

Työ- ja elinkeinoministeriö
KIRJANPITOLAUTAKUNNAN HYVINVOINTIALUE- JA KUNTAJAOSTO

YLEISOHJE HYVINVOINTIALUEEN
RAHOITUSLASKELMAN LAATIMISESTA

Helsinki
2022

KIRJANPITOLAUTAKUNNAN HYVINVOINTIALUE- JA KUNTAJAOSTO

Työ- ja elinkeinoministeriö

Helsinki 19.4.2022

YLEISOHJE HYVINVOINTIALUEEN RAHOITUSLASKELMAN LAATIMISESTA

Sisällysluettelo

1	Rahoituslaskelman säännöstausta ja tarkoitus	4
2	Rahoituslaskelman rakenne ja kirjausperuste	4
3	Rahoituslaskelman sisältö	5
	3.1 Toiminnan rahavirta	5
	3.2 Investointien rahavirta	6
	3.3 Rahoituksen rahavirta	6
	3.3.1 Antolainauksen muutokset	6
	3.3.2 Lainakannan muutokset	6
	3.3.3 Oman pääoman muutokset	6
	3.3.4 Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	7
	3.3.5 Vaihto-omaisuuden muutos	7
	3.3.6 Saamisten muutos	7
	3.3.7 Korottomien velkojen muutos	7
	3.4 Rahavarojen muutos	7
4	Rahoituslaskelman erien muodostaminen	7
	4.1 Toiminnan rahavirta	7
	4.2 Investointien rahavirta	8
	4.3 Rahoituksen rahavirta	8
	4.4 Rahavarojen muutos	10
5	Rahoituslaskelman esittäminen	10
	Liite 1 Hyvinvointialueen rahoituslaskelman kaava	11

1 Rahoituslaskelman säännöstausta ja tarkoitus

Hyvinvointialueen kirjanpitoon ja tilinpäätökseen sovelletaan sen lisäksi, mitä hyvinvointialueesta annetussa laissa säädetään, kirjanpitolakia (laki hyvinvointialueesta 116.1 §). Valtioneuvoston asetuksella voidaan antaa tarkempia säännöksiä hyvinvointialueen tilinpäätökseen kuuluvasta taseesta, tuloslaskelmasta, rahoituslaskelmasta ja niiden liitteenä olevista tiedoista sekä talousarvion toteutumisvertailusta ja toimintakertomuksesta, konsernitilinpäätöksestä ja sen liitetiedoista sekä osavuosikatsauksista (laki hyvinvointialueesta 116.2 §).

Hyvinvointialueen tilinpäätökseen kuuluu rahoituslaskelma ja sen liitteenä olevat tiedot (laki hyvinvointialueesta 117 §). Rahoituslaskelman laadinnassa käytettävästä kaavasta säädetään valtioneuvoston asetuksella hyvinvointialueen tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista. Rahoituslaskelman kaava on esitetty tämän yleisohjeen liitteenä 1.

Kirjanpitolausutakunnan hyvinvointialue- ja kuntajaosto antaa ohjeita ja lausuntoja kirjanpitolaain, tilinpäätöstietoja koskevan valtioneuvoston asetuksen sekä hyvinvointialueesta annetun lain kirjanpitoa, tilinpäätöstä, konsernitilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevien säännösten soveltamisesta (laki hyvinvointialueesta 116.3.§). Hyvinvointialue- ja kuntajaoston antamat ohjeet ja lausunnot ovat osa hyvinvointialueiden hyvää kirjanpitoa. Tällä yleisohjeella hyvinvointialue- ja kuntajaosto antaa ohjeet hyvinvointialueen rahoituslaskelman laadinnasta. Hyvinvointiyhtymien rahoituslaskelma laaditaan myös tätä ohjetta noudattaen.

Rahoituslaskelmassa rahavirrat jaetaan toiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirtoihin. Rahoituslaskelma ja sen liitetiedot täydentävät tuloslaskelman, taseen ja niiden liitetietojen antamaa kuvaa tulo- ja rahoituksesta, investoinneista, antolainauksesta, lainakannan muutoksista sekä muista maksuvalmiuden muutoksista. Hyvinvointiyhtymien rahoituksen rahavirroissa esitetään myös oman pääoman muutokset.

