



# Miten valmistautua pankin rahoitusneuvotteluihin

Lauri Kaivonen, myyntijohtaja, OP Lounaismaa

# Yrittäjävetoiset yritykset työllistävät

- Suomalaisista yrityksistä yli 93 % on mikroyrityksiä.
- Mikro- ja pienyritysten liikevaihto Suomessa on yhteensä noin 130 miljardia euroa.
- Mikro- ja pienyritykset työllistävät 47 % suomalaisesta työvoimasta.
- Viimeisen kymmenen vuoden aikana yli 72 % työpaikoista on syntynyt mikro- ja pienyrityksiin.

Yrittäjyydellä on  
suuri merkitys  
Suomen  
taloudelle!

# Yrityksen alkuvaiheen rahoitus

- Keskeinen edellytys yritystoiminnan käynnistymiselle on, että yrityksellä on toimiva rahoitus.
- Pääsääntöisesti uusi yritys rahoittaa omaa toimintaansa omalla ja vieraalla pääomalla sekä myöhemmin tulorahoituksella.
- Yrittäjän ja yrityksen osakkaiden pääomapanokseen kiinnittävät huomiota myös ulkopuoliset rahoittajat
- Aloita keskustelut liikeideastasi ja sen mahdollisista rahoitustarpeista mahdollisimman ajoissa pankin asiantuntijan kanssa.
- Pankki toimii koordinaattorina rahoitusratkaisussa
  - Finnvera, ELY-keskus, TE-toimisto



---

# Näin valmistaudut yrityksen rahoitusneuvotteluihin



# Näin valmistaudut yrityksen rahoitusneuvotteluihin

- Kun haet rahoitusta yritykselle, ovat yrityksen taloudellinen tilanne, maksukyky ja tulevaisuudennäkymät tärkeimmät perusteet rahoituspäätöksessä.
- Voit itse vaikuttaa rahoituksen saamiseen ja parantaa yrityksesi asemaa rahoitusneuvotteluissa. Ota huomioon ainakin nämä asiat.
  1. Mikä on rahoituksen käyttötarkoitus?
  2. Riittävätkö yrityksesi varat juokseviin kuluihin?
  3. Ovatko suunnitelmat ja tulevaisuudennäkymät kunnossa?
  4. Mieti, mitä voit käyttää rahoituksen vakuutena
  5. Budjetointi, huolellinen kirjanpito ja muu raportointi

# Rahoituksen käyttötarkoitus

- Käyttöpääoma
  - Jokapäiväisen toiminnan ylläpitämiseen tarvittavan rahaliikkeen hallinta (laskut, raaka-aineostot, palkat...)
  - Kausivaihtelut
  - Myyntisaamiset
  - Kasvun vaatima käyttöpääoman lisäys
- Luotollinen tili, velkakirjalaina, OP Yritysjousto
- Investoinnit
  - Investoinnit ovat pitkäaikaisia, yrityksen liiketoiminnan kehittämiseen ja toimintaedellytysten parantamiseen liittyviä toimia.
  - Investoinnit ovat yleensä:
    - kone/laite/kalustohankintoja
    - toimitilahankintoja
    - omistusjärjestelyjä (sukupolvenvaihdos, yrityskauppa)
    - aineettomia kehittämisinvestointeja
    - Tuotekehitys
  - Velkakirjalaina, osamaksurahoitus, OP Yritysjousto

# Riittävätkö yrityksesi varat juokseviin kuluihin?

- Terveen rahoituskelpoisen yrityksen tärkein tunnusmerkki on yrityksen maksukyky. Yrityksen tulee yritystoiminnasta saatavilla tuotoilla pystyä hoitamaan:
  - liiketoiminnan kustannukset (esim. ostot, palkat, verot, toimitilavuokrat) sekä
  - rahoituksen kustannukset (korot ja lyhennykset).



# Ovatko suunnitelmat ja tulevaisuudennäkymät kunnossa?

- Kun haet rahoitusta yrityksellesi, sinun tulee pystyä osoittamaan selkeästi, mihin suuntaan yritystäsi ollaan viemässä. Hyvä väline tähän on liiketoimintasuunnitelma, joka kiteyttää yrityksen liiketoiminnan tavoitteet ja ansaintalogiikan.
- Siihen on hyvä sisällyttää myös investointisuunnitelma, joka kertoo, aikooko yritys investoida ainoastaan välttämättömiin kohteisiin vai sen lisäksi myös uuteen tai laajenevaan toimintaan.





# Mieti, mitä voit käyttää rahoituksen vakuutena

- Mikä on lainan vakuus ja miksi sitä tarvitaan?
  - Yrityksesi taloudellinen tilanne, maksukyky ja tulevaisuudennäkymät ovat tärkeimmät perusteet yrityslainan rahoituspäätöksessä.
  - Myös yrityksen ja sen taustahenkilöiden luottotietojen tulee olla kunnossa.
  - Lisäksi lainaan tarvitaan vakuudet, jos yrityksesi ajautuu maksuvaikeuksiin ja kassavirta ei odotuksista huolimatta riitä luoton takaisinmaksuun.
- Takaukset
  - Finnveran takaus
  - Henkilötakaus
- Reaalivakuus
  - Reaalivakuus tarkoittaa lainan vakuudeksi annettua fyysistä omaisuutta.
  - Liiketila, kiinteistö
  - Yrityskiinnitys
  - Asunto
  - Sijoitusvarallisuus
- Rahoitettava kohde vakuutena
  - Osamaksu tai leasing

# Budjetointi, huolellinen kirjanpito ja muu raportointi

- Kahden viimeisimmän tilikauden tilinpäätöstiedot, mahdollinen tilintarkastuskertomus sekä kirjanpitoajo, jos tilinpäätöksestä on yli kuusi kuukautta.
- Olemme kiinnostuneita myös yrityksen liiketoimintasuunnitelmasta, kassavirtalaskelmasta sekä tulosbudjetista.
- Jos haet rahoitusta uudelle yritykselle, varaa valmiiksi liiketoimintasuunnitelma sekä kolmen vuoden budjetointi.
- Yritystoiminnan huolellinen suunnittelu ja raportointi ovat merkki toiminnan ammattimaisuudesta.



# Edessä loistava tulevaisuus yrittäjänä

Yrittäjän talousvalmennus - menestyvän yrityksen  
ohjeet | OP

Kiitos!