kassakirjanpidossa tulkitaan Suomen lainsäädännön kirjanpidolle asettamia vaatimuksia eri tavalla kuin perinteisessä hyvään kirjanpito tapaan perustuvassa kirjanpidossa. Uusi kirjanpito menetelmä on hankala toteuttaa käytännössä. Kassakirjanpito ei anna yritykselle sellaista lisäinformaatiota, jota ei olisi saatavissa perinteisillä menetelmillä suoriteperusteisesti laaditusta kirjanpidosta.

Asiasanat: kirjanpito, kassavirtalaskenta, suoriteperuste, maksuperuste, rahoituslaskelma, hyvä kirjanpito tapaa

ABSTRACT

Miia Hämäläinen

Cash Flow in Accountig, 55 pages, 14 appendices

Saimaa University of Applied Sciences, Lappeenranta

Degree Programme in Business Administration

Accounting

Bachelor's Thesis 2010

Instructor: Mrs Kirsti Toivonen

The subject of the study was cash flow in accounting. The purpose was to find out how to contrive a new accounting method into practise. The new accounting method was processed by Lassi Mäkinen and it is based on cash basis and cash flow statement. Also purpose of the research was to study the legislation of accounting in Finland and compare the standards to the new cash accounting method.

The research method of the thesis is qualitative research and the thesis includes theoretical and empirical parts. The theoretical part mainly consists of legislation in Finland. In the empirical part of the study accrual and cash basis accounting of fictional case study company was formulated, and an account settled. The purpose was to compare these accountings and analyze their practicality.

The final result of research was that new accounting method processed by Lassi Mäkinen construes the legislation of accounting in Finland differently than the generally recognized accounting practise. Based on the findings the new method does not bring any new information on economy management that one could not get from the conventional accrual accounting.

Keywords: accounting, generally recognized accounting practise, accrual basis, cash basis, cash flow statement

SISÄLTÖ

1 JOHDANTO	6
1.1 Opinnäytetyön aihepiiri	6
1.2 Tutkimustehtävä ja rajaukset	7
1.3 Tutkimusmenetelmä	7
1.4 Viitekehys	8
2 KIRJANPIDON VAATIMUKSET SUOMESSA	9
2.1 Kirjanpitolaki	9
2.2 Arvonlisäverolaki, arvonlisäveroasetus ja kirjanpitolautakunnan yleisohje arvonlisäveron kirjaamisesta	11
2.3 Tiliotteen käyttö kirjanpidossa	13
2.4 Hyvä kirjanpitolaki	13
2.5 Laki elinkeinotulon verottamisesta	15
3 KASSAKIRJANPITO	16
3.1 Kassavirtalaskelma	16
3.1.1 Kassan määrittely	17
3.1.2 Juokseva kassavirta	18
3.1.4 Rahoituksen kassavirta	20
3.1.5 Rahoituslaskelma	20
3.1.6 Arvonlisävero	21
3.2 Kassakirjanpidosta laadittava tuloslaskelma ja tase	21
4 KASSAKIRJANPITO ESIMERKKIYRITYKSESTÄ	23
4.2 Arvonlisäveron laskeminen kassakirjanpidosta	29
4.3 Tilinpäätös kassakirjanpidosta	33
5 SUORITEPERUSTEINEN KIRJANPITO ESIMERKKIYRITYKSESTÄ	40
5.1 Arvonlisävero suoriteperusteisessa kirjanpidossa	43
5.2 Tilinpäätös suoriteperusteisesta kirjanpidosta	44
6 TUTKIMUSTULOKSET	45
7 JOHTOPÄÄTÖKSET	49
8 ARVIOINTI	52
TAULUKOT	53
LÄHTEET	54

LIITTEET

Liite 1 Kassavirtalaskelman tilikartta

Liite 2 Suora rahoituslaskelma

Liite 3 Arvonlisäverolaskelma

Liite 4 Kassakirjanpidon kassavirtalaskelmanpohja

Liite 5 Esimerkkiyrityksen tositemaineistoa

Liite 6 Esimerkkiyrityksen tiliotteet

Liite 7 Esimerkkiyrityksen kassakirjat

Liite 8 Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon kassavirtalaskelmat

Liite 9 Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelmat

Liite 10 Tilinpäätöstaulukko

Liite 11 Tietojensiirtotaulukko tulovero- ja varallisuuslaskelmaan

Liite 12 Tilinpäätöksen perustietojen rutiinivientitaulukko

Liite 13 Kassakirjanpidon tilinpäätöstaulukot esimerkkiyrityksestä

Liite 14 Esimerkkiyrityksen suoriteperusteisen kirjanpidon tuloslaskelmat,
taseet, pää- ja päiväkirjat, sekä arvonlisäverolaskelmat

1 JOHDANTO

1.1 Opinnäytetyön aihepiiri

Nykypäivänä yritysten taloudellinen tilanne ja tulevaisuuden näkymät ovat epävarmoja. Nousukauden jälkeinen talouden romahdus on aiheuttanut ongelmia maksuvalmiudessa, ja yrityksen tulorahoituksen ja kassavirran riittävyys on noussut entistäkin tärkeämmäksi. Yritykset pidentävät maksuaikojaan, jolloin seurauksena on lumipallo - efekti. Jos yritys ei saa myyntisaamiaan määräajassa, se joutuu joustamaan myös ostovelkojen maksuajoissa. Toisen ostovelka on toisen yrityksen myyntisaaminen. Käteiskauppaa käyvä yrityskään ei ole turvassa, koska ostovoimaa ei välttämättä ole tarpeeksi, eikä käteinen virtaa tasaisena virtana yritykseen.

Pienyritysten kirjanpito laaditaan yleensä tilitoimistossa, ja tositteet toimitetaan noin kuukausi sen jälkeen, kun kirjanpidossa käsiteltävä kuukausi on päättynyt. Tavallinen suoriteperusteinen kirjanpito on siis aina jälkikäteen tehtyä, eikä se kuvaa tämänhetkistä yrityksen maksuvalmiutta ja likviditeetin riittävyyttä. Tähän ongelmaan Lassi Mäkinen on kehittänyt kassavirtalaskentapohjaisen mallin kirjanpidolle, jossa käsitellään liiketapahtumia maksun perusteella. Tällä tavoin yritys pystyisi seuraamaan ja suunnittelemaan käteisvarojensa riittävyyttä paremmin. Lisäksi Mäkisen tavoitteena on keventää kirjanpidollista taakkaa, koska arvonlisäveron ilmoitus- ja maksuajat määräävät tilitoimistojen työtahtia, jolloin työt kasaantuvat niin sanottua arvonlisäveropäivää edeltävälle ajalle joka kuukausi. (Mäkinen 2009.)

Kyseisen aiheen tekee myös mielenkiintoiseksi se, että monet tilitoimistoasiakkaat ajattelevat yrityksensä toimintaa maksuperusteisesti ja sen myötä saattavat toimittaa tositteensa suoriteperusteista kirjanpitoa ajatellen väärään aikaan. Heille erilaiset liiketapahtumat (ostot ja myynnit) konkretisoituvat vasta, kun ne on maksettu; ei silloin kun lasku saapuu postissa tai tavara/ palvelu on toimitettu.

1.2 Tutkimustehtävä ja rajaukset

Opinnäytetyön tarkoituksena on selvittää, miten kyseinen Lassi Mäkisen kehittämä kassavitalaskentapohjainen kassakirjanpito toteutuisi käytännössä ja miten se eroaa nykyisin käytössä olevasta suoriteperusteisesta kirjanpidosta. Tässä tutkielmassa kassavitalaskennalla tarkoitetaan maksuperusteiseen kirjanpitoon pohjautuvaa laskentaa. Lisäksi pureudutaan siihen, helpottaako se pienten yritysten kirjanpitoa käytännössä ja onko se Suomessa pätevien lakien ja asetusten mukainen. Tutkielma pohjautuu vuoden 2009 lainsäädäntöön ja asetuksiin.

Opinnäytetyön tavoitteena on luoda keksityn esimerkkiyrityksen tositaiteeseen perustuva kassavitalaskentapohjainen kirjanpito ja tilinpäätös. Vertailuperusteeksi laaditaan samasta aineistosta normaali suoriteperusteinen kirjanpito. Näitä kahta kirjanpitoa verrataan keskenään, jotta saataisiin selville eroavaisuudet sekä menettelytapojen haitat ja hyödyt.

1.3 Tutkimusmenetelmä

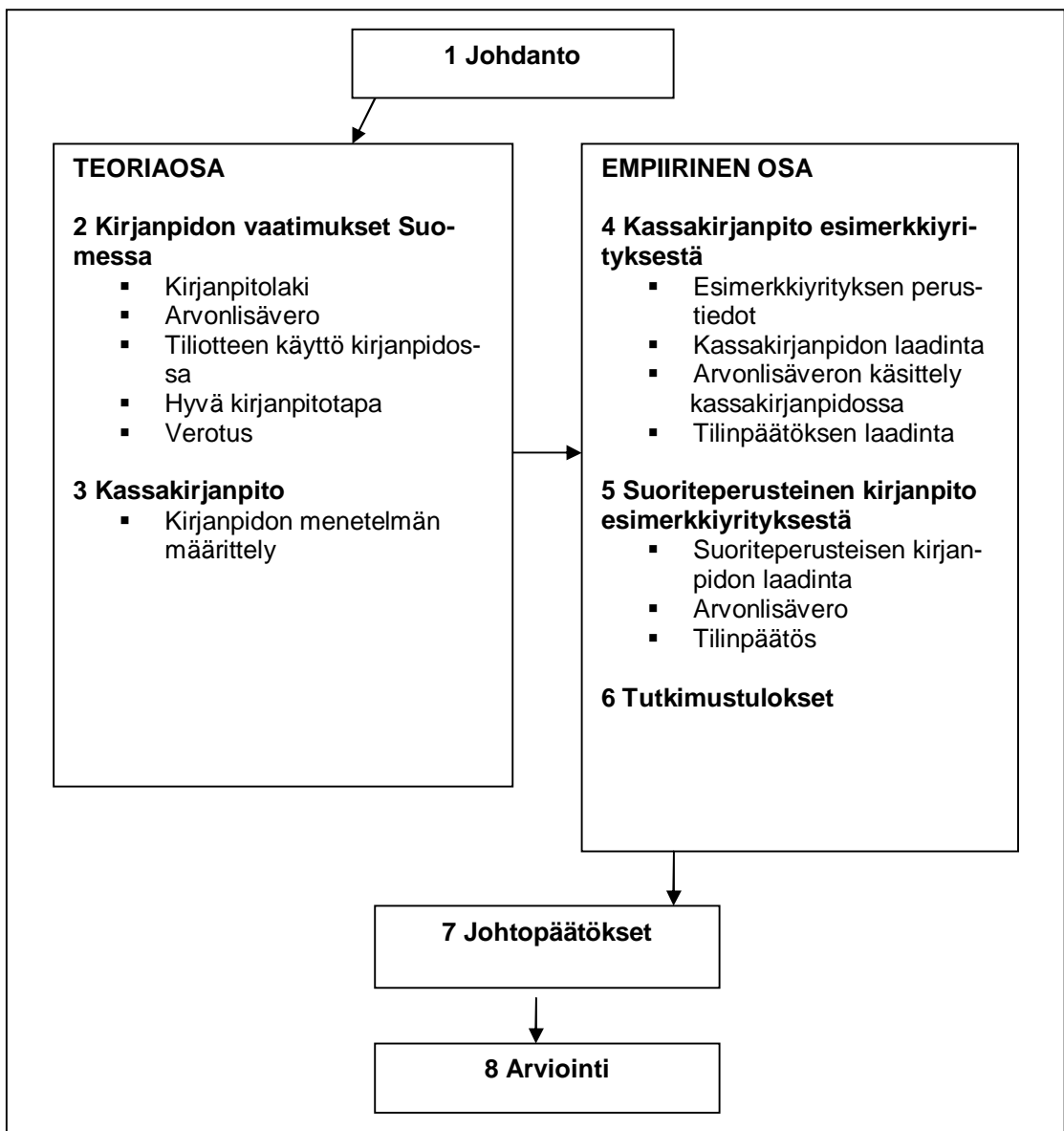
Lassi Mäkisen kehittämä kassakirjanpito on erilainen menetelmä kirjanpidolle, sen vuoksi on tärkeää selvittää, onko kyseisellä menetelmällä jalansijaa käytännön työssä. Tarkoituksena on myös selvittää, miten kyseinen kirjanpito laaditaan. Opinnäytetyötä ohjaavia kysymyksiä ovat:

1. Mitä kassakirjanpito on?
2. Miten se laaditaan?
3. Vastaako se annettuja määräyksiä kirjanpidon laadinnasta?
4. Miten se eroaa perinteisestä kirjanpidosta?
5. Helpottaako se kirjanpidollista taakkaa?

Opinnäytetyö pohjautuu kvalitatiiviseen tutkimukseen, jonka teoreettinen osa saadaan kirjallisista ja sähköisistä lähteistä, jotka pitkälti pohjautuvat Suomen lainsäädäntöön. Empiirinen osa toteutetaan laatimalla kassakirjanpito ja suoriteperusteinen kirjanpito. Niistä saatavia aineistoa analysoidaan havainnoimalla niiden mahdollisia yhtäläisyyksiä ja eroja.

1.4 Viitekehys

Viitekehys muodostaa rakenteen opinnäytetyölle. Teoriaosassa selvitetään, mitä kirjanpidolta edellytetään Suomessa sekä kassakirjanpidon periaatteita. Empiiriseen osuuteen sisältyy selvitys kassa- ja suoriteperusteisen kirjanpidon laadinnasta, sekä yhteenveto näistä menetelmistä. Lopuksi ovat tutkimuksesta syntyneet johtopäätökset sekä oman työn arviointi.



Kuvio 1.1 Tutkimuksen viitekehys

2 KIRJANPIDON VAATIMUKSET SUOMESSA

Vaatimukset ja edellytykset kirjanpidolle Suomessa asettavat kirjanpitolaki, kirjanpitoasetus, arvonlisäverolaki sekä työ- ja elinkeinoministeriön (entinen kauppa- ja teollisuusministeriö) yhteydessä toimivan Kirjanpitolautakunnan yleisohjeet ja lausunnot. Oman lisänsä kirjanpitolain säädöksiin tuovat erityislait, kuten esimerkiksi osakeyhtiölaki sekä laki elinkeinotulon verottamisesta, jonka 3. osassa käsitellään tulon ja menon jaksottamista. (Rekola–Nieminen 2006, Järvinen, Prepula, Riistama & Tuokko 2000.) Tarkoituksena ei ole tässä luvussa käydä kaikkia eri säädösten vaatimuksia läpi vaan keskittyä niihin seikkoihin, jotka ovat olennaisia käsiteltäessä Lassi Mäkisen kehittämän kassakirjanpidon laadintaa ja sen oikeellisuutta.

2.1 Kirjanpitolaki

Kirjanpitolain 1. luvun 1. pykälässä määritetään, että jokainen, joka harjoittaa liike- tai ammattitoimintaa, on velvollinen pitämään kirjanpitoa toiminnastaan. Lain 2. pykälässä velvoitetaan pitämään kahdenkertaista kirjanpitoa, pois lukien KPL: n lain 7. luvussa määritetyt ammatinharjoittajat, jotka voivat laatia yhdenkertaista kirjanpitoa toiminnastaan. Kahdenkertaisella kirjanpidolla tarkoitetaan sitä, että liiketapahtuman kirjaukset tehdään aina kahdelle kirjanpitotilille, toisen debet- ja toisen kredit-puolelle. Kahdenkertaisen kirjanpidon etu on se, että taseen vastaavaa- ja vastattavaa -puolet menevät tasan ja tuloslaskelman tulos vastaa taseessa olevaa tilikauden voitto/tappiota. Tilien täsmäytettävyys tosin ei välttämättä takaa kirjanpidon oikeellisuutta.

Kirjanpitolain 2. luvussa käsitellään kirjanpidon laadintaa. Kirjanpidon kirjaamisperusteiden määritelmä ilmenee KPL: n 2. luvun 3. pykälässä. Laki sallii kirjanpitovelvolliselle liiketapahtumien kaksi kirjaamisperustetta: suorite- ja maksuperusteen. Suoriteperuste määritellään laissa siten, että *menon kirjaamisperusteena on tuotannon tekijän vastaanottaminen ja tulon kirjaamisperusteena suoritteen luovuttaminen* (KPL 2. luku 3§ 1 mom).

Maksuperusteisesti kirjatessa tulot ja menot kirjataan kirjanpitoon vasta sitten, kun kyseiset maksuerät on saatu tai maksettu. Edellytyksenä kyseiselle kirjauksiperusteelle laki edellyttää, että ostovelat ja myyntisaamiset ovat jatkuvasti selvitettävissä. Lisäksi kirjanpitolain 3. luvun 4. pykälässä määrätään, että maksuperusteiset kirjaukset, vähäisiä liiketapahtumia lukuun ottamatta, tulee oikais-ta suoriteperusteisiksi tilinpäätöksessä. Huomioitavaa kuitenkin on, että kirjanpi-tolaki ei tarkkaan määritä, mikä on vähäinen liiketapahtuma, vaan jokaisen kir-janpitovelvollisen on se itse määriteltävä, suhteessa oman yrityksensä liiketoi-minnan laajuuteen.

Kirjanpidon kirjausjärjestystä ja -ajankohtaa käsitellään 2. luvun 4. pykälässä. Peruskirjanpitoon liiketapahtumat kirjataan aikajärjestyksessä, jolloin muodos-tuu päiväkirja. Pääkirjanpitoon taas tulee kirjaukset asiajärjestyksessä ja näin muodostuu kirjanpidon pääkirja. Kirjanpitolain 4. pykälän 2. momentissa määrä-tään, että käteissuoritukset on kirjattava päiväkohtaisesti kirjanpitoon. Muut lii- ketapahtumat voidaan tehdä kuukausittain neljän kuukauden kuluessa käsitel-tävän jakson tai kalenterikuukauden päättymisestä.

Kirjanpidon kirjauksen on perustuttava tositteeseen. Kirjanpitolain 2. luvun 5. pykälässä määritetään, että tositteeseen tulee olla numeroitu ja päivätty, sekä sen tulee todentaa liiketapahtuma. Meno- ja tulotositteille on olennaista, että niistä selviää vastaanotettu tai luovutettu suorite sekä liiketapahtuman ajankohta. Suoritettuna maksun todentavan tositteeseen tulee olla maksun saajan tai rahalaitok-sen antama. Arvonlisäverolaki asettaa tiukemmat vaatimukset kirjanpidon tositi-teille kuin kirjanpitolaki.

Kirjanpitolain 2. luvun 6. pykälässä puhutaan kirjausketjusta (audit trail). Kirjan-pidon kirjausten on oltava todennettavissa siten, että tositteeseen liiketapahtuman voi yhdistää peruskirjanpitoon ja pääkirjanpitoon. Käytännössä puhutaan päivä-kirjasta ja pääkirjasta. Päiväkirjassa viennit ovat aikajärjestyksessä, pääkirjassa viennit ovat taas jaoteltu asiajärjestykseen (KPL 2 § 4) käytössä olevien kirjapi-totilien mukaan. Lisäksi pääkirjanpidon tulee olla selvässä yhteydessä laadit-tuun tuloslaskelmaan ja taseeseen.

Kirjanpitolain 3. luku käsittelee tilinpäätöstä ja toimintakertomusta. Lain 1. pykälässä määrätään, että tilikaudelta on laadittava yrityksen tilinpäätöshetken taloudellista tilannetta kuvaava tase, tilikauden aikana muodostunutta tulosta kuvaava tuloslaskelma sekä rahoituslaskelma siitä, miten rahavarat ovat muodostuneet ja mihin niitä on käytetty. Lisäksi on laadittava tasetta, tuloslaskelmaa ja rahoituslaskelmaa täydentävät liitetiedot. Tosin rahoituslaskelman tekemistä ei edellytetä, jos yritys ei ole julkinen osakeyhtiö tai kyseessä on pieni kirjanpitovelvollinen. Pienen kirjanpitovelvollisen rajana pidetään sitä, ylittyykö vähintään kaksi kirjanpitolain 3. luvun 9. pykälän toisessa momentissa mainituista rajoista kahdella perättäisellä tilikaudella. Kyseiset rajat ovat liikevaihto tilikaudella 7,3 milj. euroa, tase 3,65 milj. euroa ja yrityksen henkilökunta keskimäärin 50 henkilöä.

Kirjanpitolain 5. luvussa käsitellään liiketapahtumien arvostus- ja jaksottamissääntöksiä kirjanpidossa. Luvun 5 pykälän 1 mukaan tilikautta koskevat tuotot kirjataan tuloslaskelmaan ja niistä vähennetään kuluina menot, joilla ei ole enää tulon odotuksia seuraavilla tilikausilla. Saamiset ja velat kirjataan taseeseen nimellisarvoon (KPL 5 luku 2 §). Pysyviin vastaaviin kuuluva aineellinen omaisuus aktivoidaan taseeseen ja hankintameno jaksotetaan kuluiksi vaikutusaikanaan suunnitelman mukaisina poistoina (KPL 5 luku 5§). Vaihto- omaisuuden hankintameno jaksotetaan siten, että tilikauden päättyessä jäljellä oleva määrä aktivoidaan taseeseen (KPL 5 luku 6§). Varaston muutos voidaan jättää kirjaimatta, jos kyseessä on hankintamenoilta vähäiset ja samanlaiset hyödykkeet, joiden määrä pysyy paljolti samana tilikaudesta toiseen. (Finlex 2009a.)

2.2 Arvonlisäverolaki, arvonlisäveroasetus ja kirjanpitolaikunnan yleisohje arvonlisäveron kirjaamisesta

Arvonlisäverolain 22. luvun 209. pykälässä määrätään, että verovelvollisen on järjestettävä kirjanpito siten, että siitä on saatavilla tiedot arvonlisäveroa varten. Lisäksi suoritettavan ja vähennettävän arvonlisäveron tulee perustua kirjanpitolain mukaisiin tositteisiin. Myös arvonlisäverolaissa on annettu säädös tositevaatimuksista.

Luvussa 13 käsitellään arvonlisäveron ajallista kohdistamista. Myynnin arvonlisävero on kohdistettava sille kuukaudelle, jossa tavara on toimitettu ostajalle tai palvelu suoritettu (AVL 13 § 135) tai siitä on saatu suoritus (AVL 13 § 136). Vähennettävä arvonlisävero kohdistuu sille kuukaudelle, jolloin tavara tai palvelu on vastaanotettu tai silloin, kun ostohinta tai sen osa on maksettu (AVL 13 § 141). Suorite- ja maksuperusteen lisäksi voidaan käyttää myös veloitus- eli laskutusperustetta arvonlisäveron kohdentamisessa, oli sitten kyseessä suoritettava tai vähennettävä arvonlisävero (AVL 13 § 136 ja § 142). Käytännössä laskutusperustetta käytetään yleisesti kirjaamisperusteena ja laskutuspäivämäärä saattaa vastata suoriteperiaatetta, eli tavara on toimitettu tai palvelu on suoritettu samana päivänä. (Finlex 2010a.)

Arvonlisäveroasetuksen (Arvonlisäveroasetus 21.1.1994/50) 1. luvun 1. pykälässä määrätään, että suoritettavaan ja vähennettävään arvonlisäveroon vaikuttavat liiketapahtumat on kirjattava kirjanpitoon aikajärjestyksessä siten, kuin arvonlisäverolaissa määrätään niiden kohdentamisesta ajallisesti. Lisäksi asiajärjestyksessä pidettävässä kirjanpidossa, eli käytännössä pääkirjassa, on pidettävä erillään myynnit ja ostot eri verokantojen mukaan. Arvonlisäveroasetuksen 5. momentissa tosin todetaan, että ne voidaan pitää myös muussa erillisessä kirjanpitokirjassa, jos sen yhteys on todennettavissa pääkirjaan. (Finlex 2010b.)

Arvonlisäveroasetuksen 2. pykälässä todetaan, että kirjanpitovelvollisen tulee kirjata menot ja tulot, joissa on vähennettävää ja suoritettavaa arvonlisäveroa, joka kuukausi kirjanpitoonsa 1,5 kuukauden sisällä kohdekuukaudesta. (Finlex 2010b.)

Kirjanpitolautakunnan yleisohjeessa arvonlisäveron kirjaamisesta (6.5.2008) mainitaan seuraavaa tiliotteen käytöstä kirjanpidossa:

Tiliotetta voidaan käyttää paitsi pankkitapahtumat todentavana tiliotteena, myös peruskirjanpidon pitämiseen (KTMp 2:4.1 §) ja tositteena (KILA 1565/1999 lausunto tiliotteen käyttämisestä tositteena). Kirjanpidossa tiliote voi korvata tosittteen vain, mikäli tapahtuma tulee siinä riittävästi todennetuksi. Tiliote soveltuu harvoin meno- tai tulotositteeksi, koska siinä ei yleensä ole selitystä vastaanotetusta tuotannontekijästä tai luovutetusta suoritteesta. Arvonlisäveron vähentämiseksi tiliotteen tiedot eivät useimmiten ole riittävät. Tästä syystä tulee liiketapahtuman todentava tosite liittää peruskirjanpitoon tai tositteena olevaan tiliotteeseen. (Kirjanpitolautakunta 2010a.)

2.3 Tiliotteen käyttö kirjanpidossa

Kauppa- ja teollisuusministeriön (nykyinen työ- ja elinkeinoministeriö, TEM) päätöksessä 47/ 1998 kirjanpidossa käytettävistä menetelmistä ohjeistetaan 2. luvun 4. pykälässä rahalaitoksilta saatavien tiliotteiden käytöstä peruskirjanpidossa. Rahalaitoksen kuukausittain antamaa tiliotetta saa käyttää peruskirjanpitoon. Tiliotteelle merkittävät yhdistelmäpanoja tai -ottoja varten tulee liittää tapahtumista erittely, joka vastaa pääkirjanpitoa eli asiajärjestystä. Kirjaukset voidaan tehdä peruskirjanpidosta tiliotteelta kuukausikohtaisina pääkirjanpitoon. Käteissuoritukset on kuitenkin kirjattava viivätyksettä päiväkohtaisesti erilliseen peruskirjanpitoon, ja pääkirjanpitoon käteissuoritukset voidaan merkitä kuukausikohtaisesti. Päätöksen 5. momentissa määrätään, että kirjanpitovelvollisen on huomioitava arvonlisäverolain, ennakkoperintälain ja muiden mahdollisten kirjanpitoon vaikuttavien lakien edellytykset ja vaatimukset. (Finlex 2010d.)

2.4 Hyvä kirjanpito tapa

Kirjanpitolaki (30.12.1997/1336) edellyttää, että Suomessa kirjanpito velvollinen (KPL 1 luku 1§) noudattaa hyvää kirjanpito tapaa. Kyseisessä lainkohdassa ei ole tarkemmin määritelty, mitä hyvä kirjanpito tapa sananmukaisesti tarkoittaa. (Finlex 2009a.)

Leena Rekola - Niemisen mukaan hyvälle kirjanpitolavalla luo pohjaa juuri kirjanpitolaki ja -asetus, kauppa- ja teollisuusministeriön (nykyisin työ- ja elinkeinoministeriö) päätökset ja asetukset, sekä kirjanpitolautakunnan (KILA) yleisohjeet ja lausunnot. Varsinkin Kila: n lausuntojen ja yleisohjeiden merkitys hyvän kirjanpitolavan kehittymisessä on olennaista. (Rekola–Nieminen 2006, 16–17.)

Samoilla linjoilla on Jarmo Leppiniemi kirjassaan Hyvä kirjanpitolava (Leppiniemi 2000). Hyvän kirjanpitolavan lähteitä ovat Suomen kirjanpitoa koskeva lainsäädäntö, kirjanpitolautakunnan tulkinnat ja kirjanpidon yleiset periaatteet. Kirjanpidon yleisiä periaatteita on lueteltu kirjan kappaleessa 2.3.2 ja vastaavat kirjanpitolain 3. luvun 3. pykälässä esitettyjä tilinpäätöksen yleisiä periaatteita. Näitä yhteneväisiä periaatteita ovat jatkuvuuden periaate, asia ennen muotoa -periaate eli sisältöpainotteisuus, varovaisuus, menettelytapojen jatkuvuuden periaate, vertailtavuus sekä suoriteperiaate. Huomioitavia kirjanpidon periaatteita ovat myös olennaisuus sekä taloudellisuuden periaate.

Jatkuvuuden periaatteen pohjana on ajatus siitä, että kirjanpitovelvollinen jatkaa toimintaansa tulevaisuudessa. Tällöin kirjanpidossa tulee huomioida käyttöomaisuuden tulonodotukset ja sen myötä jaksottaminen eri tilikausille aktivoimalla hankintameno taseeseen ja poistojen kautta tuleville tilikausille. Sisältöpainotteisuudessa keskitytään liiketapahtumien sisältöön eikä pelkästään niiden oikeudelliseen muotoon. Varovaisuuden periaatteen mukaan tilikauden tuloksesta riippumatta tuottoja ja omaisuutta ei saa yliarvostaa, eikä velkoja ja kuluja taasen aliarvostaa. Menettelytapojen jatkuvuus liittyy vertailtavuuteen. Kun menettelytavat pysyvät samanlaisina tilikaudesta toiseen, tilinpäätösten vertailu keskenään on mahdollista. Suoriteperiaate määritellään kirjanpitolain 2. luvun 3. pykälän 1. momentissa. Jos taas tilikauden aikana käytetään kirjanpitolain sallimaa maksuperustetta, tilinpäätöksessä on siirryttävä suoriteperusteeseen. Olennaisuuden periaatteeseen kuuluu, että vähäarvoisia eriä ei tarvitse tilinpäätöksessä ja kirjanpidossa käsitellä ehdottoman tarkasti. Tällöin vähäarvoiset liiketapahtumat voidaan kirjata maksuperusteisesti tilinpäätöksessä, eikä niitä tarvitse oikaista suoriteperusteiseksi.

Taloudellisuuden periaatteen mukaan kirjanpidosta aiheutuva kustannus tulee vastata taloudellisesti siitä saatavaa hyötyä. Kuitenkin kirjanpitolautakunta katsoo, että yleisistä periaatteista ei voi poiketa taloudellisuuden periaatteeseen vedoten. Suoriteperuste on kirjanpidon yleisperiaate, ja jos kyse ei ole vähäisestä liiketapahtumasta, suoriteperusteisuutta ei voi vaihtaa maksuperusteeseen. (Leppiniemi 2000.)

2.5 Laki elinkeinotulon verottamisesta

Laki elinkeinotulon verottamisesta (24.6.1968/360) sisältää määräyksiä liike- ja ammattitoimintaa harjoittavan verovelvollisen elinkeinotulon verottamisesta. Elinkeinotoiminnan tulos saadaan tilikauden veronalaisten tulojen ja verotuksessa vähennyskelpoisten menojen erotuksesta. Elinkeinoverolain (EVL) 2. osan 1. luvun 4. pykälässä määritetään, että veronalaisiksi tuloiksi katsotaan elinkeinotoiminnasta saatavat tulot. EVL:n 2. luvun 7. pykälän mukaan vähennyskelpoisia menoja ovat tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuneet menot ja menetykset. Lain 3. osan 1. luvussa käsitellään yleisiä tulojen ja menojen jaksottamissäännöksiä. Tulot katsotaan sen verovuoden tuotoiksi, kun ne on saatu rahana, saamisena tai muuna rahanarvoisena etuutena (19 §). Samoin menot ovat sen verovuoden kuluja, jolloin suorittamisvelvollisuus on syntynyt (22 §). Sekä tulojen että menojen kohdalla hyväksytään vähäisten erien lukeminen sen verovuoden tuotoiksi tai kuluiksi, jolloin kyseisen erän maksu on tapahtunut (19 ja 22 §). Vaihto-omaisuuden hankintameno katsotaan sen verovuoden kuluksi, jolloin se on käytetty (2 luku 28 §). Käyttöomaisuuden eli koneiden ja kaluston hankintameno jaksotetaan verovuosille kuluksi tekemällä ta-seessa olevasta menojäännöksestä maksimissaan 25 % suuruinen poisto (3 luku 30§). (Finlex 2010c.)

3 KASSAKIRJANPITO

Kassakirjanpidon menetelmän on kehittänyt Lassi Mäkinen, joka on koulutukseltaan ekonomi ja hän on suorittanut Taloushallintoliiton KLT-tutkinnon vuonna 1980. Hän on toiminut myös Taloushallintoliiton hallituksessa, mutta vuonna 1999 luopunut liiton jäsenyydestä ja samalla KLT-arvosta. Kassavirtapohjaisen kirjanpitomenetelmän hän kehitti 2004. Kaikki tässä luvussa esitettävät tiedot pohjautuvat Lassi Mäkisen kirjoittamaan verkkokirjaan Kassavirrat käytännössä (2009), jos ei muuta mainita.