Rahoituslaskelmaa laaditaan kirjanpitoon perustuvana erillislaskelmana. Rahoituslaskelma perustuu tuloslaskelman eriin sekä taseen erien muutoksiin.

2 Rahoituslaskelman rakenne ja kirjausperuste

Toiminnan rahavirta osoittaa, missä määrin hyvinvointialueelle kertyy sen toiminnan tuotto- ja kulu-eristä rahavirtaa. Toiminnan rahavirta kertyy tuloslaskelman tuotto- ja kulu-eristä, joita oikaistaan vähentämällä myöhemmillä tilikausilla maksettavat vastaisen menojen ja menetysten kirjaukset sekä investointien rahavirtaan liittyvät erät. Toiminnan rahavirran tulee olla lähtökohtaisesti positiivinen, koska se kuvaa sellaista tulo- ja rahoituksen määrää, jossa on huomioitu ainoastaan lyhytvaikutteiset menot.

Investointien rahavirta kuvaa rahavarojen käyttöä pitkävaikutteisiiin menoihin eli investointimenoihin. Investointien rahavirtaan sisällytetään myös investointien rahoitusosuudet sekä pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot. Investointien rahavirta on tavallisesti negatiivinen.

Rahoituslaskelmassa esitetään välituloksena toiminnan rahavirran ja investointien rahavirran yhteenlaskettu määrä.

Rahoituksen rahavirtaan sisällytetään antolainauksen muutokset, lainakannan muutokset sekä muut maksuvalmiuden muutokset tilikauden aikana. Muihin maksuvalmiuden muutoksiin kuuluvat toimeksiantojen varojen ja pääomien, vaihto-omaisuuden, vaihtuviin vastaaviin sisältyvien saamisten sekä korottomien velkojen muutokset. Hyvinvointiyhtymän rahoituslaskelmassa esitetään lisäksi oman pääoman muutokset tilikaudella.

Toiminnan ja investointien sekä rahoituksen rahavirtojen yhteenlaskettu muutos vastaa taseesta laskettua rahavarojen muutosta. Rahavaroihin kuuluvat taseen rahoitusarvopaaperit sekä rahat ja pankkisaamiset.

Hyvinvointialueen rahoituslaskelma on luonteeltaan liikepääomavirtalaskelma, ja se laaditaan suoriteperusteisesti. Toiminnan ja investointien rahavirtoihin sisältyviä eriä kuten vuosikatteeseen sisältyviä toimintatuottoja ja -kuluja tai investointimenoja ei oikaista saamisten tai velkojen muutoksilla. Rahoituslaskelman toiminnan ja investointien rahavirran erät kuvaavat niiden vaikutusta hyvinvointialueen liikepääomaan, joka koostuu vaihto-omaisuudesta, saamisista, rahavaroista, korottomista veloista sekä toimeksiantojen varoista ja pääomista. Liikepääoman muutokset esitetään rahoituslaskelmassa muina maksuvalmiuden muutoksina ja rahavarojen muutoksena.

Saamisten sekä vieraan pääomaan muutoksiin voivat vaikuttaa myös laskennalliset valuuttakurssien muutoksista johtuvat kurssierot, vaikka niissä ei ole kyse rahavirroista. Nämä laskennalliset kurssivoitot ja -tappiot kirjataan joko tuotoksi tai kuluksi, tulon- tai menonoikaisuksi tai siirtovelkoihin¹, eikä niitä tarvitse ottaa erikseen huomioon rahoituslaskelmassa.

3 Rahoituslaskelman sisältö

3.1 Toiminnan rahavirta

Tuotot ja kulut eritellään yksityiskohtaisesti tuloslaskelmassa. Rahoituslaskelmassa esitetään toiminnan rahavirtoja kuvaavat vuosikate sekä vuosikatteen jälkeen esitettävät satunnaiset erät.

Vuosikate saattaa sisältää eriä, jotka vaikuttavat muiden rahoituslaskelman tietojen laskemiseen. Rahoituslaskelman selkeyden vuoksi vuosikate esitetään tuloslaskelman mukaisena ja vuosikatteen korjaukset esitetään erikseen rivillä **Tulorahoituksen korjauserät**. Korjauseriä ovat pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutusvoitot, mikäli ne on esitetty muissa toimintatuotoissa, sekä muihin toimintakuluihin merkityt pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustappiot. Suunnitelmapoistojen oikaisuina kirjatut luovutusvoitot ja -tappiot sisältyvät pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustuloihin, eikä niitä oikaista rahoituslaskelmassa.

