

Arbets- och näringsministeriet
BOKFÖRINGSNÄMNDENS VÄLFÄRDSOMRÅDES- OCH KOMMUNSEKTION

ALLMÄN ANVISNING FÖR UPPRÄTTANDE AV
FINANSIERINGSANALYS FÖR VÄLFÄRDSOMRÅDEN

Helsingfors
2022

BOKFÖRINGSNÄMNDENS VÄLFÄRDSOMRÅDES- OCH KOMMUNSEKTION
Arbets- och näringsministeriet
Helsingfors 19.4.2022

ALLMÄN ANVISNING FÖR UPPRÄTTANDE AV FINANSIERINGSANALYS FÖR
VÄLFÄRDSOMRÅDEN

Innehållsförteckning

BOKFÖRINGSNÄMNDENS VÄLFÄRDSOMRÅDES- OCH KOMMUNSEKTION	3
1 Finansieringsanalysens rättsgrund och syfte.....	4
2 Finansieringsanalysens struktur och registreringsgrund.....	4
3 Finansieringsanalysens innehåll	5
3.1 Kassaflödet i verksamheten.....	5
3.2 Kassaflödet för investeringarnas del.....	6
3.3 Kassaflödet för finansieringens del.....	6
3.3.1 Förändringar i utlåningen.....	6
3.3.2 Förändringar i lånebeståndet	6
3.3.3 Förändringar i eget kapital	7
3.3.4 Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital	7
3.3.5 Förändring av omsättningstillgångar	7
3.3.6 Förändring av fordringar	7
3.3.7 Förändring av räntefria skulder	7
3.4 Förändring av likvida medel	7
4 Sammanställning av finansieringsanalysens poster	8
4.1 Kassaflödet i verksamheten.....	8
4.2 Kassaflödet för investeringarnas del.....	8
4.3 Kassaflödet för finansieringens del.....	8
Ökning av långfristiga lån.....	9
Förändring av långfristiga lån	9
Förändring av kortfristiga lån	9
Kontrollkalkyl över förändringar av lån	9
Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital	10
Förändring av omsättningstillgångar	10
Förändring av fordringar	10
Förändring av räntefria skulder	10
4.4 Förändring av likvida medel	10
5 Presentation av finansieringsanalysen.....	11
Bilaga 1 Finansieringsanalys för välfärdsområdet formel	

1 Finansieringsanalysens rättsgrund och syfte

På välfärdsområdets bokföring och bokslut tillämpas utöver lagen om välfärdsområden bokföringslagen (116.1 § i lagen om välfärdsområden). Närmare bestämmelser om den balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noterna till dem som ingår i välfärdsområdets bokslut samt om tablån över budgetutfallet och verksamhetsberättelsen, koncernbokslutet och noterna till det samt om delårsrapporterna får utfärdas genom förordning av statsrådet (116.2 § i lagen om välfärdsområden).

Till välfärdsområdets bokslut hör en finansieringsanalys och noter till den (117 § i lagen om välfärdsområden). Bestämmelser om det schema som ska användas vid upprättandet av finansieringsanalysen finns i statsrådets förordning om de uppgifter som ska tas upp i välfärdsområdets bokslut. Schemat för finansieringsanalysen presenteras i bilaga 1 till denna allmänna anvisning.

Bokföringsnämndens välfärdsområdes- och kommunsektion meddelar anvisningar och avger utlåtanden om tillämpningen av bestämmelserna om bokföring, bokslut, koncernbokslut och verksamhetsberättelse i bokföringslagen, statsrådets förordning om de uppgifter som ska tas upp i välfärdsområdets bokslut och lagen om välfärdsområden (116.3 § i lagen om välfärdsområden). Välfärdsområdes- och kommunsektionens anvisningar och utlåtanden är en del av god bokföringssed inom välfärdsområdena. Med denna allmänna anvisning meddelar välfärdsområdes- och kommunsektionen anvisningar för upprättande av välfärdsområdets finansieringsanalys. Välfärdssammanslutningarnas finansieringsanalys upprättas också enligt denna anvisning.