Kassakirjanpito pohjautuu siihen, että kirjanpito laaditaan maksuperusteisesti eikä siitä laadita tuloslaskelmaa eikä tasetta muutoin kuin tilinpäätöksessä, koska kirjanpitolaki (3 § 1) edellyttää sitä. Kassakirjanpidon on tarkoitus tuottaa kassavirtalaskelmia joiden perusteella voidaan todeta menneen ajan rahojen riittävyys ja hyödyntää siitä saatuja lukuja kassasuunnitteluun ilman ajallista katkeamista. Lisäksi tavoitteena on hyödyntää tietoa rahavarojen riittävydestä, niin ettei voitonjako vaaranna yrityksen maksukykyä. (Mäkinen 2009.)

3.1 Kassavirtalaskelma

Lassi Mäkisen kehittämä kassakirjanpito perustuu siihen, että kaikki liiketapahtumat kirjataan kirjanpitoon vasta, kun ne näkyvät pankin tiliotteella. Tällöin on kyseessä maksuperusteinen kirjaaminen.

Mäkinen ei käytä menetelmässään perinteistä tuloslaskelmakaavaa kirjanpitoon pohjana vaan perustaa sen kassavirtalaskelman muotoon. Kuten kuviosta 3.1 on havaittavissa, laskelman lähtökohtana on kassa kuukauden alussa eli periaatteessa pankkitilin saldo lisättynä mahdollisen käteiskassan varoilla.

Kassa alussa
+ Juoksevat kassatulot
- Juoksevat kassamenot
<hr/>
+ Juokseva kassavirta
+ Investointien kassatulot
- Investointien kassamenot
<hr/>
- Investointien kassavirta
+ Rahoituksen kassatulot
- Rahoituksen kassamenot
<hr/>
+/- Rahoituksen kassavirta
Kassa lopussa

Kuvio 3.1 Kassavirtalaskelma

Laskelmassa seuraavana kohtana ovat varsinaisen liiketoiminnan tulot ja menot. Näiden välituloksena saadaan juokseva kassavirta. Toisena kassavirran kohtana ovat investointien tulot ja menot, joista saadaan yhteenlaskettuna investointien kassavirta. Viimeisenä kassavirran eränä ovat rahoitukselliset erät ja niiden muodostama rahoituksen kassavirta. Viimeisenä laskelmassa on kassa kuukauden lopussa, joka saadaan lisäämällä ja vähentämällä välitulokset kuukauden alun kassasta.

3.1.1 Kassan määrittäminen

Kassakirjanpidossa kassa sisältää kaikki käteisvarat (lukuun ottamatta pohjakassaa), pankkitilillä olevat varat sekä mahdollisen luotollisen pankkitilin limiitin. Mäkinen perustelee pankkitilin luottorajan lisäämistä käteisvaroihin sillä, että kyseessä on heti käytettävissä olevat varat, joten ne ovat rinnastettavissa normaalin pankkitilin varoihin. Tällöin kyseinen erä lisää maksuvalmiutta, mikä on kassavirtalaskennan tavoite.

Huomattavaa asiassa kuitenkin on, että kirjanpitolautakunta on antanut lausunnon (nro 1835/ 31.3.2009) luotollisen shekkitilin limiitin käsittelystä asunto-osakeyhtiöiden tilinpäätöksissä ja toimintakertomuksissa. Siinä se toteaa, että oikeudellinen velkasuhde ja sitä kautta kirjattava rahoitustapahtuma syntyy vasta, kun limiittiä tosiasiallisesti käytetään. Siltä osin kuin limiittiä on käytetty, se käsitellään pitkäaikaisena velkana, jos limiitille ei ole määrätty eräpäivää tai eräpäivä on yli vuoden päässä tilinpäätöshetkestä. Vaikka lausunnossa on kyse asunto-osakeyhtiöistä, voidaan lausuntoa pitää yleisesti hyvän kirjanpitotavan ohjeistuksena.

Yleisesti käytössä olevassa Liikekirjuri-tilikartassa luotollisen shekkitilin limiitti käsitellään siten, että tilikauden aikana tilin saldon on sekä taseen vastaavaa että vastattavaa puolella. Vastaavaa-puolella tili on pankkisaamisissa ja vastattavaa-puolella pitkäaikaisessa vieraassa pääomassa, kohdassa lainat rahoituslaitoksilta. Shekkitilin limiitti tulee käsitellä erillään varsinaisista rahatileistä ja limiittitilit tulee yhdistää tilinpäätöksessä siten, ettei taseeseen jää näkyville muuta kuin todellinen mahdollisesti käytössä oleva limiitti.

Kassakirjanpidossa käteisvarat kirjataan automaattisesti tiliotteelta kassavirtalaskelman kassaan, jolloin Mäkisen mukaan erillistä käteiskassaa ei edes tarvita käteiskauppaa käyvissä yrityksissä, joissa tilitetään rahat pankkiin päivittäin tai suuremmissa yrityksissä viikoittain. Tällöin kirjanpitolain mukainen kassakirjanpito (KPL 2 § 4.2) jää pois.

3.1.2 Juokseva kassavirta

Juoksevaan kassavirtaan sisältyvät varsinaisen liiketoiminnan tulot ja menot. Liiketoiminnan mukaan laaditaan erilliset alatilit juokseville kassatuloille ja -menoille. Kassatulot voidaan esimerkiksi jaotella maksuluokan mukaan: käteismyyntitulot, pankkikorttitilitykset, laskutulot, muut tulot jne. (Liite 1). Jos halutaan seurata esimerkiksi tietyn asiakkaan myyntituloja, Mäkinen suosittelee erillisen kustannuspaikan tai asiakasnumeroon perustuvan seurannan perustamista selkeyden vuoksi. Kassamenoihin sisältyvät ostot, palkat, vakuutukset, vuokrat jne.

Koska taseen eriä ei kassakirjanpidossa ole, Mäkinen sisällyttää maksetun arvonlisäveron juokseviin kassamenoihin. Juoksevan kassavirran tulisi jatkuvasti olla positiivista, jotta toiminta olisi kannattavaa ja maksuvalmius pysyisi hyvänä.

3.1.3 Investointien kassavirta

Investointeihin kuuluu pitkään tuloa tuottavat menoerät, samalla periaatteella kuin normaalisti taseeseen merkittävä käyttöomaisuus. Jaotteluna voidaan käyttää seuraavaa (Liite 1): kiinteistöjen ostot, irtainten esineiden ostot, arvopapereiden ostot, aineettomien oikeuksien ostot. Samalla tavalla jaottelu toimii investointien kassatulojen kohdalla: kiinteistöjen myynnit, irtainten esineiden myynnit jne.

Investointien kassavirran tulisi yleensä olla negatiivista, koska tällöin yritys on laajentamassa tai uusimassa toimintaansa. Investointien hankintamenot tulisi kattaa tulorahoituksella, sekä tarvittavalla vieraalla pääomalla, joka käsitellään kassakirjanpidossa rahoituksen kassavirroissa. Positiivinen kassavirta taas muodostuu, kun yritys luopuu tarpeettomasta kalustosta tai toimitiloista. Toisaalta rahan tarve voi olla syynä käyttöomaisuuden myymiseen. Tällöin juoksevat kassatulot eivät ole olleet riittäviä, eikä yrityksen rahoitus ole kunnossa.

Käyttöomaisuuden hankintojen kirjaaminen tapahtuu kassakirjanpidossa bruttomääräisinä, eikä ostohintaan mahdollisesti kuuluvaa arvonlisäveron osuutta vähennetä. Vähennettävän veron osuus huomioidaan kuukausittaisessa arvonlisäverolaskelmassa. Huomioitavaa on myös, että itse kassakirjanpitoon ei kirjata poistoja, vaan ne huomioidaan veroilmoitusta varten tehtävää tulovero- ja varallisuuslaskelmaa laadittaessa.

3.1.4 Rahoituksen kassavirta

Oman ja vieraan pääoman tarve luo yritykselle rahoituksen kassavirran. Rahoituksen kassatuloihin sisältyvät oman pääoman panokset, lainan nostot sekä mahdolliset korkotulot (Liite 1). Rahoituksen kassamenoja ovat vastaavasti pääoman palautukset, lainan lyhennykset, voitonjako sekä korkokulut.

Henkilöyhtiöissä on otettava huomioon yksityiskäyttö, ja sitä varten rahoituksen kassamenoihin on varattava oma tilinsä. Rahoituksen kassavirta voi olla positiivista tai negatiivista, sen mukaan, mikä tilanne on investointien kassavirrassa.

3.1.5 Rahoituslaskelma

Mäkisen kehittämä kassavirtalaskelma pohjautuu perinteiseen rahoituslaskelmaan, josta on määrätty kirjanpitolaissa ja –asetuksessa. Kirjanpitolautakunta on antanut yleisohjeen rahoituslaskelman laatimisesta (30.12007). Kirjanpitolain 3. luvun 1§ 1. momentissa määrätään, että tilinpäätöksen tulee sisältää rahoituslaskelma. Rahoituslaskelmaa ei tarvitse kuitenkaan laatia, jos kyseessä on niin sanottu pienyritys (pienyrittäjien rajat lueteltu kappaleessa 2.1).

Rahoituslaskelman laadintaa ohjaavassa kirjanpitolautakunnan yleisohjeessa on, että rahoituslaskelma käsittää kirjanpitovelvollisen tilikauden rahavirrat, joista käy ilmi yrityksen varojen hankinta sekä niiden käyttö. Rahoituslaskelma laaditaan maksuperusteisesti tilikaudelta, ja se muodostuu liiketoiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirroista (Liite 2). Rahoituslaskelmassa käsitellään vain olennaisia maksuperusteisia eriä.

Kirjanpitolautakunnan yleisohjeessa esitetty suora rahoituslaskelma (Liite 2) on vastaava jaottelultaan ja sisällöltään Mäkisen oman tilikartan (Liite 1) kanssa. Suorassa rahoituslaskelmassa liiketoiminnan rahavirtaa ei ole oikaistu esimerkiksi varaston muutoksella ja poistoilla, kuten epäsuorassa rahoituslaskelmassa tehdään. Suorassa ja epäsuorassa rahoituslaskelmassa rahoituksen ja investointien rahavirrat on esitetty samalla tavalla. Mäkisen kassavirtalaskelmissa lukuja ei oikaista ja ne esitetään bruttomääräisinä, kuten suorassa rahoituslaskelmassa.

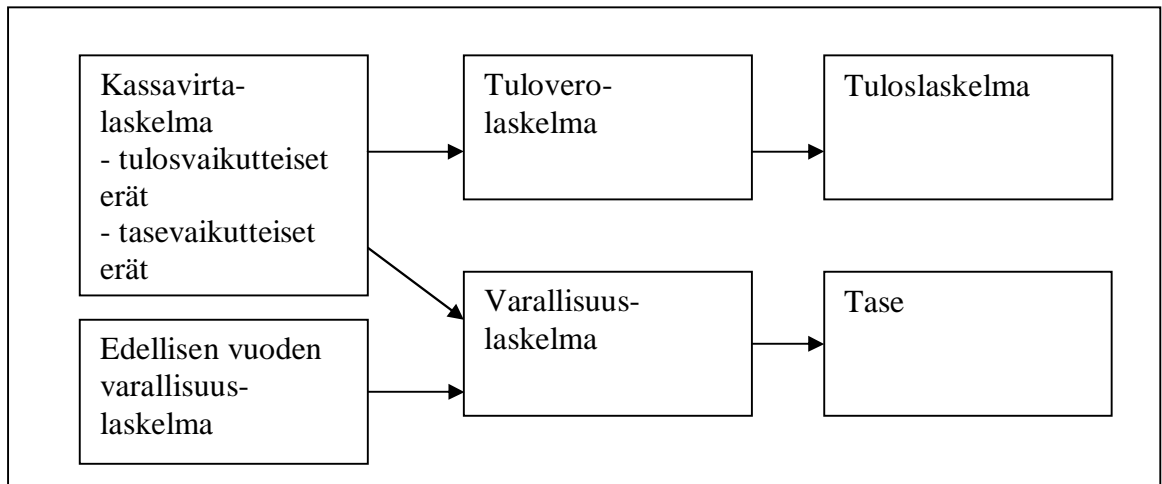
3.1.6 Arvonlisävero

Kassakirjanpidossa liiketapahtumat kirjataan maksuperusteisesti ja tällöin arvonlisäveron seuraaminen suoriteperusteisesti on hankalaa. Mäkisen mukaan on huomioitavaa, että Suomen lainsäädännössä on ristiriitaisuuksia arvonlisäveron osalta. Kirjanpitolaki edellyttää kirjanpidolta suorite- tai maksuperustetta tilikauden aikana ja arvonlisäverolaisissa säädetään laskuperusteesta, jota kirjanpitolaki ei tunne lainkaan. Mäkinen suosittaa siirtymistä arvonlisäveron tilittämiseen maksun perusteella.

Arvonlisäverolaskelman (Liite 3) pohjana käytetään verohallinnon valvontailmoituksen peruskaavaa, joka oli käytössä vuonna 2009. Vastaavasti arvonlisäverolaskelman pohjana voi käyttää vuoden 2010 alusta voimaan tullutta kausiveroilmoitusta. Koska arvonlisävero käsitellään maksuperusteisesti, kuukauden lopun myyntisaamisiin ja ostovelkoihin sisältyvä arvonlisävero on vielä kirjaimatta.

3.2 Kassakirjanpidosta laadittava tuloslaskelma ja tase

Kassakirjanpito perustuu kassavirtalaskelmien laadintaan ja tavallista tuloslaskelmaa ja tasetta ei tilikauden aikana laadita. Koska kaikki liiketapahtumat on kirjattu maksun perusteella, kaikki taseeseen vaikuttavat erät puuttuvat tilikauden ajalta. Tilikauden päättyessä laaditaan ensin kassakirjanpidon tiedoista tulovero- ja varallisuuslaskelma veroilmoituksen mukaisesti. Kuten kuvio 3.2 havainnollistaa, tulosvaikutteiset erät siirretään tuloverolaskelmaan ja tilikauden alun, eli edellisen vuoden, varallisuuslaskelmaa muokataan tasevaikutteisilla erillä, jolloin saadaan tilikauden päättymistä vastaava varallisuuslaskelma.



Kuvio 3.2 Kassavirtalaskelmasta taseeseen ja tuloslaskelmaan

Kirjanpitoasetus (KPA 30.12.2004/1304) kuitenkin määrää, että tilikaudelta on laadittava tilinpäätös, joka sisältää taseen ja tuloslaskelman. Tuloverolaskelman pohjalta laaditaan perinteinen tuloslaskelma, ja varallisuuslaskelmasta saadaan luvut tilikauden jäännöstaseeseen (kuvi 3.2).

Jotta kassakirjanpidosta saataisiin tilinpäätös aikaan, tulee maksuperusteinen kirjanpito muuttua suoriteperusteiseksi, kuten kirjanpitolaki (KPL 3 § 4) edellyttää, vähäisiä liiketapahtumia lukuun ottamatta. Tilikauden päättyessä myyntisaamiset kirjataan tilikauden tuotoiksi tuloslaskelmaan ja saamiin taseeseen. Myös ostot kirjataan suoriteperusteisesti tuloslaskelmaan kuluksi ja taseeseen veloiksi. Koska ostot ja myynnit on kirjattu maksuperusteisesti sisältäen arvonnlisäveron, tulee tilikauden ajalta tehdä suoritettavan ja vähennettävän arvonnlisäveron yhteenveto ja vähentää ne tuotoista ja kuluista ennen tilinpäätöstä.

Muita tilinpäätökseen liittyviä eriä ovat mahdollisten tilinpäätöskauden palkoista maksettavan ennakonpidätyksen ja sosiaaliturvamaksun kirjaaminen kuluksi ja velaksi. Lisäksi muita eriä, kuten esimerkiksi vakuutusmaksut ja lainojen korot, tulee jaksottaa suoriteperusteisesti siirtovelkoihin tai – saamiin. Tilikauden päättyessä tulee ottaa huomioon myös arvonnlisäverovelka tai – saaminen, sekä mahdolliset tuloslaskelmaan ja taseeseen vaikuttavat tilinpäätöserät, kuten varaston muutos ja käyttöomaisuuden poistot.

Näiden tilinpäätöserien lisäksi tulee ottaa huomioon, ennen tulovero- ja varallisuuslaskelmien laatimista, että alkava tase (varallisuuslaskelma) sisältää mahdollisesti edellisen tilinpäätöksen jaksotuksesta johtuvia siirtoeriä. Kyseiset siirtoerät tulee purkaa, jotta saadaan oikeat luvut tilinpäätökseen.

Lassi Mäkisen mielestä siirtyvien erien kirjauksista tulisi luopua, koska ne ovat useasti tilikaudesta toiseen toistuvia ja lähestulkoon samansuuruisia, sekä monesti vähäarvoisia eriä. Hän jättäisi myös myyntisaamiset ja ostovelat tilinpäätöksessä kirjaamatta vedoten olennaisuuden periaatteeseen ja kirjanpitolakiin, joka sallii vähäisten liiketapahtumien maksuperusteisuuden tilinpäätöksessä. Lisäksi varaston muutos ja käyttöomaisuuden poistot tulisi jättää pois tilinpäätöksestä, koska hänen mielestään kyseiset jaksotukset vääristävät verotettavaa tuloa.

4 KASSAKIRJANPITO ESIMERKKIYRITYKSESTÄ

Esimerkkiyrityksenä on käytetty kuvitteellista yksityistä elinkeinonharjoittajaa, jonka toimialana on parturi–kampaamo. Kyseinen toimiala on valittu siksi, koska Leena Rekola–Niemisen mukaan maksuperusteinen kirjanpito tilikauden aikana on hyvän kirjanpitotavan mukaan hyväksyttävää vain suhteellisen pienissä yrityksissä, jotka käsittelevät paljon käteistä liiketoiminnassaan, kuten esimerkiksi kioskit, parturi–kampaamot, kahvilat jne. (2006, 58). Esimerkkiyritys, Parturi–Kampaamo Takku Maija Meikäläinen ja sen liiketoimintaan liittyvät tositteet (Liitteet 5,6 ja 7) on täysin keksitty, eikä niillä ole minkäänlaista todellisuuspohjaa. Tämän vuoksi kaikki liiketapahtumat ja niiden määrät eivät ole verrannollisia tosielämään. Koska kaikki tositteet ovat keksittyjä, ne on tarkoituksellisesti jätetty vajavaisiksi, eivätkä ne vastaa asetettuja vaatimuksia.

Parturi–kampaamo Takun toimintaa pyörittää yksityinen elinkeinonharjoittaja Maija Meikäläinen. Kampaamo sijaitsee kerrostalon alakerrassa liikehuoneistossa, jonka osakkeet Maija Meikäläinen on lunastanut itselleen. Hän maksaa joka kuukausi vastiketta ja kiinteän vesimaksun.

Hänellä on liikehuoneistossa niin sanottu vuokratuoli, josta hän saa lisätuloja. Vuokratulot määräytyvät Veera Vuokralaisen tekemän oman työn perusteella (prosenttiosuus), eivätkä kyseiset työtulot sisälly esimerkkiyrityksen kirjanpitoon. Maija Meikäläinen palkkaa tarvittaessa työntekijän sesonkiaikana (pikkujoulut), kuten nyt esimerkissä käsiteltävinä kuukausina. Lisäksi liikehuoneistoon tehdään pintaremontti ja hankitaan uusia kalusteita. Rahoittaakseen remontin ja kalustohankinnat Maija Meikäläinen ottaa lisälainan pankista.

Esimerkkiyrityksestä laaditaan perinteinen kirjanpito ja Lassi Mäkisen kehittämä kassakirjanpito. Kirjanpito alkaa alkutaseesta, joka on edellisen vuoden tilipäätöksen tase, josta on laadittu veroilmoitus (tulovero- ja varallisuuslaskelma). Esimerkkiä on yksinkertaistettu sen verran, että kirjanpito laaditaan vain tilikauden kolmelta viimeiseltä kuukaudelta (loka-, marras-, joulukuu). Huomattavaa tässä tilanteessa on, että alkutaseeseen kuuluu osto- ja siirtovelkoja, jotka tulee käsitellä kirjanpidossa.

4.1 Kassakirjanpito

Kassakirjanpito laaditaan Lassi Mäkisen kehittämälle pohjalle (Liite 4). Käyttöön otetaan liiketoiminnasta ja yhtiömuodosta riippuvat (esimerkiksi yksityiskäyttötoiminimessä ja osakeyhtiössä pääomalaina) tilit käyttöön. Liitteen 4 kassakirjanpidon taulukkopohjaa on jo muokattu esimerkkiyrityksen tarpeisiin ja poistettu turhia tilejä (vertaa liite 1). Taulukkoa voi täyttää käsin tai vaihtoehtoisesti sen voi tehdä Excel-taulukolla, jolloin tietokone laskee laskutoimitukset.

Kassakirjanpidon pohjana käytetään pankin tiliotetta (Liite 6), josta kaikki kirjaukset tehdään taulukkoon. Ensimmäiseksi tiliotteelta otetaan kuukauden alkusaldo kohtaan Kassa alussa (Kuvio 4.1). Periaatteessa tähän kyseiseen summaan tulisi myös sisällyttää mahdollinen pankkitilin limiitti ja kaikki käteisvarat. Maija Meikäläisen pitämän kassakirjan alkusaldo sisältää vain pohjakassan 150,00 euroa (1.10.2009). Pohjakassaan kuuluvia käteisvaroja ei lasketa mukaan kassakirjanpidon alkusaldoon.

Alkusaldon jälkeen ryhdytään päiväkohtaisesti merkitsemään taulukkoon liitteen 5 mukaisen tiliotteen maksutapahtumia sen mukaan, mihin luokkaan ne kassavirroissa kuuluvat. Heti lokakuun tiliotteen alussa tulee vastaan kaksi laskun maksua, Kampaamotuotteet Oy:n sekä Puhelinyhtiön laskujen maksut. Tällöin ne kirjataan juoksevien kassamenojen tilille, Kampaamotuotteet Oy:n summa materiaaliostoihin ja Puhelinyhtiön tietoliikennemaksuihin. Ainoa ongelma tilanteessa on, että ne ovat sisältyneet alkutaseen ostovelkoihin. Tällöin ne ovat olleet suoriteperusteisesti edellisen tilikauden kuluna, jolloin niitä ei tulisi vähentää kuluvan tilikauden aikana.

Koska kassakirjanpitoon kaikki kirjataan tiliotteelta ja kassakirjanpito tulee olla täsmäytettävissä koko ajan tiliotteen saldoihin, kyseisiä eriä ei voida jättää kirjaamatta. Kassakirjanpidon tilikartta ei sisällä taseen tilejä ja siksi ne tulee kirjata juokseviin kassamenoihin omille tileilleen ja ne tulee oikaista tilinpäätöstä laadittaessa pois juoksevista kassamenoista. Lisäksi ne pitää jättää pois kuukauden vähennettävää arvonlisäveroa laskettaessa, koska niihin kuuluva arvonlisävero on jo kertaalleen vähennetty edellisellä tilikaudella. Tämän vuoksi on tärkeää, että maksamatta olevat ostovelat ovat koko ajan selvillä.

Taulukko 4.1 Kassakirjanpito lokakuulta

Parturi- Kampaamo Takku Maija Meikäläinen		
Kassavirtalaskelma	Lokakuu	Tapahtumat
Kassa alussa	350,82	350,82
Juokseva kassavirta	2 083,10	
Investointien kassavirta	-4 758,00	
Rahoituksen kassavirta	2 668,30	
Kassa lopussa	344,22	
Kassan muutos	-6,60	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyyntitulot	2 740,00	2 740,00
Pankkikorttitilitykset	1 030,00	1 030,00
Muut tulot	450,00	450,00
	<u>4 220,00</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliostot	1 000,00	1 000,00
Palkat	0,00	
Työnantajamaksut	0,00	
Sosiaalivakuutukset	340,00	340,00
Käteismaksut	0,00	
Arvonlisäverot	350,00	350,00
Yrittäjäverot	0,00	
Ulkopuoliset palvelut	0,00	
Vuokrat ja vastikkeet	150,00	150,00
Vahinkovakuutukset	0,00	
Tarvikeostot	250,00	250,00
Tietoliikennemaksut	40,00	40,00
Taloushallinnon palvelut	0,00	
Pankkipalvelut	6,90	6,90
Lehtien tilausmaksut	0,00	
Muut juoksevat menot	0,00	
	<u>2 136,90</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0,00	
Muut käyttöomaisuuden myyntitulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	3 904,00	3 904,00
Muut investointien kassamenot	854,00	854,00
	<u>4 758,00</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	650,00	650,00
Lainojen nostot	3 500,00	3 500,00
Muut rahoituksen kassatulot	0,00	
	<u>4 150,00</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	1 300,00	1 300,00
Lainojen maksut	114,20	114,20
Lainojen korot	66,00	66,00
Muut rahoituksen kassamenot	1,50	1,50
	<u>1 481,70</u>	

Tiliotetta edetessä eteenpäin vastaan tulee maksupäätelypano sekä kassatilitys. Kyseessä ovat pankkikortti- ja käteistilitykset perinteisestä käteiskassasta pankkiin. Molemmat kirjataan kassakirjanpitoon juokseviin kassatuloihin omille tileilleen. Näin käsitellään kaikki vastaavat tuloerät, niin myös Veera Vuokralaisen maksama kuukauden tuolivuokra.

Esimerkkiyrityksellä ei ole Luottokunnan kanssa sopimusta, eikä tällöin luottokorttilityksiä, joista peritään aina provisio tilityksen yhteydessä. Provision vähentäminen aiheuttaa sen, että tiliotteella näkyy provision verran pienempi tulo, kuin mitä se oikeasti on ollut. Sinänsä provisiohan on tulosta vähennettävä rahoituskulu, mutta arvonlisäveron kannalta sillä on merkitystä, koska luottokunnan provisio ei sisällä vähennettävää arvonlisäveroa. Kassakirjanpidon kirjaustapoja on kaksi. Toisessa tiliotteella näkyvä suoritus, josta provisio on vähennetty, kirjataan suoraan juoksevaksi kassatuloksi ja huomioidaan vähennetyn provision arvonlisävero vaikutus vain alv-laskelmassa. Toisaalta kassatuloksi voidaan kirjata alkuperäinen määrä, josta ei ole vähennetty vielä luottokunnan provisiota ja itse provisio kirjataan kassamenoihin. Tällöin kassan loppusaldo täsmää tiliotteeseen eikä arvonlisäverolaskelmaan tarvitse tehdä muutoksia.

Paljolti pankkitililtä lähtevät suoritukset ovat juokseviin kassamenoihin kuuluvia. Ostolaskujen (Liite 5) maksujen lisäksi tililtä maksetaan kuukausittain taloyhtiölle liikehuoneiston vastiketta, pankin palvelumaksuja, verohallinnolle mahdollisesti maksettava arvonlisävero ja työnantajasuoritukset sekä eläkevakuutusyhtiölle yrittäjän eläkemaksua. Joka kuukausi pankkitililtä lähtee pankkilainan lyhennys ja siihen liittyen lainan koron maksu sekä pankkikulut. Nämä erät eritellään rahoituksen kassamenoihin. Lokakuussa Maija Meikäläinen joutuu ottamaan pankista erillisen lisälainan, jotta hän pystyy rahoittamaan liikehuoneistonsa remontin yhteydessä uusittavia kampaamokalusteita. Lainan nosto kirjataan rahoituksen kassatuloihin ja remonttiin liittyvät kustannukset kirjataan investointien kassamenoihin. Pankkilainan yhteydessä tulee huomioida se seikka, että lainaa nostettaessa siitä aiheutuu kustannuksia, joita ei makseta erikseen, vaan ne sisällytetään lainan määrään. Näin on myös Maija Meikäläisen uuden lainan kohdalla. Koska kyseiset kustannukset eivät näy suoraan tiliotteella, ne tulee huomioida tilinpäätöstä tehtäessä lainan määrässä.

Automaattinostot pankkitililtä ovat yksityisottoja ja kirjataan rahoituksen kassamenoihin yksityiskäyttöön. Vastaavasti tiliotteelle tuleva pano on oman pääoman lisäystä rahoituksen kassatuloihin. Kalustohankinnat kuuluvat investointien kassamenoihin. Myös uuden kaluston asennustyöt tulee kirjata kaluston hankintamenoon samalle tilille.

Marraskuussa Maija Meikäläinen maksaa palkkaa tilapäiselle työntekijälleen. Palkkasumma kirjataan nettosummaisena kassakirjanpitoon (Liite 8). Palkkaan liittyvät sosiaalikulut kirjataan vasta sitten kassakirjanpitoon, kun ne maksetaan pankkitililtä. Joulukuussa maksetaan verohallinnolle marraskuussa maksetun palkan ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu. Tämän takia joulukuussa maksetun palkan ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu jäävät velaksi seuraavalle tilikaudelle. Kyseiset suoritukset eivät näy joulukuun kassakirjanpidossa, vaan huomioidaan tilinpäätöksessä velkana. Samalla tavalla käsitellään TyEL-maksu, jonka Maija Meikäläinen tilapäisenä työnantajana maksaa palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä suoraan eläkevakuutusyhtiölle.

Normaalissa suoriteperusteisessa kirjanpidossa työntekijän bruttopalkasta vähennetään ennakonpidätys ja työntekijän osuudet työeläke- sekä työttömyysvakuutusmaksusta. Suoriteperusteisessa tilinpäätöksessä työntekijän osuus vähennetään työnantajan maksamista työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksuista. Kassakirjanpidossa kyseiset kirjaukset jäävät kokonaan pois, ja yksinkertaisesti kirjanpitoon jäävät vakuutusmaksut bruttosummaisina. Ylipäätään kassakirjanpidossa ei työnantajasuorituksia ja sosiaalikulustannuksia eritellä eri tileille, vaan kirjataan kaikki samalle tilille. Tosin tilikarttaa saa muokattua niin laajaksi kuin haluaa ja eritellä suorituksia eri tileille.

Työnantajan tulee maksaa lakisääteisiä tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutuksia. Koska kyseessä on tilapäinen palkanmaksu, ei Maija Meikäläisellä ole jatkuvia vakuutus sopimuksia. Lakisääteiset vakuutukset on kuitenkin hankittava ennen työn alkamista ja niistä on maksettava arvioituun palkkasummaan perustuva ennakkomaksu. Ennakkomaksut tarkistetaan seuraavana vuonna toteutuneiden palkkojen mukaan.

Jos toteutunut palkkasumma on pienempi kuin arvioitu, saa työnantaja palautusta tai hyvitystä seuraavasta laskusta tai päinvastaisessa tilanteessa joutuu maksamaan lisää vakuutusmaksua vakuutusyhtiölle. Maija Meikäläisen tilanteessa vakuutusten ennakkomaksut on maksettu yrittäjän yksityistililtä eivätkä näy tiliotteessa. Vakuutusmaksut tulee huomioida tilinpäätöksessä.

4.2 Arvonlisäveron laskeminen kassakirjanpidosta

Kassakirjanpidossa kaikki perustuu siihen, minkälaisia suorituksia tiliotteella tapahtuu. Tällöin arvonlisäveron tilittäminenkin tapahtuu maksun perusteella. Arvonlisäveron laskeminen kassakirjanpidosta on ongelmallista viimeistään siinä vaiheessa, kun tulee kyse myynneistä ja ostoista, joihin sisältyy eri arvonlisäverokantoja. Esimerkkiyrityksen toimialaan liittyen huomioitavaa on juuri eri arvonlisäveron verokannat, palvelumyynnistä 8 % ja tuotteiden myynnistä 22 %. Koska kassakirjanpitoon ei ole kehitetty omaa kirjanpito-ohjelmaa, ei ole mahdollista käyttää automaattisia alv-kirjauksia, kuten perinteisissä kirjanpito-ohjelmissa, vaan arvonlisävero tulee käsitellä manuaalisesti.

Lassi Mäkisen ehdotuksessa (Liite 9) alv-laskelma laaditaan verottajan valvontailmoituksen pohjalle (vuoden 2010 alusta lähtien kausiveroilmoitus). Laskelman voi laatia käsin tai Excel-taulukolla. Periaatteena on, että sarakkeeseen "maksu" tulee se summa, mikä näkyy tiliotteessa. Seuraavaan sarakkeeseen (myynti/osto) pannaan myyntiin tai ostoon sisältyvä summa, joka on tietyn (8\12\22 %) arvonlisäverokannan mukainen bruttosumma. Koska kyseessä on bruttosumma, joka sisältää viereisessä olevan sarakkeen (vero) mukaisen arvonlisäveron, on se ensin jaettava 1+ prosenttimäärällä, jotta saataisiin veroton summa. Veroton summa kerrotaan verokannan mukaisella prosenttimäärällä, jotta saadaan arvonlisäveron määrä.