Myös satunnaiset erät esitetään tuloslaskelman mukaisena. Satunnaisissa erissä esitetyt pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutusvoitot ja -tappiot esitetään rivillä tulorahoituksen korjauserät. Luovutusvoitot ja -tappiot siirretään investointien rahavirroissa esitettäviin pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustuloihin, jotka esitetään luovutushintojen mukaisina.

Lisäksi rahoituslaskelman tulorahoitusta joudutaan oikaisemaan tuloslaskelmaan mahdollisesti kirjatuilla pakollisilla varauksilla, jotka eivät ole toteutunutta rahan käyttöä.

¹ Kirjauksista ks. kirjanpitolautakunnan yleisohje ulkomaanrahan määräisten saamisten sekä velkojen ja muiden sitoumusten muuttamisesta euromääräiseksi.

Vastaavasti pakollisten varausten vähennys menojen ja menetysten toteutuessa oikais-taan vähentämällä tulorahoitusta rahoituslaskelmassa. Pakollisten varausten lisäykset ja vähennykset esitetään tulorahoituksen korjauserissä.

3.2 Investointien rahavirta

Investoinneilla tarkoitetaan rahoituslaskelmassa pysyvien vastaavien aineellisiin ja ai-neettomiin hyödykkeisiin sekä sijoitusten osakkeisiin ja osuuksiin käytettyjä varoja tili-kauden aikana. Osakkeet ovat pysyvien vastaavien sijoitukset -ryhmässä esitettäviä toi-mialasijoittamisen osakkeita. Investointimenot ja niihin saadut rahoitusosuudet esite-tään rahoituslaskelmassa bruttomääräisinä. Rahoituslaskelman **Investointien rahavirta**-nimikkeen alla esitetään myös pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutushintaiset luovutustulot.

Investointien rahavirran erät esitetään rahoituslaskelmassa suoriteperusteisena. Inves-tointimenona esitetään rahoituslaskelmassa myös hankintameno tai sen osa, joka on ka-tettu investointivarauksella tai -rahastolla. Investointien ennakkomaksut käsitellään ku-ten investoinnit.

Ostovelat, jotka kohdistuvat investointeihin ja joita ei ole vielä maksettu, sisältyvät ko-rottomien velkojen muutokseen. Investointeihin saatavat rahoitusosuudet sekä pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustuotot, joista ei ole vielä saatu maksua, sisältyvät vas-taavalla tavalla saamisten muutokseen.

3.3 Rahoituksen rahavirta

3.3.1 Antolainauksen muutokset

Hyvinvointialueen myöntämät lainat, jotka taseessa esitetään pysyvien vastaavien ryh-mässä **Sijoitukset (Joukkovelkakirjalainasaamiset, Muut lainasaamiset, Muut saa-miset)** esitetään ryhmässä **Antolainauksen muutokset**. Antolainojen muutoksina esi-tetään erikseen lainojen lisäykset ja lainojen lyhennykset.

3.3.2 Lainakannan muutokset

Pitkäaikaisten lainojen lisäys osoittaa kuinka paljon hyvinvointialue on tilikauden ai-kana ottanut uutta pitkäaikaista lainaa tai uusintu aiempia pitkäaikaisia lainoja. Pitkäai-kaisten lainojen vähennykseen merkitään hyvinvointialueen pitkäaikaisten lainojen ly-hennykset sekä uusittujen lainojen maksut tilikauden aikana. Huomattava on, että lai-nanlyhennykset on merkitty edellisen tilikauden tilinpäätöksessä taseen lyhytaikaisiin lainoihin. Näin ollen rahoituslaskelman pitkäaikaisten lainojen vähennys poikkeaa ta-seen mukaan lasketusta pitkäaikaisen vieraan pääoman vähennyksestä.

Lyhytaikaisten lainojen lisäys osoittaa kuinka paljon hyvinvointialue on tilivuoden ai-kana ottanut uutta lyhytaikaista lainaa. Lyhytaikaisten lainojen vähennys osoittaa kuinka paljon hyvinvointialue on tilivuoden aikana lyhentänyt lyhytaikaisia lainojaan. Lyhytai-kaisten lainojen lisäykset ja vähennykset esitetään rahoituslaskelmassa nettona.

