

YLEISOHJE RAHOITUSLASKELMAN LAADINNASTA

1. JOHDANTO	2
2. RAHOITUSLASKELMAN TAVOITTEET	2
3. RAHOITUSLASKELMAN SISÄLTÖ	3
3.1. Tulorahoitus	4
3.2. Pääomarahhoitus	4
3.3. Voitonjako	5
3.4. Investoinnit	5
3.5. Pääoman palautukset	6
3.6. Maksu- tai suoriteperuste	6
4. RAHOITUSLASKELMAN MUOTO	6
4.1. Liikepääomavirtalaskelma	7
4.2. Kassavirtalaskelma	7
5. KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA	7

LIITE 1	Liikepääomavirtalaskelma
LIITE 2	Kassavirtalaskelma
LIITE 3	Konsernin liikepääomavirtalaskelma
LIITE 4	Konsernin kassavirtalaskelma

Kirjanpitolautakunta on osakeyhtiölain (734/78) 11 luvun 13 §:n nojalla ja lain osuuskuntalain muuttamisesta (371/81) 172 §:n nojalla antanut seuraavan yleisohjeen rahoituslaskelman laadinnasta.

1. JOHDANTO

Osakeyhtiölain 11 luvun 9 §:n 5 momentin mukaan on lain 10 luvun 4 §:n 1 ja 2 momentissa tarkoitetun osakeyhtiön toimintakertomukseen liitettävä rahoituslaskelma. Siinä on annettava selvitys varojen hankinnasta ja niiden käytöstä tilikauden aikana.

Osakeyhtiölain tarkoittaman rahoituslaskelman on velvollinen laatimaan sellainen yhtiö, jonka sidottu oma pääoma on enemmän kuin 2 milj. markkaa ja yhtiö, jonka osakkeita tai velkakirjoja noteerataan arvopaperipörssissä sekä yhtiö, jonka palveluksessa on kahden viimeksi kuluneen tilikauden aikana ollut keskimäärin yli 500 henkilöä.

Rahoituslaskelman laatimisvelvollisuus koskee osakeyhtiölain mukaan myös konsernia, mikäli konsernin sidottu oma pääoma konsernitaseen mukaan on enemmän kuin 2 milj. markkaa tai jos konserniyhtiöiden palveluksessa on kahden viimeksi kuluneen tilikauden aikana ollut keskimäärin yli 500 henkilöä. Emoyhtiön on tällöin liitettävä konsernitilinpäätökseen konsernin rahoituslaskelma.

Lain osuuskuntalain muuttamisesta 79 b §:n 3 momentin mukaan on saman pykälän 2 momentissa tarkoitetun osuuskunnan tilinpäätökseen liitettävä rahoituslaskelma. Osakeyhtiön tavoin osuuskunnan on annettava rahoituslaskelmassaan selvitys varojen hankinnasta ja niiden käytöstä tilikauden aikana. Rahoituslaskelma on laadittava, jos osuuskunnan sidottu oma pääoma on enemmän kuin 2 milj. markkaa tai jos osuuskunnan palveluksessa on kahden viimeksi kuluneen tilikauden aikana ollut keskimäärin yli 500 henkilöä.

Rahoituslaskelmalla tarkoitetaan tässä yleisohjeessa yrityksen tai muun talousyksikön tietyn tilikauden varojen virrat käsittävää laskelmaa, josta käy selville varojen lähteet ja varojen käyttö. Tämä yleisohje on annettu ensisijaisesti liike toimintaa harjoittaville osakeyhtiöille ja osuuskunnille.

1. RAHOITUSLASKELMAN TAVOITTEET

Tämän yleisohjeen perustana olevat rahoituslaskelman tavoitteet voidaan jakaa yleisiin tavoitteisiin ja hyväksikäyttötavoitteisiin.

Rahoituslaskelman laatimisen yleiset tavoitteet ovat seuraavat:

- Rahoituslaskelma täydentää tuloslaskelman, taseen ja liitetietojen

informaatiota. Se perustuu kirjanpitoon ja lisää tilinpäätöksen informaatiota rahoituksen osalta. Rahoituslaskelmalla ei ole itsenäistä asemaa tilinpäätöksessä.