Tällä periaatteella käsitellään kaikki tiliotteelle saapuvat suoritukset ja maksetut laskut. Yhteenvedossa eritellään myynnin arvonlisäverot verokannoittain, mutta ostoihin sisältyviä eri verokantojen arvonlisäveroja ei tarvitse eritellä, vaan ne voi laskea kaikki suoraan yhteen.

EU-ostoihin sisältyvä arvonlisävero lisätään taulukkoon erillisenä tilitettäväksi ja samaan aikaan kyseisen veron määrän voi lisätä kuukauden vähennettäviin arvonlisäveroihin. Vaikka periaatteessa EU-ostojen arvonlisävero on +/- 0, se tulee eritellä valvontailmoituksessa verottajalle.

Maija Meikäläisen arvonlisäverolaskelmaa laadittaessa tuli ottaa huomioon myyntiin sisältyvät kaksi eri arvonlisäverokantaa, 8 ja 22 %. Laskemisen yksinkertaistamiseksi kaikki pankkikorttitilitykset ovat 8 % arvonlisäverokannallista myyntiä (kuvio 4.2).

Parturi-Kampaamo Takku		ARVONLISÄVEROLASKELMA		
Arvonlisäverolaskelma	Maksu	Myynti/osto	Lokakuu Vero	Veron määrä
Vero kotimaan myynnistä				
Käteismyyntitulot	2 740,00	260,00	22 %	46,89
		2 480,00	8 %	183,70
Pankkikorttitilitykset	1 030,00	1 030,00	8 %	76,30
Muut tulot	450,00	450,00	22 %	81,15

Kuvio 4.2 Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelma

Koska kassakirjanpidossa arvonlisäverokin lasketaan maksun perusteella, ei varsinaiseen kassakirjaan (Liite 7) sisältyviä lukuja voinut suoraan käyttää arvonlisäveroa laskettaessa. Maksu-sarakkeen summat saatiin suoraan kassakirjanpidon juoksevista kassatuloista. Jotta eri arvonlisäverokannallisten myyntien määrä saataisiin selville, kassakirjasta tuli selvittää ensin, minkä verran on ollut kuukauden aikana 22 %:n myyntiä. Seuraavaksi käteismyyntitulojen kokonaismäärästä vähennettiin 22 %:n myynnin kokonaismäärä (2740,00 - 260,00 euroa) ja näin saatiin 8 %:n myynnin kokonaismäärä lokakuussa.

Vastaavasti lokakuun pankkikorttimaksut, jotka sisältyivät kassakirjaan, eivät kirjautuneet kassakirjanpitoon (yhteensä 610,00 euroa, liite 7). Kuun lopun pankkikorttitilitykset saapuvat pankkitilille vasta seuraavan kuukauden puolella ja tuloutuvat silloin. Asian tarkistamiseksi kassakirjaa ja tiliotetta tulee verrata. Muina tuloina yrityksessä on kampaamon vuokratuolin kuukausivuokra, johon sisältyy 22 % arvonlisäveroa. Kyseinen vuokra saadaan suoraan tiliotteelta, ja periaatteessa se on joka kuukausi erisuuruinen vuokralaisen omien tulojen mukaan.

Kun lasketaan vähennettävää arvonlisäveroa, tulee lokakuun osalta ottaa huomioon ne ostolaskujen maksuerät, jotka sisältyvät edellisen tilikauden tilinpäätöksen taseeseen. Periaatteessa pitää tietää mitä, laskuja tililtä on maksettu ja mitä arvonlisäverokantoja ne sisältävät. Kun nämä ovat tiedossa, poimitaan kyseiset suoritukset tiliotteelta. Esimerkkiyrityksessä kaikki ostot ovat 22 %:n -verokantaa. Samalla tavalla kuin myynnin arvonlisäveroa laskettaessa, verollinen summa tulee jakaa ensin 1,22:lla (1+ vero %) ja sen jälkeen kertoa se verokannan prosenttimäärällä, 22 %. Tulee muistaa, että arvonlisävero lasketaan aina verottomasta määrästä. Jos kertoo verollisesta määrästä suoraan prosenttiosuuden, siitä tulee liian suuri veronmäärä.

Koska lokakuussa oli paljolti ostovelkojen maksua, jäi laskelmaan vähennettäviksi vain remonttiin ja kalustohankintoihin liittyvät laskut. Näiden ostojen takia vähennettävää arvonlisäveroa oli enemmän kuin suoritettavaa veroa, jolloin maksettava arvonlisävero jäi negatiiviseksi. Negatiivinen arvonlisävero siirretään seuraavalla kuukaudelle lisättäväksi vähennettävään veroon (käytäntö vuonna 2009).

Vuoden 2010 alusta lähtien arvonlisäveron ilmoittamiseen on tullut muutos ja vähennettävää arvonlisäveroa ei enää siirretä seuraavalle kuukaudelle. Jos kyseessä on pieni negatiivinen arvonlisävero, se palautetaan suoraan verovelvollisen tilille kausiveroilmoituksen perusteella. Isompien negatiivisten arvonlisäveroerien osalta verohallinto selvittää arvonlisäveron perusteen.

Marraskuun arvonlisäveroa laskettaessa tulee taas huomioida myynnin osalta eri verokantojen laskeminen, ja siihen liittyen seuraavalle kuukaudelle siirtyvät suoritukset kassa- ja pankkikorttitilityksissä. Ensiksi käsitellään käteismyyntitulot. Kokonaissumma saadaan suoraan kassakirjanpidosta ja alv-erittelyä varten luvut katsotaan kassakirjasta. Kassakirjan alv 22 % - myynnin kokonaissummasta vähennetään kaksi viimeistä erää (yhteensä 60,00 euroa), jotka on tilitetty pankkitilille vasta seuraavan kuukauden puolella. Käteismyyntituloista vähennetään saatu 22 % - myynnin summa (525,00 euroa) ja saadaan 8 % - myynnin kokonaismäärä marraskuulta. Jos haluaa täsmäyttää kassakirjanpidon pankkikorttitilityksiä kassakirjaan, tulee huomioida lokakuulta marraskuulle siirtyvät suoritukset (610,00 euroa) ja marraskuulta joulukuulle siirtyvät suoritukset (660,00 euroa).

Marraskuun vähennettävissä arvonlisäveroissa tulee taas ottaa huomioon, mitkä tiliotteelta maksetut suoritukset ovat niin sanottuja vanhoja ostovelkoja ja mitkä taas uusia ostolaskujen suorituksia. Kampaamoalalle tyypillistä ovat suuret kertaostot, joita maksetaan monina maksuerinä. Niiden kanssa tulee olla tarkkana, mikä on uuden laskun maksua ja mikä vanhaa, ettei tule vähennettyä kahteen kertaan arvonlisäveroa. Marraskuun arvonlisävero on myös negatiivinen, mikä johtuu edellisen kuukauden negatiivisesta arvonlisäverosta.

Joulukuun osalta taas tulee huomioida se että kyseessä on tilinpäätöskuukausi ja tilinpäätökseen tulee ostot ja myynnit muuttaa suoriteperusteiseksi. Tällöin myynnin osalta tulee ottaa huomioon myös ne myynnit, joita ei ole vielä tilitetty pankkitilille. Joulukuussa kaikki käteismyyntit on tilitetty pankkiin ennen tilikauden loppua, jolloin kassakirjanpidossa olevaa summaa voi käyttää suoraan. Ainoastaan se, mikä tulee huomioida arvonlisäveroa laskettaessa, on marraskuulta siirtyvä erä 22 % - myyntiä (60,00 euroa), joka tulee lisätä kassakirjassa olevaan myynnin yhteissummaan (415,00 euroa). Lisäksi pankkikorttitilityksissä lasketaan joulukuulle mukaan kaksi viimeisintä pankkikorttisuoritusta (yhteensä 200,00 euroa), jotka saapuvat pankkitilille vasta seuraavan vuoden puolella.

Vähennettävien arvonlisäverojen osalta laskelmaan lisätään kaikki ostolaskut, jotka ovat maksamatta, mutta suoriteperusteisesti kuuluvat tälle tilikaudelle. Normaalien tiliotteelta maksettujen ostojen lisäksi tulee laskea niiden ostojen osuus kampaamotuotteiden laskuista, jotka ovat vielä tilikauden päättyessä maksamatta. Lisäksi yrityksellä on kaksi sähkölaskua maksamatta. Toinen on ajalta 1.9. – 31.10.2009 ja toinen 1.11.- 31.12.2009. Jälkimmäinen on päivätty seuraavalle vuodelle, mutta kuuluu tälle tilikaudelle. Lisäksi on maksamatta joulukuun loppuun päivätty tilitoimiston kirjanpitolasku, joka on kolmelta viimeiseltä kuukaudelta. Nämä kaikki lisätään vähennettävään arvonlisäveroon. Tällöin joulukuunkin arvonlisävero on negatiivinen. Arvonlisäveron negatiivinen saldo siirtyy seuraavalle tilikaudelle, ja se lisätään uuden menettelyn myötä kausiveroilmoituksen vähennettävään veroon suoraan, eikä sitä ilmoiteta erikseen. Tämä kyseinen menettely koskee siis vain joulukuun 2009 negatiivista arvonlisäveroa. Tilinpäätöksessä negatiivinen arvonlisävero kirjataan saamisiin.

Yleisesti negatiivisuuteen vaikuttaa se seikka, että parturi–kampaamojen myynneistä suurin osa on juuri 8 %:n arvonlisäverokannallista ja ostoihin sisältyy 22 % arvonlisäveroa. Tällöin vähennettävää arvonlisäveroa kertyy suhteessa enemmän.

4.3 Tilinpäätös kassakirjanpidosta

Koska kassakirjanpidossa ei tilikauden aikana tuoteta ollenkaan tuloslaskelmaa ja tasetta, ne on laadittava kassavirtalaskelmien pohjalta kirjanpitolain niin edellyttäessä. Lassi Mäkinen on kehittänyt tuloslaskelman ja taseen laatimiseen oman menetelmän, ja se pohjautuu liitteen 10 mukaiseen taulukkoon. Taulukossa ei puhuta varsinaisesti tuloslaskelmasta ja taseesta, vaan tulo- ja varallisuuslaskelmasta. Tarkoituksena on, että taulukkoon täytetään ensin edellisen vuoden tilinpäätöksestä tehdyn veroilmoituksen perusteella taulukkoon tiedot, esimerkkiyrityksen tapauksessa alkutaseen tiedot. Taulukko täydennetään liitteen 11 mukaisilla tiedon siirroilla kassavirtalaskelmista tulovero- ja varallisuuslaskelmiin.

Lisäksi Lassi Mäkinen on kehittänyt liitteen 12 mukaisen taulukon tilinpäätöksen perustietojen siirtämiseen, jota käytetään apuna tulovero- ja varallisuuslaskelman mukaista tilinpäätöstaulukkoa täydennettäessä. Liitteiden 10, 11 ja 12 taulukkoja muutetaan niiden tilien mukaisiksi, mitkä sisältyvät esimerkkiyrityksen kassavirtalaskelmien tilikarttaan sekä alkutaseeseen.

Tilinpäätöksen tekeminen aloitetaan sillä, että tilikauden kassavirtalaskelmista tehdään yhteenveto (Liite 8), johon kuukausierät lasketaan yhteen. Tästä yhteenvedosta saadaan luvut liitteen 11 mukaiseen taulukkoon (Taulukko 4.2). Taulukkoon lisätään kassavirtalaskelmaan ensin tilikauden aikana kassakirjanpitoon kirjatut tulot ja siitä vähennetyt menot, jotta saadaan kassan muutos.

Taulukko 4.2 Kassakirjanpidon tiedonsiirtotaulukko

Kassavirtalaskelma	Juokseva kirjanpito	Yhdistelmä-laskelmat		Tuloverolaskelma	Alkutase	Jäännös-tase
Tulot	-18 340,00	Tulot	-18 340,00	Liikevaihto		-17 764,20
Materiaaliostot	4 260,92	Arvonlisäverot	575,80	Ostot ja varastojen muutokset		4 260,92
Palkat	1 428,46	Liikevaihto	-17 764,20	Palkat ja palkkiot		1 736,28
Työnantajamaksut	307,82			Eläke- & muut hlösivukulut		1 333,42
Sosiaalivakuutukset	1 333,42			Poistot (väh.kelp.osuus)		
Arvonlisäverot	575,80	Palkat	1 428,46	Muut väh.k.liiket.kulut		2 339,16
Vuokrat ja vastikkeet	540,00	Työnantajamaksut	307,82	Korko kulut		385,50
Tarvikeostot	250,00	Palkat ja palkkiot	1 736,28	Muut rahoituskulut		7,50
Tietoliikennemaksut	133,56			Tilikauden voitto		-7 701,42
Pankkipalvelut	59,60	Käteismaksut		Varallisuuslaskelma		
Lehtien tilausmaksut	75,00	Vuokrat ja vastikkeet	540,00	Koneet ja kalusto	1 031,38	6 201,78
Muut juoksevat menot	427,00	Tarvikeostot	250,00	Muut osakkeet ja osuudet	24 895,85	24 895,85
Irtainten esineiden ostot	5 170,40	Tietoliikennemaksut	133,56	Aineet ja tarvikkeet	3 560,00	3 560,00
Muut investointien kassamenot	854,00	Pankkipalvelut	59,60	Muut saamiset		
Pääoma	-650,00	Lehtien tilausmaksut	75,00	Pankkisaamiset	500,82	1 289,24
Lainojen nostot	-3 500,00	Muut juoksevat menot	427,00	Ostovelat	-3 540,00	-3 540,00
Yksityiskäyttö	4 300,00	Muut investointien kassamenot	854,00	Lainat rahoituslaitoksilta	-19 800,00	-21 707,40
Lainojen maksut	1 592,60	Muut väh.kelp. liiket. muut kulut	2 339,16	Muut velat	-575,80	-575,80
Lainojen korot	385,50			Oma pääoma	17 328,96	20 978,96
Muut rahoituksen kassamenot	7,50			Ed.tilikausien voitto	-23 401,21	-23 401,21
Kassan muutos	-788,42			Tilikauden voitto		-7 701,42
					0,00	0,00

Tämän kassan muutoksen tulee täsmätä kassavirtalaskelma-yhteenvedon kassan muutoksen kanssa. Huomattavaa on, että tulo on negatiivinen ja menot positiivisia. Ajatuksena on, että lukuja käsitellään samalla tavalla kuin tavallisessa kirjanpidossa eli positiivinen on debet-puoli ja negatiivinen on kredit-puoli. Kassavirtalaskelman lukujen jälkeen niitä ryhdytään siirtämään keskimmäisiin ja oikeanpuoleisiin taulukoihin.

Ensin yhdistelmälaskelmiin laitetaan kassavirtalaskelmasta tulot ja tämän jälkeen siitä vähennetään tilikauden aikana maksetut arvonlisäverot. Siitä saatu liikevaihto siirretään tuloverolaskelman jäännöstaseeseen. Yhdistelmälaskelmissa seuraavana ovat palkat ja työnantajamaksut, jotka poimitaan suoraan kassavirtalaskelmasta ja lasketaan yhteen. Näin saatu palkat ja palkkiot siirretään taas tuloverolaskelman jäännöstaseeseen. Alimmaiseen yhdistelmälaskelmaan kerätään osa juoksevien kassamenojen luvuista, jolloin saadaan liiketoiminnan muut kulut. Nekin siirretään tuloverolaskelmaan jäännöstaseeseen. Muita kassavirtalaskelmaan sisältyviä lukuja, joita ei sisällytetty yhdistelmälaskelmiin mutta siirretään tuloverolaskelmaan, ovat sosiaalivakuutukset sekä lainojen korot ja rahoituskulut. Näin on saatu tarvittavat tiedot tuloverolaskelmaan. Varallisuuslaskelmaan täytetään ensin alkutaseen tai vaihtoehtoisesti edellisen tilikauden veroilmoituksen varallisuuslaskelman tiedot. Varallisuuslaskelman alkutaseen tietoja täydennetään kassavirtalaskelman luvuilla. Ensin koneisiin ja kalustoon lisätään irtainten esineiden ostot.

Seuraavaksi oikaistaan omaa pääomaa pääoman lisäyksellä ja yksityiskäytöllä. Yksityiskäytön vuoksi (kirjaus debet-puolelle) oma pääoma on positiivinen, vaikka se on taseen vastattavaa puolella (kredit). Lainoja rahoituslaitoksilta oikaistaan lainojen nostolla ja maksuilla. Lopuksi kassavirtalaskelmasta lisätään pankkisaamisiin kassan muutos, joka on lisäystä. Jäännöstaseeseen kuuluu vielä lisätä tilikauden voitto tuloverolaskelmasta, ja taseen puolet menevät tasan. Näissä taulukoissa ei tule ottaa huomioon vielä niihin kuuluvia arvonlisäveroja, eikä kaluston poistoa, koska kyseessä on vain tietojensiirtotaulukko.

Liitteen 12 mukainen tilinpäätöstä avustava taulukko on täytetty esimerkkiyrityksen osalta (Liite 13), mutta siitä ei ollut varsinaista apua tilinpäätöstaulukkoa täydennettäessä. Kyseistä taulukkoa täytetään periaatteella; alkutase, tilikauden aikainen muutos ja lopputase. Ongelmana oli se, että esimerkkiyrityksellä ei ollut erittelyä alkutaseen myyntien ja ostojen arvonlisäverosta, vaan pelkästään arvonlisäverovelka, joka on yhteenlaskettu summa edellisistä. Myöskään taulukon erittelyt eivät olleet esimerkkiyritykselle riittävät, vaan niitä olisi pitänyt muokata reilusti ennen kuin taulukosta olisi ollut enemmän hyötyä.

Huomioitavia seikkoja olivat kaluston lisäykset ja kalustoon sisältyvä vähennettävä arvonlisävero, jotka lisättiin taulukkoon. Taulukkoon olisi pitänyt lisäksi eritellä ostovelkojen sisältö (alku- ja lopputase), sillä kaikki ostovelat eivät liittyneet ostoihin, vaan niihin sisältyi myös liiketoiminnan muita kuluja. Taulukko ei myöskään huomioinut muita mahdollisia tilinpäätöksen suoriteperusteisten erien lisäystä.

Varsinaisen tilinpäätöstaulukon (Taulukko 4.3) täydentäminen aloitettiin siirtämällä tietojensiirtotaulukosta tulovero- ja varallisuuslaskelmien tiedot (Taulukko 4.2) taulukkoon kohtaan alkutase/ jäännöstase. Taulukon 4.3 luvut ovat paremmin nähtävissä liitteessä 13, johon on koottu esimerkkiyrityksen tilinpäätöstaulukot.

Taulukko 4.3. Kassakirjanpidon tilinpäätöstaulukko

Tuloverolaskelma	Alkutase	Jäännöstase	Tilikaud. alv	Alv-velka alussa	Alv-velka lopussa	Tilik. sotu	TA-velka alussa	TA-velka lopussa	Myyntis. alussa	Myyntis. lopussa	Ostovelat alussa	Ostovelat lopussa	Poistot	Tulos	Kokonaistase
Liikevaihto		-17 764,20	1 720,78	-575,80						-200,00					-16 819,22
Ostot ja varastojen muutokset		4 260,92	-1 016,40								-3 250,00	4 625,48	-140,00		4 480,00
Paikat ja palkkiot		1 736,28				-27,98		98,56							1 806,86
Eläke- ja henkivakuutukset		1 333,42				27,98		9,86				925,00			2 296,26
Poistot (väh.kelpoinen osuus)													1 317,35		1 317,35
Muut väh.kelp. liiket. muut kulut		2 339,16	-482,82								-290,00	1 302,90			2 869,24
Muut korkokulut		385,50										53,63			439,13
Muut rahoituskulut		7,50										250,00			257,50
Tilikauden voitto		-7 701,42													-3 352,88
Varallisuuslaskelma	Alkutase	Jäännöstase	Tilikaud. alv	Alv-velka alussa	Alv-velka lopussa	Tilik. sotu	TA-velka alussa	TA-velka lopussa	Myyntis. alussa	Myyntis. lopussa	Ostovelat alussa	Ostovelat lopussa	Poistot	Tulos	Kokonaistase
Koneet ja kalusto	1 031,38	6 201,78	-932,37										-1 317,35		3 952,06
Muut osakkeet ja osuudet	24 895,85	24 895,85													24 895,85
Aineet ja tarvikkeet	3 560,00	3 560,00										140,00			3 700,00
Pankkisaamiset	500,82	1 289,24							200,00						1 489,24
Ostovelat	-3 540,00	-3 540,00									3 540,00	-5 928,38			-5 928,38
Lainat rahoituslaitoksilta	-19 800,00	-21 707,40										-250,00			-21 957,40
Muut velat	-575,80	-575,80		575,80	710,81			-108,42				-53,63			548,76
Oma pääoma	17 328,96	20 978,96										-925,00			20 053,96
Ed. tilikausien voitto	-23 401,21	-23 401,21													-23 401,21
Tilikauden voitto		-7 701,42													-3 352,88
	0,00	0,00													0,00

Periaatteena taulukon täydentämisessä on lisätä riveille asiaan liittyvät muutokset tilikaudelta ja näin saadaan tilinpäätöksen tilanne oikeanpuoleiseen sarakkeeseen ”kokonaistase”. Tuloverolaskelmasta saadaan luvut tuloslaskelman laatimiseksi ja varallisuuslaskelmasta muodostuu tase.

Taulukon sarakkeiden yläotsikot eivät aina vastaa tarkoitustaan, mutta luvun positiivisuus tai negatiivisuus kertoo, onko kyseessä lisäys vai vähennys. Taseerissä tulee ottaa huomioon, että taseen vastaavaa-puoli on positiivinen (debet) ja vastattavaa-puoli negatiivinen (kredit). Tällöin vastattavaa puolen lisäykset ovat negatiivisia ja vähennykset positiivisia lukuja.

Ensimmäisenä liikevaihto-riville lisättiin tilikauden arvonlisävero, joka saatiin laskelmalla arvonlisäverolaskelmista tilikauden suoritettavat arvonlisäverot yhteen (tässä tapauksessa loka – joulukuulta). Seuraavaksi vähennettiin arvonlisäverovelka, joka oli alkutaseessa. Lisäksi liikevaihtoon tuli lisätä 200,00 euroa, joka ei näkynyt vielä tiliotteella joulukuun lopussa ja sen takia jäi pois kasvitalaskelmasta. Nämä erät yhteenlaskettuna saatiin lopullinen liikevaihto tilikaudelta.

Riville ostot ja varaston muutos lisättiin tilikauden vähennettävä arvonlisävero, ostovelkojen määrä tilikauden alussa ja lopussa sekä varaston muutos. Tilikauden vähennettävä arvonlisävero laskettiin samalla tavalla kuin myynnin osalta suoritettava vero. Tässä kohtaa oli kuitenkin huomioitava se, että vähennettävät arvonlisäveroerät sisälsivät myös liiketoiminnan muihin kuluihin ja kaluston hankintaan liittyviä eriä. Nämä erät tuli vähentää laskelmista ja huomioida omissa kohdissaan. Myös ostovelat tilikauden alussa ja lopussa sisälsivät liiketoiminnan muihin kuluihin liittyviä laskuja, jolloin ne tuli myös vähentää kokonaisvelasta ja käsitellä omassa kohdissaan. Tilikauden arvonlisävero tuli vähentää ostoista, samoin varaston muutos. Varaston muutos oli lisäystä, jolloin se tuloutuu ja pienentää tilikauden ostoja. Tilikauden alun ostovelat tuli vähentää ostoista, koska ne oli maksuperiaatteen mukaan lisätty kassakirjanpitoon, vaikka ne olivat jo kuluna edellisellä tilikaudella. Tilikauden lopun ostovelat taas lisättiin ostoihin, koska ne eivät sisältyneet kassakirjanpitoon, sillä niitä ei ollut vielä tilinpäätöshetkellä maksettu.

Palkkoja ja palkkioita oikaistiin vähentämällä tilikauden aikana maksetulla sosiaaliturvamaksulla sekä lisäämällä tilikauden lopun ennakonpidätysvelka palkkasummaan. Sosiaaliturvamaksu tulee vähentää, koska se on kassakirjanpidossa kirjattu palkkoihin maksettaessa verohallinnolle työnantajasuorituksia, jotka sisältävät sosiaaliturvamaksun lisäksi ennakonpidätyksen. Sosiaaliturvamaksu ei ole palkkaerä, vaan se tulee lisätä seuraavan rivin eläke- henkilösivukuluihin. Niihin tulee myös lisätä tilikauden päättyessä velkana oleva sosiaaliturvamaksu, sekä tilikauden aikana yksityistililtä maksetut tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutukset, jotka eivät näy kassakirjanpidossa.

Seuraavaksi lisättiin taulukkoon tilikauden poisto, 25 prosenttia kaluston hankintamenon menojäännöksestä. Muita liiketoiminnan kuluja oikaistiin samaan tapaan kuin ostoja: vähennettiin tilikauden arvonlisävero ja tilikauden alun ostovelat pois sekä lisättiin tilikauden lopun ostovelat. Rahoituslaitoslainojen korkoihin lisättiin jaksotettu tilikauden lopun korko, koska se ei näkynyt kirjanpidossa, mutta suoriteperusteisesti kuului tälle tilikaudelle.

Muihin rahoituskuluihin lisättiin lainan nostosta aiheutuneet toimituskulut, jotka eivät näkyneet kassakirjanpidossa, koska niitä ei maksettu suoraan pankkitililtä vaan lisättiin velkasummaan. Näiden tuloverolaskelman oikaisujen jälkeen saatiin tilikauden tuloslaskelman luvut ja ne yhteenlaskettuna tilikauden voitto. Luku on negatiivinen, vaikka kyseessä on voitto. Tämä johtuu siitä, että tulot kirjautuvat kredit – puolelle ja menot debet – puolelle.

Varallisuuslaskelman lukuja tuli myös oikaista, jotta saatiin oikea tilinpäätöshetkeä kuvaava tase. Varallisuuslaskelman kokonaistasetta laskettaessa tuli ottaa huomioon, että muutokset lisättiin tai vähennettiin jäännöstasearvoista, ei alkutaseesta. Ensimmäisenä oikaistiin koneita ja kalustoa vähentämällä siitä tilikauden aikaisen kaluston lisäyksen vähennettävä arvonlisävero. Itse kaluston lisäyshän kirjattiin edellisessä tietojensiirtotaulukossa. Arvonlisäveron vähennyksen jälkeen lisättiin tilikauden poisto, 25 % menojäännöksestä.

Muihin osakkeisiin kuuluviin liikehuoneisto-osakkeisiin ei puututtu, koska tilanne on sama kuin tilikauden alussa. Aineet ja tarvikkeet -riville lisättiin varaston muutos. Pankkisaamisiin tuli lisätä 200,00 euroa, joka ei vielä näkyneet tiliotteella, vaan oli kassassa.

Ostovelkoja oikaistiin vähentämällä ensin tilikauden alun ostovelat ja sitten lisäämällä tilikauden lopun maksamatta olevat ostolaskut. Tässä kohtaa ei ollut merkitystä sillä, olivatko ne ostoja vai liiketoiminnan muita kuluja, koska kyse oli tase-erästä. Lainoja rahoituslaitoksilta ei tarvinnut enää oikaista muuten kuin lisäämällä velkaan lainan lisäyksen toimituskulut, jotka eivät näkyneet tiliotteella. Muihin velkoihin kuulunut alkutaseen arvonlisäverovelka vähennettiin tilikauden aikana maksettuna pois veloista. Myös tilikauden arvonlisäverosaaminen vähennettiin veloista. Muihin velkoihin lisättiin ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksuvelka (työnantajasuoritukset) joulukuulta sekä jaksotettujen korkojen siirtovelka. Muut velat -rivi on positiivinen, koska siihen sisältyy arvonlisäverosaaminen, jonka kuuluisi olla taseen vastaavaa puolella. Omaa pääomaa oikaistiin jo tietojensiirtotaulukossa, mutta siihen täytyi vielä lisätä yksityistililtä suoritettujen vakuutusten summa. Edellisen tilikausien voitto pysyi samana kuin alkutaseessa. Lopuksi lisättiin tase-eriin tilikauden voitto.

Olennaista tilinpäätöksen laadinnassa kassakirjanpidosta on se, että käy ensin läpi kassavirtalaskelman yhteenvedon tilikaudelta ja siirtää tästä tiedot tiedon-siirtotaulukkoon ja tekee siinä jaon tulos- ja tase-vaikutteisiin eriin, eikä huomioi ollenkaan summiin sisältyviä arvonlisäveroja tai tilinpäätöseriä. Tilinpäätöstaulukossa vasta ryhdytään miettimään, mitä oikein on tilikauden aikana tapahtunut; mitkä erät pitää eliminoida ja mitä sellaista tulee laskelmiin lisätä, mikä ei ole vielä kassakirjanpitoon sisältynyt. Periaatteessa tilinpäätöstaulukossa on osittain kyse kahdenkertaisesta kirjanpidosta, koska muutokset tulevat aina sekä positiivisena että negatiivisena (debet/ kredit). Muutoin tulovero- ja varallisuuslaskelmat eivät mene tasan. Muutoskirjaukset voi tehdä esittämälläni rivi keraltaan –menetelmällä tai sitten kahdenkertaisena. Tällöin kun yksi muutos lisätään, sen vasta-arvo lisätään niille riveille, mihin kyseinen erä vaikuttaa. Tilinpäätössiirtojen jälkeen laskelmista saadaan suoraan tiedot veroilmoitukseen ja niiden perusteella voidaan laatia oikea suoriteperusteinen tuloslaskelma ja tase.

5 SUORITEPERUSTEINEN KIRJANPITO ESIMERKKIYRITYKSESTÄ

Suoriteperusteinen kirjanpito perustuu liiketapahtumien kirjaamiseen siltä ajalla, jolloin liiketapahtuma on suoritettu. Esimerkiksi ostolaskun maksulla ei ole merkitystä siihen, milloin kyseinen lasku kirjataan kuluksi vaan sillä, milloin tavarat tai palvelu on toimitettu. Tällöin ostolaskun maksu kirjataan ostovelan maksuksi, ei suoraan kuluksi niin kuin maksuperusteisessa kirjanpidossa. Suoriteperusteisessakin kirjanpidossa pankin tiliotteella on suuri merkitys, se todentaa maksu- ja rahoitustapahtumat. Kaikista asioista ei ole aina erillistä tositetta, joka todentaisi liiketapahtuman, vaan ne näkyvät ainoastaan tiliotteella. Esimerkiksi pankin veloittamat palvelumaksut ja talletuskorot kirjataan suoraan tiliotteelta kuluksi ja tuotoksi. Kirjanpito muodostaa tuloslaskelman, taseen, pääkirjan ja päiväkirjan (Liite 14) Päiväkirjaan viennit ovat kirjautuneet aikajärjestyksessä ja pääkirjaan asiajärjestyksessä. Suoriteperusteinen kirjanpito esimerkkiyrityksestä pohjautuu samalla tositateineistolle ja samoille lähtötiedoille yrityksestä, kuin luvussa 4 on kerrottu.

Esimerkkiyrityksen kirjanpito on tehty Aditro Oy:n ylläpitämällä Tikon Kirjanpito -ohjelmalla. Kirjanpitoa varten ohjelmalle syötettiin edellisen tilinpäätöksen tase. Edellisen tilikauden tuloslaskelman tietoja ei lisätty vertailutiedoiksi, koska työssä ei ole tarkoitus käsitellä toiminnan kannattavuutta ja kehitystä. Lisäksi tehtävän tilikauden yhdeksän ensimmäistä kuukautta (tammi – syyskuu) jätetään kokonaan noteeraamatta ja jatketaan kirjanpitoa lokakuusta 2009.

Alkutaseen (31.12.2008) pysyviin vastaaviin yrityksellä kuuluu kaluston menojäännös ja liikehuoneiston osakkeet. Vaihtuvissa vastaavissa on tavaravaraston inventaariarvo sekä kassan ja pankkitilin rahat. Vastattavaa puolella on pieni, mutta positiivinen oma pääoma, joka muodostuu pääomasta, edellisten tilikausien voitoista sekä yksityistilistä, joka pienentää omaa pääoma (yksityiskäyttö). Vastattavaa puolella on lisäksi vieraaseen pääomaan kuuluvat velat. Pitkäaikaiseen pääomaan kuuluu pankkilaina, joka on syntynyt liikehuoneiston hankinnasta, ja jota on pienennetty arvioidulla seuraavan vuoden lyhennyksellä.

Lyhytaikaiseen vieraaseen pääomaan sisältyy pankkilainan seuraavan vuoden lyhennys- osuus, ostovelat ja arvonnisäverovelka. Kirjanpito-ohjelmassa on automaattinen arvonnisäverokirjaus, jolloin kaikki kirjaukset tehdään bruttomääräisinä sisältäen arvonnisäveron. Automatiikka vähentää arvonnisäverollisilta kirjanpitotileiltä summaan kuuluvan veron sen mukaan, minkä verokannan mukainen tili on kyseessä ja siirtää sen kyseessä olevalle arvonnisäverotilille taseeseen.