3.3.3 Oman pääoman muutokset

Hyvinvointiyhtymän oman pääoman lisäyksessä on kysymys jäsenhyvinvointialueen pääomasijoituksesta hyvinvointiyhtymään ja vähennyksessä pääoman palautuksesta jä-senelle. Oman pääoman ehtoinen sijoitus voi olla peruspääoman korotusta tai lisäsjoi-tus muuhun omaan pääomaan.

3.3.4 Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset

Valtion, EU-tukien ja muiden toimeksiantojen varat osoittavat hyvinvointialueen hoidossa olevien varojen määrän ja toimeksiantojen pääomat osoittavat velat (vastuut), joista hyvinvointialue vastaa toimeksiantajille.

Mikäli lahjoitusrahaston tuotto (korkotuotto, osinkotuotto tms.) lisätään toimeksiantojen varoihin sekä pääomiin ja varojen käyttö vähennetään varoista sekä pääomista siten, että ne eivät vaikuta vuosikatteen määrään, eivät erien muutokset vaikuta rahoituslaskelmaan.

3.3.5 Vaihto-omaisuuden muutos

Taseeseen aktivoidut vaihto-omaisuusostot eivät vaikuta vuosikatteeseen, vaikka ostot vähentävät rahavaroja. Siksi vaihto-omaisuuden lisäys tilikauden aikana vähennetään osana rahoituksen rahavirtaa. Vaihto-omaisuuden vähennys taas lisätään rahoituksen rahavirtaan.

3.3.6 Saamisten muutos

Saamisia ovat vaihtuvien vastaavien saamisten ryhmässä esitetyt pitkä- ja lyhytaikaiset saamiset (**Myyntisaamiset, Lainasaamiset, Muut saamiset ja Siirtosaamiset**). Saamisten lisäys vähentää rahavaroja ja vähennys lisää rahavaroja.

3.3.7 Korottomien velkojen muutos

Korottomina velkoina käsitellään saadut ennakot, ostovelat, muut velat ja siirtovelat. Velkojen lisäys lisää rahoituksen rahavirtaa ja velkojen vähennys vähentää rahoituksen rahavirtaa.

3.4 Rahavarojen muutos

Toiminnan ja investointien rahavirran sekä rahoituksen rahavirran yhteenlaskettu määrä osoittaa hyvinvointialueen rahavarojen muutoksen. Rahavaroja ovat rahoitusarvopaperit sekä rahat ja pankkisaamiset. Kun taseen rahavarojen määrästä tilivuoden lopussa vähennetään rahavarojen määrä tilikauden alussa, syntyy sama rahavarojen muutoksen määrä.

Hyvinvointialueen rahoihin ja pankkisaamisiin sisällytetään kaikki hyvinvointialueiden nimissä olevien pankkitilien varat. Näihin kuuluvat myös sellaiset rahavarat, jotka on liitetty hyvinvointialueen omistamaan konsernitiliin. Konsernitilillä olevat muiden yhteisöjen varat esitetään taseessa lainoina muilta luotonantajilta, ja niiden muutos sisältyy rahoituslaskelmassa lyhytaikaisten lainojen muutokseen. Konsernitilin alatilien negatiiviset saldot esitetään vastaavasti taseessa lainasaamisina, jolloin niiden muutos esitetään saamisten muutoksena.

4 Rahoituslaskelman erien muodostaminen

4.1 Toiminnan rahavirta

Vuosikate (tuloslaskelmasta)

Satunnaiset erät

- + Satunnaiset tuotot (tuloslaskelmasta)
- Satunnaiset kulut (tuloslaskelmasta)
- = Satunnaiset erät

Tulorahoituksen korjausevät

- Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutusvoitot (tuloslaskelman muista toimintatuotoista)
- + Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustappiot (tuloslaskelman muista toimintakuluista)
- Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutusvoitot (tuloslaskelman satunnaisista tuotoista)
- + Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustappiot (tuloslaskelman satunnaisista kuluista)
- + Pakolliset varaukset tilikauden lopussa (taseen vastattavista)
- Pakolliset varaukset tilikauden alussa
- = Tulorahoituksen korjausevät

4.2 Investointien rahavirta

- Aineettomat hyödykkeet (lisäykset)
- Aineelliset hyödykkeet (lisäykset)
- Sijoitusten osakkeet ja osuudet (lisäykset)
- = **Investointimenot rahoituslaskelmassa**
- + **Rahoitusosuudet investointeihin**
- + **Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot** (sisältäen luovutusvoitot ja -tappiot)

Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot sisältävät pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutushintojen mukaisen määrän (ilman suoritettavaa arvonlisäveroa).