I finansieringsanalysen indelas kassaflödena i kassaflöde i verksamheten, kassaflödena för investeringarnas del och kassaflödena för finansieringens del. Finansieringsanalysen och noterna till den kompletterar den bild som resultaträkningen, balansräkningen och noterna till dem ger av den interna finansieringen, investeringarna, utlåningen, förändringarna i lånestocken samt andra förändringar i likviditeten. I kassaflödena för välfärds-koncernernas finansiering presenteras också förändringar i det egna kapitalet.

Finansieringsanalysen upprättas som en separat kalkyl som baserar sig på bokföringen. Finansieringsanalysen baserar sig på posterna i resultaträkningen och på förändringar i balansräkningens poster.

2 Finansieringsanalysens struktur och registreringsgrund

Kassaflödet i verksamheten anger i vilken utsträckning välfärdsområdets kassaflöde från intäkts- och kostnadsposterna för verksamheten ackumuleras. Kassaflödet i verksamheten ackumuleras av resultaträkningens intäkts- och kostnadsposter, som korrigeras genom att man drar av de framtida utgifter och förluster som ska betalas under senare räkenskapsperioder samt de poster som hänför sig till kassaflödet för investeringarnas del. Kassaflödet i verksamheten ska i princip vara positivt, eftersom det beskriver en sådan intern finansiering där endast utgifter med kort verkningstid har beaktats.

Kassaflödena för investeringarnas del visar användning av likvida medel för utgifter med lång verkningstid, dvs. investeringsutgifter. I kassaflödet för investeringarnas del inkluderas också finansieringsandelar för investeringar samt överlåtelseinkomster från tillgångar bland bestående aktiva. Kassaflödet för investeringarnas del är vanligen negativt.

I finansieringsanalysen presenteras som mellanresultat kassaflödet i verksamheten och kassaflödet för investeringarnas del sammanräknat.

I **kassaflödet för finansieringens del** inkluderas förändringar i utlåningen, förändringar i lånebeståndet samt andra förändringar i likviditeten under räkenskapsperioden. Andra förändringar i likviditeten omfattar förändringar i förvaltade medel och förvaltad kapital, omsättningstillgångar, fordringar som ingår i rörliga aktiva samt räntefria skulder. I välfärdssamkommunens finansieringsanalys presenteras dessutom förändringar i det egna kapitalet under räkenskapsperioden.

Den sammanlagda förändringen i kassaflödet i verksamheten och kassaflödena för investeringarnas och finansieringens del motsvarar förändringen i likvida medel enligt balansräkningen. Likvida medel omfattar finansiella värdepapper i balansräkningen samt kassa och bank.

Välfärdsområdets finansieringsanalys är till sin karaktär en beräkning av rörelsekapitalflödet och den upprättas enligt prestationsprincipen. Poster som ingår i kassaflödena i verksamheten och investeringarna, såsom verksamhetsintäkter och verksamhetskostnader som ingår i årsbidraget eller investeringsutgifter, rättas inte genom förändringar i fordringar eller skulder. Posterna för kassaflödena i verksamheten och investeringarna i finansieringsanalysens beskriver deras inverkan på välfärdsområdets rörelsekapital, som består av omsättningstillgångar, fordringar, likvida medel, räntefria skulder samt förvaltade medel och kapital. Förändringar i rörelsekapitalet presenteras i finansieringsanalysen som andra förändringar i likviditeten och förändringar i likvida medel.

Förändringar i fordringar och främmande kapital kan också påverkas av kalkylmässiga kursdifferenser som beror på förändringar i valutakurserna, även om det inte är fråga om kassaflöden. Dessa kalkylmässiga kursvinster och -förluster bokförs antingen som intäkter eller kostnader, inkomst- eller utgiftskorrigeringar eller resultatregleringar¹ och behöver inte beaktas separat i finansieringsanalysen.