Lokakuun kirjanpito on lähtenyt siitä, että tiliotteelta on kirjattu kaikki maksutapahtumat kirjanpitoon. Lokakuussa maksettiin edellisen tilikauden ostovelkoja; Kampaamotuotteet Oy:n, Puhelinyhtiön sekä Työvaatevälityksen laskuja. Vaikka loput laskujen maksuista olivat samalle kuukaudelle kohdistuvien ostolaskujen maksuja, niitä ei kirjattu suoraan tiliotteelta kuluksi. Kaikki ostolaskut esimerkkiyrityksen kirjanpidossa on kirjattu ensin kuluihin ja ostovelkoihin (per Ostot/ Sähkö/ yms. an Ostovelat) ja sitten maksun tapahtuessa tiliotteelta ostovelan maksuksi (per Ostovelat an Pankkitili), vaikka ne olisivatkin samalla kuukaudella. Taloyhtiön vastikkeista ei ole erillistä laskua, vaan ne on kirjattu suoraan tiliotteelta toimitilavastikkeisiin kuluksi (per Toimitilavastikkeet an Pankkitili). Samoin pankin palvelumaksusta ei ole erillistä tositetta, vaan se on kirjattu suoraan rahaliikenteen kuluihin.

Myös pankkilainan lyhennys kirjataan suoraan tiliotteelta, siten että lyhennysosuus kirjataan taseen pankkilaina-tilille pienentämään velkaa (per Pitkäaikaiset rahoituslaitoslainat an Pankkitili) ja lainan korko ja lyhennys omille kulutilleen (per Korkokulut rahalaitos lainoista/ Lainojen hoitokulut an Pankkitili) tuloslaskelmaan. Vakuutusyhtiölle maksettu YEL-maksu lokakuulta kirjattiin maksun perusteella kuluksi tuloslaskelmaan (per YEL-maksut an Pankkitili). Vakuutusmaksuista on aina vakuutusyhtiön lähettämä lasku, mutta niitä ei kirjata ostovelka-tilille. Ne kirjataan kuluksi maksun perusteella tilikauden aikana ja sen mukaan, miltä ajalta kyseinen vakuutusmaksu on, jaksotetaan eri tilikausille.

Liikehuoneiston remontista aiheutuneet kustannukset on käsitelty kirjanpidossa siten, että Rautakaupan lasku on kirjattu toimitilojen korjauksiin. Kaluston uusiminen ja siihen liittyvä asennustyö kirjattiin kokonaisuudessaan kaluston lisäykseenä taseen pysyviin vastaaviin (per Koneet ja laitteet an Ostovelat). Kyseessä on menon aktivointi ja siitä voidaan tehdä poisto tilinpäätöksessä. Kaluston hankinnasta aiheutuva uusi pankkilaina kirjattiin siten, että pankkitilille tuleva määrä lisättyinä pankin toimituskuluilla kirjattiin taseeseen pitkäaikaisiin velkoihin (per Pankkitili per Lainojen hoitokulut an Pitkäaikainen rahoituslaitoslaina 2).

Verohallinnolle maksettu edellisen tilikauden (arvonlisäverovelka marraskuulta 2008) arvonlisävero kirjataan arvonlisäverovelka-tilille velanmaksuksi. Automaattinostot pankkitililtä kirjataan tilioitteelta taseeseen yksityistilille omaan pääomaan (per Yksityisnostot rahana an Pankkitili). Yksityisotot pienentävät omaa pääomaa. Kaikki maksupääte- ja kassatilitykset pankkitilille on kirjattu kassasta pois (per Pankkitili an Käteisvarat). Koko kuukauden myyntitulot on kirjattu suoraan kassakirjasta tuloksi verokannoittain (per Käteisvarat an Myynti 22 % an Myynti 8 %). Vuokratuolista syntyvä tulo kirjattiin suoraan tilioitteelta liiketoiminnan muihin tuottoihin (per Pankkitili an Muut vuokratuotot 22 %). Lokakuulle kuuluvat ostot ja muut liiketoimintaan liittyvät kulut kirjattiin laskuista omille tileilleen tuloslaskelmaan ja ostovelkoihin.

Marraskuun kirjanpidossa jatkettiin samoilla periaatteilla liiketapahtumien kirjaamista. Marraskuussa taas maksettiin edellisen tilikauden arvonlisäverovelkaa ja ostovelkoja. Tiina Työntekijälle maksettua palkkaa ei kirjattu suoraan kuluksi vaan kyseessä oli palkkavelan maksu (per Palkkamenot (siirtovelat) an Pankkitili).

Erilliseltä palkkalaskelmalta kirjattiin tuloslaskelmaan kuvion 5.1 kuluksi työntekijän bruttopalkka, josta sitten oli vähennetty ennakonpidätys, työntekijän osuus TyEL-maksusta sekä työttömyysvakuutusmaksu (velka – tilit taseen vastattava puolella).

Debet		Kredit		
Työntekijäpalkat	1399,20	Ennakonpidätys	20 %	279,84
		Tyel työntekijänosuus	4,30 %	60,17
		Työttömyysvakuutusmaksu		
		työntekijän osuus	0,20 %	2,80
		Palkkavelka		1 056,40

Kuvio 5.1 Palkkakirjaus

Näiden vähennysten jälkeen jäi maksettava nettopalkka palkkavelkatilille taseeseen (Kuvio 5.1). Palkasta laskettiin myös työnantajan sosiaaliturvamaksu (2 % bruttopalkasta vuonna 2009) ja kirjattiin se kuluksi ja velaksi (per Sosiaaliturvamaksut an Sosiaaliturvamaksuvelka).

Joulukuussa tilitettiin verottajalle marraskuussa työntekijältä peritty ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu. Joulukuussa maksetusta palkasta nämä tilityserät jäivät taseeseen velaksi. Lisäksi marraskuussa maksetun palkan perusteella Ilmariselle maksettiin TyEL–vakuutusmaksua (per TyEL- maksut an Pankkitili). Kuten kappaleessa 4.1 kassakirjanpitoa käsiteltäessä tuli ilmi, Maija Meikäläinen on maksanut tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutusten ennakkomaksut yksityistililtään. Tämän vuoksi ne eivät näy yrityksen tilioitteella ja ovat jääneet pois kuukausikirjanpidosta.

5.1 Arvonlisävero suoriteperusteisessa kirjanpidossa

Arvonlisäveron tilitystietojen saaminen normaalista kirjanpidosta on sinänsä helppoa, koska kirjanpito–ohjelma–automaattikka huolehtii siitä. Oikean tiedon saamiseksi tarvitsee vain valita oikea tili tilikartasta sen mukaan, mikä verokanta on kyseessä. Lisäksi tulee huomioida, sisältääkö kyseinen erä ollenkaan arvonlisäveroa vai onko se kokonaan vähennyskelvoton arvonlisäveron osalta. Esimerkkiyrityksessä kaikki ostot ja osa liiketoiminnan muista kulut ovat olleet arvonlisäverollisia sekä vähennyskelpoisia kuluja.

Kaikki tulot ovat esimerkkiyrityksellä arvonlisäverollista. Koska kyseessä on suoriteperusteiset ja arvonlisäverolain mukaiset kirjaukset, arvonlisäverolaskelmiin ei tarvitse tehdä lisäyksiä tilinpäätöshetkellä, kuten kassakirjanpidossa. Myös suoriteperusteisen kirjanpidon arvonlisäverolaskelmat näyttävät negatiivista arvonlisäveroa.

5.2 Tilinpäätös suoriteperusteisesta kirjanpidosta

Koska kirjanpito on laadittu suoriteperusteisesti, ostovelkoja ja tuloja ei tarvitse kirjanpitoon lisätä. Oikean tuloksen saamiseksi, kirjanpitoon tulee lisätä tilinpäätöksessä kirjanpidosta puuttuvat vakuutusmaksut, jotka yrittäjä oli maksanut omalta tililtään. TyEL- ja työttömyysvakuutusmaksuja tulee oikaista vähentämällä niistä taseessa velkana olleet työntekijäosuudet (per TyEL/Työttömyysvakuutusmaksu työntekijän osuus an TyEL/ Työttömyysvakuutusmaksut). Lisäksi tilinpäätöksessä kirjattiin inventaarin mukainen varaston muutos (alkutaseen arvo verrattuna tilinpäätöspäivän inventaariin), joka oli varaston lisäystä, joten kyseinen summa tuloutui tuloslaskelmaan. Lainojen korot jaksotettiin siten, että laskettiin todellisten päivien (1. laina 11 päivää ja 2. laina 10 päivää) mukaan loppuvuoden korot ja kirjattiin ne tuloslaskelmaan korkomenoihin ja taseeseen siirtovelkoihin. Koska lainat olivat lisääntyneet, seuraavan vuoden lyhennyksen määrää tuli taseessa oikaista suuremmaksi. Koska lainojen lyhennyserät ovat tässä tapauksessa aina samat, laskettiin seuraavan vuoden lyhennys siten, että kuukauden lyhennyserä kerrottiin 12:lla. Rahoituslaina 2:n eriä ei ole enää jäljellä kuin 4, mutta yritys on sopinut pankin kanssa rahoituslaina 1:n lyhennysten lisäämisestä toisen lainan maksuerien loputtua.

Kaluston poistona käytettiin 25 %:n poistoa kaluston menojäännöksestä, joka oli joulukuun taseen kaluston arvo. Kaluston poiston kirjaus (per Poisto koneista ja kalustosta an Koneet ja kalusto) pienentää tulosta. Lopuksi kirjattiin tilikauden voitto (per tuloslaskelman Tilikauden voitto an taseen Tilikauden voitto). Kyseinen kirjaus ei aina ole tilinpäätöksessä tarpeellinen, johtuen käytettävästä kirjanpito-ohjelmasta.

6 TUTKIMUSTULOKSET

Suoriteperusteisen kirjanpidon ja Lassi Mäkisen kehittämän kassakirjanpidon pohjimmainen ero on kirjausten eriaikaisuus. Tämän vuoksi, jos kassakirjanpidosta laadittaisiin tuloslaskelma ja tase kesken tilikauden, eikä tuloja ja menoja muutettaisi suoriteperusteiseksi kuten tilinpäätöksessä, ne näyttäisivät täysin erilaisilta. Tulot ja menot olisivat pienemmät kassakirjanpidossa kuin normaalissa suoriteperusteisessa. Myös arvonnäköverolaskelmat olisivat erisuuruisia keskenään juuri tämän liiketapahtumien eriaikaisen kirjanpitoon kirjaamisen vuoksi. Lisäksi taseen erät eivät vastaisi toisiaan, koska mahdolliset saamiset ja velat olisivat kirjaamatta kassakirjanpitoon.

Esimerkkiyrityksen kassa- ja suoriteperusteisesta kirjanpidosta laaditut tilinpäätökset vastaavat lähestulkoon toisiaan. Tämä johtuu siitä, että kassakirjanpito on muutettu tilinpäätöksessä suoriteperusteiseksi ja siihen on tehty normaaliin tilinpäätökseen liittyviä kirjauksia, kuten varaston muutos, lainan korkojen jaksoitus ja kaluston poisto. Jos näistä tilinpäätöseristä luovuttaisiin kokonaan, kuten Mäkinen ehdottaa, yrityksen tilikauden tulos ja taseen erät muuttuisivat. Esimerkiksi jos pelkästään varaston muutoksen (140,00 euroa) ja kaluston poiston (1317,35 euroa) kirjaamisesta luovuttaisiin tilinpäätöksessä, tulos ja tase näyttäisivät paremmalta kuin esimerkkiyrityksen tilinpäätös. Tilikauden tulos olisi 4530,23 euroa 3352,88 euron sijaan ja taseen loppusumma olisi 35214,50 34037,15 euron sijaan. Tällöin yrityksen tilanne näyttäisi 1177,35 euroa paremmalta. Huomioitavaa on, että paremman tuloksen myötä yrittäjä joutuisi maksamaan enemmän veroja tilikaudelta.

Tosin Mäkinen haluaisi luopua kokonaan pysyvien vastaavien, kuten kaluston aktivoinnista taseeseen ja vähentää sen suoraan hankintamenon kokonaisuudessaan tilikauden tulosta, jolloin verotettava tulo olisi kyseiseltä tilikaudelta kaluston hankintamenoa pienempi. Verottaja ei kuitenkaan hyväksy tällaista menettelyä verotuksessa (EVL 3 luku 30§).

Laadittujen tuloslaskelmien eroavaisuudet (Kuvio 6.1) johtuvat erilaisista käsitte-lytavoista kirjanpidossa. Kassakirjanpidossa kaikki Kampaamotuotteet Oy:n las-
kut on kirjattu suoraan tilioitteelta oletuksena, että näin juuri on. Kuitenkin yhteen
ostolaskuista (päivätty 17.10.2009) on sisältynyt työvälineiden hankinta (sakset
ja suoristusrauta, yhteensä 320,00 euroa ilman arvonlisäveroa), joka on kirjattu
suoriteperusteisessa kirjanpidossa koneiden ja kaluston pienhankintoihin.
Myöskään varaston muutosta ei ole eritelty omalle tililleen, vaan sillä on suo-
raan oikaistu ostoja tilinpäätöksessä. Kuviosta 6.1 näkyy, että ostojen ja liike-
toiminnan muiden kulujen ero on juuri tuo työvälineistä johtuva erotus.

Tuloslaskelma	1.10. - 31.12.2009	
	Suorite	Kassa
Liikevaihto	15 171,67	16 819,22
Liiketoiminnan muut tuotot	1 647,54	
Ostot	-4 300,00	-4 480,00
Varaston muutos	140,00	
Palkat ja palkkiot	-1 892,01	-1 806,86
Henkilösivukulut	-2 211,11	-2 296,26
Sunnitelman mukaiset poistot	-1 317,35	-1 317,35
Liiketoiminnan muut kulut	-3 189,24	-2 869,24
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-696,63	-696,63
<u>Tilikauden voitto</u>	<u>3 352,87</u>	<u>3 352,88</u>

Kuvio 6.1 Tuloslaskelmavertailu

Lisäksi kuviossa 6.1 on havaittavissa, että kassakirjanpidossa on kaikki tulot
koottu liikevaihtoon, eikä vuokratuloja ole eritelty muihin liiketoiminnan tuottoi-
hin, kuten suoriteperusteisessa kirjanpidossa. Palkkojen ja henkilösivukulujen
eroavaisuus tuloslaskelmissa (Kuvio 6.1.) johtuu siitä, että kassakirjanpidossa
tilikauden palkkoihin on kirjattu nettomääräiset maksetut palkat sekä työnanta-
jasuoritukset (ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu).

Tätä lukua on tilinpäätöksessä oikaistu vähentämällä tilikauden aikana maksetut sosiaaliturvamaksut, koska ne ovat työnantajan velvoitteita, eikä niitä kuulu vähentää työntekijän palkasta. Kassakirjanpidossa tilinpäätöksessä palkkoihin lisätään vielä ennakonpidätysvelka. Kassakirjanpito ei kuitenkaan huomioi työntekijän palkasta perittäviä työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksuja. Tällöin ne sisältyvät henkilösivukuluihin ja tilikauden palkat jäävät tuloslaskelmassa näiden erien verran pienemmiksi.

Taseet ovat kassa- ja suoriteperusteisessa kirjanpidossa yhteneväiset, tilinpäätösoikaisujen ansiosta. Kassakirjanpidossa taseen eriä ei saa suoraan kassavirtalaskelmista johdettua, vaan niitä pitää oikaista. Esimerkiksi kaluston lisäys kassavirtalaskelmassa ei anna oikeaa kuvaa, koska se sisältää arvonnlisäveron. Myös pankkilainaa pitää oikaista, koska lainan toimituskulut eivät näkyneet tiliotteella, vaan sisältyivät velkasaldon. Lisäksi muissa taseen tileissä tulee ottaa huomioon kaikki tilikauden aikaiset muutokset, jotka eivät sisälly kassavirtalaskelmista muodostuvaan kirjanpitoon, kuten jaksotuksista johtuvat saamiset ja velat.

Kassakirjanpidon ja suoriteperusteisen kirjanpidon erilaiset kirjausperusteet johtavat siihen, että suoriteperusteinen kirjanpito on moninaisempi kuin kassakirjanpito. Kassakirjanpidon yksinkertainen menetelmä johtaa siihen, että tilikauden aikaiset puuttuvat kirjaukset kasaantuvat tilinpäätökseen. Kassakirjanpidon tilinpäätöksessä tulee miettiä koko tilikauden aikaiset liiketapahtumat, jotka eivät sisälly kassavirtalaskelmiin, jotta tilinpäätöksen tuloslaskelma ja tase saadaan kirjanpitolain edellyttämällä tavalla oikein (suoriteperiaate).

Kassakirjanpidon yksinkertaisuus hämää, koska liiketapahtumiin sisältyvä arvonnlisävero on hankalaa käsitellä kassakirjanpidosta erillisenä laskelmana tilikauden aikana. Varsinkin kun esimerkkiyrityksen myyntitulot sisälsivät eri arvonnlisäverokantoja, oli erityisen vaikeaa selvittää tiliotteella näkyvien maksuerien perusteella arvonnlisäveron määrä. Suoriteperusteisessa kirjanpidossa myyntien arvonnlisävero kirjattiin suoraan kassakirjan perusteella. Samoin ostojen ja muiden liiketoiminnan kulujen arvonnlisäverot tulivat helposti suoraan kirjanpidosta.

Kassakirjanpidossa kyseiset erät olisi pitänyt tilikauden aikana paremmin eritellä, jotta ne olisivat olleet helpommin saatavilla kassakirjanpidon tilinpäätöstä tehtäessä. Kassakirjanpidon kaikki arvonlisäverolliset erät (myynnit, ostot, liiketoiminnan muut kulut, kalustohankinnat) tulee tilinpäätöksessä oikoa vähentämällä tilikauden aikaiset arvonlisäverot niistä pois. Suoriteperusteisessa kirjanpidossa kaikki arvonlisäverot ja kirjanpidon jaksotukset tulevat automaattisesti normaalin kirjanpidon lomassa, eikä tilinpäätökseen jää paljoakaan käsiteltävää suhteessa kassakirjanpidon tilinpäätöksen laadintaan.

Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon tilinpäätöksen laadintaa helpotti se, että samaisesta aineistosta oli laadittu suoriteperusteinen kirjanpito. Tällöin tilinpäätöksen lukuja pystyi vertaamaan ja selvittämään, jos luvut eivät menneet tasan. Ilman vertailutietoa esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon tilinpäätös ei välttämättä olisi oikein. Kassakirjanpidon laatiminen on vaikeampaa tehdä, jos on koke-musta suoriteperusteisen kirjanpidon laadinnasta. Tällöin niin sanotut normaalit kirjauskäytännöt ja arvonlisäveron käsittely sotkevat ajatuksia. Varsinkin tilinpäätöstaulukoita täytettäessä ongelmia tuottaa se seikka, että kassakirjanpidon lukuihin sisältyy arvonlisäveroa. Taulukkotietoja täytettäessä ei pidä poistaa arvonlisäveroa liian aikaisin, vaan odottaa viimeiseen varsinaiseen tilinpäätöstaulukkoon asti. Tilinpäätöstaulukoiden ongelma on se, että luvut voi saada menemään tasan, mutta ne eivät välttämättä ole oikein. Esimerkiksi, jos tilikauden aikaisella vähennettävällä arvonlisäverolla oikaisee pelkästään ostoja, liiketoiminnan muut kulut ovat silloin liian suuret ja päinvastoin.

7 JOHTOPÄÄTÖKSET

Lassi Mäkisen ajatus kirjanpidon kehittämisestä siten, että se helpottaa normaalia kirjanpidollista työtaakkaa ja samalla auttaa yrityksen rahavarojen budjetoinnissa, on ihailtava. Opinnäytetyön tarkoituksena on ollut laatia Mäkisen kehittämä kassavirtalaskentapohjainen, maksuperusteinen kirjanpito ja selvittää, onko kyseisestä menetelmästä kilpailijaksi suoriteperusteiselle, niin sanotulle normaalille kirjanpidolle. Lisäksi tutkielmassa on käyty läpi Suomen lainsäädäntöä ja määräyksiä, joita kirjanpidon tulisi noudattaa.

Suomessa kirjanpito laaditaan pitkälti suoriteperusteisesti. Kirjanpitolaki sallii kyllä tilikauden aikana maksuperusteisen kirjaamisen, mutta vaatii kuitenkin tilinpäätöksessä siirtymistä suoriteperusteiseen kirjaamiseen, vähäisiä eriä lukuun ottamatta. Kirjanpitolakiin sisältyvä velvoite hyvän kirjanpitotavan noudattamisesta edellyttää suoriteperusteista kirjanpitoa. Lassi Mäkisen kassakirjanpidon tavoitteena on kirjanpidon tekemisen helpottaminen ja sen myötä myös taloudellisuus. Sen vuoksi hän jättäisi normaaleja jaksotuksia ja tilinpäätösvientejä tekemättä. Hyvään kirjanpitotapaan kuitenkin sisältyy se, ettei velkoja ja kuluja saa aliarvostaa. Lisäksi kirjanpitolautakunta katsoo, ettei suoriteperusteisuudesta voi poiketa pelkkään taloudellisuuteen vedoten.

Lassi Mäkisen mukaan kassakirjanpidon tiliote vastaa kirjanpitolaissa vaadittua aikajärjestyksessä olevaa päiväkirjaa ja kassavirtalaskelmat asiajärjestyksessä olevaa pääkirjaa. Kuten kappaleessa 2.2 on mainittu, arvonlisäveroasetuksessa määrätään, että kirjanpidon pääkirjaan tulee eritellä myynnit ja ostot eri arvonlisäverokannoittain. Näin ei kuitenkaan ole Mäkisen kassavirtalaskelmissa, vaan myynnit on jaoteltu maksutavan mukaan.

Taloudellisuuden ja käytännöllisyyden tavoittelu ei täysin Mäkisen kassakirjanpidossa toimi. Pelkkien kassavirtalaskelmien tekeminen on helppoa, mutta arvonlisäveron laskeminen kaikista myynneistä ja ostoista erikseen on hankalaa, varsinkin jos kyseessä on yritys, jonka liiketoimintaan kuuluu erilaisia arvonlisäverokantoja.

Lisäksi tilinpäätöksen laadintaan menee moninkertaisesti aikaa verrattuna suoriteperusteisen tilinpäätöksen tekoon. Jos Mäkisen näkemyksen mukaan sivuuttaa kirjanpitolain edellytyksiä ja jättää jaksotukset tekemättä, olettaen että ne tasoittuvat vuosien mittaan, on tilinpäätöksen tekeminen yksinkertaisempaa.

On myös huomioitava se seikka, että tuoko kassavirtalaskelmat yritykselle hyötyä talouden suunnittelussa. Kassakirjanpito kyllä kertoo, minkä verran yrityksellä on rahaa juuri nyt käytettävissä, mutta se ei kerro suoraa liiketoiminnan kannattavuutta. Esimerkiksi jos ostovelat ovat kokonaan kirjaamatta ja yritys ottaa omaa maksuaikaa, yrityksen tulos ja rahatilanne näyttävät paremmilta, kuin ne oikeasti ovatkaan. Suoriteperusteisessa kirjanpidossa tulot ja menot kohdentuvat oikein tilikauden aikana. Perinteisten kassavirta- ja rahoituslaskelmien hyödyntäminen on mahdollista myös suoriteperusteista kirjanpitoa tehdessä. Tällöin kyseessä on kassabudjetointi. Suoriteperusteisesta kirjanpidosta otetaan toteutuneet luvut laskelmaan, joka on jaoteltu kolmeen ryhmään, kuten Mäkisen kassavirtalaskelmassa. Toteutuneiden lukujen ja jo tiedossa olevien liiketapahtumien avulla budjetoidaan, mihin yrityksen rahat käytetään ja mihin ne riittävät.

Tehdyn tutkimuksen perusteella Lassi Mäkisen kehittämä kassavirtalaskelma – pohjainen kirjanpito ei anna mitään uutta lisätietoa, mikä ei olisi johdettavissa normaalista ja perinteisestä kirjanpidosta. Rahojen riittävyttä voidaan suunnitella kassabudjetoinnilla, ja yrityksen oikea kannattavuus selviää suoriteperusteisesta tuloslaskelmasta. Näiden avulla yritys pystyy suunnittelemaan toimintaansa ja sen rahoitusta. Mäkisen näkökanta työn helppoudesta pätee ehkä sellaisen kirjanpidon tekijän kohdalla, joka ei ole tilitoimistossa töissä, vaan laatii oman yrityksensä kirjanpidon itse. Lisäksi yrityksen toiminta ei voi olla kovinkaan laaja–alaista. Muulloin arvonlisäveron laskeminen ja tilittäminen hankaloituvat. Lisäksi tilinpäätöksen laadinta vaatii sitä enemmän aikaa ja vaivannäköä, mitä laajempi ja moninaisempi yrityksen toiminta on.

Maksuperusteisen kassakirjanpidon hyöty on se, että arvonlisävero tilitetään verottajalle vasta, kun myyntisaamiset on saatu pankkitilille. Tästä olisi paljon hyötyä pienyrittäjälle, jolla on vastassaan suuryritykset, jotka sanelevat maksuehdot. Nykypäivänä pörssiyhtiö voi maksaa alihankkijalleen vasta 60 päivän kuluttua laskutuksesta. Välttämättä yritys ei laskuta heti, kun tavara on lähtenyt tai palvelu suoritettu, mikä vielä lisää maksun viivästymistä. Ennen kuin pienyritys saa myyntisaamisensa, se joutuu tilittämään valtiolle työhönsä tai myymäänsä tavaraan sisältyneen arvonlisäveron. Varsinkin jos kyseessä on aloittava yritys, eikä sillä ole vielä kertyneitä rahavaroja, se joutuu ottamaan lainaa rahoituslaitokselta rahoittaakseen oman toimintansa ja valtion vaatiman arvonlisäveron.

Mäkisen kassakirjanpitoa ei voi suositella tilitoimistoihin, eikä se sovellu yhtään suurempiin yrityksiin. Ainoastaan sellainen yritys, jossa toiminta on minimalistista ja yksinkertaista, hyötyy kassakirjanpidon näennäisestä helppoudesta. Ongelmana tässä yhtälössä on, etteivät monetkaan pienyrittäjistä osaa laatia kirjanpitoa. Suurin osa tällaisista teettää kirjanpitonsa ja hoitaa verotukseen liittyvät asiat juuri tilitoimistossa. Tällöin kassavirtalaskelmista ei juuri ole hyötyä. Koska kassabudjetointia voi tehdä kuka tahansa omasta toiminnastaan, ja kuitenkin Suomessa pätevät lait ja asetukset määräävät tietynlaiset vaatimukset ja tason kirjanpidolle, herää kysymys, tarvitaanko Lassi Mäkisen kehittämää kassakirjanpitoa ollenkaan työelämässä. Perinteinen kirjanpitomenetelmä on toiminut maailmassa jo niin kauan, ettei kyseinen uusi keksintö välttämättä tule sitä syrjäyttämään, varsinkaan niin kauan kuin kirjanpidon laadintaa ohjaavat kirjanpitolaki ja kirjanpitolautakunta sekä verohallinto.

8 ARVIOINTI

Opinnäytetyön tekemisen hyötynä on ollut se, että aivan uudenlaisen kirjanpitoimenetelmän tutkiminen ja laadinta on avannut uutta näkökulmaa omaan työhön. Perinteisen suoriteperusteisen kirjanpidon osaaminen luo tiettyä varmuutta asioihin, ja normaalista kirjanpidosta on helppo tarkistaa asioita. Kirjanpito on yksinkertaisesti luotettavampaa perinteisellä menetelmällä. Tilitoimistossa työskennellessä kirjanpitäjällä on vastuu asiakkaiden elinkeinotoiminnan kirjanpidon oikeellisuudesta. Kassakirjanpidon laadinta on herättänyt näkemään, miten helppoa perinteisen kirjanpidon laadinta on ja mitä enemmän kokemusta siitä saa, sitä nopeammin sen laatii. Tällöin Mäkisen kassakirjanpito ei menesty vertailussa eikä siihen päde taloudellisuuden näkökulma. Tilitoimistossa työskentelevän kirjanpitäjän painajainen olisi selvittää usean eri asiakkaan kassakirjanpidosta arvonlisäverojen määrää.

KUVIOT

Kuvio 1.1 Tutkimuksen viitekehys, s. 5

Kuvio 3.1 Kassavirtalaskelma, s. 13

Kuvio 3.2 Kassavirtalaskelmasta taseeseen ja tuloslaskelmaan, s. 18

Kuvio 4.2 Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelma, s. 25

Kuvio 5.1 Palkkakirjaus, s.38

Kuvio 6.1 Tuloslaskelmavertailu, s. 41

TAULUKOT

Taulukko 4.1 Kassakirjanpito lokakuulta, s. 22

Taulukko 4.2 Kassakirjanpidon tiedonsiirtotaulukko, s. 30

Taulukko 4.3. Kassakirjanpidon tilinpäätöstaulukko, s. 32

LÄHTEET

Finlex - Valtion säädöstietopankki. 2009a. Ajantasainen lainsäädäntö. Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336.

[http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336?search\[type\]=pika&search\[pika\]=kirjanpitolaki](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336?search[type]=pika&search[pika]=kirjanpitolaki) (Luettu 2.3.2009)

Finlex - Valtion säädöstietopankki. 2009b. Ajantasainen lainsäädäntö. Kirjanpitoasetus 30.12.1997/1337.

[http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971339?search\[type\]=pika&search\[pika\]=kirjanpitolaki](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971339?search[type]=pika&search[pika]=kirjanpitolaki) (Luettu 2.3.2009)

Finlex – Valtion säädöstietopankki. 2010a. Ajantasainen lainsäädäntö. Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501

[http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19931501?search\[type\]=pika&search\[pika\]=arvonlis%C3%A4vero](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19931501?search[type]=pika&search[pika]=arvonlis%C3%A4vero) (Luettu 15.3.2010)

Finlex – Valtion säädöstietopankki. 2010b. Ajantasainen lainsäädäntö. Arvonlisäveroasetus 21.1.1994/50

[http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1994/19940050?search\[type\]=pika&search\[pika\]=arvonlis%C3%A4veroasetus](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1994/19940050?search[type]=pika&search[pika]=arvonlis%C3%A4veroasetus) (Luettu 15.3.2010)

Finlex – Valtion säädöstietopankki. 2010c. Ajantasainen lainsäädäntö. Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360

[http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360?search\[type\]=pika&search\[pika\]=laki%20elinkeino%20verottamisesta](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360?search[type]=pika&search[pika]=laki%20elinkeino%20verottamisesta) (Luettu 16.3.2010)

Finlex – Valtion säädöstietopankki. 2010d. Säädökset alkuperäisinä. Kauppa- ja teollisuusministeriön päätös kirjanpidossa käytettävistä menetelmistä 47/ 1998

<http://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/1998/19980047> (Luettu 15.3.2010)

Järvinen, R, Prepula, E, Riistama, V & Tuokko, Y. 2000. Kirjanpito ja tilinpäätöksen uuden kirjanpitolain mukaan. 2., uudistettu painos. Porvoo: WSOY.

Kirjanpitolautakunta. 2009. Lausunnot ja poikkeusluvut. Luotollisen shekkitilin käsittelystä asunto-osakeyhtiöiden tilinpäätöksissä ja toimintakertomuksissa 1835/ 31.3.2009.

<http://ktm.elinar.fi/ktm/fin/kirjanpi.nsf/717602942eb71ebdc22570210049e02b/98973a60f1970926c22575ac003d49ae?OpenDocument> (Luettu 4.2.2010)

Kirjanpitolautakunta. 2010a. Yleisohjeet. Yleisohje arvonlisäveron kirjaamisesta 6.5.2008.

<http://ktm.elinar.fi/ktm/fin/kirjanpi.nsf/all/93F9B2587F219587C225756100540EEF?openDocument> (Luettu 24.1.2010)

Kirjanpitolautakunta. 2010b. Yleisohjeet. Yleisohje rahoituslaskelman laatimisesta 11.12.2007
<http://ktm.elinar.fi/ktm/fin/kirjanpi.nsf/all/C317758065730280C22573D60051B817?openDocument> (Luettu 13.5.2010)

Leppiniemi, J. 1998. Hyvä kirjanpitotapa. 7., uudistettu painos. Porvoo: WSOY.

Mäkinen, L. 2009. Kassavirrat käytännössä -verkkokirja
http://www.lasmak.com/kasikirja.php?handbook_id=3 (Luettu 2.3.2009)

Rekola- Nieminen, L. 2006. Kirjanpitolaki käytännössä. Helsinki: Edita Prima Oy.