Investointien rahavirran tiedot saadaan joko pääkirjanpidosta tai pysyvien vastaavien erilliskirjanpidosta. Investointivarausten tai rahastojen käyttöä investointeihin ei huomioida rahoituslaskelmassa.

4.3 Rahoituksen rahavirta

Antolainasaamisten lisäykset

Taseen Sijoitukset:

- + Joukkovelkakirjalainasaamiset 31.12.
- Joukkovelkakirjalainasaamiset 1.1.
- + Muut lainasaamiset 31.12.
- Muut lainasaamiset 1.1.
- + Muut saamiset 31.12.
- Muut saamiset 1.1.
- + Em. erien lyhennykset tilikauden aikana
- = Antolainasaamisten lisäykset

Lisäykset voidaan yksinkertaisimmin selvittää pääkirjanpidosta tai lainakirjanpidon tiedoista.

Antolainasaamisten vähennykset

Joukkovelkakirjalainasaamisten, muiden lainasaamisten ja muiden saamisten lyhennykset tilikauden aikana.

Pitkäaikaisten lainojen lisäys

- + Joukkovelkakirjalainat (pitkäaikaiset)
- + Lainat rahoitus- ja vakuutuslaitoksilta (pitkäaikaiset)
- + Lainat julkisyhteisöiltä (pitkäaikaiset)
- + Lainat muilta luotonantajilta 31.12. taseessa (pitkäaikaiset)
- em. lainat 1.1. taseessa
- + em. lainojen lyhennykset tilikauden aikana
- + Lyhennysosuus pitkäaikaisia lainoja 31.12.
- Lyhennysosuus pitkäaikaisia lainoja 1.1.
- = Pitkäaikaisten lainojen lisäys

Pitkäaikaisten lainojen vähennys

- Em. pitkäaikaisten lainojen lyhennykset tilikauden aikana

Lyhytaikaisten lainojen muutos

- + Joukkovelkakirjalainat 31.12. (lyhytaikaiset)
- + Lainat rahoitus- ja vakuutuslaitoksilta 31.12. (lyhytaikaiset)
- + Lainat julkisyhteisöiltä 31.12. (lyhytaikaiset)
- + Lainat muilta luotonantajilta 31.12. (lyhytaikaiset)
- Em. lainat 1.1.
- Lyhennysosuus pitkäaikaisia lainoja 31.12.
- + Lyhennysosuus pitkäaikaisia lainoja 1.1.
- = Lyhytaikaisten lainojen muutos

Lainojen muutoksen tarkistuslaskelma

- + Lainat 1.1.
- + Nostot lainakirjanpidosta tai pääkirjanpidon tapahtumista
- Lyhennykset lainakirjanpidosta tai pääkirjanpidon tapahtumista
- = Lainat 31.12.

Oman pääoman muutokset (hyvinvointiyhtymä)

- + Peruspääoma 31.12. (sijoitettu)
- Peruspääoma 1.1. (sijoitettu)
- + Rahastot 31.12. (sijoitettu)
- Rahastot 1.1. (sijoitettu)
- + Alijäämän kattaminen (jäsenen maksama)
- Ylijäämän palautus jäsenille
- = Oman pääoman muutokset

Oman pääoman muutoksina ei rahoituslaskelmassa huomioida eriä, joilla ei ole rahoitusvaikutusta (esim. siirrot tuloksesta rahastoihin tai rahastojen käyttö).

Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset

- Toimeksiantojen varat 31.12.
- + Toimeksiantojen varat 1.1.

