

## KASSAVIRTALASKELMAT

Koulutus tarjoaa valmiudet tehdä kassavirtalaskelmia tilinpäätös- ja budjettitietojen ja kirjanpitoraporttien pohjalta, sekä hyödyntää niitä toiminnan analysoinnissa ja ohjauksessa, kassaennusteissa sekä päätösten teossa.

Kaikki toiminta kytkeytyy lopulta siihen, riittävätkö rahat? Enää ei pankeistakaan saa lainarahaa ilman kassavirtaennusteita, vaikka vakuudet ja tunnusluvut olisivat kunnossa. Kun saamme talousraporteista selville myös kassavirrat, kaikki ymmärtävät paremmin toisiaan. Kassavirtatiedot ovat yhteinen kieli kaikkien kesken.

Yhden koulutuksessa tarkemmin tutkittavan tapauksen, pörssiyhtiö Martelan kolmen viimeksi kuluneen vuoden yhteenlaskettu tappio oli 16 milj. euroa ja oma pääoma vuoden 2025 lopussa miinuksella 2 milj. euroa. Miten on mahdollista, että Martela on kyennyt investoimaan viimeisimmän kolmen vuoden aikana yli 20 milj. euroa vailla velka- ja ilman omistajiensa rahoitusta tai omaisuutensa myymistä?

Päivä on tarkoitettu yksityisen, julkisen ja kolmannen sektorin toimitus- ja toiminnanjohtajille, talousammattilaisille ja sijoittajille.

### Kouluttaja:

LJK Riku Lehtinen, auktorisoitu liikkeenjohdon konsultti, Liike-elämän ja johdon konsultit LJK ry:n jäsen, talousmallinnuksen ja organisaatiosuunnittelun asiantuntija

### Päivämäärä ja aika:

17.09.2026, Radisson RED Helsinki

03.12.2026, Radisson RED Helsinki

### Ohjelma klo 9:00-16:00

- Ilmoittautuminen ja kahvitarjoilu klo 8.30
- Lounas klo 12.00–13.00
- Iltapäiväkahvi klo 14.00
- Koulutus päättyy klo 16.00

### KASSAVIRTALASKELMIEN MONET MUODOT

- Kassavirtasanastoa
- Mihin kassavirtalaskelmia tarvitaan?
- Toiminnan, investointien ja rahoituksen kassavirtalaskelmat
- Miten kassavirtalaskelmista avautuvat rahojen lähteet ja käyttökohteet?

### MITEN KASSAVIRRRAT JOHDETAAN TULOSLASKELMISTA, TASEISTA JA LIITETIEDOISTA?

- Kassavirtalaskelmien joustokohdat
- Kassavirtojen ennustaminen
- Kassaennusteet ja rahan riittävyys

### KASSAVIRTALASKELMIEN HYÖDYNTÄMINEN

- Tuote-, palvelu- ja asiakasryhmien kassavirrat

- Konsernien ja verkostojen kassavirrat
- Investointien ja kehityshankkeiden vaikuttavuuslaskelmat
- Tavoitteiden ja strategioiden mallintaminen sekä niiden toteutumisen seuranta
- Kassavirtapohjaiset arvonmääritykset
- Osingot, oma pääoma ja maksuvalmius – kestäkö kassa?

#### TOIMINNAN SEURANTA JA ENNUSTAMINEN KASSAVIRTOJEN AVULLA

- Kassavirtapohjaiset ja talouden muut tunnusluvut
- Kohoavien kustannusten, alenevien tuottojen ja hidastuvien prosessien mallintaminen – ja simulointi myös toisinpäin!
- Kasvun talousmallintaminen ja prosessirahoituksen (käyttöpääoman) turvaaminen

Toimialasta, koosta ja organisaatorakenteesta riippumatta tuloslaskelmien, taseiden ja rahavirtojen sekä niistä johdettujen tunnuslukujen väliset lainalaisuudet ovat samoja. Tässä koulutuksessa tutustutaan pienyritysesimerkkien lisäksi myös tuoreimpiin joidenkin pörssiyhtiöiden (esim. Atria, HK Foods) sekä Suomen valtion tilinpäätösten pohjilta tehtyihin löydöksiin.

#### ILMOITTAUTUMINEN

P. 09 696 2950, [www.yritysakatemia.fi](http://www.yritysakatemia.fi), [ilmoittautuminen@yritysakatemia.fi](mailto:ilmoittautuminen@yritysakatemia.fi)

#### OSALLISTUMISMAKSU

690 euroa + alv laskutetaan koulutuspäivänä. Koulutus, sähköinen materiaali, kahvit ja lounas sisältyvät hintaan.

#### PERUUTUSEHDOT, LIPPUTYYPIT JA HINNOITTELU:

Yli 60 päivää koulutukseen: Super Early Bird, -25%

Alle 60 päivää koulutukseen: normaalihinta

Estyneen tilalle voidaan vaihtaa toinen osallistuja kuluitta.

Peruutuksesta ja 14 päivää ennen koulutusta tehdyistä muutoksista veloitetaan toimistokuluina 15 % koulutuksen hinnasta. Myöhemmin kuin 14 päivää ennen koulutusta tehdyistä peruutuksista tai peruuttamatta jätetystä ja käyttämättömästä koulutuspaikasta veloitetaan osallistumismaksu kokonaisuudessaan. Peruutus on tehtävä kirjallisesti.

Alennushintaisilla lipuilla ei ole peruutus mahdollisuutta.

Varaamme oikeuden muutoksiin, ja siirtää jo sovittuja koulutuksia myöhempään ajankohtaan, tai muuttaa etäkoulutuksiksi. Koulutus saattaa siirtyä tai peruuntua mm. vähäisen osallistujamäärän vuoksi. Muutosten osalta tiedotamme osallistujia erikseen, YritysAkatemialla on oikeus peruuttaa koulutustilaisuus ilman korvausvelvollisuutta ilmoittamalla asiakkaalle siitä sähköpostilla viimeistään 4 arkipäivää ennen tilaisuuden ajankohtaa.

Muuta huomioitavaa lähikoulutuksissa: Suosittelemme tekemään mahdolliset majoitusmatkajärjestelyt vasta koulutusvahvistuksen saatuasi.