Kassavirtalaskelman tilikartta

Juoksevat kassatulot

- Käteismyyntitulot
- Pankkikorttitilitykset
- Luottokorttitilitykset
- Verkkokauppatulot
- Laskutulot
- Muut tulot

Juoksevat kassamenot

- Materiaaliostot
- Palveluostot
- Palkat
- Työnantajamaksut
- Sosiaalivakuutukset
- Matkalaskut
- Autovakuutukset
- Käteismaksut
- Luottokorttimaksut
- Arvonlisäverot
- Yritysverot
- Ulkopuoliset palvelut
- Vuokrat ja vastikkeet
- Vahinkovakuutukset
- Koulutusmaksut
- Tarvikeostot
- Tietoliikennemaksut
- Tietojenkäsittelypalvelut
- Taloushallinnon palvelut
- Pankkipalvelut
- Jäsenmaksut
- Lehtien tilausmaksut
- Muut juoksevat menot

Investointien kassatulot

- Kiinteistöjen myynnit
- Irtainten esineiden myynnit
- Arvopapereiden myynnit
- Aineettomien oikeuksien myynnit
- Muut käyttöomaisuuden myyntitulot

Investointien kassamenot

Kiinteistöjen ostot
Irtainten esineiden ostot
Arvopapereiden ostot
Aineettomien oikeuksien ostot
Muut investointien kassamenot

Rahoituksen kassatulot

Osakepääoma
Muut pääomasijoitukset
Pääomalainojen nostot
Lainojen nostot
Muut rahoituksen kassatulot

Rahoituksen kassamenot

Pääomalainojen maksut
Pääomalainojen korot
Lainojen maksut
Lainojen korot
Osingon maksut
Muut rahoituksen kassamenot

Kirjanpitolautakunnan yleisohjeen mukainen suora rahoituslaskelma

Liiketoiminnan rahavirta:

Myynnistä saadut maksut	+XX
Liiketoiminnan muista tuotoista saadut maksut	+XX
Maksut liiketoiminnan kuluista	- XX
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	+/- XX
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	- XX
Saadut korot liiketoiminnasta	+XX
Saadut osingot liiketoiminnasta	+XX
Maksetut välittömät verot	- XX
Rahavirta ennen satunnaisia eriä	+/- XX
Liiketoiminnan satunnaisista eristä johtuva rahavirta (netto)	+/- XX
Rahavirtoina toteutuneet oman pääoman veloitukset/hyvitykset aikaisempien tilikausien kertaluonteisista tapahtumista	+/- XX
Liiketoiminnan rahavirta (A)	+/- XX

Investointien rahavirta:

Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	- XX
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	+XX
Myönnetyt lainat	- XX
Investoinnit muihin sijoituksiin	- XX
Lainasaamisten takaisinmaksut	+XX
Luovutustulot muista sijoituksista	+XX
Saadut korot investoinneista	+XX
Saadut osingot investoinneista	+XX
Maksetut välittömät verot	-XX
Investointien rahavirta (B)	+/- XX

Rahoituksen rahavirta:

Maksullinen oman pääoman lisäys	+XX
Omien osakkeiden hankkiminen	- XX
Omien osakkeiden myynti	+XX
Lyhytaikaisten lainojen nostot	+XX
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut	- XX
Pitkäaikaisten lainojen nostot	+XX
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	- XX
Maksetut korot ja maksut rahoituskuluista	-XX
Maksetut osingot ja muu voitonjako	- XX
Maksetut välittömät verot	-XX
Rahoituksen rahavirta (C)	+/- XX

Rahavarojen muutos (A+B+C) lisäys (+) / vähennys (-) +/- XX

Rahavarat tilikauden alussa XX
Rahavarat tilikauden lopussa XX

Arvonlisäverolaskelma

+ 22 %: n vero kotimaan myynnistä

+ 12 %: n vero kotimaan myynnistä

+ 8 %: n vero kotimaan myynnistä

+ Vero tavaraostoista muista EU- maista

- Kohdekuukauden vähennettävä vero

- Edellisen kuukauden negatiivinen vero

= +/- Maksettava vero tai seuraavalle kuukaudelle siirrettävä negatiivinen vero

Veroton liikevaihto

Tavaran myynti muihin EU- maihin

Tavaraostot muista EU- maista

Kassakirjanpidon kassavirtalaskelmanpohja

Yritys

Kassavirtalaskelma	Kuukausi	Tapahtumat
Kassa alussa	0,00	
Juokseva kassavirta	0,00	
Investointien kassavirta	0,00	
Rahoituksen kassavirta	0,00	
Kassa lopussa	0,00	
Kassan muutos	0,00	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyyntitulot	0,00	
Pankkikorttilitykset	0,00	
Muut tulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliostot	0,00	
Palkat	0,00	
Työnantajamaksut	0,00	
Sosiaalivakuutukset	0,00	
Käteismaksut	0,00	
Arvonlisäverot	0,00	
Yritysverot	0,00	
Ulkopuoliset palvelut	0,00	
Vuokrat ja vastikkeet	0,00	
Vahinkovakuutukset	0,00	
Tarvikeostot	0,00	
Tietoliikennemaksut	0,00	
Taloushallinnon palvelut	0,00	
Pankkipalvelut	0,00	
Lehtien tilausmaksut	0,00	
Muut juoksevat menot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0,00	
Muut käyttöomaisuuden myynti	0,00	
	<u>0,00</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	0,00	
Muut investointien kassamenot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	0,00	
Lainojen nostot	0,00	
Muut rahoituksen kassatulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	0,00	
Lainojen maksut	0,00	
Lainojen korot	0,00	
Muut rahoituksen kassamenot	0,00	
	<u>0,00</u>	
	0,00	

Esimerkkiyrityksen tositeaineistoa

Sähkøyhtiö	Lasku	2.11.2009	
Parturi- kampaamo Takku			
Sähkö ajalta	1.9.-31.10.2009	122,95	
	alv 22%	27,05	
	Yhteensä	150,00	
Eräpäivä	17.11.2009		

Sähkøyhtiö	Lasku	2.1.2010	
Parturi- kampaamo Takku			
Sähkö ajalta	1.11. -31.12.2009	345,00	
	alv 22%	75,90	
	Yhteensä	420,90	
Eräpäivä	17.1.2010		

Rautakauppa	Lasku	6.10.2009
	maksuaika	14 vrk
Paruri-kampaamo Takku		
Remonttitarvikkeita oheisen lähetteen mukaan		
		700,00
alv 22%		154,00
Yhteensä		854,00

Kalustekauppa	9.10.2009
Parturi- kampaamo Takku	
Maija Meikäläinen	
Kampaamokalusteet	3 200,00
lähete 123	
alv 22%	704,00
Yhteensä	3 904,00
Eräpäivä	23.10.2009

Lähiän sähkö&vesihuolto
Taito Turkia

1.11.2009

Kampaamolaitteiden asennus

ajalta	h	12.-13.10.2009 kpl	Yhteensä
Työ	14	40,00	560,00
Osat	erittelyn mukaan		120,00
		alv 22%	586,40
		Yhteensä	1 266,40

Eräpäivä 15.11.2009

Sanoma-Media

Lasku

16.10.2009

Parturi- Kampaamo Takku

Kestotilaus Vuosikerta
Naistenlehti 75,00 eur
ei sisällä alv:a

Eräpäivä 1.11.2009

Kampaamotuotteet Oy	Lasku	17.10.2009
Parturi- Kampaamo Takku		
Tuotteita	1 700,00	
Sakset	200,00	
Suoristusrauta	120,00	
Yhteensä	2 020,00	
alv 22%	444,40	
Yhteensä	2 464,40	
Maksuerät	6	410,75

Kampaamotuotteet Oy	Lasku	5.11.2009
Parturi- Kampaamo Takku		
Tuotteita	2 600,00	
Yhteensä	2 600,00	
alv 22%	572,00	
Yhteensä	3 172,00	
Maksuerät	6	528,67

Puhelinyhtiö	Lasku	20.10.2009	
Parturi- Kampaamo Takku			
Puhelut ajalta	16.9. - 15.10.2009	28,69	
	alv 22%	6,31	
	Yhteensä	35,00 eur	
Eräpäivä	5.11.2009		

Puhelinyhtiö	Lasku	20.11.2009	
Parturi- Kampaamo Takku			
Puhelut ajalta	16.10. - 15.11.2009	48,00	
	alv 22%	10,56	
	Yhteensä	58,56 eur	
Eräpäivä	5.12.2009		

Vakuutusyhtiö			25.9.2009	
Maija Meikäläinen				
YEL	ajalta	1.10. -31.10.2009		340,00
Eräpäivä		25.10.2009		

Vakuutusyhtiö			25.10.2009	
Maija Meikäläinen				
YEL	ajalta	1.11. -30.11.2009		340,00
Eräpäivä		25.11.2009		

Vakuutusyhtiö			25.11.2009	
Maija Meikäläinen				
YEL	ajalta	1.12. -31.12.2009		340,00
Eräpäivä		25.12.2009		

Työnantaja		Palkkalaskelma		30.11.2009
Parturi-Kampaamo Takku				
Maija Meikäläinen		ajalta	4.11.- 30.11.2009	
Tiina Työntekijä				
	h	á		Yht
	159	8,8		1 399,20
	Ennakonpidätys		20 %	279,84
	Tyel		4,30 %	60,17
	Ttvm		0,20 %	2,80
	Maksetaan			1 056,40

Työnantaja		Palkkalaskelma		12.12.2009
Parturi-Kampaamo Takku				
Maija Meikäläinen		ajalta	1.12.-12.12.2009	
Tiina Työntekijä				
	h	á		Yht
	56	8,8		492,80
	Ennakonpidätys		20 %	98,56
	Tyel		4,30 %	21,19
	Ttvm		0,20 %	0,99
	Maksetaan			372,06

Lähiäsanommat		Lasku	16.11.2209
Parturi-Kampaamo Takku Maija Meikäläinen			
Lehtimainos	ajalla	1.11.-15.11.2009	
	kpl	á	
	5,00	70,00	veroton 350,00
			alv 22% 77,00
			Yhteensä 427,00
Eräpäivä	1.12.2009		

Tilitoimisto		30.12.2009
Parturi- Kampaamo Takku Maija Meikäläinen		
Kirjanpito ajalta	1.10. - 31.12.2009	600,00
		alv 22% 132,00
		Yhteensä 732,00
Eräpäivä	14.1.2010	

Pankki Bank	23.10.2009	
PAIKALLIS-KONTTORI Lähitie 1		
Parturi- Kampaamo Takku Oikopolku 2 10030 LÄHIÄ		
Laina -45678		3 500,00
Toimituskulut		250,00
Korko		2,5%
Aika		6 kk

Parturi- kampaamo Takku	Inventaari	31.12.2009	
Maija Meikäläinen			
Tuotteet	yhteensä	3 700,00	
ei sisällä arvonlisäveroa			

VAKUUTUSYHTIÖ	15.9.2009
Parturi- kampaamo Takku Maija Meikäläinen	
Yrittäjän tapaturmavakuutus	
Ennakkomaksu	2009
	840,00
Eräpäivä	1.10.2009
<i>Maksettu omalta tililtä</i>	

VAKUUTUSYHTIÖ	15.9.2009
Parturi- kampaamo Takku Maija Meikäläinen	
Tapaturmavakuutus	
Ennakkomaksu	2009
	50,00
Eräpäivä	1.10.2009
<i>Maksettu omalta tililtä</i>	

VAKUUTUSYHTIÖ	15.9.2009
Parturi- kampaamo Takku Maija Meikäläinen	
Työttömyysvakuutusmaksu	
Ennakkomaksu	2009
	25,00
Eräpäivä	1.10.2009
<i>Maksettu omalta tililtä</i>	

VAKUUTUSYHTIÖ	15.9.2009
Parturi- kampaamo Takku Maija Meikäläinen	
Ryhmähenkivakuutus	
Ennakkomaksu	2009
	10,00
Eräpäivä	1.10.2009
<i>Maksettu omalta tililtä</i>	

Esimerkkiyrityksen tiliotteet

Lähettiläjä Pankki Bank	TILIOTE	N:o 10/2009
PAIKALLIS-KONTTORI	Päivämäärä 20.11.2009	YRITYSTILI 123456-778899
Lähtitie 1 10030 LÄHIÄ	Kausi 1.10.2009 -31.10.2009	
Vastaanottaja Parturi- Kampaamo Takku Maija Meikäläinen Oikopolku 2 10030 LÄHIÄ		IBAN-tilinumero BIC-koodi

Kirj.pvm.	Arvopvm.	Selite	EURO
		Saldo	350,82
2.10.		Kampaamotuotteet Oy	-250,00
3.10.		Puhelinyhtiö	-40,00
4.10.		Saldo	60,82
9.10.		Maksupäätte	30,00
		Kassatilitys	970,00
		Kampaamotuotteet Oy	-375,00
		Automaattinosto	-300,00
10.10.		Taloyhtiö	-150,00
11.10.		Saldo	235,82
12.10.		Maksupäätte	200,00
		Työvaate-välitys	-250,00
13.10.		Maksupäätte	95,00
		Automaattinosto	-200,00
15.10.		Maksupäätte	230,00
16.10.		Kassatilitys	500,00
		Verohallinto	-350,00
18.10.		Saldo	460,82
19.10.		Kampaamotuotteet Oy	-375,00
		Automaattinosto	-100,00
20.10.		Maksupäätte	70,00
		Pano	650,00
		Lainaan	-181,70
		lyhennys 114,20	
		korko 66,00	
		kulut 1,50	
		Rautakauppa	-854,00
23.10.		Kassatilitys	700,00
		Laina -45678	3 500,00
24.10.		Automaattinosto	-400,00
25.10.		Saldo	3 470,12
26.10.		Kalustekauppa	-3 904,00
		Maksupäätte	75,00
27.10.		Maksupäätte	65,00
28.10.		Maksupäätte	115,00
29.10.		Automaattinosto	-200,00
		Vakuutusyhtiö	-340,00
30.10.		Kassatilitys	570,00
31.10.		Maksupäätte	150,00
		Palvelumaksu 1009	-6,90
		Automaattinosto	-100,00
		Veera Vuokralainen	450,00
		Saldo	344,22

Lähetäjä Pankki Bank	TILIOTE	N:o 11/2009
PAIKALLIS-KONTTORI	Päivämäärä 20.12.2009	YRITYSTILI 123456-778899
Lähitie 1 10030 LÄHIÄ	Kausi 1.11.2009 -30.11.2009	
Vastaanottaja Parturi- Kampaamo Takku Maija Meikäläinen		IBAN-tilinumero
Oikopolku 2 10030 LÄHIÄ		BIC-koodi

Kirj.pvm. Arvopvm.	Selite	Saldo	EURO
		Saldo	344,22
2.11.	Maksupääte		75,00
3.11.	Maksupääte		175,00
	Puhelinyhtö		-35,00
4.11.	Maksupääte		30,00
	Automaattinosto		-300,00
	Sanoma-media		-75,00
5.11.	Maksupääte		180,00
6.11.	Maksupääte		150,00
	Kampaamotuotteet Oy		-375,00
	Kassatilitys		1 320,00
	Kampaamotuotteet Oy		-410,75
	Taloyhtiö vesi		-60,00
7.11.	Automaattinosto		-500,00
8.11.		Saldo	518,47
9.11.	Maksupääte		50,00
10.11.	Taloyhtiö		-150,00
	Maksupääte		30,00
13.11.	Maksupääte		220,00
	Automaattinosto		-100,00
	Kassatilitys		920,00
	Verohallinto		-225,80
15.11.		Saldo	1 262,67
16.11.	Maksupääte		250,00
	Lähien sähkö- ja vesihuolto		-1 266,40
17.11.	Maksupääte		150,00
18.11.	Maksupääte		180,00
20.11.	Maksupääte		320,00
	Lainaan		-181,70
	lyhennys 114,20		
	korko 66,00		
	kulut 1,50		
	Kassatilitys		1 470,00
	Automaattinosto		-400,00
22.11.		Saldo	1 784,57
23.11.	Maksupääte		75,00
	Lainaan -45678		-720,25
	lyhennys 625,00		
	korko 93,75		
	kulut 1,50		
24.11.	Maksupääte		185,00
27.11.	Kassatilitys		1 450,00
28.11.	Maksupääte		75,00
	Vakuutusyhtiö		-340,00
	Kampaamotuotteet Oy		-375,00
29.11.	Maksupääte		85,00
		Saldo	2 219,32
30.11.	Maksupääte		20,00
	Kampaamotuotteet Oy		-528,67
	Tiina Työntekijä palkka		-1 056,40
	Palvelumaksu 1109		-23,40
	Veera Vuokralainen		890,00
		Saldo	1 520,85

Lähetäjä Pankki Bank	TILIOTE	N:o 12/2009
PAIKALLIS-KONTTORI	Päivämäärä 20.1.2010	YRITYSTILI 123456-778899
Lähitie 1 10030 LÄHIÄ	Kausi 1.12.2009 -31.12.2009	
Vastaanottaja Parturi- Kampaamo Takku Maija Meikäläinen		IBAN-tilinumero
Oikopolku 2 10030 LÄHIÄ		BIC-koodi

Kirj.pvm. Arvopvm.	Selite	EURO
	Saldo	1 520,85
1.12.	Maksupääte	150,00
	Lähiäsanomat	-427,00
2.12.	Maksupääte	155,00
	Automaattinosto	-300,00
3.12.	Puhelinyhtiö	-58,56
4.12.	Kassatilitys	1 045,00
	Kampaamotuotteet Oy	-375,00
	Kampaamotuotteet Oy	-410,75
	Automaattinosto	-500,00
6.12.	Saldo	799,54
7.12.	Maksupääte	355,00
8.12.	Maksupääte	260,00
9.12.	Maksupääte	50,00
	Automaattinosto	-350,00
10.12.	Verohallinto	-307,82
	30= 1109	
	80= 279,84	
	81= 27,98	
	Maksupääte	405,00
	Taloyhtiö	-150,00
11.12.	Kassatilitys	570,00
12.12.	Automaattinosto	-400,00
13.12.	Saldo	1 231,72
14.12.	Tiina Työntekijä palkka	-372,06
15.12.	Taloyhtiö vesi	-30,00
17.12.	Maksupääte	50,00
18.12.	Maksupääte	385,00
	Kassatilitys	450,00
	Lainaan	-181,70
	lyhennys 114,20	
	korko 66,00	
	kulut 1,50	
	Ilmarinen	-313,42
20.12.	Saldo	1 219,54
21.12.	Maksupääte	150,00
	Lainaan -45678	-720,25
	lyhennys 625,00	
	korko 93,75	
	kulut 1,50	
	Automaattinosto	-150,00
22.12.	Maksupääte	85,00
	Kassatilitys	175,00
23.12.	Maksupääte	265,00
27.12.	Saldo	1 024,29
28.12.	Maksupääte	200,00
29.12.	Vakuutusyhtiö	-340,00
30.12.	Kassatilitys	225,00
	Kampaamotuotteet Oy	-375,00
31.12.	Palvelumaksu 1209	-29,30
	Kampaamotuotteet Oy	-410,75
	Maksupääte	175,00
	Veera Vuokralainen	670,00
	Saldo	1 139,24

Esimerkkiyrityksen kassakirja

PARTURI- KAMPAAMO TAKKU				KASSAKIRJA Lokakuu		
PVM	MYYNТИ		kassa	pk	kassasta	
	alv 8%	alv 22%				
1.loka	150,00	70,00	20,00	90,00		
2.loka	240,00	130,00		130,00		
3.loka	370,00			0,00		
4.loka	370,00			0,00		
5.loka	370,00	200,00		170,00	30,00	
6.loka	540,00	160,00	40,00	200,00		
7.loka	740,00	360,00		160,00	200,00	
8.loka	900,00	175,00	20,00	100,00	95,00	
9.loka	1 000,00	150,00		150,00		970,00 pankkiin
10.loka	180,00	230,00		0,00	230,00	
11.loka	180,00			0,00		
12.loka	180,00			0,00		
13.loka	180,00			0,00		
14.loka	180,00	115,00	50,00	165,00		
15.loka	345,00	230,00		160,00	70,00	
16.loka	505,00	120,00		120,00		500,00 pankkiin
17.loka	125,00			0,00		
18.loka	125,00			0,00		
19.loka	125,00	145,00		145,00		
20.loka	270,00	90,00		90,00		
21.loka	360,00	240,00	45,00	210,00	75,00	
22.loka	570,00	310,00	25,00	270,00	65,00	
23.loka	840,00	115,00		0,00	115,00	700,00
24.loka	140,00			0,00		
25.loka	140,00			0,00		
26.loka	140,00	250,00		100,00	150,00	
27.loka	240,00	120,00		45,00	75,00	
28.loka	285,00	340,00	25,00	190,00	175,00	
29.loka	475,00	150,00	15,00	135,00	30,00	
30.loka	610,00	260,00		80,00	180,00	570,00
31.loka	120,00	380,00	20,00	250,00	150,00	
	370,00	4 340,00	260,00	2 960,00	1 640,00	2 740,00

LIITE 7
2 (3)

PARTURI- KAMPAAMO TAKKU				KASSAKIRJA Marraskuu		
PVM	MYYNNTI		kassa	pk		
	alv 8%	alv 22%				
1.marras	370,00	80,00		80,00		
2.marras	450,00	130,00	30,00	160,00		
3.marras	610,00	115,00		65,00	50,00	
4.marras	675,00	200,00	20,00	220,00		
5.marras	895,00	180,00	40,00	190,00	30,00	
6.marras	1 085,00	360,00		360,00		1 320,00
7.marras	125,00	380,00	20,00	180,00	220,00	
8.marras	305,00			0,00		
9.marras	305,00	230,00	15,00	195,00	50,00	
10.marras	500,00	235,00	50,00	85,00	200,00	
11.marras	585,00	265,00		265,00		
12.marras	850,00	175,00	35,00	60,00	150,00	
13.marras	910,00	320,00	20,00	160,00	180,00	920,00
14.marras	150,00	450,00		130,00	320,00	
15.marras	280,00			0,00		
16.marras	280,00	275,00	25,00	300,00		
17.marras	580,00	275,00	20,00	220,00	75,00	
18.marras	800,00	240,00	45,00	285,00		
19.marras	1 085,00	340,00		265,00	75,00	
20.marras	1 350,00	275,00		275,00		1 470,00
21.marras	155,00	375,00	45,00	345,00	75,00	
22.marras	500,00			0,00		
23.marras	500,00	270,00	85,00	245,00	110,00	
24.marras	745,00	345,00	20,00	280,00	85,00	
25.marras	1 025,00	295,00		275,00	20,00	
26.marras	1 300,00	250,00	55,00	155,00	150,00	
27.marras	1 455,00	295,00		140,00	155,00	1 450,00
28.marras	145,00	450,00	25,00	300,00	175,00	
29.marras	445,00			0,00		
30.marras	445,00	370,00	35,00	140,00	180,00	
	670,00	7 175,00	585,00	5 375,00	2 300,00	5 160,00

PARTURI- KAMPAAMO TAKKU				KASSAKIRJA Joulukuu		
PVM	MYYNNTI		kassa	pk		
	alv 8%	alv 22%				
1.joulu	670,00	160,00	35,00	110,00	85,00	
2.joulu	780,00	230,00		55,00	175,00	
3.joulu	835,00	185,00		135,00	50,00	
4.joulu	970,00	355,00	55,00	235,00	175,00	1 045,00
5.joulu	160,00	360,00	20,00	150,00	230,00	
6.joulu	310,00			0,00		
7.joulu	310,00	150,00		150,00		
8.joulu	460,00	110,00	20,00	130,00		
9.joulu	590,00	120,00		70,00	50,00	
10.joulu	660,00	185,00	25,00	10,00	200,00	
11.joulu	670,00	245,00		60,00	185,00	570,00
12.joulu	160,00	175,00	35,00	60,00	150,00	
13.joulu	220,00			0,00		
14.joulu	220,00	65,00		65,00		
15.joulu	285,00	85,00		0,00	85,00	
16.joulu	285,00	275,00	25,00	110,00	190,00	
17.joulu	395,00	75,00	55,00	55,00	75,00	
18.joulu	450,00	240,00	40,00	155,00	125,00	450,00
19.joulu	155,00			0,00		
20.joulu	155,00			0,00		
21.joulu	155,00	130,00	45,00	100,00	75,00	
22.joulu	255,00	75,00		75,00		175,00
23.joulu	155,00			0,00		
24.joulu	155,00			0,00		
25.joulu	155,00			0,00		
26.joulu	155,00			0,00		
27.joulu	155,00			0,00		
28.joulu	155,00	150,00	25,00	0,00	175,00	
29.joulu	155,00	125,00		125,00		
30.joulu	280,00	180,00	35,00	140,00	120,00	225,00
31.joulu	150,00	80,00			80,00	
	150,00	3 755,00	415,00	1 990,00	2 225,00	2 465,00

Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon kassavirtalaskelmat

Parturi- Kampaamo Takku
Maija Meikäläinen

Kassavirtalaskelma	Lokakuu	Tapahtumat
Kassa alussa	350,82	350,82
Juokseva kassavirta	2 083,10	
Investointien kassavirta	-4 758,00	
Rahoituksen kassavirta	2 668,30	
Kassa lopussa	344,22	
Kassan muutos	-6,60	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyyntitulot	2 740,00	2 740,00
Pankkikorttitilitykset	1 030,00	1 030,00
Muut tulot	450,00	450,00
	<u>4 220,00</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliostot	1 000,00	1 000,00
Palkat	0,00	
Työnantajamaksut	0,00	
Sosiaalivakuutukset	340,00	340,00
Käteismaksut	0,00	
Arvonlisäverot	350,00	350,00
Yritysverot	0,00	
Ulkopuoliset palvelut	0,00	
Vuokrat ja vastikkeet	150,00	150,00
Vahinkovakuutukset	0,00	
Tarvikeostot	250,00	250,00
Tietoliikennemaksut	40,00	40,00
Taloushallinnon palvelut	0,00	
Pankkipalvelut	6,90	6,90
Lehtien tilausmaksut	0,00	
Muut juoksevat menot	0,00	
	<u>2 136,90</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0,00	
Muut käyttöomaisuuden myyntitulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	3 904,00	3 904,00
Muut investointien kassamenot	854,00	854,00
	<u>4 758,00</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	650,00	650,00
Lainojen nostot	3 500,00	3 500,00
Muut rahoituksen kassatulot	0,00	
	<u>4 150,00</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	1 300,00	1 300,00
Lainojen maksut	114,20	114,20
Lainojen korot	66,00	66,00
Muut rahoituksen kassamenot	1,50	1,50
	<u>1 481,70</u>	

Parturi- Kampaamo Takku
Maija Meikäläinen

Kassavirtalaskelma	Marraskuu	Tapahtumat
Kassa alussa	344,22	
Juokseva kassavirta	4 644,98	
Investointien kassavirta	-1 266,40	
Rahoituksen kassavirta	-2 201,95	
Kassa lopussa	1 520,85	
Kassan muutos	1 176,63	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyyntitulot	5 160,00	5160
Pankkikorttitilitykset	2 250,00	2250
Muut tulot	890,00	890
	<u>8 300,00</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliostot	1 689,42	1689,42
Palkat	1 056,40	1056,4
Työnantajamaksut	0,00	
Sosiaalivakuutukset	340,00	340
Käteismaksut	0,00	
Arvonlisäverot	225,80	225,8
Yritysverot	0,00	
Ulkopuoliset palvelut	0,00	
Vuokrat ja vastikkeet	210,00	210
Vahinkovakuutukset	0,00	
Tarvikeostot	0,00	
Tietoliikennemaksut	35,00	35
Taloushallinnon palvelut	0,00	
Pankkipalvelut	23,40	23,4
Lehtien tilausmaksut	75,00	75
Muut juoksevat menot		
	<u>3 655,02</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0,00	
Muut käyttöomaisuuden myyntitulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	1 266,40	1266,4
Muut investointien kassamenot	0,00	
	<u>1 266,40</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	0,00	
Lainojen nostot	0,00	
Muut rahoituksen kassatulot	0,00	
	<u>0,00</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	1 300,00	1300
Lainojen maksut	739,20	739,2
Lainojen korot	159,75	159,75
Muut rahoituksen kassamenot	3,00	3
	<u>2 201,95</u>	

Parturi- Kampaamo Takku
Maija Meikäläinen

Kassavirtalaskelma	Joulukuu	Tapahtumat
Kassa alussa	1520,85	
Juokseva kassavirta	2220,34	
Investointien kassavirta	0	
Rahoituksen kassavirta	-2601,95	
Kassa lopussa	1139,24	
Kassan muutos	-381,61	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyyntitulot	2465	2465
Pankkikorttitilitykset	2685	2685
Muut tulot	670	670
	<u>5820</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliostot	1571,5	1571,5
Palkat	372,06	372,06
Työnantajamaksut	307,82	307,82
Sosiaalivakuutukset	653,42	653,42
Käteismaksut	0	
Arvonlisäverot	0	
Yritysverot	0	
Ulkopuoliset palvelut	0	
Vuokrat ja vastikkeet	180	180
Vahinkovakuutukset	0	
Tarvikeostot	0	
Tietoliikennemaksut	58,56	58,56
Taloushallinnon palvelut	0	
Pankkipalvelut	29,3	29,3
Lehtien tilausmaksut	0	
Muut juoksevat menot	427	427
	<u>3599,66</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0	
Muut käyttöomaisuuden myyntitulot	0	
	<u>0</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	0	
Muut investointien kassamenot	0	
	<u>0</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	0	
Lainojen nostot	0	
Muut rahoituksen kassatulot	0	
	<u>0</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	1700	1700
Lainojen maksut	739,2	739,2
Lainojen korot	159,75	159,75
Muut rahoituksen kassamenot	3	3
	<u>2601,95</u>	

Parturi- Kampaamo Takku
Maija Meikäläinen

Kassavirtalaskelma	Loka- Joulukuu	Yhteenveto
Kassa alussa	350,82	
Juokseva kassavirta	8 948,42	
Investointien kassavirta	-6 024,40	
Rahoituksen kassavirta	-2 135,60	
Kassa lopussa	1 139,24	
Kassan muutos	-788,42	
Juoksevat kassatulot		
Käteismyynnitulot	10 365,00	10 365,00
Pankkikorttitilitykset	5 965,00	5 965,00
Muut tulot	2 010,00	2 010,00
	<u>18 340,00</u>	
Juoksevat kassamenot		
Materiaaliosot	4 260,92	4 260,92
Palkat	1 428,46	1 428,46
Työnantajamaksut	307,82	307,82
Sosiaalivakuutukset	1 333,42	1 333,42
Käteismaksut	0,00	0,00
Arvonlisäverot	575,80	575,80
Yritysverot	0,00	0,00
Ulkopuoliset palvelut	0,00	0,00
Vuokrat ja vastikkeet	540,00	540,00
Vahinkovakuutukset	0,00	0,00
Tarvikeostot	250,00	250,00
Tietoliikennemaksut	133,56	133,56
Taloushallinnon palvelut	0,00	0,00
Pankkipalvelut	59,60	59,60
Lehtien tilausmaksut	75,00	75,00
Muut juoksevat menot	427,00	427,00
	<u>9 391,58</u>	
Investointien kassatulot		
Irtainten esineiden myynnit	0,00	0,00
Muut käyttöomaisuuden myyntitulot	0,00	0,00
	<u>0,00</u>	
Investointien kassamenot		
Irtainten esineiden ostot	5 170,40	5 170,40
Muut investointien kassamenot	854,00	854,00
	<u>6 024,40</u>	
Rahoituksen kassatulot		
Pääoma	650,00	650,00
Lainojen nostot	3 500,00	3 500,00
Muut rahoituksen kassatulot	0,00	0,00
	<u>4 150,00</u>	
Rahoituksen kassamenot		
Yksityiskäyttö	4 300,00	4 300,00
Lainojen maksut	1 592,60	1 592,60
Lainojen korot	385,50	385,50
Muut rahoituksen kassamenot	7,50	7,50
	<u>6 285,60</u>	

Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelma lokakuulta 2009

Parturi-Kampaamo Takku		ARVONLISÄVEROLASKELMA		
Arvonlisäverolaskelma		Lokakuu		
	Maksu	Myynti/osto	Vero	Veron määrä
Vero kotimaan myynnistä				
Käteismyynnitulot	2 740,00	260,00	22 %	46,89
		2 480,00	8 %	183,70
Pankkikorttitilitykset	1 030,00	1 030,00	8 %	76,30
Muut tulot	450,00	450,00	22 %	81,15
Yhteensä				388,03
Yhteenveto myynnin veroista				
22% vero kotimaan myynnistä				128,03
12% vero kotimaan myynnistä				
8% vero kotimaan myynnistä				260,00
Vero tavaraostoista muista EU-maista				
Yhteensä				388,03
Kohdekuukauden vähennettävä vero				
Rautakauppa	854,00	854,00	22 %	154,00
Kaluste-kauppa	3 904,00	3 904,00	22 %	704,00
Edellisen kuukauden negatiivinen vero				
Yhteensä				858,00
Maksettava vero				-469,97
Veroton liikevaihto				
Tavaran myynti muihin EU-maihin				
Tavaraostot muista EU-maista				

Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelma marraskuulta 2009

Parturi-Kampaamo Takku		ARVONLISÄVEROLASKELMA		
Arvonlisäverolaskelma		Marraskuu		
	Maksu	Myynti/osto	Vero	Veron määrä
Vero kotimaan myynnistä				
Käteismyyntitulot	5 160,00	525,00	22 %	94,67
		4 635,00	8 %	343,33
Pankkikorttitilitykset	2 250,00	2 250,00	8 %	166,67
Muut tulot	890,00	890,00	22 %	160,49
Yhteensä				765,16
Yhteenveto myynnin veroista				
22% vero kotimaan myynnistä				255,16
12% vero kotimaan myynnistä				
8% vero kotimaan myynnistä				510,00
Vero tavaraostoista muista EU-maista				
Yhteensä				765,16
Kohdekuukauden vähennettävä vero				
Puhelinyhtiö	35	35	22 %	6,31
Kampaamotuotteet Oy	410,75	410,75	22 %	74,07
Lähien sähkö- ja vesihuolto	1266,4	1266,4	22 %	228,37
Kampaamotuotteet Oy	528,67	528,67	22 %	95,33
Edellisen kuukauden negatiivinen vero				469,97
Yhteensä				874,05
Maksettava vero				-108,89
Veroton liikevaihto				
Tavaran myynti muihin EU-maihin				
Tavaraostot muista EU-maista				

Esimerkkiyrityksen kassakirjanpidon arvonlisäverolaskelma joulukuulta 2009

Parturi-Kampaamo Takku		ARVONLISÄVEROLASKELMA		
Arvonlisäverolaskelma		Joulukuu		
	Maksu	Myynti/osto	Vero	Veron määrä
Vero kotimaan myynnistä				
Käteismyynnitulot	2 465,00	475,00	22 %	85,66
		1 990,00	8 %	147,41
Pankkikorttitilitykset	2 885,00	2 885,00	8 %	213,70
Muut tulot	670,00	670,00	22 %	120,82
Yhteensä				567,59
Yhteenvedo myynnin veroista				
22% vero kotimaan myynnistä				206,48
12% vero kotimaan myynnistä				
8% vero kotimaan myynnistä				361,11
Vero tavaraostoista muista EU-maista				
Yhteensä				567,59
Kohdekuukauden vähennettävä vero				
Lähiäsanomat	427,00	427,00	22 %	77,00
Puhelinyhtiö	58,56	58,56	22 %	10,56
Kampaamotuotteet Oy	410,75	410,75	22 %	74,07
Kampaamotuotteet Oy	410,75	410,75	22 %	74,07
Kampaamotuotteet Oy	1 232,15	1 232,15	22 %	222,19
Kampaamotuotteet Oy	2 643,33	2 643,33	22 %	476,67
Sähköyhtiö	150,00	150,00	22 %	27,05
	420,90	420,90	22 %	75,90
Tiltoimisto	732,00	732,00	22 %	132,00
Edellisen kuukauden negatiivinen vero				108,89
Yhteensä				1 278,40
Maksettava vero				-710,81
Veroton liikevaihto				
Tavaran myynti muihin EU-maihin				
Tavaraostot muista EU-maista				

Tietojensiirtotaulukko tulovero- ja varallisuuslaskelmaan Lassi Mäkisen mukaan

Kassavirtalaskelma	Juokseva kirjanpito
Tulot	
Materiaaliostot	
Palkat	
Työnantajamaksut	
Sosiaalivakuutukset	
Arvonlisäverot	
Yritysverot	
Käteismaksut	
Ulkopuoliset palvelut	
Vuokrat ja vastikkeet	
Vahinkovakuutukset	
Tarvikeostot	
Tietoliikennemaksut	
Taloushallinnon palvelut	
Pankkipalvelut	
Lehtien tilausmaksut	
Muut juoksevat menot	
Irtainten esineiden ostot	
Muut investointien kassamenot	
Lainojen maksut	
Lainojen korot	
Muut rahoituksen kassamenot	
Kassan muutos	

Yhdistelmä-laskelmat	

Tulot	
Arvonlisäverot	
Liikevaihto	

Palkat	
Työnantajamaksut	
Palkat ja palkkiot	

Käteismaksut	
Ulkopuoliset palvelut	
Vuokrat ja vastikkeet	
Vahinkovakuutukset	
Tarvikeostot	
Tietoliikennemaksut	
Taloushallinnon palvelut	
Pankkipalvelut	
Lehtien tilausmaksut	
Muut juoksevat menot	
Muut väh.kelp. liiket. muut kulut	

Tuloverolaskelma	Alkutase	Jäännös-tase
Liikevaihto		
Ostot ja varastojen muutokset		
Palkat ja palkkiot		
Eläkekulut		
Muut henkilösivukulut		
Poistot (väh.kelp.osuus)		
Muut väh.k.liiket.kulut		
Muut korko kulut		
Tilikauden voitto		
Varallisuuslaskelma		
Koneet ja kalusto		
Myyntisaamiset		
Muut saamiset		
Pankkisaamiset		
Ostovelat		
Lainat rahoituslaitoksilta		
Muut velat		
Oma pääoma		
Ed.tilikausien voitto		
Tilikauden voitto		

Tilinpäätöksen perustietojen rutiinivientitaulukko Lassi Mäkisen mukaan

Tilinpäätöksen rutiinivientien perustiedot	
Selitys	euroa / %
Myyntin alv tilikauden aikana	
Ostojen alv tilikauden aikana	
Liiketoiminnan muiden kulujen alv tilikauden aikana	
Tilikaudelta maksettavat alv:t yhteensä	
Myyntin alv-velka tilikauden alussa	
Ostojen alv- saaminen tilikauden aikana	
Liiket. muiden kulujen alv-saaminen tilik. alussa	
Alv- velka tilikauden alussa	
Myyntin alv-velka tilikauden lopussa	
Ostojen alv- saaminen tilikauden lopussa	
Liiket. muiden kulujen alv-saaminen tilik. Lopussa	
Alv-velka tilikauden lopussa	
Tilikaudella maksettujen sosiaaliturvamaksujen määrä	
Ennakonpidätysvelka tilikauden alussa	
Sosiaaliturvamaksuvelka tilikauden alussa	
Työnantajamaksuvelka tilikauden alussa	
Ennakonpidätysvelka tilikauden lopussa	
Sosiaaliturvamaksuvelka tilikauden lopussa	
Työnantajamaksuvelka tilikauden lopussa	
Myyntisaamiset tilikauden alussa, veroton määrä	
Myyntisaamisten vero tilikauden alussa	
Myyntisaamiset tilikauden alussa, verollinen määrä	
Myyntisaamiset tilikauden lopussa, veroton määrä	
Myyntisaamisten vero tilikauden lopussa	
Myyntisaamiset tilikauden lopussa, verollinen määrä	
Ostovelat tilikauden alussa, veroton määrä	
Ostovelat vero tilikauden alussa	
Ostovelat tilikauden alussa, verollinen määrä	
Ostovelat tilikauden lopussa, veroton määrä	
Ostovelat vero tilikauden lopussa	
Ostovelat tilikauden lopussa, verollinen määrä	
Koneiden ja kaluston poisto menojäännöksestä	25 %

Kassakirjanpidon tilinpäätöstaulukot esimerkkiyrityksestä

Tilinpäätöksen rutiinivientien perustiedot	
Selitys	euroa / %
Myynnin alv tilikauden aikana	1 720,78
Ostojen alv tilikauden aikana	-1 016,40
Liiketoiminnan muiden kulujen alv tilikauden aikana	-482,82
Kalusto hankintojen alv	-932,37
Tilikaudelta maksettavat alv:t yhteensä	-710,81
Myynnin alv-velka tilikauden alussa	
Ostojen alv- saaminen tilikauden aikana	
Liiket. muiden kulujen alv-saaminen tilik. alussa	
Alv- velka tilikauden alussa	575,80
Myynnin alv-velka tilikauden lopussa	1 720,78
Ostojen alv- saaminen tilikauden lopussa	-1 016,40
Liiket. muiden kulujen alv-saaminen tilik. Lopussa	-482,82
Kalusto hankintojen alv	-932,37
Alv-velka tilikauden lopussa	-710,81
Tilikaudella maksettujen sosiaaliturvamaksujen määrä	27,98
Ennakonpidätysvelka tilikauden alussa	
Sosiaaliturvamaksuvelka tilikauden alussa	
Työnantajamaksuvelka tilikauden alussa	0,00
Ennakonpidätysvelka tilikauden lopussa	98,56
Sosiaaliturvamaksuvelka tilikauden lopussa	9,86
Työnantajamaksuvelka tilikauden lopussa	108,42
Myyntisaamiset tilikauden alussa, veroton määrä	
Myyntisaamisten vero tilikauden alussa	
Myyntisaamiset tilikauden alussa, verollinen määrä	0,00
Myyntisaamiset tilikauden lopussa, veroton määrä	
Myyntisaamisten vero tilikauden lopussa	
Myyntisaamiset tilikauden lopussa, verollinen määrä	0,00
Ostovelat tilikauden alussa, veroton määrä	2 901,64
Ostovelat vero tilikauden alussa	638,36
Ostovelat tilikauden alussa, verollinen määrä	3 540,00
Ostovelat tilikauden lopussa, veroton määrä	4 859,33
Ostovelat vero tilikauden lopussa	1 069,05
Ostovelat tilikauden lopussa, verollinen määrä	5 928,38
Koneet ja kalusto alussa	1 031,38
Kaluston lisäys	5 170,40
Kalustohankinnan alv	-932,37
Koneet ja kalusto lopussa	5 269,41
Koneiden ja kaluston poisto menojäännöksestä 25%	1 317,35

Kassavirtalaskelma	Juokseva kirjainpito
Tulot	-18 340,00
Materiaaliostot	4 260,92
Palkat	1 428,46
Työnantajamaksut	307,82
Sosiaalivakuutukset	1 333,42
Arvonlisäverot	575,80
Vuokrat ja vastikkeet	540,00
Tarvikeostot	250,00
Tietoliikennemaksut	133,56
Pankkipalvelut	59,60
Lehtien tilausmaksut	75,00
Muut juoksevat menot	427,00
Irtainten esineiden ostot	5 170,40
Muut investointien kassamenot	854,00
Pääoma	-650,00
Lainojen nostot	-3 500,00
Yksityiskäyttö	4 300,00
Lainojen maksut	1 592,60
Lainojen korot	385,50
Muut rahoituksen kassamenot	7,50
Kassan muutos	-788,42

Yhdistelmä-laskelmat	

Tulot	-18 340,00
Arvonlisäverot	575,80
Liikevaihto	-17 764,20

Palkat	1 428,46
Työnantajamaksut	307,82
Palkat ja palkkiot	1 736,28

Käteismaksut	
Vuokrat ja vastikkeet	540,00
Tarvikeostot	250,00
Tietoliikennemaksut	133,56
Pankkipalvelut	59,60
Lehtien tilausmaksut	75,00
Muut juoksevat menot	427,00
Muut investointien kassamenot	854,00
Muut väh.kelp. liiket. muut kulut	2 339,16

Tuloverolaskelma	Alkutase	Jäännös-tase
Liikevaihto		-17 764,20
Ostot ja varastojen muutokset		4 260,92
Palkat ja palkkiot		1 736,28
Eläke- & muut hlösvikulut		1 333,42
Poistot (väh.kelp.osuus)		
Muut väh.k.liiket.kulut		2 339,16
Korko kulut		385,50
Muut rahoituskulut		7,50
Tilikauden voitto		-7 701,42
Varallisuuslaskelma		
Koneet ja kalusto	1 031,38	6 201,78
Muut osakkeet ja osuudet	24 895,85	24 895,85
Aineet ja tarvikkeet	3 560,00	3 560,00
Muut saamiset		
Pankkisaamiset	500,82	1 289,24
Ostovelat	-3 540,00	-3 540,00
Lainat rahoituslaitoksilta	-19 800,00	-21 707,40
Muut velat	-575,80	-575,80
Oma pääoma	17 328,96	20 978,96
Ed.tilikausien voitto	-23 401,21	-23 401,21
Tilikauden voitto		-7 701,42
	0,00	0,00

Suoriteperusteisen kirjanpidon tuloslaskelma lokakuulta 2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TULOSLASKELMA
Jakso 10/09-10/09

Sivu 1
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	10/09 - 10/09	10/08 - 10/08	01/09 - 10/09	01/08 - 10/08	Ero
MYYNITUOTOT					
Yleiset myyntitilit					
3000 Myynti 22%	213,11	0	213,11	0	213
3002 Myynti 8%	4 018,52	0	4 018,52	0	4 019
Yhteensä	4 231,63	0	4 231,63	0	4 232
Myynti yhteensä	4 231,63	0	4 231,63	0	4 232
LIIKEVAIHTO	4 231,63	0	4 231,63	0	4 232
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT					
Vuokratuotot					
3790 Muut vuokratuotot 22%	368,85	0	368,85	0	369
Yhteensä	368,85	0	368,85	0	369
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHT.	368,85	0	368,85	0	369
MUUTTUVAT KULUT					
MATERIAALIT JA PALVELUT					
Aineet, tarvikkeet ja tavarat					
Ostot tilikauden aikana					
Aine-, tarvike- ja tavaraostot					
4000 Ostot 22%	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
Yhteensä	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
Ostot tilikauden aikana yhteensä	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
Aineet, tarvikkeet ja tavarat yht.	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
MATERIAALIT JA PALVELUT YHT.	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
MUUTTUVAT KULUT YHTEENSÄ	-1 700,00	0	-1 700,00	0	-1 700
MYNTIKATE	2 900,48	0	2 900,48	0	2 900
KIINTEÄT KULUT					
Henkilösivukulut					
Eläkekulut					
8100 YEL-maksut	-340,00	0	-340,00	0	-340
Yhteensä	-340,00	0	-340,00	0	-340
Henkilösivukulut yhteensä	-340,00	0	-340,00	0	-340
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ	-340,00	0	-340,00	0	-340
LIKETOIMINNAN MUUT KULUT					
Toimitilakulut					
7224 Toimitilavastikkeet	-150,00	0	-150,00	0	-150
7390 Sähkö ja kaasu 22%	-122,95	0	-122,95	0	-123
7430 Korjaukset 22%	-700,00	0	-700,00	0	-700
Yhteensä	-972,95	0	-972,95	0	-973
Kone- ja kalustokulut					
7750 Koneiden ja kaluston pienhank. 22%	-320,00	0	-320,00	0	-320
Yhteensä	-320,00	0	-320,00	0	-320
Hallintokulut					
8500 Puhelinkulut 22%	-28,69	0	-28,69	0	-29
8564 Rahaliikenteen kulut	-6,90	0	-6,90	0	-7
Yhteensä	-35,59	0	-35,59	0	-36
LIKETOIMINNAN MUUT KULUT YHTEENSÄ	-1 328,54	0	-1 328,54	0	-1 329
KÄYTTÖKATE	1 231,94	0	1 231,94	0	1 232
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	1 231,94	0	1 231,94	0	1 232

Suoriteperusteisen kirjanpidon tase lokakuulta 2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-10/09

Sivu 1
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 31.10.2009
V A S T A A V A A			
PYSYVÄT VASTAAVAT			
Aineelliset hyödykkeet			
Koneet ja kalusto			
1160 Koneet ja laitteet (alv)	1 031,38	4 238,03	5 269,41
Yhteensä	1 031,38	4 238,03	5 269,41
Aineelliset hyödykkeet yht.	1 031,38	4 238,03	5 269,41
Sijoitukset			
Muut osakkeet ja osuudet			
1441 Huoneisto-osakkeet	24 895,85	0,00	24 895,85
Yhteensä	24 895,85	0,00	24 895,85
Sijoitukset yhteensä	24 895,85	0,00	24 895,85
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	25 927,23	4 238,03	30 165,26
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Vaihto-omaisuus			
Tavarat			
1531 Tavarat	3 560,00	0,00	3 560,00
Yhteensä	3 560,00	0,00	3 560,00
Vaihto-omaisuus yhteensä	3 560,00	0,00	3 560,00
Rahat ja pankkisaamiset			
1900 Käteisvarat	150,00	830,00	980,00
1910 Pankkitili 1	350,82	-8,60	344,22
Rahat ja pankkisaamiset yht.	500,82	823,40	1 324,22
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	4 060,82	823,40	4 884,22
VASTAAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	5 061,43	35 049,48

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-10/09

Sivu 2
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 31.10.2009
V A S T A T T A V A A			
Peruspääoma			
2201 Peruspääoma	2 470,00	0,00	2 470,00
Yhteensä	2 470,00	0,00	2 470,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)			
2251 Edellisten tilikausien voitto/tappio	23 401,21	0,00	23 401,21
Yhteensä	23 401,21	0,00	23 401,21
Yksityistilit tilikaudella			
2365 Yksityisnostot rahana	-19 798,96	-650,00	-20 448,96
Yhteensä	-19 798,96	-650,00	-20 448,96
Tilikauden voitto (tappio)			
Yhteensä	0,00	0,00	0,00
Kirjanpidon tulos	0,00	914,44	914,44
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 072,25	264,44	6 336,69
VIERAS PÄÄOMA			
Pitkäaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2621 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 1	19 800,00	-114,20	19 685,80
2622 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 2	0,00	3 750,00	3 750,00
2623 Seuraavan vuoden lyhennys	-1 370,00	0,00	-1 370,00
Yhteensä	18 430,00	3 635,80	22 065,80
Pitkäaikainen vpo yht.	18 430,00	3 635,80	22 065,80
Lyhytaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2821 Seuraavan vuoden lyhennys	1 370,00	0,00	1 370,00
Yhteensä	1 370,00	0,00	1 370,00
Ostovelat			
2873 Ostovelat	3 540,00	2 625,80	6 165,80
Yhteensä	3 540,00	2 625,80	6 165,80
Muut velat			
2939 Arvonlisäverovelka	575,80	-1 464,61	-888,81
Yhteensä	575,80	-1 464,61	-888,81
Lyhytaikainen vpo yht.	5 485,80	1 161,19	6 646,99
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	23 915,80	4 796,99	28 712,79
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	5 061,43	35 049,48

Suoriteperusteisen kirjanpidon tuloslaskelma marraskuulta 2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TULOSLASKELMA
Jakso 11/09-11/09

Sivu 1
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	11/09 - 11/09	11/08 - 11/08	01/09 - 11/09	01/08 - 11/08	Ero
MYYNTITUOTOT					
Yleiset myyntitilit					
3000 Myynti 22%	479,51	0	692,62	0	693
3002 Myynti 8%	6 643,52	0	10 662,04	0	10 662
Yhteensä	7 123,03	0	11 354,66	0	11 355
Myynti yhteensä	7 123,03	0	11 354,66	0	11 355
LIIKEVAIHTO	7 123,03	0	11 354,66	0	11 355
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT					
Vuokratuotot					
3790 Muut vuokratuotot 22%	729,51	0	1 098,36	0	1 098
Yhteensä	729,51	0	1 098,36	0	1 098
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHT.	729,51	0	1 098,36	0	1 098
MUUTTUVAT KULUT					
MATERIAALIT JA PALVELUT					
Aineet, tarvikkeet ja tavarat					
Ostot tilikauden aikana					
Aine-, tarvike- ja tavaraostot					
4000 Ostot 22%	-2 600,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Yhteensä	-2 600,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Ostot tilikauden aikana yhteensä	-2 600,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Aineet, tarvikkeet ja tavarat yht.	-2 600,00	0	-4 300,00	0	-4 300
MATERIAALIT JA PALVELUT YHT.	-2 600,00	0	-4 300,00	0	-4 300
MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT					
Muuttuvat palkat					
Työssäoloajan palkat					
4500 Työntekijäpalkat (muku)	-1 399,21	0	-1 399,21	0	-1 399
Yhteensä	-1 399,21	0	-1 399,21	0	-1 399
Muuttuvat palkat yhteensä	-1 399,21	0	-1 399,21	0	-1 399
Muuttuvat henkilösivukulut					
Muut pakolliset vakuutusmaksut					
4650 Sosiaaliturvamaksut (muku)	-27,98	0	-27,98	0	-28
Yhteensä	-27,98	0	-27,98	0	-28
Muuttuvat henkilösivukulut yhteensä	-27,98	0	-27,98	0	-28
MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT YHT.	-1 427,19	0	-1 427,19	0	-1 427
MUUTTUVAT KULUT YHTEENSÄ	-4 027,19	0	-5 727,19	0	-5 727
MYYNTIKATE	3 825,35	0	6 725,83	0	6 726
KIINTEÄT KULUT					
Henkilösivukulut					
Eläkekulut					
6100 YEL-maksut	-340,00	0	-680,00	0	-680
Yhteensä	-340,00	0	-680,00	0	-680
Henkilösivukulut yhteensä	-340,00	0	-680,00	0	-680
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ	-340,00	0	-680,00	0	-680
LIKETOIMINNAN MUUT KULUT					
Toimitilakulut					
7224 Toimitilavastikkeet	-150,00	0	-300,00	0	-300
7384 Vesi ja jätevesi	-60,00	0	-60,00	0	-60
7390 Sähkö ja kaasu 22%	0,00	0	-122,95	0	-123

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TULOSLASKELMA
Jakso 11/09-11/09

Sivu 2
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	11/09 - 11/09	11/08 - 11/08	01/09 - 11/09	01/08 - 11/08	Ero
7430 Korjaukset 22%	0,00	0	-700,00	0	-700
Yhteensä	-210,00	0	-1 182,95	0	-1 183
Kone- ja kalustokulut					
7750 Koneiden ja kaluston pienhank. 22%	0,00	0	-320,00	0	-320
Yhteensä	0,00	0	-320,00	0	-320
Markkinointikulut					
8070 Ilmoitusmainonta 22%	-350,00	0	-350,00	0	-350
Yhteensä	-350,00	0	-350,00	0	-350
Hallintokulut					
8484 Lehdet	-75,00	0	-75,00	0	-75
8500 Puhelinkulut 22%	-48,00	0	-78,89	0	-77
8584 Rahaliikenteen kulut	-23,40	0	-30,30	0	-30
Yhteensä	-146,40	0	-181,99	0	-182
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT YHTEENSÄ	-706,40	0	-2 034,94	0	-2 035
KÄYTTÖKATE	2 778,95	0	4 010,89	0	4 011
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	2 778,95	0	4 010,89	0	4 011
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT					
Rahoituskulut					
Korkokulut ja muut rahoituskulut					
Muille					
9460 Korkokulut rahoituslaitoslainoista	-159,75	0	-225,75	0	-226
9560 Lainojen hoitokulut	-3,00	0	-254,50	0	-255
Yhteensä	-162,75	0	-480,25	0	-480
Rahoituskulut yhteensä	-162,75	0	-480,25	0	-480
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT YHTEENSÄ	-162,75	0	-480,25	0	-480
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ	2 616,20	0	3 530,64	0	3 531
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	2 616,20	0	3 530,64	0	3 531
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	2 616,20	0	3 530,64	0	3 531

Suoriteperusteisen kirjanpidon tase marraskuulta 2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-11/09

Sivu 1
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 30.11.2009
V A S T A A V A A			
PYSYVÄT VASTAAVAT			
Aineelliset hyödykkeet			
Koneet ja kalusto			
1160 Koneet ja laitteet (alv)	1 031,38	4 238,03	5 269,41
Yhteensä	<u>1 031,38</u>	<u>4 238,03</u>	<u>5 269,41</u>
Aineelliset hyödykkeet yht.	1 031,38	4 238,03	5 269,41
Sijoitukset			
Muut osakkeet ja osuudet			
1441 Huoneisto-osakkeet	24 895,85	0,00	24 895,85
Yhteensä	<u>24 895,85</u>	<u>0,00</u>	<u>24 895,85</u>
Sijoitukset yhteensä	24 895,85	0,00	24 895,85
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	25 927,23	4 238,03	30 165,26
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Vaihto-omaisuus			
Tavarat			
1531 Tavarat	3 560,00	0,00	3 560,00
Yhteensä	<u>3 560,00</u>	<u>0,00</u>	<u>3 560,00</u>
Vaihto-omaisuus yhteensä	3 560,00	0,00	3 560,00
Rahat ja pankkisaamiset			
1900 Käteisvarat	150,00	1 180,00	1 330,00
1910 Pankkitili 1	350,82	1 170,03	1 520,85
Rahat ja pankkisaamiset yht.	500,82	2 350,03	2 850,85
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	4 060,82	2 350,03	6 410,85
VASTAAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	6 588,06	36 576,11

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-11/09

Sivu 2
Pvm 14.5.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 30.11.2009
V A S T A T T A V A A			
Peruspääoma			
2201 Peruspääoma	2 470,00	0,00	2 470,00
Yhteensä	2 470,00	0,00	2 470,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)			
2251 Edellisten tilikausien voitto/tappio	23 401,21	0,00	23 401,21
Yhteensä	23 401,21	0,00	23 401,21
Yksityistilit tilikaudella			
2385 Yksityisnostot rahana	-19 798,96	-1 950,00	-21 748,96
Yhteensä	-19 798,96	-1 950,00	-21 748,96
Tilikauden voitto (tappio)			
Yhteensä	0,00	0,00	0,00
Kirjanpidon tulos	0,00	3 530,64	3 530,64
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 072,25	1 580,64	7 652,89
VIERAS PÄÄOMA			
Pitkäaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2621 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 1	19 800,00	-228,40	19 571,60
2622 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 2	0,00	3 125,00	3 125,00
2623 Seuraavan vuoden lyhennys	-1 370,00	0,00	-1 370,00
Yhteensä	18 430,00	2 896,60	21 326,60
Pitkäaikainen vpo yht.	18 430,00	2 896,60	21 326,60
Lyhytaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2821 Seuraavan vuoden lyhennys	1 370,00	0,00	1 370,00
Yhteensä	1 370,00	0,00	1 370,00
Ostovelat			
2873 Ostovelat	3 540,00	3 292,54	6 832,54
Yhteensä	3 540,00	3 292,54	6 832,54
Muut velat			
2921 Ennakonpidätysvelka	0,00	279,84	279,84
2923 Sosiaaliturvamaksuvelka	0,00	27,98	27,98
2925 Tyel, työntekijän osuus	0,00	60,17	60,17
2926 Tvm, työntekijän osuus	0,00	2,80	2,80
2939 Arvonlisäverovelka	575,80	-1 552,51	-976,71
Yhteensä	575,80	-1 181,72	-605,92
Lyhytaikainen vpo yht.	5 485,80	2 110,82	7 596,62
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	23 915,80	5 007,42	28 923,22
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	6 588,06	36 576,11

Suoriteperusteisen kirjanpidon tuloslaskelma joulukuulta 2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TULOSLASKELMA
Jakso 12/09-12/09

Sivu 1
Pvm 24.4.2010

Rahayksikkö EURO	12/09 - 12/09	12/08 - 12/08	01/09 - 12/09	01/08 - 12/08	Ero
MYYNTITUOTOT					
Yleiset myyntitilit					
3000 Myynti 22%	340,16	0	1 032,78	0	1 033
3002 Myynti 8%	3 476,85	0	14 138,89	0	14 139
Yhteensä	3 817,01	0	15 171,67	0	15 172
Myynti yhteensä	3 817,01	0	15 171,67	0	15 172
LIIKEVAIHTO	3 817,01	0	15 171,67	0	15 172
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT					
Vuokratuotot					
3790 Muut vuokratuotot 22%	549,18	0	1 647,54	0	1 648
Yhteensä	549,18	0	1 647,54	0	1 648
LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT YHT.	549,18	0	1 647,54	0	1 648
MUUTTUVAT KULUT					
MATERIAALIT JA PALVELUT					
Aineet, tarvikkeet ja tavarat					
Ostot tilikauden aikana					
Aine-, tarvike- ja tavaraostot					
4000 Ostot 22%	0,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Yhteensä	0,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Ostot tilikauden aikana yhteensä	0,00	0	-4 300,00	0	-4 300
Varastojen lisäys (+) tai vähennys (-)					
4414 Tavaravaraston muutos	140,00	0	140,00	0	140
Yhteensä	140,00	0	140,00	0	140
Aineet, tarvikkeet ja tavarat yht.	140,00	0	-4 160,00	0	-4 160
MATERIAALIT JA PALVELUT YHT.	140,00	0	-4 160,00	0	-4 160
MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT					
Muuttuvat palkat					
Työssäoloajan palkat					
4500 Työntekijäpalkat (muku)	-492,80	0	-1 892,01	0	-1 892
Yhteensä	-492,80	0	-1 892,01	0	-1 892
Muuttuvat palkat yhteensä	-492,80	0	-1 892,01	0	-1 892
Muuttuvat henkilösivukulut					
Eläkevakuutusmaksut					
4610 TyEL-maksut (muku)	-232,06	0	-232,06	0	-232
Yhteensä	-232,06	0	-232,06	0	-232
Muut pakolliset vakuutusmaksut					
4650 Sosiaaliturvamaksut (muku)	-9,86	0	-37,84	0	-38
4660 Tapaturmavak.maksut (muku)	-50,00	0	-50,00	0	-50
4670 Työttömyysvak.maksut (muku)	-21,21	0	-21,21	0	-21
4680 Ryhmähenkivak.maksut (muku)	-10,00	0	-10,00	0	-10
Yhteensä	-91,07	0	-119,05	0	-119
Muuttuvat henkilösivukulut yhteensä	-323,13	0	-351,11	0	-351
MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT YHT.	-815,93	0	-2 243,12	0	-2 243
MUUTTUVAT KULUT YHTEENSÄ	-675,93	0	-6 403,12	0	-6 403
MYYNTIKATE	3 690,26	0	10 416,09	0	10 416
KIINTEÄT KULUT					
Henkilösivukulut					
Eläkekulut					
6100 YEL-maksut	-340,00	0	-1 020,00	0	-1 020

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TULOSLASKELMA
Jakso 12/09-12/09

Sivu 2
Pvm 24.4.2010

Rahayksikkö EURO	12/09 - 12/09	12/08 - 12/08	01/09 - 12/09	01/08 - 12/08	Ero
Yhteensä	-340,00	0	-1 020,00	0	-1 020
Muut henkilösivukulut					
6400 Tapaturmavakuutusmaksut	-840,00	0	-840,00	0	-840
Yhteensä	-840,00	0	-840,00	0	-840
Henkilösivukulut yhteensä	-1 180,00	0	-1 860,00	0	-1 860
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ	-1 180,00	0	-1 860,00	0	-1 860
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT					
Toimitilakulut					
7224 Toimitilavastikkeet	-150,00	0	-450,00	0	-450
7384 Vesi ja jätevesi	-30,00	0	-90,00	0	-90
7390 Sähkö ja kaasu 22%	-345,00	0	-467,95	0	-468
7430 Korjaukset 22%	0,00	0	-700,00	0	-700
Yhteensä	-525,00	0	-1 707,95	0	-1 708
Kone- ja kalustokulut					
7750 Koneiden ja kaluston pienhank. 22%	0,00	0	-320,00	0	-320
Yhteensä	0,00	0	-320,00	0	-320
Markkinointikulut					
8070 Ilmoitusmainonta 22%	0,00	0	-350,00	0	-350
Yhteensä	0,00	0	-350,00	0	-350
Hallintokulut					
8380 Taloushallintopalvelut 22%	-600,00	0	-600,00	0	-600
8464 Lehdet	0,00	0	-75,00	0	-75
8500 Puhelinkulut 22%	0,00	0	-76,69	0	-77
8564 Rahaliikenteen kulut	-29,30	0	-59,60	0	-60
Yhteensä	-629,30	0	-811,29	0	-811
LIIKETOIMINNAN MUUT KULUT YHTEENSÄ	-1 154,30	0	-3 189,24	0	-3 189
KÄYTTÖKATE	1 355,96	0	5 366,85	0	5 367
POISTOT JA ARVONALENTUMISET					
Suunnitelman mukaiset poistot					
6870 Poisto koneista ja kalustosta	-1 317,35	0	-1 317,35	0	-1 317
Yhteensä	-1 317,35	0	-1 317,35	0	-1 317
POISTOT JA ARVONALENTUMISET YHT.	-1 317,35	0	-1 317,35	0	-1 317
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	38,61	0	4 049,50	0	4 050
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT					
Rahoituskulut					
Korkokulut ja muut rahoituskulut					
Muille					
9460 Korkokulut rahoituslaitoslainoista	-213,38	0	-439,13	0	-439
9560 Lainojen hoitokulut	-3,00	0	-257,50	0	-258
Yhteensä	-216,38	0	-696,63	0	-697
Rahoituskulut yhteensä	-216,38	0	-696,63	0	-697
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT YHTEENSÄ	-216,38	0	-696,63	0	-697
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ	-177,77	0	3 352,87	0	3 353
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	-177,77	0	3 352,87	0	3 353
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	-177,77	0	3 352,87	0	3 353