- Rahoituslaskelma osoittaa yrityksen varojen lähteet ja varojen käytön. Käsitteen "varat" sisältö ei ole yksiselitteinen. Sillä voidaan tässä yhteydessä tarkoittaa pelkästään rahavaroja ("kassavaraja") tai tiettyä varojen ja velkojen ryhmää, laajimmillaan liikepääomaa eli käyttöpääomaa (rahoitusomaisuuden ja vaihto-omaisuuden summaa vähennettynä lyhytaikaisella vieraalla pääomalla). Myös näiden ääri-vaihtoehtojen väliin sijoittuvat tulkinnat ovat mahdollisia.

Rahoituslaskelman hyväksikäyttöön liittyviä ensisijaisia tavoitteita ovat seuraavat:

- Rahoituslaskelma informoi yrityksen suorittamista rahoitustoimista. Informaation tarve kohdistuu erityisesti
 - tulorahoituksen määrään ja riittävyyteen
 - voitonjakona tapahtuneisiin maksuihin sekä
 - investointien määrään ja rahoitusrakenteeseen.
- Rahoituslaskelma auttaa yrityksen tulevien rahavirtojen ennakoinnissa.

3. RAHOITUSLASKELMAN SISÄLTÖ

Hallituksen esityksessä uudeksi osakeyhtiölainsäädännöksi (27/1977 vp.) todetaan, että laissa ei ole katsottu aiheelliseksi määritellä rahoituslaskelman lähempää sisältöä ja muotoa, vaan ne on jätetty tilinpäätöskäytännön ja sen vastaisen kehittymisen varaan. Näin ollen hallituksen esityksessä luetellut rahoituslaskelmaan kuuluvat erät ovat rahoituslaskelmaa luonnehtivia eivätkä sitovia.

Kirjanpitolakimme perustana olevan kirjanpitoorian mukaan yrityksen hankkimien varojen lähteitä ovat tulot ja pääoma. Tulot käsittävät sekä varsinaisesta toiminnasta saadut suoritteiden myyntitulot että satunnaiset, esim. käyttöomaisuuden myynnistä saadut tulot. Pääomaa yritys voi hankkia vieraan ja oman pääoman ehdoin.

Varoja yritys käyttää tuotannontekijäin hankintaan, voitonjakoon sekä pääoman palautuksiin. Varojen käyttö tuotannontekijäin hankintaan jaetaan yleensä lyhytvaikutteisten tuotannontekijäin kuten vaihto-omaisuuden ja pitkävaikutteisten tuotannontekijäin kuten käyttöomaisuuden hankintaan. Voitonjakoon kuuluvat vieraalle ja omalle pääomalle suoritettavat korvaukset sekä muu voitonkäyttö. Pääoman palautukset jakautuvat vieraan ja oman pääoman palautuksiin.

Rahoituslaskelman muodosta riippumatta lyhytvaikutteisten tuotannontekijäin hankintaan käytetyt varat esitetään erillään pitkävaikutteisten tuotannontekijäin hankintaan käytetyistä varoista.

Rahoituslaskelman selkeyden säilyttämiseksi laskelmassa on syytä esittää erikseen vain olennaisiksi katsottavat erät.

3.1. Tulorahoitus

Tuloilla tarkoitetaan yrityksen suoritteiden luovutuksesta vastikkeena saamia varoja sekä muita yrityksen lopullisesti omaksi saamia varoja.

Tulorahoituksen määrä on yhteydessä yrityksen tulonansaintakykyyn. Tulorahoituksen osatekijät ovat tuloina saadut varat ja toiminnasta aiheutuneina juoksevina menoina luovutetut, lyhytvaikutteisten tuotannontekijäin hankintaan käytetyt varat. Rahoituslaskelmassa on yleensä tarpeen esittää vain näin saatujen ja luovutettujen varojen erotus.

Tulorahoituksen riittävyyden arvioimista samoin kuin tulevien tulorahoitusvirtojen ennakoimista varten on rahoituslaskelmassa syytä esittää varsinaisesta toiminnasta saatu tulorahoitus erillään muusta tulorahoituksesta. Rahoitustoiminnasta saadut korko-, osinko- yms. tulot esitetään erikseen samoin kuin käyttöomaisuuden luovutuksesta saadut tulot. Muusta tulorahoituksesta käytetään, mikäli mahdollista, sen luonnetta vastaavaa nimitystä ja se eritellään tarvittaessa.