- + Toimeksiantojen pääomat 31.12.
- Toimeksiantojen pääomat 1.1.
- = Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset

Vaihto-omaisuuden muutos

- Vaihto-omaisuus 31.12.
- + Vaihto-omaisuus 1.1.
- = Vaihto-omaisuuden muutos

Saamisten muutos

- Pitkäaikaiset saamiset (taseen vastaavista) 31.12.
- + Pitkäaikaiset saamiset 1.1.
- Lyhytaikaiset saamiset (taseen vastaavista) 31.12.
- + Lyhytaikaiset saamiset 1.1.
- = Saamisten muutos

Korottomien velkojen muutos

- + Saadut ennakot 31.12.
- + Ostovelat 31.12.
- + Muut velat 31.12.
- + Siirtovelat 31.12.
- Vastaavat tase-erät 1.1.
- = Korottomien velkojen muutos

4.4 Rahavarojen muutos

- + Rahoitusarvopaperit 31.12.
- Rahoitusarvopaperit 1.1.
- + Rahat ja pankkisaamiset 31.12.
- Rahat ja pankkisaamiset 1.1.
- = Rahavarojen muutos

Rahoituslaskelma täsmäytetään rahavarojen muutoksen avulla. Taseesta lasketun muutoksen tulee olla yhtä suuri kuin toiminnan, investointien ja rahoituksen rahavirrat yhteensä.

5 Rahoituslaskelman esittäminen

Rahoituslaskelmassa esitetään tilikauden lisäksi vertailutiedot edelliseltä tilikaudelta. Rahoituslaskelmassa ei esitetä otsikkorivejä lukuun ottamatta rivejä, joissa ei ole lukuja kuluneella tilikaudella eikä vertailutilikaudella. Rahoituslaskelma voidaan esittää 1 000 euron tarkkuudella. Jos se kuitenkin laaditaan suoraan kirjanpidon tiedoista automaattisesti omana raporttinaan, tarkkuus voi olla sama kuin kirjanpidossa.

Tilinpäätöksen oikea ja riittävä kuva rahoituksesta saattaa edellyttää liitetietojen esittämistä. Tällaisia tietoja voivat olla esimerkiksi investointien rahoitusosuuksien, yhtiöittämisten ja muiden rakennejärjestelyjen tai valuuttakurssien muutosten vaikutukset rahoituslaskelman eriin sekä tiedot sellaisista suoriteperusteen mukaisesti esitetyistä olenaisista toiminnan ja investointien eristä, joita ei ole tilikauden aikana maksettu.

Liite 1

HYVINVOINTIALUEEN RAHOITUSLASKELMA

		Tiedon lähde:	
Toiminnan rahavirta			
Vuosikate	±XXX		Tuloslaskelmasta
Satunnaiset erät	±XXX		Tuloslaskelmasta
Tulorahoituksen korjauserät	±XXX	XXX	Liitetiedoista
Investointien rahavirta			
Investointimenot	-XXX		Vs AI, AII, AIII1
Rahoitusosuudet investointimenoihin	+XXX		Vs AI, AII, AIII1
Pysyvien vastaavien hyödykkeiden luovutustulot	+XXX	-XXX	Liitetiedoista
Toiminnan ja investointien rahavirta		±XXX	
Rahoituksen rahavirta			
Antolainauksen muutokset			
Antolainasaamisten lisäys	-XXX		Vs AIII2-4
Antolainasaamisten vähennys	+XXX	±XXX	Vs AIII2-4
Lainakannan muutokset			
Pitkäaikaisten lainojen lisäys	+XXX		Vt E I 1-4
Pitkäaikaisten lainojen vähennys	-XXX		Vt E I 1-4
Lyhytaikaisten lainojen muutos	±XXX	±XXX	Vt E II 1-4
Oman pääoman muutokset		±XXX	Vt A
Muut maksuvalmiuden muutokset			
Toimeksiantojen varojen ja pääomien muutokset	±XXX		Vs B, Vt D
Vaihto-omaisuuden muutos	±XXX		Vs C1
Saamisten muutos	±XXX		Vs CII
Korottomien velkojen muutos	±XXX	±XXX	Vt E I5-8, E II5-8
Rahoituksen rahavirta		±XXX	
Rahavarojen muutos		±XXX	
Rahavarojen muutos			
Rahavarat 31.12.	XXX		Vs CIII,CIV
Rahavarat 1.1.	-XXX	±XXX	Vs CIII,CIV

Vs=Vastaavaa
Vt=Vastattavaa