Suoriteperusteisen kirjanpidon tase 31.12.2009

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-12/09

Sivu 1
Pvm 24.4.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 31.12.2009
V A S T A A V A A			
PYSYVÄT VASTAAVAT			
Aineelliset hyödykkeet			
Koneet ja kalusto			
1160 Koneet ja laitteet (alv)	1 031,38	2 920,68	3 952,06
Yhteensä	<u>1 031,38</u>	<u>2 920,68</u>	<u>3 952,06</u>
Aineelliset hyödykkeet yht.	1 031,38	2 920,68	3 952,06
Sijoitukset			
Muut osakkeet ja osuudet			
1441 Huoneisto-osakkeet	24 895,85	0,00	24 895,85
Yhteensä	<u>24 895,85</u>	<u>0,00</u>	<u>24 895,85</u>
Sijoitukset yhteensä	24 895,85	0,00	24 895,85
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	25 927,23	2 920,68	28 847,91
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Vaihto-omaisuus			
Tavarat			
1531 Tavarat	3 560,00	140,00	3 700,00
Yhteensä	<u>3 560,00</u>	<u>140,00</u>	<u>3 700,00</u>
Vaihto-omaisuus yhteensä	3 560,00	140,00	3 700,00
Rahat ja pankkisaamiset			
1900 Käteisvarat	150,00	200,00	350,00
1910 Pankkitili 1	350,82	788,42	1 139,24
Rahat ja pankkisaamiset yht.	500,82	988,42	1 489,24
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	4 060,82	1 128,42	5 189,24
VASTAAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	4 049,10	34 037,15

0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU
Tilikausi 1.1.2009-31.12.2009

TASE
Jakso 01/09-12/09

Sivu 2
Pvm 24.4.2010

Rahayksikkö EURO	Alkava tase 1.1.2009	Jakson muutos	Tase 31.12.2009
V A S T A T T A V A A			
Peruspääoma			
2201 Peruspääoma	2 470,00	0,00	2 470,00
Yhteensä	2 470,00	0,00	2 470,00
Edellisten tilikausien voitto (tappio)			
2251 Edellisten tilikausien voitto/tappio	23 401,21	0,00	23 401,21
Yhteensä	23 401,21	0,00	23 401,21
Yksityistilit tilikaudella			
2365 Yksityisnostot rahana	-19 798,96	-2 725,00	-22 523,96
Yhteensä	-19 798,96	-2 725,00	-22 523,96
Tilikauden voitto (tappio)			
2371 Tilikauden voitto	0,00	3 352,87	3 352,87
Yhteensä	0,00	3 352,87	3 352,87
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 072,25	627,87	6 700,12
VIERAS PÄÄOMA			
Pitkäaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2621 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 1	19 800,00	-342,60	19 457,40
2622 Pitkäaik rahoituslaitoslaina 2	0,00	2 500,00	2 500,00
2623 Seuraavan vuoden lyhennys	-1 370,00	-7 500,00	-8 870,00
Yhteensä	18 430,00	-5 342,60	13 087,40
Pitkäaikainen vpo yht.	18 430,00	-5 342,60	13 087,40
Lyhytaikainen			
Lainat rahoituslaitoksilta			
2821 Seuraavan vuoden lyhennys	1 370,00	7 500,00	8 870,00
Yhteensä	1 370,00	7 500,00	8 870,00
Ostovelat			
2873 Ostovelat	3 540,00	2 388,38	5 928,38
Yhteensä	3 540,00	2 388,38	5 928,38
Muut velat			
2921 Ennakonpidätysvelka	0,00	98,56	98,56
2923 Sosiaaliturvamaksuvelka	0,00	9,86	9,86
2939 Arvonlisäverovelka	575,80	-1 286,80	-710,80
Yhteensä	575,80	-1 178,18	-602,38
Siirtovelat			
2967 Korkomenot (siirtov.)	0,00	53,63	53,63
Yhteensä	0,00	53,63	53,63
Lyhytaikainen vpo yht.	5 485,80	8 763,83	14 249,63
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	23 915,80	3 421,23	27 337,03
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	29 988,05	4 049,10	34 037,15

Suoriteperusteisen kirjanpidon pääkirja loka – joulukuulta 2009

PÄÄKIRJA, EUR		24.4.2010 (sijepvm)		SIVU 1			
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU	TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO avaus/09 - päätös/09 (lukiematta)			
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE	
1100	Kassat ja laitteet (alv)						
1	*	1.1.2009	1 031,38			Avaus	
			1 031,38	0,00	0,00	1 031,38	1 031,38 *
01-15		9.10.2009	3 200,00		704,00	Kalusteosasto	
01-16	*	13.10.2009	1 038,03		228,37	Lähien sähkö- ja vesihuolto	
			4 238,03	0,00	932,37	4 238,03	5 200,41 *
01-57		31.12.2009		-1 317,35		Kaluston poisto 25% menojäännöksistä	
	*		0,00	0,00	0,00	-1 317,35	-1 317,35 *
	**		5 200,41	-1 317,35	932,37	3 952,06	3 952,06 **
1441	Huoneisto-osakkeet						
1	*	1.1.2009	24 895,85			Avaus	
			24 895,85	0,00	0,00	24 895,85	24 895,85 *
	**		24 895,85	0,00	0,00	24 895,85	24 895,85 **
1531	Tavarat						
1	*	1.1.2009	3 500,00			Avaus	
			3 500,00	0,00	0,00	3 500,00	3 500,00 *
01-52	*	31.12.2009	140,00			Vieraston muutot	
			140,00	0,00	0,00	140,00	140,00 *
	**		3 700,00	0,00	0,00	3 700,00	3 700,00 **
1900	Käteisvarat						
1	*	1.1.2009	150,00			Avaus	
			150,00	0,00	0,00	150,00	150,00 *
01-6		28.10.2009		-3 050,00		Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-9		30.10.2009		-570,00		Kassatiliyksiöt	
01-10		31.10.2009		-150,00		Maksupäätte	
01-20	*	31.10.2009	4 600,00			Lokakuun 2009 myynti	
			4 600,00	-3 770,00	0,00	830,00	980,00 *
01-25		23.11.2009		-5 595,00		Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-27		30.11.2009		-1 815,00		Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-35	*	30.11.2009	7 760,00			Marraskuun 2009 myynti	
			7 760,00	-7 410,00	0,00	350,00	1 330,00 *
01-41		21.12.2009		-4 025,00		Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-46		31.12.2009		-1 125,00		Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-51	*	31.12.2009	4 170,00			Joulukuun 2009 myynti	
			4 170,00	-5 150,00	0,00	-980,00	350,00 *
	**		14 690,00	-16 330,00	0,00	350,00	350,00 **
1910	Frankkiä 1						
1	*	1.1.2009	350,82			Avaus	
			350,82	0,00	0,00	350,82	350,82 *
01-1		16.10.2009		-350,00		Verohallinto alv 11/08	
01-2		20.10.2009	650,00			Oma pino	
01-3		20.10.2009		-181,70		Lainaan	
01-4		23.10.2009	3 500,00			Laina -45678	
01-5		26.10.2009		-6 198,00		Suositukset	
01-6		28.10.2009	3 050,00			Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-7		29.10.2009		-1 200,00		Yksityisöt	
01-8		29.10.2009		-340,00		YEL 10/09	
01-9		30.10.2009	570,00			Kassatiliyksiöt	
01-10		31.10.2009	150,00			Maksupäätte	
01-11		31.10.2009		-6,90		Palvelusmaksu	
01-12		31.10.2009		-100,00		Yksityisöt	
01-13	*	31.10.2009	450,00			Veera Vuokralainen	
			350,82	3 370,00	-8 376,40	-4,00	344,22 *
01-21		4.11.2009		-75,00		Sonoma-Media	
01-22		16.11.2009		-2 522,95		Suositukset	
01-23		20.11.2009		-181,70		Lainaan	
01-24		20.11.2009		-1 300,00		Yksityisöt	
01-25		23.11.2009	5 595,00			Maksupäätte- ja kassatiliyksiöt	
01-26		23.11.2009		-720,25		Lainaan-45678	

PÄÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopros)		STVU 2		
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU	TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009	JAKSO avaus/09 - päätös/09		(lakisääntä)		
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE	
1910	Frankkiä 1 ...						
	01-27	30.11.2009	1 815,00			Maksupäätte- ja kassatiliyksi	
	01-28	30.11.2009		-340,00		YEL 11/09	
	01-29	30.11.2009		-1 983,47		Suositukset	
	01-30	30.11.2009	890,00			Voera Vuokralainen	
		*	344,22	5 300,00	-7 123,37	0,00	1 176,43 1 520,85 *
	01-36	10.12.2009		-307,82		Verohallinto ep	
	01-37	12.12.2009		-1 550,00		+sonu1/09	
	01-38	12.12.2009		-1 823,37		Yksityisöt	
	01-39	18.12.2009		-181,70		Suositukset	
	01-40	18.12.2009		-313,42		Lainan	
	01-41	21.12.2009	4 025,00			Ilmainen	
	01-42	21.12.2009		-720,25		Maksupäätte- ja kassatiliyksi	
	01-43	21.12.2009		-150,00		Lainan -45678	
	01-44	29.12.2009		-340,00		Yksityisöt	
	01-45	31.12.2009		-815,05		YEL 12/09	
	01-46	31.12.2009	1 125,00			Suositukset	
	01-47	31.12.2009	670,00			Maksupäätte- ja kassatiliyksi	
		*	1 520,85	5 820,00	-6 201,41	0,00	Voera Vuokralainen
		**	0,00	22 846,82	-21 791,58	0,00	-351,41 1 139,24 **
2201	Varuspääoma						
	1	1.1.2009	0,00	0,00	-2 470,00		Avaus
		*	0,00	0,00	-2 470,00	0,00	-2 470,00 -2 470,00 *
		**	0,00	0,00	-2 470,00	0,00	-2 470,00 -2 470,00 **
2251	Edellisten tilikautien voito/tappio						
	1	1.1.2009	0,00	0,00	-23 401,21		ed.tilikauden voitto
		*	0,00	0,00	-23 401,21	0,00	-23 401,21 -23 401,21 *
		**	0,00	0,00	-23 401,21	0,00	-23 401,21 -23 401,21 **
2305	Yksityisöt rahat						
	1	1.1.2009	0,00	19 798,96	0,00		Avaus
		*	0,00	19 798,96	0,00	0,00	19 798,96 19 798,96 *
	01-2	20.10.2009			-650,00		Oma peno
	01-7	29.10.2009		1 200,00			Yksityisöt
	01-12	31.10.2009		100,00			Yksityisöt
		*	19 798,96	1 300,00	-450,00	0,00	650,00 20 448,96 *
	01-24	20.11.2009		1 300,00			Yksityisöt
		*	20 448,96	1 300,00	0,00	0,00	1 300,00 21 748,96 *
	01-37	12.12.2009		1 550,00			Yksityisöt
	01-43	21.12.2009		150,00			Yksityisöt
	01-53	31.12.2009			-10,00		Ryhmähenkivakuutus 2009 yks.tililtä
	01-53	31.12.2009			-890,00		Tapaturmavakuutus 2009 yks.tililtä
	01-53	31.12.2009			-25,00		Työttömyysvakuutusmaksu 2009 yks.tililtä
		*	21 748,96	1 700,00	-925,00	0,00	775,00 22 523,96 *
		**	0,00	24 028,96	-1 575,00	0,00	22 523,96 22 523,96 **
2371	Tilikauden voitto						
	1	1.1.2009			-23 401,21		Avaus
	1	1.1.2009		23 401,21	-23 401,21	0,00	ed.tilikauden voitto
		*	0,00	23 401,21	-23 401,21	0,00	0,00 0,00 *
	01-58	31.12.2009			-3 352,87		Tilikauden voitto
		*	0,00	0,00	-3 352,87	0,00	-3 352,87 -3 352,87 *
		**	0,00	23 401,21	-26 754,08	0,00	-3 352,87 -3 352,87 **
2621	Pitkäaik rahoitusvelkoina 1						
	1	1.1.2009	0,00	0,00	-19 800,00		Avaus
		*	0,00	0,00	-19 800,00	0,00	-19 800,00 -19 800,00 *
	01-3	20.10.2009		114,20			Lainan
		*	-19 800,00	114,20	0,00	0,00	114,20 -19 685,80 *
	01-23	20.11.2009		114,20			Lainan
		*	-19 685,80	114,20	0,00	0,00	114,20 -19 571,60 *

PÄÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopros)		STVU 3	
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU		TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO avarus/09 - päättös/09 (jakitsematta)	
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
2621	Fiiskin rahoituslainsääntö 1 ...					
01-39	*	18.12.2009 -19 571,00	114,20 114,20	0,00	0,00	Lainan 114,20 -19 457,40 *
	**	0,00	342,40	-18 800,00	0,00	-18 457,40 -18 457,40 **
2622	Fiiskin rahoituslainsääntö 2					
01-4	*	23.10.2009 0,00	0,00	-3 750,00 -3 750,00	0,00	Laina -45678 -3 750,00 -3 750,00 *
01-26	*	23.11.2009 -3 750,00	625,00 625,00	0,00	0,00	Lainan-45678 625,00 -3 125,00 *
01-42	*	21.12.2009 -3 125,00	625,00 625,00	0,00	0,00	Lainan -45678 625,00 -2 500,00 *
	**	0,00	1 250,00	-3 750,00	0,00	-2 500,00 -2 500,00 **
2623	Seuraavan vuoden lyhenneys					
1	*	1.1.2009 0,00	1 370,00 1 370,00	0,00	0,00	Avaus 1 370,00 1 370,00 *
01-56	*	31.12.2009 0,00	7 500,00 7 500,00	0,00	0,00	Seuraavan vuoden lyhenneys 7 500,00 7 500,00 *
	**	0,00	8 870,00	0,00	0,00	8 870,00 8 870,00 **
2821	Seuraavan vuoden lyhenneys					
1	*	1.1.2009 0,00	0,00	-1 370,00 -1 370,00	0,00	Avaus -1 370,00 -1 370,00 *
01-56	*	31.12.2009 0,00	0,00	-7 500,00 -7 500,00	0,00	seuraavan vuodenlyhenneys -7 500,00 -7 500,00 *
	**	0,00	0,00	-8 870,00	0,00	-8 870,00 -8 870,00 **
2873	Ostovelat					
1	*	1.1.2009 0,00	0,00	-3 540,00 -3 540,00	0,00	Avaus -3 540,00 -3 540,00 *
01-5		26.10.2009	3 904,00			Kalusteosupps
01-5		26.10.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-5		26.10.2009	250,00			Kampaamotuotteet Oy
01-5		26.10.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-5		26.10.2009	40,00			Puhelinyhtiö
01-5		26.10.2009	854,00			Rautakosupps
01-5		26.10.2009	250,00			Työsuorite-välitys
01-14		6.10.2009		-854,00		Rautakosupps
01-15		9.10.2009		-3 904,00		Kalusteosupps
01-16		13.10.2009		-1 266,40		Lähien sähkö&vesihuolto
01-17		17.10.2009		-2 464,40		Kampaamotuotteet Oy
01-18		20.10.2009		-35,00		Puhelinyhtiö
01-19	*	31.10.2009 -3 540,00	6 048,00	-8 073,30	0,00	Sähköyhtiö 9-10/2009 -2 025,30 -6 165,30 *
01-22		16.11.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-22		16.11.2009	410,75			Kampaamotuotteet Oy
01-22		16.11.2009	1 266,40			Lähien sähkö&vesihuolto
01-22		16.11.2009	35,00			Puhelinyhtiö
01-29		30.11.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-29		30.11.2009	528,67			Kampaamotuotteet Oy
01-31		5.11.2009		-3 172,00		Kampaamotuotteet Oy
01-32		16.11.2009		-427,00		Lähiesanomst
01-33	*	20.11.2009 -6 165,30	2 990,82	-3 057,56	0,00	Puhelinyhtiö -660,74 -6 832,54 *
01-38		12.12.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-38		12.12.2009	410,75			Kampaamotuotteet Oy
01-38		12.12.2009	427,00			Lähiesanomst
01-38		12.12.2009	58,56			Puhelinyhtiö
01-45		31.12.2009	375,00			Kampaamotuotteet Oy
01-45		31.12.2009	410,75			Kampaamotuotteet Oy
01-48		30.12.2009		-732,00		Tilitoimisto
01-49	*	31.12.2009 -6 832,54	2 057,06	-1 152,90	0,00	Sähköyhtiö 904,16 -5 928,38 *
	**	0,00	11 095,88	-17 024,26	0,00	-5 928,38 -5 928,38 **
2921	Ennakko pidettyvelka					
01-34	*	30.11.2009 0,00	0,00	-279,84 -279,84	0,00	Tiina Työntekijä 11/09 -279,84 -279,84 *

PÄÄKIRJA, EUR			TILIKAUSSI 1.1.2009-31.12.2009		24.4.2010 (ajopvm)	STVU 4	
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU					JAKSO avaus/09 - päättö/09	(lakisematti)	
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE	
2021	Ennakoidiivvelka ...						
01-36		10.12.2009	279,84			Verohallinto ep 11/09	
01-50		12.12.2009		-98,56		Tiina Työntekijä 12/09	
	*		-279,84	279,84	-98,56	0,00	181,28 -98,56 *
	**	0,00	279,84	-378,40	0,00		-98,56 -98,56 **
2023	Sosiaaliturvamaksuvelka						
01-34		30.11.2009		-27,98		Palkka 11/09	
	*		0,00	0,00	-27,98	0,00	-27,98 -27,98 *
01-36		10.12.2009	27,98			Verohallinto atul1/09	
01-50		12.12.2009		-9,86		Palkka 12/09	
	*		-27,98	27,98	-9,86	0,00	18,12 -9,86 *
	**	0,00	27,98	-37,84	0,00		-9,86 -9,86 **
2025	Työl, työntekijän osuus						
01-34		30.11.2009		-60,17		Tiina Työntekijä 11/09	
	*		0,00	0,00	-60,17	0,00	-60,17 -60,17 *
01-50		12.12.2009		-21,19		Tiina Työntekijä 12/09	
01-54		31.12.2009	81,36			Työntekijäosuudet pois kuluista	
	*		-60,17	81,36	-21,19	0,00	60,17 0,00 *
	**	0,00	81,36	-81,36	0,00		0,00 0,00 **
2026	Tron, työntekijän osuus						
01-34		30.11.2009		-2,80		Tiina Työntekijä 11/09	
	*		0,00	0,00	-2,80	0,00	-2,80 -2,80 *
01-50		12.12.2009		-0,99		Tiina Työntekijä 12/09	
01-54		31.12.2009	3,79			Työntekijäosuudet pois kuluista	
	*		-2,80	3,79	-0,99	0,00	2,80 0,00 *
	**	0,00	3,79	-3,79	0,00		0,00 0,00 **
2030	Arvonlisäverovelka						
1		1.1.2009		-575,80		Avaus	
	*		0,00	0,00	-575,80	0,00	-575,80 -575,80 *
01-1		16.10.2009	350,00			Verohallinto alv 11/08	
01-15		9.10.2009	704,00			Kaluste kauppa	
01-16		13.10.2009	228,37			Lähien sähkövesihuolto	
05-1		31.10.2009	182,24			-1546,60	
	*		-875,80	1 464,61	0,00	0,00	1 464,61 888,81 *
01-22		16.11.2009	225,80			Verohallinto alv 12/08	
05-5		30.11.2009		-137,90		-4992,44	
	*		888,81	225,80	-137,90	0,00	87,90 976,71 *
05-4		31.12.2009		-265,91		-3687,10	
	*		976,71	0,00	-265,91	0,00	-265,91 710,80 *
	**	0,00	1 690,41	-979,81	0,00		710,80 710,80 **
2041	Palkkamaksot (siirtov.)						
01-29		30.11.2009	1 056,40			Palkka	
01-34		30.11.2009		-1 056,40		Palkka	
	*		0,00	1 056,40	-1 056,40	0,00	0,00 0,00 *
01-38		12.12.2009	372,06			Palkka	
01-50		12.12.2009		-372,06		Palkka	
	*		0,00	372,06	-372,06	0,00	0,00 0,00 *
	**	0,00	1 428,46	-1 428,46	0,00		0,00 0,00 **
2047	Korkomaksot (siirtov.)						
01-55		31.12.2009		-23,43		Lainan 1 korkojaksotus	
01-55		31.12.2009		-30,20		Lainan 2 korkojaksotus	
	*		0,00	0,00	-53,63	0,00	-53,63 -53,63 *
	**	0,00	0,00	-53,63	0,00		-53,63 -53,63 **
3000	Myynti 22%						
01-20		31.10.2009		-260,00	-46,89	Lokakuun 2009 myynti	
05-1		31.10.2009	46,89				
	*		0,00	46,89	-260,00	-46,89	-213,11 -213,11 *
01-35		30.11.2009	105,49		-585,00	-105,49	Marraskuun 2009 myynti
05-5		30.11.2009		105,49			
	*		-213,11	105,49	-585,00	-105,49	-479,51 -492,62 *

PÄÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopvm)		STVU 5	
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU	TILIKAUSSI 1.1.2009-31.12.2009	JAKSO vuosi/09 - päättäm/09		(lakitemättä)	
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
3000	Myynti 2200 ...					
01-51		31.12.2009		-415,00	-74,84	Joulukuun 2009 myynti
05-4		31.12.2009	74,84			
	*		-692,02	74,84	-415,00	-74,84
	**	0,00	227,22	-1 260,00	-227,22	-1 032,78
3002	Myynti 800					
01-20		31.10.2009		-4 340,00	-321,48	Lokakuun 2009 myynti
05-1		31.10.2009	321,48			
	*	0,00	321,48	-4 340,00	-321,48	-4 018,52
01-35		30.11.2009		-7 175,00	-531,48	Marraskuun 2009 myynti
05-5		30.11.2009	531,48			
	*	-4 018,52	531,48	-7 175,00	-531,48	-6 643,52
01-51		31.12.2009		-3 755,00	-278,15	Joulukuun 2009 myynti
05-4		31.12.2009	278,15			
	*	-10 602,04	278,15	-3 755,00	-278,15	-3 476,85
	**	0,00	1 131,11	-15 270,00	-1 131,11	-14 138,89
3790	Maat vuokratotot 2200					
01-13		31.10.2009		-450,00	-81,15	Veera Vuokralainen
05-1		31.10.2009	81,15			
	*	0,00	81,15	-450,00	-81,15	-368,85
01-30		30.11.2009		-890,00	-160,49	Veera Vuokralainen
05-5		30.11.2009	160,49			
	*	-368,85	160,49	-890,00	-160,49	-729,51
01-47		31.12.2009		-670,00	-120,82	Veera Vuokralainen
05-4		31.12.2009	120,82			
	*	-1 098,36	120,82	-670,00	-120,82	-549,18
	**	0,00	362,46	-2 010,00	-362,46	-1 647,54
4000	Ostot 2200					
01-17		17.10.2009	2 074,00		374,00	Kampaamotuotteet Oy
05-1		31.10.2009		-374,00		
	*	0,00	2 074,00	-374,00	374,00	1 700,00
01-31		5.11.2009	3 172,00		572,00	Kampaamotuotteet Oy
05-5		30.11.2009		-572,00		
	*	1 700,00	3 172,00	-572,00	572,00	2 600,00
	**	0,00	5 246,00	-946,00	946,00	4 300,00
4414	Tavaravarausten muutokset					
01-52		31.12.2009		-140,00		Varausten muutokset
	*	0,00	0,00	-140,00	0,00	-140,00
	**	0,00	0,00	-140,00	0,00	-140,00
4500	Työntekijäpalkat (muks)					
01-34		30.11.2009	1 399,21			Tiina Työntekijä 11/09
	*	0,00	1 399,21	0,00	0,00	1 399,21
01-50		12.12.2009	492,80			Tiina Työntekijä 12/09
	*	1 399,21	492,80	0,00	0,00	492,80
	**	0,00	1 892,01	0,00	0,00	1 892,01
4610	TyEL-maksut (muks)					
01-40		18.12.2009	313,42			Ilmarinen
01-54		31.12.2009		-81,36		Työntekijöiden pois kuluista
	*	0,00	313,42	-81,36	0,00	232,06
	**	0,00	313,42	-81,36	0,00	232,06
4650	Sosiaaliturvamaksut (muks)					
01-34		30.11.2009	27,98			Palkka 11/09
	*	0,00	27,98	0,00	0,00	27,98
01-50		12.12.2009	9,86			Palkka 12/09
	*	27,98	9,86	0,00	0,00	9,86
	**	0,00	37,84	0,00	0,00	37,84
4660	Tapaturmavak.maksut (muks)					
01-53		31.12.2009	50,00			Tapaturmavakuutus 2009 yks.tiliä
	*	0,00	50,00	0,00	0,00	50,00

PÄÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopros)		STVU 6	
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU		TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO vuosi/09 - päättäm/09 (lakitsematta)	
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
4600	Tapaturmavak.makset (maku) ...					
	**	0,00	50,00	0,00	0,00	50,00 50,00 **
4670	Työttömyysvakuutusmaksut (maku)					
01-53	*	31.12.2009	25,00			Työttömyysvakuutusmaksu 2009 yks.tililtä
01-54	*	31.12.2009		-3,79		Työntekijäkorvaukset pois kuluista
	*	0,00	25,00	-3,79	0,00	21,21 21,21 *
	**	0,00	25,00	-3,79	0,00	21,21 21,21 **
4680	Ryhmähenkivakuutusmaksut (maku)					
01-53	*	31.12.2009	10,00			Ryhmähenkivakuutus 2009 yks.tililtä
	*	0,00	10,00	0,00	0,00	10,00 10,00 *
	**	0,00	10,00	0,00	0,00	10,00 10,00 **
6100	YEL-makset					
01-8	*	29.10.2009	340,00			YEL 10/09
	*	0,00	340,00	0,00	0,00	340,00 340,00 *
01-28	*	30.11.2009	340,00			YEL 11/09
	*	340,00	340,00	0,00	0,00	340,00 680,00 *
01-44	*	29.12.2009	340,00			YEL 12/09
	*	680,00	340,00	0,00	0,00	340,00 1 020,00 *
	**	0,00	1 020,00	0,00	0,00	1 020,00 1 020,00 **
6400	Tapaturmavakuutusmaksut					
01-53	*	31.12.2009	840,00			Tapaturmavakuutus 2009 yks.tililtä
	*	0,00	840,00	0,00	0,00	840,00 840,00 *
	**	0,00	840,00	0,00	0,00	840,00 840,00 **
6870	Poisto konsista ja kalustosta					
01-57	*	31.12.2009	1 317,35			Kaluston poisto 25% menoikkunäkosta
	*	0,00	1 317,35	0,00	0,00	1 317,35 1 317,35 *
	**	0,00	1 317,35	0,00	0,00	1 317,35 1 317,35 **
7224	Toimintavastikkeet					
01-5	*	26.10.2009	150,00			Taloyhtiö
	*	0,00	150,00	0,00	0,00	150,00 150,00 *
01-22	*	16.11.2009	150,00			Taloyhtiö
	*	150,00	150,00	0,00	0,00	150,00 300,00 *
01-38	*	12.12.2009	150,00			Taloyhtiö
	*	300,00	150,00	0,00	0,00	150,00 450,00 *
	**	0,00	450,00	0,00	0,00	450,00 450,00 **
7384	Vesi ja jätevesi					
01-22	*	16.11.2009	60,00			Taloyhtiö
	*	0,00	60,00	0,00	0,00	60,00 60,00 *
01-38	*	12.12.2009	30,00			Taloyhtiö
	*	60,00	30,00	0,00	0,00	30,00 90,00 *
	**	0,00	90,00	0,00	0,00	90,00 90,00 **
7390	Sähkö ja kaasun 22%⁰					
01-19	*	31.10.2009	150,00		27,05	Sähköyhtiö 9-10/2009
05-1	*	31.10.2009		-27,05		
	*	0,00	150,00	-27,05	27,05	122,95 122,95 *
01-49	*	31.12.2009	420,90		75,90	Sähköyhtiö
05-4	*	31.12.2009		-75,90		
	*	122,95	420,90	-75,90	75,90	345,00 467,95 *
	**	0,00	570,00	-102,95	102,95	467,95 467,95 **
7430	Korjaukset 22%⁰					
01-14	*	6.10.2009	854,00		154,00	Rautakappas
05-1	*	31.10.2009		-154,00		
	*	0,00	854,00	-154,00	154,00	700,00 700,00 *
	**	0,00	854,00	-154,00	154,00	700,00 700,00 **

PÄÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopvm)		STVU 7		
0111	PARTURI-KAMPAAMO TAKKU		TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO avaus/09 - päätös/09 (lakisematti)		
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE	
7750	Kassoiden ja kassan pistokass. 2206						
01-17		17.10.2009	390,40		70,40	Kampaamotuotteet Oy	
05-1	*	31.10.2009		-70,40			
			0,00	390,40	-70,40	70,40	320,00 320,00 *
	**		0,00	390,40	-70,40	70,40	320,00 320,00 **
8070	Ilmoitusmaksuista 2206						
01-32		16.11.2009	427,00		77,00	Lähtösanomat	
05-5	*	30.11.2009		-77,00			
			0,00	427,00	-77,00	77,00	350,00 350,00 *
	**		0,00	427,00	-77,00	77,00	350,00 350,00 **
8380	Talouhallintopalvelut 2206						
01-48		30.12.2009	732,00		132,00	Tiltoimisto	
05-4	*	31.12.2009		-132,00			
			0,00	732,00	-132,00	132,00	600,00 600,00 *
	**		0,00	732,00	-132,00	132,00	600,00 600,00 **
8404	Lehdet						
01-21		4.11.2009	75,00			Sancens-Media	
	*		0,00	75,00	0,00	0,00	75,00 75,00 *
	**		0,00	75,00	0,00	0,00	75,00 75,00 **
8500	Puhelinlukulat 2206						
01-18		20.10.2009	35,00		6,31	Puhelin-yhtiö	
05-1	*	31.10.2009		-6,31			
			0,00	35,00	-6,31	6,31	28,69 28,69 *
01-33		20.11.2009	58,56		10,56	Puhelin-yhtiö	
05-5	*	30.11.2009		-10,56			
			0,00	58,56	-10,56	10,56	48,00 48,00 *
	**		0,00	83,56	-16,87	16,87	76,69 76,69 **
8504	Rakennuskassan kulut						
01-11		31.10.2009	6,90			Palvelumaksu	
	*		0,00	6,90	0,00	0,00	6,90 6,90 *
01-29		30.11.2009	23,40			Palvelumaksu 11/09	
	*		0,00	23,40	0,00	0,00	23,40 30,30 *
01-45		31.12.2009	29,30			Palvelumaksu 12/09	
	*		0,00	29,30	0,00	0,00	29,30 59,60 *
	**		0,00	59,60	0,00	0,00	59,60 59,60 **
9400	Korkokulut rahoituslaitoslainoista						
01-3		20.10.2009	66,00			Lainan	
	*		0,00	66,00	0,00	0,00	66,00 66,00 *
01-23		20.11.2009	66,00			Lainan	
01-26	*	23.11.2009		93,75		Lainan-45678	
			0,00	159,75	0,00	0,00	159,75 225,75 *
01-39		18.12.2009	66,00			Lainan	
01-42		21.12.2009	93,75			Lainan-45678	
01-55		31.12.2009	23,43			Lainan 1 korkeusmaksu	
01-55	*	31.12.2009		30,20		Lainan 2 korkeusmaksu	
			225,75	213,38	0,00	0,00	213,38 439,13 *
	**		0,00	439,13	0,00	0,00	439,13 439,13 **
9500	Lainojen hoitokulut						
01-3		20.10.2009	1,50			Lainan	
01-4		23.10.2009	250,00			Lainan-45678	
	*		0,00	251,50	0,00	0,00	251,50 251,50 *
01-23		20.11.2009	1,50			Lainan	
01-26	*	23.11.2009		1,50		Lainan-45678	
			251,50	3,00	0,00	0,00	3,00 254,50 *
01-39		18.12.2009	1,50			Lainan	
01-42	*	21.12.2009		1,50		Lainan-45678	
			254,50	3,00	0,00	0,00	3,00 257,50 *
	**		0,00	257,50	0,00	0,00	257,50 257,50 **
9999	Tilikauden voitto						
01-58		31.12.2009	3 352,87			Tilikauden voitto	

PÄÄKIRJA, EUR		24.4.2010 (ajopvm)		SIVU 8		
0111	FARTURI-KAMPAAMO TAKKU	TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO avaus/09 - päätös/09 (lakisääntö)		
TILI	TOSITE	FVM	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
9999	Tilikauden voitto ...					
	*	0,00	3 352,87	0,00	0,00	3 352,87 *
	**	0,00	3 352,87	0,00	0,00	3 352,87 **
	***	0,00	168 220,94	-168 220,94	710,90	0,00 0,00 ***
TILEJÄ	48 VIENTEJÄ		214			