Tulorahoitus esitetään rahoituslaskelmassa edellä olevan mukaisesti vähintään seuraavasti eriteltynä:

Varsinaisesta toiminnasta saatu tulorahoitus
Korko-, osinko- ym. rahoitustulot
Käyttöomaisuuden luovutustulot
Muu tulorahoitus

3.2. Pääomarahoitus

Pääomalla tarkoitetaan yritykseen vieraan tai oman pääoman ehdoin sijoitetuista varoista.

Jotta rahoituslaskelmasta saisi tietoa yrityksen johdon rahoitustoimista, on pääomarahoitusta syytä esittää bruttomääräisenä. Pääomarahoituksena saatuina varoina esitetään siten kaikki saatu vieras pääoma sekä oma pääoma. Vieras pääoma jaotellaan lyhytaikaiseen ja pitkäaikaiseen vieraaseen pääomaan.

Pääomarahoitusta esitetään rahoituslaskelmassa edellä olevan mukaisesti vähintään seuraavasti eriteltynä:

Lyhytaikaisen vieraan pääoman lisäys
Pitkäaikaisen vieraan pääoman lisäys

Oman pääoman lisäys

3.3. Voitonjako

Voitonjaolla tarkoitetaan vieraan pääoman korkoja, veroja sekä osinkoja, osuuspääoman korkoja ja ylijäämän palautuksia. Lisäksi voitonjakoon sisällytetään muu vastaava tilikauden voiton tai aikaisemmilta tilikausilta olevan voitojäännöksen käyttö, mikäli mahdollista, sen luonnetta vastaavaa nimitystä käyttäen.

Voitonjako esitetään rahoituslaskelmassa edellä olevan mukaisesti vähintään seuraavasti eriteltynä:

Vieraan pääoman korot
 Verot
 Osingot/Osuuspääoman korot ja ylijäämän palautukset
 Muu voitonjako

3.4. Investoinnit

Investoinneilla tarkoitetaan käyttöomaisuuden tai muiden pitkäaikaisten sijoitusten hankintaan käytettyjä varoja.

Investoinnit esitetään rahoituslaskelmassa bruttomääräisinä eli investointeihin sisällytetään kaikki tilikauden aikana suoritettujen pitkävaikutteisten tuotannontekijöiden hankinnat. Investointeihin sisällytetään myös sellainen esim. apportiomaisuutena vastaanotettu käyttöomaisuus, jonka hankinta ei vaikuta rahavarojen tai liikepääoman määrään. (Vastaerä sisällytetään tällöin oman pääoman lisäykseen kohdan 3.2. mukaisesti.)

Investointien rakennetta koskevan informaation lisäämiseksi käyttöomaisuusinvestoinnit ja muihin pitkäaikaisiin sijoituksiin kohdistuvat investoinnit esitetään omina erinään.

Arvostuserien muutos, joka johtuu vieraan pääoman koroista, merkitään rahoituslaskelmaan investointien yhteyteen omana erinään käyttäen, mikäli mahdollista, sen luonnetta vastaavaa nimitystä. Samalla tavoin voidaan merkitä taaseen arvostuserissä esitetyt kurssitappiot, jotka johtuvat vieraasta pääomasta. (Vastaerä sisällytetään näissä tapauksissa pääomarahoituksen ao. erään kohdan 3.2. mukaisesti.) Käyttöomaisuuden arvonorotuksista johtuvat erät eivät sitä vastoin kuulu rahoituslaskelmaan.

Investoinnit esitetään rahoituslaskelmassa edellä olevan mukaisesti vähintään seuraavasti eriteltyinä:

Käyttöomaisuusinvestoinnit
 Muut pitkäaikaiset sijoitukset
 Arvostuserien muutos

3.5. Pääoman palautukset

Pääoman palautukset esitetään pääomarahoituksen tavoin bruttomääräisinä. Pääoman palautuksiin sisällytetään siten kaikki vieraan pääoman ja oman pääoman palautukset. Vieraan pääoman palautukset esitetään erikseen lyhytaikaisen ja pitkäaikaisen vieraan pääoman osalta.

