

Lapinlehman maidon jatkojalostus

Maitoa jatkojalostetaan omassa pienessä maitoahuoneessa, joka on rekisteröity maitoalan laitokseksi. Tila on varustettu kippikattilalla ja kylmiöillä. Alkuinvestoinnit remonttiin ja välineisiin ovat olleet yhteensä 20 000 €.

PÄÄOMAN TARVE

Investoinnit

+ maa-alueet	0
+ rakennukset	0
+ koneet	0
+ laitteet ja kalusteet	10 000
+ asennukset, muutostyöt yms.	10 000
+ muut investointiluonteiset kulut	0
= INVESTOINNIT YHTEENSÄ	20 000

Käyttöpääoma

+ kulut ennen toiminnan aloittamista	1 000
+ ensimmäisten toimintakuukausien kulut (ennen kuin tulo-rahoitusta kertyy riittävästi)	3 000
+ tarvittavat käteisvarat	0
= KÄYTTÖPÄÄOMA YHTEENSÄ	4 000

+ Investoinnit	20 000
+ Käyttöpääoma	4 000
+ Kustannusylitysvaraus	0 %
= PÄÄOMAN TARVE YHTEENSÄ	24 000

RAHOITUS

+ oma rahoitus	1 000
+ vieras rahoitus	16 000
+ avustukset	35% / 28000
= RAHOITUS YHTEENSÄ	24 000

Vieras rahoitus haetaan seuraavasti:

<u>Luotonantaja</u>	<u>€</u>	<u>luottoaika (v)</u>	<u>korko-%</u>
sijoittaja		0	4 %
Laina	23 000	5	5 %

Vakuuksia on käytettävissä seuraavasti:

<u>Vakuus</u>	<u>Käypä arvo</u>	<u>Vakuusarvo</u>
	0	60 %

MYYNKATETARPEEN MÄÄRITTELY

Taustatietoja

POISTOT	pääoma	poisto-%	poisto
+ koneet ja kalusteet	10 000	25 %	2 500
+ rakennukset	10 000	7 %	700
+ muut	0	20 %	0
= POISTOT YHTEENSÄ			3 200
LAINAN LYHENNYKSET (€/vuosi)			3 000
			0
KORKOKULUT (ensimmäisenä vuonna)			50
SIJOITETTU PÄÄOMA:			
+ oma pääoma			2 000
+ korollinen vieras pääoma			4 000
= SJOITETTU PÄÄOMA YHTEENSÄ			6 000

Myyntikatetarvelaskelma

Tavoitetulos (ennen veroja)	10 000
+ Korot ja muut rahoituskulut	50
= LIIKETULOSTARVE	10 050
	3 200
= KÄYTTÖKATETARVE	13 250
+ KIINTEÄT KULUT	
* Kiinteät palkat sivukuluineen	24 000
* Vuokrat	0
* Muut kiinteät kulut	
+ markkinointi	1 000
+ matka- ja pv-rahast	1 000
+ YEL	0
+ puhtaanapito, siivous	1 200
+ varasto	2 000
+ kirjanpito	0
+ vakuutukset	800
+ kirjat, lehdet, jäsenm.	500
+ laaduntarkkailu ja koulutus	800
+ vapaayhtoiset henksivu	0
+ ulkop.palvelut sis. Rahti	6 000
+ kone ja kalustokulut	1 300
+ muut	4 000
Kiinteät kulut yhteensä	18 600
	42 600
= MYYNKATETARVE	55 850

MYynti- JA MYyntIKATEBUDJETTI

Kun tuotetaan 15000 litraa maitoa suoramyyntiin
eli kolmena päivänä viikossa / 100 litraa viikossa per tuote.

	piimä	jugurtti litran paketti	maito litran pullot	ternimaito	Yhteensä
Määrä	5 000	5 000	5 000	1 000	
Myyntihinta/kpl/litra (veroton)	3,80	4,50	2,50	7,00	
Aine- ja tarvikeostot/kpl (veroton)	0,40	0,60	0,30	0,20	
Myynti	21 660	25 650	14 250	7 980	69 540
arvonlisävero	2 660	3 150	1 750	980	8 540
= LIIKEVAIHTO	19 000	22 500	12 500	7 000	61 000
- aineet ja tarvikkeet	2 000	3 000	1 500	200	6 700
- muuttuvat palkat+sivukulut	0	0	0	0	0
- muut muuttuvat kulut	0	0	0	0	0
= MYyntIKATE	17 000	19 500	18 000	6 800	54 300
Myyntikate-%	89 %	87 %	144 %	97 %	89 %

TULOSBUDJETTI

MYyntITUOTOT	69 540	
- Myynnin oikaisuerät	8 540	
= LIIKEVAIHTO	61 000	100 %
Muuttuvat kulut		
- aineet ja tarvikkeet	6 700	
- muuttuvat palkat+sivukulut	0	
- muut muuttuvat kulut	0	
= MYyntIKATE	54 300	89 %
Kiinteät kulut		
- kiinteät palkat+sivukulut	24 000	
- vuokrat	0	
- muut kiinteät kulut	18 600	
= KÄYTTÖKATE	11 700	22 %
Poistot/Lainojen lyhennykset	3 200	
= LIIKETULOS	8 500	14 %
Korot ja muut rahoituskulut	50	
= TOIMINNALLINEN NETTOTULOS	8 450	14 %
+/- Muut tuotot/kulut		
= KOKONAISTULOS	8 450	14 %