Suoriteperusteisen kirjanpidon päiväkirja loka – joulukuulta 2009

PÄIVÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (ajopvm)		STVU 1	
0111 PARTURI-KAMFAAMO TAKKU			TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO avaus/09 - päätös/09 (lukiemä)	
FVM	TOSITE	TILI	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
1.1.2009	1	1160 Koneet ja laitteet (alv)	1 031,38			Avaus
		2371 Tilikauden voitto	23 401,21			ed.tilikauden voitto
		1441 Huoneisto-osakkeet	24 895,85			Avaus
		2251 Edellisten tilikausien voi		-23 401,21		ed.tilikauden voitto
		1531 Tervat	3 560,00			Avaus
		1900 Käteisvarat	150,00			Avaus
		1910 Pankkitili 1	350,82			Avaus
		2201 Peruspöytä		-2 470,00		Avaus
		2365 Yksityismotot rahana	19 798,96			Avaus
		2371 Tilikauden voitto		-23 401,21		Avaus
		2621 Pitkäaik rahoituslaitteet		-19 800,00		Avaus
		2623 Seuran van vuoden lyhen	1 370,00			Avaus
		2821 Seuran van vuoden lyhen		-1 370,00		Avaus
		2873 Ostovelat		-3 540,00		Avaus
		2939 Arvonlisäverovelka		-575,80		Avaus
			74 558,22	-74 558,22	0,00 *	
6.10.2009	01-14	7430 Korjaukset 22%	854,00		154,00	Rautakauppa
		2873 Ostovelat		-854,00		Rautakauppa
9.10.2009	01-15	1160 Koneet ja laitteet (alv)	3 200,00		704,00	Kaluste- ja laitteet
		2939 Arvonlisäverovelka	704,00			Kaluste- ja laitteet
		2873 Ostovelat		-3 904,00		Kaluste- ja laitteet
13.10.2009	01-16	1160 Koneet ja laitteet (alv)	1 038,03		228,37	Lähin sähkövesihuolto
		2939 Arvonlisäverovelka	228,37			Lähin sähkövesihuolto
		2873 Ostovelat		-1 266,40		Lähin sähkövesihuolto
16.10.2009	01-1	2939 Arvonlisäverovelka	350,00			Verohallinto alv 11/08
		1910 Pankkitili 1		-350,00		Verohallinto alv 11/08
17.10.2009	01-17	4000 Ostot 22%	2 074,00		374,00	Kampsementti Oy
		7750 Koneiden ja kaluston pi	390,40		70,40	Kampsementti Oy
		2873 Ostovelat		-2 464,40		Kampsementti Oy
20.10.2009	01-2	1910 Pankkitili 1	650,00			Oma pino
		2365 Yksityismotot rahana		-650,00		Oma pino
20.10.2009	01-3	2621 Pitkäaik rahoituslaitteet	114,20			Lainaan
		9460 Korokulut rahoituslaitteet	66,00			Lainaan
		9560 Lainojen hoitokulut	1,50			Lainaan
		1910 Pankkitili 1		-181,70		Lainaan
20.10.2009	01-18	8500 Puhelinlaskut 22%	35,00		6,31	Puhelinyhtiö
		2873 Ostovelat		-35,00		Puhelinyhtiö
23.10.2009	01-4	1910 Pankkitili 1	3 500,00			Laina -45678
		9560 Lainojen hoitokulut	250,00			Laina -45678
		2622 Pitkäaik rahoituslaitteet		-3 750,00		Laina -45678
26.10.2009	01-5	2873 Ostovelat	250,00			Kampsementti Oy
		2873 Ostovelat	40,00			Puhelinyhtiö
		2873 Ostovelat	375,00			Kampsementti Oy
		7224 Toimitteluokse	150,00			Taloyhtiö
		2873 Ostovelat	250,00			Työväte- ja kätty
		2873 Ostovelat	375,00			Kampsementti Oy
		2873 Ostovelat	854,00			Rautakauppa
		2873 Ostovelat	3 904,00			Kaluste- ja laitteet
		1910 Pankkitili 1		-6 198,00		Suoritus
28.10.2009	01-6	1910 Pankkitili 1	3 050,00			Maksupäät- ja kassatilitykset
		1900 Käteisvarat		-3 050,00		Maksupäät- ja kassatilitykset
29.10.2009	01-7	2365 Yksityismotot rahana	1 200,00			Yksityismotot
		1910 Pankkitili 1		-1 200,00		Yksityismotot
29.10.2009	01-8	6100 YEL-maksut	340,00			YEL 10/09
		1910 Pankkitili 1		-340,00		YEL 10/09

PÄIVÄKIRJA, EUR			24.4.2010 (sijojen)		STVU 5	
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU			TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		JAKSO vuosi/09 - päättös/09 (jakitunnus)	
FVM	TOSITE	TILI	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
30.11.2009	01-28	6100 YEL-maksut	340,00			YEL 11/09
		1910 Pankkitili 1		-340,00		YEL 11/09
30.11.2009	01-29	2873 Ostovelat	375,00			Kampanointi- eet Oy
		2873 Ostovelat	528,67			Kampanointi- eet Oy
		2961 Palkkamenot (siirtov.)	1 056,40			Palkka
		8564 Rahaliikenteen kulut	23,40			Palvelusaku 11/09
30.11.2009	01-30	1910 Pankkitili 1		-1 983,47		Suorituset
		1910 Pankkitili 1	890,00			Veera
		3790 Muut vuokratuotot 22%		-890,00	-160,49	Vuokralainen Veera
30.11.2009	01-34	4500 Työntekijäpalkat (maku)	1 399,21			Vuokralainen Tiina Työntekijä 11/09
		2921 Ennakkipidätysvelka		-279,84		Tiina Työntekijä 11/09
		2925 Tyel, työntekijän osuus		-60,17		Tiina Työntekijä 11/09
		2926 Tivn, työntekijän osuus		-2,80		Tiina Työntekijä 11/09
		2961 Palkkamenot (siirtov.)		-1 056,40		Palkka
		4650 Sosiaaliturvansakut (muk)	27,98			Palkka 11/09
		2923 Sosiaaliturvansakuvelka		-27,98		Palkka 11/09
30.11.2009	01-35	1900 Käteisvarat	7 760,00			Määräksän 2009 myynti
		3000 Myynti 22%		-585,00	-105,49	Määräksän 2009 myynti
		3002 Myynti 8%		-7 175,00	-531,48	Määräksän 2009 myynti
30.11.2009	05-5	2939 Arvonlisäverovelka		-137,90		-4992,44
		3000 Myynti 22%	105,49			
		3002 Myynti 8%	531,48			
		3790 Muut vuokratuotot 22%	160,49			
		4000 Ostot 22%		-572,00		
		8070 Ilmoitusmaksut 22%		-77,00		
		8500 Puhelinikulut 22%		-10,56		
			29 045,58	-29 045,58	-137,90 *	
10.12.2009	01-36	2921 Ennakkipidätysvelka	279,84			Verohallinto ep 11/09
		2923 Sosiaaliturvansakuvelka	27,98			Verohallinto sotul 1/09
		1910 Pankkitili 1		-307,82		Verohallinto ep +sotul 1/09
12.12.2009	01-37	2365 Yksityismenot rahana	1 550,00			Yksityismenot
		1910 Pankkitili 1		-1 550,00		Yksityismenot
12.12.2009	01-38	2873 Ostovelat	427,00			Lähtökassat
		2873 Ostovelat	58,56			Puhelinyhtiö
		2873 Ostovelat	375,00			Kampanointi- eet Oy
		2873 Ostovelat	410,75			Kampanointi- eet Oy
		7224 Toimilavastikkeet	150,00			Taloyhtiö
		2961 Palkkamenot (siirtov.)	372,06			Palkka
		7384 Vesi ja jätevesi	30,00			Taloyhtiö
12.12.2009	01-50	1910 Pankkitili 1		-1 823,37		Suorituset
		4500 Työntekijäpalkat (maku)	492,80			Tiina Työntekijä 12/09
		2921 Ennakkipidätysvelka		-98,56		Tiina Työntekijä 12/09
		2925 Tyel, työntekijän osuus		-21,19		Tiina Työntekijä 12/09
		2926 Tivn, työntekijän osuus		-0,99		Tiina Työntekijä 12/09
		2961 Palkkamenot (siirtov.)		-372,06		Palkka
		4650 Sosiaaliturvansakut (muk)	9,86			Palkka 12/09
		2923 Sosiaaliturvansakuvelka		-9,86		Palkka 12/09
18.12.2009	01-39	2621 Pitkäaik rahoituslaitos	114,20			Lainaan
		9460 Korkokulut rahoituslait	66,00			Lainaan
		9560 Lainojen hoitokulut	1,50			Lainaan
		1910 Pankkitili 1		-181,70		Lainaan
18.12.2009	01-40	4610 TyEL-maksut (maku)	313,42			Ilmarinen
		1910 Pankkitili 1		-313,42		Ilmarinen

PÄIVÄKIRJA, EUR		TILIKAUSSI 1.1.2009-31.12.2009		24.4.2010 (sijepvm)	STVU 4	
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU				JAKSO vuosi/09 - päättö/09	(lukiemä)	
FVM	TOSITE	TILI	DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
21.12.2009	01-41	1910 Pankkitili 1	4 025,00			Maksupääte- ja kassatiliyksen
		1900 Käteisvarat		-4 025,00		Maksupääte- ja kassatiliyksen
21.12.2009	01-42	2622 Pitkäaik. rahoituslaitos	625,00			Lainaan -45678
		9460 Korkokulut rahoituslait	93,75			Lainaan -45678
		9560 Lainojen hoitokulut	1,50			Lainaan -45678
		1910 Pankkitili 1		-720,25		Lainaan -45678
21.12.2009	01-43	2365 Yksityismenot rahana	150,00			Yksityisotto
		1910 Pankkitili 1		-150,00		Yksityisotto
29.12.2009	01-44	6100 YEL-maksut	340,00			YEL 12/09
		1910 Pankkitili 1		-340,00		YEL 12/09
30.12.2009	01-48	8380 Taloushallintopalvelut 22	732,00		132,00	Tiltoimisto
		2873 Ostovelat		-732,00		Tiltoimisto
31.12.2009	01-45	2873 Ostovelat	375,00			Kempean otto
		8564 Rahaliikenteen kulut	29,30			et Oy
		2873 Ostovelat	410,75			Palvelumaksu 12/09
		1910 Pankkitili 1		-815,05		Kempean otto
31.12.2009	01-46	1910 Pankkitili 1	1 125,00			et Oy
		1900 Käteisvarat		-1 125,00		Suoritus
31.12.2009	01-47	1910 Pankkitili 1	670,00			Maksupääte- ja kassatiliyksen
		3790 Muut vuokratuotot 22%		-670,00	-120,82	Maksupääte- ja kassatiliyksen
						Veos
31.12.2009	01-49	7390 Sähkö ja kaasu 22%	420,90		75,90	Vuokralainen
		2873 Ostovelat		-420,90		Sähköyhtiö
31.12.2009	01-51	1900 Käteisvarat	4 170,00			Sähköyhtiö
		3000 Myynti 22%		-415,00	-74,84	Joulukuun 2009 myynti
		3002 Myynti 8%		-3 755,00	-278,15	Joulukuun 2009 myynti
31.12.2009	01-52	1531 Tavarat	140,00			Joulukuun 2009 myynti
		4414 Tavaravarausten muutos		-140,00		Varausten muutos
31.12.2009	01-53	4660 Tapaturmavakuutus (n	50,00			Varausten muutos
		6400 Tapaturmavakuutusmaks	840,00			Tapaturmavakuutus 2009 yks.tilillä
		2365 Yksityismenot rahana		-890,00		Tapaturmavakuutus 2009 yks.tilillä
		4670 Työttömyysvakuutus (25,00			Tapaturmavakuutus 2009 yks.tilillä
		2365 Yksityismenot rahana		-25,00		Työttömyysvakuutus 2009 yks.tilillä
		4680 Ryhmähenkivakuutus (10,00			Työttömyysvakuutus 2009 yks.tilillä
		2365 Yksityismenot rahana		-10,00		Ryhmähenkivakuutus 2009 yks.tilillä
31.12.2009	01-54	2925 Työl, työntekijän osuus	81,36			Ryhmähenkivakuutus 2009 yks.tilillä
		4610 TyEL-maksut (maku)		-81,36		Työntekijöiden et pois kuluista
		2926 Tv:n, työntekijän osuus	3,79			Työntekijöiden et pois kuluista
		4670 Työttömyysvakuutus (-3,79		Työntekijöiden et pois kuluista
31.12.2009	01-55	9460 Korkokulut rahoituslait	23,43			Työntekijöiden et pois kuluista
		2967 Korkomenot (siirtov.)		-23,43		Lainan 1 korkojäännös
		9460 Korkokulut rahoituslait	30,20			Lainan 1 korkojäännös
						Lainan 2 korkojäännös

LIITE 14
24 (30)

PÄIVÄKIRJA, EUR		TILIKAUSI 1.1.2009-31.12.2009		24.4.2010	(sijojen)	STVU	5
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU				JAKSO	avaus/09 - päätös/09	(lukiennalla)	
FVM	TOSITE	TILI		DEBET	KREDIT	ALV	SELITE
		2967	Korkomenot (siirtov.)		-30,20		Lainan 2
31.12.2009	01-56	2623	Seuravan vuoden lyhen	7 500,00			korkojakson
		2821	Seuravan vuoden lyhen		-7 500,00		Seuravan
31.12.2009	01-57	6870	Poisto koneista ja kalusto	1 317,35			vuoden
		1160	Koneet ja laitteet (alv)		-1 317,35		lyhenys
31.12.2009	01-58	9999	Tilikauden voitto	3 352,87			seuravan
		2371	Tilikauden voitto		-3 352,87		vuodenlyhenys
31.12.2009	05-4	2939	Arvonlisäverovelka		-265,91		Kaluston poisto
		3000	Myynti 22%	74,84			25%
		3002	Myynti 8%	278,15			menojäätymöises
		3790	Muut vuokratuotot 22%	120,82			tä
		7390	Sähkö ja kaasun 22%		-75,90		Kaluston poisto
		8380	Taloushallintopalvelut 22		-132,00		25%
							menojäätymöises
							tä
				31 694,98	-31 694,98	-265,91	Tilikauden
							voitto
							Tilikauden
							voitto
							-3687,10
TILERÄ	48	VIENTEJÄ	214	**	166 220,94	-166 220,94	716,80 **

Suoriteperusteisen kirjanpidon arvonlisäverolaskelma lokakuulta 2009

ALV:N TARKISTUSRAPORTTI, EUR
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

Tiikausi: 1.1.2009-31.12.2009

14.5.2010 (ajopvm)
Jakso: 10/09

SIVU: 1
(lukiemästä)

TILI	% - 1	% - 2	JAKSO				KUMULATIIVINEN				
			JAKSON SALDO	BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE	LASK.ALV	KIRJ.ALV	BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE	LASK.ALV	KIRJ.ALV
SUORITETTAVA VERO:											
<i>MYYNIT 22,00</i>											
3000 Myynsi 22%	22,00	0,00	213,11	213,11	213,11	46,88	46,89	213,11	213,11	46,88	46,89
3790 Muut vuokratuotot 22%	22,00	0,00	368,85	368,85	368,85	81,15	81,15	368,85	368,85	81,15	81,15
		*	581,96	581,96	581,96	128,03	128,04	581,96	581,96	128,03	128,04
<i>MYYNIT JA SUORITETTAVA VERO YHT 22,00</i>		**	581,96	581,96	581,96	128,03	128,04	581,96	581,96	128,03	128,04
<i>MYYNIT 8,00</i>											
3002 Myynsi 8%	8,00	0,00	4 018,52	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48
		*	4 018,52	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48
<i>MYYNIT JA SUORITETTAVA VERO YHT 8,00</i>		**	4 018,52	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48	4 018,52	4 018,52	321,48	321,48
<i>MYYNIT JA SUORITETTAVA VERO YHT</i>		***	4 600,48	4 600,48	4 600,48	449,51	449,52	4 600,48	4 600,48	449,51	449,52
<i>MYYNIT JA SUORITETTAVA VERO YHTEENSÄ</i>		****	4 600,48	4 600,48	4 600,48	449,51	449,52	4 600,48	4 600,48	449,51	449,52
VÄHENNETTÄVÄ VERO:											
<i>OSTOT 22,00</i>											
1160 Koneet ja laitteet (alv)	22,00	0,00	-4 238,03	-4 238,03	-4 238,03	-932,37	-932,37	-4 238,03	-4 238,03	-932,37	-932,37
4000 Ostot 22%	22,00	0,00	-1 700,00	-1 700,00	-1 700,00	-374,00	-374,00	-1 700,00	-1 700,00	-374,00	-374,00
7390 Sähköt ja kaasut 22%	22,00	0,00	-122,95	-122,95	-122,95	-27,05	-27,05	-122,95	-122,95	-27,05	-27,05
7430 Korjaukset 22%	22,00	0,00	-700,00	-700,00	-700,00	-154,00	-154,00	-700,00	-700,00	-154,00	-154,00
7750 Koneiden ja kaluston pienhän	22,00	0,00	-320,00	-320,00	-320,00	-70,40	-70,40	-320,00	-320,00	-70,40	-70,40
8500 Puhelinlaskut 22%	22,00	0,00	-28,69	-28,69	-28,69	-6,31	-6,31	-28,69	-28,69	-6,31	-6,31
		*	-7 109,67	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHT 22,00</i>		**	-7 109,67	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHT</i>		***	-7 109,67	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHTEENSÄ</i>		****	-7 109,67	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13	-7 109,67	-7 109,67	-1 564,13	-1 564,13
<i>MYYNIT - OSTOT JA MAKSETTAVA ALV</i>		*****	-2 509,19	-2 509,19	-2 509,19	-1 114,62	-1 114,61	-2 509,19	-2 509,19	-1 114,62	-1 114,61

Suoriteperusteisen kirjanpidon valvontailmoitus lokakuulta 2009

Annetaan verovirastolle
viimeistään 15.12.2009

VALVONTAILMOITUS

PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

VIRASTO
KATUOSOITE
POSTIOS

010 Y-tunnus

7654321-2

Tämä ATK-tulostettu ei saa lähetä verohallinnolle, koska verohallinto ei ole vastaan
taloushallinto-ohjelmiston tulostamia paperilomakkeita.
Käyttäkää sähköisiä tiedonsiirtoja tai verohallinnon lomaketta.

2 ARVONLISÄVERON TIEDOT				5 TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT			
Rahayksikkö	052	Kohdekuukausi kkvvv		Rahayksikkö	052	Palkanmaksukuukausi kkvvv	
euro		102009					
Vero kotimaan myynneistä verokannollisin		euro	sent	St-maksun alaiset:		euro	sent
201 22 %-n vero		128	04	501 palkat			
202 17 (12) %-n vero				502 lähdeveron alaiset palkat			
203 8 %-n vero		321	48	Suoritukset, joista ei makseta st-maksua:			
205 Vero EU-tavaraostosta				503 ennakopidättyksen alaiset			
206 Kohdekuukauden vähennettävä vero		1564	13	504 lähdeveron alaiset			
207 Edellisen kuukauden negatiivinen vero				606 Toimitettu ennakon- pidätys			
208 Maksettava vero (+)/ Seuraavalle kuukau- delle siirrettävä negatiivinen vero (-)		-1114	61	506 Liikaa suoritettua enna- kopidättyksen vähennys			
209 Veroton liikevaihto (ks. Wytkohe)				515 Matalapalkkatulena vä- hennetty ennakopidätys			
210 Tavarain myynti EU-maihin				607 Työnantajan st-maksu			
211 Tavaraostot EU-maista				508 Liikaa suoritettua st- maksun vähennys			
				509 Lähdevero palkoista, eläkkeistä, yms.			
				510 Liikaa suoritettua lähdeveron vähennys			
				516 Matalapalkkatulena vähennetty lähdevero			
056 EI ALV-toimintaa kkvvv-kkvvv				056 EI palkanmaksua kkvvv-kkvvv			
041 Yhteyshenkilö				042 Puhelinnumero			
				043 Telefax			

Suoriteperusteisen kirjanpidon arvonlisäverolaskelma marraskuulta 2009

ALV:N TARKISTUSRAPORTTI, EUR
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

Tiikausi: 1.1.2009-31.12.2009

14.5.2010 (ajopvm)
Jakso: 11/09

SIVU: 1
(tähtienmäärä)

TILI	% - 1	% - 2	JAKSO			KUMULATIIVINEN		LASK.ALV	KIRJ.ALV	BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE	LASK.ALV	KIRJ.ALV
			JAKSON SALDO	BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE	BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE						
SUORITETTAVA VERO:													
<i>MYNTI 22,00</i>													
3000													
Myynti 22%	22,00	0,00	479,51	479,51	479,51	105,49	105,49	692,62	692,62	152,37	152,38		
3790													
Muut vuokratuotot 22%	22,00	0,00	729,51	729,51	729,51	160,49	160,49	1 098,36	1 098,36	241,64	241,64		
			*										
			1 209,02	1 209,02	1 209,02	265,98	265,98	1 790,98	1 790,98	394,01	394,02		
			**										
			1 209,02	1 209,02	1 209,02	265,98	265,98	1 790,98	1 790,98	394,01	394,02		
<i>MYNTI JA SUORITETTAVA VERO YHT 22,00</i>													
<i>MYNTI 8,00</i>													
3002													
Myynti 8%	8,00	0,00	6 643,52	6 643,52	6 643,52	531,48	531,48	10 662,04	10 662,04	852,96	852,96		
			*										
			6 643,52	6 643,52	6 643,52	531,48	531,48	10 662,04	10 662,04	852,96	852,96		
			**										
			6 643,52	6 643,52	6 643,52	531,48	531,48	10 662,04	10 662,04	852,96	852,96		
<i>MYNTI JA SUORITETTAVA VERO YHT 8,00</i>													
<i>MYNTI JA SUORITETTAVA VERO YHT</i>													

			7 852,54	7 852,54	7 852,54	797,46	797,46	12 453,02	12 453,02	1 246,97	1 246,98		
<i>MYNTI JA SUORITETTAVA VERO YHTEENSÄ</i>													

			7 852,54	7 852,54	7 852,54	797,46	797,46	12 453,02	12 453,02	1 246,97	1 246,98		
VÄHENNETTÄVÄ VERO:													
<i>OSTOT 22,00</i>													
1160													
Kannet ja linnat (alv)	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 238,03	-4 238,03	-932,37	-932,37		
4000													
Ostot 22%	22,00	0,00	-2 600,00	-2 600,00	-2 600,00	-572,00	-572,00	-4 300,00	-4 300,00	-946,00	-946,00		
7390													
Sähköt ja kaasut 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-122,95	-122,95	-27,05	-27,05		
7430													
Korjaukset 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-700,00	-700,00	-154,00	-154,00		
7750													
Konsoleit ja kaluston pienehen	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-320,00	-320,00	-70,40	-70,40		
8070													
Ilmoitusmaksu 22%	22,00	0,00	-350,00	-350,00	-350,00	-77,00	-77,00	-350,00	-350,00	-77,00	-77,00		
8500													
Publiinkulut 22%	22,00	0,00	-48,00	-48,00	-48,00	-10,56	-10,56	-76,69	-76,69	-16,87	-16,87		
			*										
			-2 998,00	-2 998,00	-2 998,00	-659,56	-659,56	-10 107,67	-10 107,67	-2 223,69	-2 223,69		
			**										
			-2 998,00	-2 998,00	-2 998,00	-659,56	-659,56	-10 107,67	-10 107,67	-2 223,69	-2 223,69		

			-2 998,00	-2 998,00	-2 998,00	-659,56	-659,56	-10 107,67	-10 107,67	-2 223,69	-2 223,69		

			-2 998,00	-2 998,00	-2 998,00	-659,56	-659,56	-10 107,67	-10 107,67	-2 223,69	-2 223,69		
<i>MYNNIT - OSTOT JA MAKSETTAVA ALV</i>													

			4 854,54	4 854,54	4 854,54	137,90	137,90	2 345,35	2 345,35	-976,72	-976,71		

Suoriteperusteisen kirjanpidon valvontailmoitus marraskuulta 2009

Annetaan verovirastolle
viimeistään 15.1.2010

VALVONTAILMOITUS

PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

VIRASTO
KATUOSOITE
POSTIOS

010 Y-tunnus 7654321-2

Tämä ATK-tulostettu ei saa lähetää verohallinnolle, koska verohallinto ei ole vastaan
taloushallinto-ohjelmiston tulostamia paperilomakkeita.
Käyttäkää sähköistä tiedonsiirtoa tai verohallinnon lomaketta.

2 ARVONLISÄVERON TIEDOT				5 TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT			
Rahayksikkö	052 Kohdekuukausi kkvvv			Rahayksikkö	052 Palkanmaksukuukausi kkvvv		
euro	112009						
Vero kotimaan myynneistä verokannollisin		euro	sent	01-maksun alaiset:		euro	sent
201	22 %:n vero	265	98	501	palkat		
202	17 (12) %:n vero			502	lähdeveron alaiset palkat		
203	8 %:n vero	531	48	Suoritukset, joista ei makseta st-maksua:			
205	Vero EU-tavaraostosta			503	ennakonpidätyksen alaiset		
208	Kohdekuukauden vähennettävä vero	659	56	504	lähdeveron alaiset		
207	Edellisen kuukauden negatiivinen vero	114	61	606	Toimitettu ennakonpidätys		
208	Maksettava vero (+)/ Seuraavalle kuukaudelle siirrettävä negatiivinen vero (-)	-976	71	506	Litkaa suoritettun ennakonpidätyksen vähennys		
209	Veroton liikevaihto (ks. liite 10)			515	Matalapalkkatuluna vähennetty ennakonpidätys		
210	Tavaran myynti EU-maihin			607	Työnantajan et-maksu		
211	Tavaraostot EU-maista			508	Litkaa suoritettun st-maksun vähennys		
				509	Lähdevero palkoista, eläkkeistä, yms.		
				510	Litkaa suoritettun lähdeveron vähennys		
				516	Matalapalkkatuluna vähennetty lähdevero		
056	Ei ALV-toimintaa kkvvv-kkvvv			056	Ei palkanmaksua kkvvv-kkvvv		
041	Yhteyshenkilö			042	Puhelinnumero		
				043	Telefax		

Suoriteperusteisen kirjanpidon arvonlisäverolaskelma joulukuulta 2009

ALV:N TARKISTUSRAPORTTI, EUR
0111 PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

Tilikausi: 1.1.2009-31.12.2009

14.5.2010 (ajopvm)
Jakso: 12/09

SIVU: 1
(lakisumma)

TILI	% - 1	% - 2	JAKSON SALDO	JAKSO		LASK.ALV	KIRJ.ALV	BRUTTO/ NETTO	KUMULATIIVINEN			
				BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE				BRUTTO/ NETTO	VERON PERUSTE	LASK.ALV	KIRJ.ALV
SUORITETTAVA VERO:												
<i>MYynti 22,00</i>												
3000 Myynti 22%	22,00	0,00	340,16	340,16	340,16	74,84	74,84	1 032,78	1 032,78	227,21	227,22	
3790 Muut vuokratuotot 22%	22,00	0,00	549,18	549,18	549,18	120,82	120,82	1 647,54	1 647,54	362,46	362,46	
		*	889,34	889,34	889,34	195,66	195,66	2 680,32	2 680,32	589,67	589,68	
<i>MYynti JA SUORITETTAVA VERO YHT 22,00</i>		**	889,34	889,34	889,34	195,66	195,66	2 680,32	2 680,32	589,67	589,68	
<i>MYynti 8,00</i>												
3002 Myynti 8%	8,00	0,00	3 476,85	3 476,85	3 476,85	278,15	278,15	14 138,89	14 138,89	1 131,11	1 131,11	
		*	3 476,85	3 476,85	3 476,85	278,15	278,15	14 138,89	14 138,89	1 131,11	1 131,11	
<i>MYynti JA SUORITETTAVA VERO YHT 8,00</i>		**	3 476,85	3 476,85	3 476,85	278,15	278,15	14 138,89	14 138,89	1 131,11	1 131,11	
<i>MYynti JA SUORITETTAVA VERO YHT</i>		***	4 366,19	4 366,19	4 366,19	473,81	473,81	16 819,21	16 819,21	1 720,78	1 720,79	
<i>MYynti JA SUORITETTAVA VERO YHTEENSÄ</i>		****	4 366,19	4 366,19	4 366,19	473,81	473,81	16 819,21	16 819,21	1 720,78	1 720,79	
VÄHENNETTÄVÄ VERO:												
<i>OSTOT 22,00</i>												
1160 Koneet ja laitteet (alv)	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 238,03	-4 238,03	-932,37	-932,37	
4000 Ostot 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 300,00	-4 300,00	-946,00	-946,00	
7390 Sähköt ja kaasut 22%	22,00	0,00	-345,00	-345,00	-345,00	-75,90	-75,90	-467,95	-467,95	-102,95	-102,95	
7430 Korjaukset 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-700,00	-700,00	-154,00	-154,00	
7750 Koneiden ja kaluston pienhankinnat	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-320,00	-320,00	-70,40	-70,40	
8070 Ilmoitusmaksut 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-350,00	-350,00	-77,00	-77,00	
8380 Taloushallintopalvelut 22%	22,00	0,00	-600,00	-600,00	-600,00	-132,00	-132,00	-600,00	-600,00	-132,00	-132,00	
8500 Puhelinlaskut 22%	22,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-76,69	-76,69	-16,87	-16,87	
		*	-945,00	-945,00	-945,00	-207,90	-207,90	-11 052,67	-11 052,67	-2 431,59	-2 431,59	
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHT 22,00</i>		**	-945,00	-945,00	-945,00	-207,90	-207,90	-11 052,67	-11 052,67	-2 431,59	-2 431,59	
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHT</i>		***	-945,00	-945,00	-945,00	-207,90	-207,90	-11 052,67	-11 052,67	-2 431,59	-2 431,59	
<i>OSTOT JA VÄHENNETTÄVÄ VERO YHTEENSÄ</i>		****	-945,00	-945,00	-945,00	-207,90	-207,90	-11 052,67	-11 052,67	-2 431,59	-2 431,59	
<i>MYynti - OSTOT JA MAKSETTAVA ALV</i>		*****	3 421,19	3 421,19	3 421,19	265,91	265,91	5 766,54	5 766,54	-710,81	-710,80	

Suoriteperusteisen kirjanpidon valvontailmoitus joulukuulta 2009

Annetaan verovirastolle
viimeistään 15.2.2010

VALVONTAILMOITUS

PARTURI-KAMPAAMO TAKKU

VIRASTO
KATUOSOITE
POSTIOS

010 Y-tunnus

7654321-2

Tämä ATK-tulostettu ei saa lähetää verohallinnolle, koska verohallinto ei ole vastaan
taloushallinto-ohjelmiston tulostamia paperilomakkeita.
Käyttäkää sähköistä tiedonsiirtoa tai verohallinnon lomaketta.

2 ARVONLISÄVERON TIEDOT			5 TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT		
Rahayksikkö	052 Kohdekuukausi kkvvv		Rahayksikkö	052 Palkanmaksukuukausi kkvvvv	
euro	122009		_____	_____	
Vero kotimaan myynneistä verokannollisin	euro	sent	St-maksun alaiset:	euro	sent
201 22 %:n vero	195	66	501 palkat	_____	_____
202 17 (12) %:n vero			502 lähdeveron alaiset palkat	_____	_____
203 8 %:n vero	278	15	Suoritukset, joista ei makseta st-maksua:		
205 Vero EU-tavaraostolista			503 ennakopidättyksen alaiset	_____	_____
206 Kohdekuukauden vähennettävä vero	207	90	504 lähdeveron alaiset	_____	_____
207 Edellisen kuukauden negatiivinen vero	976	71	506 Toimittu ennakopidätys	_____	_____
208 Maksettava vero (+)/ Seuraavalle kuukaudelle siirrettävä negatiivinen vero (-)	-710	80	506 Liikaa suoritettun ennakopidättyksen vähennys	_____	_____
209 Veroton liikevaihto (ks. Wytöshje)			515 Matalapalkkatulena vähennetty ennakopidätys	_____	00
210 Tavarain myynti EU-maihin			507 Työnantajan et-maksu	_____	_____
211 Tavaraostot EU-maista			508 Liikaa suoritettun st-maksun vähennys	_____	_____
			509 Lähdevero palkoista, eläkkeistä, yms.	_____	_____
			510 Liikaa suoritettun lähdeveron vähennys	_____	_____
			516 Matalapalkkatulena vähennetty lähdevero	_____	00
056 Ei ALV-toimintaa kkvvv-kkvvvv	_____		056 Ei palkanmaksua kkvvvv-kkvvvv	_____	
041 Yhteyshenkilö				042 Puhelinnumero	
				043 Telefax	