Pääoman palautukset esitetään rahoituslaskelmassa edellä olevan mukaisesti vähintään seuraavasti eriteltyinä:

Lyhytaikaisen vieraan pääoman vähennys
 Pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennys
 Oman pääoman vähennys

3.6. Maksu- tai suoriteperuste

Rahoituslaskelman erät voidaan esittää maksu- eli kassaperusteisina tai suoriteperusteisina. Maksuperusteisessa rahoituslaskelmassa esitetään tulorahoituksen ohella myös investoinnit ja voitonjako maksuperusteisina.

Suoriteperusteisessa rahoituslaskelmassa voidaan lyhytaikaisen vieraan pääoman muutos esittää nettomääräisenä. Liikepääoman muutos esitetään pääryhmiensä mukaan vähintään seuraavasti eriteltyinä:

Rahoitusomaisuuden muutos
 Vaihto-omaisuuden muutos
 Lyhytaikaisen vieraan pääoman muutos

4. RAHOITUSLASKELMAN MUOTO

Rahoituslaskelmalla ei ole yleisesti vakiintunutta muotoa. Käytännössä esiintyy sekä Suomessa että ulkomailla useita eri muotoja. Ne voidaan kuitenkin jaotella kahteen pääryhmään: tiliasetelman ja vähennyslaskuasetelman muotoisiin laskelmiin.

4.1. Liikepääomavirtalaskelma

Tiliasetelman muotoisista rahoituslaskelmista on yleisin ns. liikepääoma- eli käyttöpääomavirtalaskelma. Tässä suoriteperusteisessa rahoituslaskelmassa varojen lähteisiin kuuluvat liikepääomaa lisäävät erät. Varojen käyttöön kuuluvat puolestaan liikepääomaa vähentävät erät.

Liikepääomavirtalaskelma laaditaan liitteen 1 muotoisena laskelmana. Tarvittaessa käytetään pääryhmiin sisältyvistä eristä tarkemmin niiden luonnetta vastaavia nimityksiä.

Liikepääomavirtalaskelma voidaan laatia edellä kohdassa 3.1. mainitusta vähimmäiserittelystä poiketen myös siten, että Tulorahoitus- pääryhmässä esitetään tulos ennen korkoja ja veroja, poistot, varausten muutos ja käyttöomaisuuden luovutustuotot.

Vieraan pääoman korot ja verot voidaan esittää myös Tulorahoitus- pääryhmässä vähennyserinä Muu tulorahoitus (netto) -erän jälkeen.

4.2. Kassavirtalaskelma

Vähennyslaskuasetelman muotoisista rahoituslaskelmista on yleisin ns. kassavirtalaskelma. Tämä pääsääntöisesti maksuperusteinen rahoituslaskelma laaditaan liitteen 2 muotoisena laskelmana. Tarvittaessa käytetään pääryhmiin sisältyvistä eristä tarkemmin niiden luonnetta vastaavia nimityksiä.

5. KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

Konsernin rahoituslaskelma laaditaan edellä olevia rahoituslaskelman laatimisohteja soveltuvin osin noudattaen.

Konsernin rahoituslaskelman laatimisessa voidaan käyttää lähtökohtana

- yksittäisten konserniyhtiöiden rahoituslaskelmia, joista on vähennetty konsernin sisäisiin liiketapahtumiin perustuvat erät tai
- konsernituloslaskelmaa sekä tilikauden ja edellisen tilikauden konsernitasetta.

Koska rahoituslaskelman laatiminen ei ole kaikille osakeyhtiöille pakollista, joudutaan konsernin rahoituslaskelma yleensä laatimaan konsernituloslaskelman sekä tilikauden ja edellisen tilikauden konsernitaseen perusteella.

Konsernin rahoituslaskelmaan sisältyvät myös vähemmistöosuuden muutos sekä tytäryhtiön hankinta ja sen yhteydessä syntyvä konserniaktiiva tai konsernireservi.

Vähemmistöosuuden muutos voi johtua

- vähemmistön osakkeenomistuksen muutoksesta, joka esitetään pääoman lisäyksenä tai vähennyksenä.
- vähemmistölle kuuluvasta osuudesta tilikauden tulokseen, joka sisällytetään tulorahoitukseen.
- vähemmistölle jaetusta osingosta, joka sisällytetään osingonjakoon.

Vähemmistöosuuden muutos voidaan esittää myös yhtenä eränä konsernin rahoituslaskelmassa pääasiallisen luonteensa mukaisesti.

Konsernin liikepääomavirtalaskelma laaditaan liitteen 3 muotoisena. Tarvittaessa käytetään pääryhmiin sisältyvistä eristä tarkemmin niiden luonnetta vastaavia nimityksiä.

Tytäryhtiön hankinta voidaan merkitä liikepääomavirtalaskelmaan siten, että investoinneissa esitetään omana eränä hankitun tytäryhtiön käyttöomaisuuden (lisättyä konserniaktiivalla) ja pitkäaikaisen vieraan pääoman (lisättyä konsernireservillä erotus. Liikepääoman muutoksen kussakin pääryhmässä esitetään omana eränä hankitun tytäryhtiön asianomainen tase-erä. Erittely voidaan esittää myös rahoituslaskelman liitteenä.

Konsernin kassavirtalaskelma laaditaan liitteen 4 muotoisena. Tarvittaessa käytetään pääryhmiin sisältyvistä eristä tarkemmin niiden luonnetta vastaavia nimityksiä.

Tytäryhtiön hankinta voidaan merkitä kassavirtalaskelmaan investointeihin yhtenä eränä, joka eritellään hankitun tytäryhtiön käyttöomaisuuteen lisättyä konserniaktiivalla tai vähennettynä konsernireservillä, vaihto-omaisuuteen sekä lyhytaikaiseen vieraaseen pääomaan ja pitkäaikaiseen vieraaseen pääomaan. Erittely voidaan esittää myös rahoituslaskelman liitteenä.

LIITE 1

LIIKEPÄÄOMAVIRTALASKELMA

VAROJEN LÄHTEET**Tulorahoitus**

Käyttökate		XX	
Korko-, osinko- ym. rahoitustuotot		XX	
Käyttöomaisuuden luovutustuotot		XX	
Muu tulorahoitus (netto)	+/-	<u>XX</u>	<u>XX</u>

Pääomarahoitus

Pitkäaikaisen vieraan pääoman lisäys	xx		
Oman pääoman lisäys		<u>XX</u>	<u>XX</u>
Yhteensä (A)			<u>XX</u>

VAROJEN KÄYTTÖ**Voitonjako**

Vieraan pääoman korot		XX	
Verot		XX	
Osingot/Osuuspääoman korot ja ylijäämän palautukset		XX	
Muu voitonjako		<u>XX</u>	XX

Investoinnit

Käyttöomaisuusinvestoinnit		XX	
Muut pitkäaikaiset sijoitukset		XX	
Arvostuserien muutos		<u>XX</u>	XX

Pääoman palautukset

Pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennys		XX	
Oman pääoman vähennys		<u>XX</u>	<u>XX</u>
Yhteensä (B)			<u>XX</u>

LIIKEPÄÄOMAN MUUTOS

Rahoitusomaisuuden lisäys/			
Vähennys	+/-	XX	
Vaihto-omaisuuden lisäys/			
vähennys	+/-	XX	
Lyhytaikaisen vieraan pääoman vähennys/lisäys	+/-	<u>XX</u>	
Yhteensä {A-B}		<u>XX</u>	

LIITE 2

KASSAVIRTALASKELMA

Myyntitulot			XX
Lyhytvaikutteiset menot			<u>- XX</u>
Käyttäjäämä			XX
Korko-, osinko- ym. Rahoitustulot	+ XX		
Käyttöomaisuuden luovutustulot	+ XX		
Muu tulo-rahoitus {netto}	<u>+/- XX</u>	<u>+/-</u>	<u>XX</u>
Tulo-rahoitus			XX
Voitonjako			
Vieraan pääoman korot	- XX		
Verot	- XX		
Osingot/Osuuspääoman korot ja ylijäämän palautukset	- XX		
Muu voitonjako	<u>- XX</u>	<u>-</u>	<u>XX</u>
Tulo-rahoitus voitonjaon jälkeen			XX
Pääoman palautukset			
Lyhytaikaisen vieraan pääoman vähennys	- XX		
Pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennys	- XX		
Oman pääoman vähennys	<u>- XX</u>	<u>-</u>	<u>XX</u>
Tulo-rahoitusjäämä			XX
Pääomarahoitus			
Lyhytaikaisen vieraan pääoman lisäys	+ XX		
Pitkäaikaisen vieraan pääoman lisäys	+ XX		
Oman pääoman lisäys	<u>+ XX</u>	<u>+</u>	<u>XX</u>
Investoinnit			
Käyttöomaisuusinvestoinnit	- XX		
Muut pitkäaikaiset sijoitukset	- XX		
Arvostuserien muutos	<u>- XX</u>	<u>-</u>	<u>XX</u>
Rahavarojen muutos		<u><u>+/-</u></u>	<u><u>XX</u></u>

LIITE 3

KONSERNIN LIIKEPÄÄOMAVIRTALASKELMA

VAROJEN LÄHTEET**Tulorahoitus**

Käyttökate	XX	
Korko-, osinko- ym. rahoitustuotot	XX	
Käyttöomaisuuden luovutustuotot	XX	
Muu tulorahoitus {netto}	<u>+/- XX</u>	XX

Pääomarahoitus

Pitkäaikaisen vieraan pääoman lisäys	XX	
Vähemmistöosuuden lisäys	XX	
Oman pääoman lisäys	<u>XX</u>	<u>XX</u>
Yhteensä {A}		<u>XX</u>

VAROJEN KÄYTTÖ**Voitonjako**

Vieraan pääoman korot	XX	
Verot	XX	
Osingot	XX	
Muu voitonjako	<u>XX</u>	XX

Investoinnit

Käyttöomaisuusinvestoinnit (Hankitun tytäryhtiön käyttöomaisuuden ja pitkäaikaisen vieraan pääoman erotus xx)	XX	
Muut pitkäaikaiset sijoitukset	XX	
Arvostuserien muutos	<u>XX</u>	XX

Pääoman palautukset

Pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennys	XX	
Vähemmistöosuuden vähennys	XX	
Oman pääoman vähennys	<u>XX</u>	<u>XX</u>
Yhteensä {B}		<u>XX</u>

LIIKEPÄÄOMAN MUUTOS

Rahoitusomaisuuden lisäys/vähennys (Hankitun tytäryhtiön rahoitusomaisuus xx)	+/-	XX
Vaihto-omaisuuden lisäys/vähennys (Hankitun tytäryhtiön vaihto-omaisuus xx)	+/-	XX
Lyhytaikaisen vieraan pääoman vähennys/lisäys (Hankitun tytäryhtiön lyhytaikainen vieras pääoma xx)	<u>+/- XX</u>	
Yhteensä {A-B}		<u>XX</u>

LIITE 4

KONSERNIN KASSAVIRTALASKELMA

Myyntitulot		XX
Lyhytvaikutteiset menot		<u>- XX</u>
Käyttäjäämä		XX
Korko-, osinko- ym. rahoitustulot	+ XX	
Käyttöomaisuuden luovutustulot	+ XX	
Muu tulo-rahoitus {netto}	<u>+/- XX</u>	<u>+/- XX</u>
Tulo-rahoitus		XX
Voitonjako		
Vieraan pääoman korot	- XX	
Verot	- XX	
Osingot	- XX	
Muu voitonjako	<u>- XX</u>	<u>- XX</u>
Tulo-rahoitus voitonjaon jälkeen		XX
Pääoman palautukset		
Lyhytaikaisen vieraan pääoman vähennys	- XX	
Pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennys	- XX	
Vähemmistöosuuden vähennys	- XX	
Oman pääoman vähennys	<u>- XX</u>	<u>- XX</u>
Tulo-rahoitusjäämä		XX
Pääomarahoitus		
Lyhytaikaisen vieraan pääoman lisäys	+ XX	
Pitkäaikaisen vieraan pääoman lisäys	+ XX	
Vähemmistöosuuden lisäys	+ XX	
Oman pääoman lisäys	<u>+ XX</u>	+ XX
Investoinnit		
Käyttöomaisuusinvestoinnit (Hankitun tytäryhtiön vaihto-omaisuus ja käyttöomaisuus vähennettynä vieraalla pääomalla xx)	- XX	
Muut pitkäaikaiset sijoitukset	- XX	
Arvostuserien muutos	<u>- XX</u>	<u>- XX</u>
Rahavarojen muutos		<u><u>+/- XX</u></u>