3 Finansieringsanalysens innehåll

3.1 Kassaflödet i verksamheten

Intäkterna och kostnaderna specificeras i detalj i resultaträkningen. I finansieringsanalysen redovisas årsbidraget som beskriver kassaflöden i verksamheten samt extraordinära poster som redovisas efter årsbidraget.

Årsbidraget kan innehålla poster som påverkar andra beräkningar i finansieringsanalysen. För att finansieringsanalysen ska vara tydlig presenteras årsbidraget enligt resultaträkningen och korrigeringarna av årsbidraget presenteras separat på raden **Korrektivposter till internt tillförda medel**. Korrektivposterna består av överlåtelsevinster av tillgångar bland bestående aktiva, ifall dessa upptagits under övriga verksamhetsintäkter, samt av överlåtelseförluster av tillgångar bland bestående aktiva som ingår i övriga verksamhetskostnader. Överlåtelsevinster och -förluster som bokförts som korrigeringar av planenliga avskrivningar ingår i överlåtelseinkomsterna för tillgångar bland bestående aktiva och korrigeras inte i finansieringsanalysen.

Extraordinära poster upptas till samma belopp som i resultaträkningen. Överlåtelsevinster och -förluster för tillgångar bland bestående aktiva som redovisas i extraordinära

¹ Se bokföringsnämndens allmänna anvisning Omräkning av fordringar samt skulder och andra åtaganden i utländsk valuta till eurobelopp.

poster anges på raden Korrektivposter till internt tillförda medel. Överlåtelsevinster och -förluster överförs till de överlåtelseinkomster av tillgångar bland bestående aktiva som redovisas i kassaflöden för investeringarnas del och som redovisas enligt överlåtelsepriserna.

Dessutom måste inkomstfinansieringen i finansieringsanalysen korrigeras med eventuella avsättningar som bokförts i resultaträkningen och som inte utgör realiserad användning av pengar. På motsvarande sätt korrigeras minskningen av avsättningar när utgifter och förluster realiseras genom att inkomstfinansieringen dras av i finansieringsanalysen. Ökningar och minskningar av avsättningar redovisas i korrektivposterna för inkomstfinansieringen.

3.2 Kassaflödet för investeringarnas del

Med investeringar avses i finansieringsanalysen de medel som under räkenskapsperioden använts för materiella och immateriella tillgångar samt för aktier och andelar i placeringar bland bestående aktiva. Aktierna utgörs av aktier för branschinvesteringar som upptagits inom gruppen placeringar i balansräkningen. Investeringsutgifter och investeringarnas finansieringsandelar upptas till bruttobelopp i finansieringsanalysen. Överlåtelseinkomster av tillgångar bland bestående aktiva upptas under **Kassaflödet för investeringarnas del** till överlåtelsepris.

Kassaflöden för investeringarnas del upptas i finansieringsanalysen enligt prestationsprincipen. Som investeringsutgift upptas också en anskaffningsutgift som helt eller delvis täckts med en investeringsreserv eller -fond. Förskottsbetalningar för investeringar redovisas som investeringar.

Leverantörsskulder som hänför sig till investeringar och som ännu inte har betalats ingår i förändringen av räntefria skulder. Finansieringsandelar för investeringar samt överlåtelseintäkter från tillgångar bland bestående aktiva för vilka ingen betalning ännu har erhållits ingår på motsvarande sätt i förändringen av fordringar.

3.3 Kassaflödet för finansieringens del

3.3.1 Förändringar i utlåningen

Av välfärdsområdet beviljade lån som i balansräkningen upptagits inom gruppen **Placeringar (Masskuldebrevsfordringar, Övriga lånefordringar, Övriga fordringar)** redovisas under **Förändringar i utlåningen**. Ökad utlåning och amorteringar upptas var för sig under förändringar i utlåningen.

3.3.2 Förändringar i lånebeståndet

Ökningen av långfristiga lån visar i vilken utsträckning välfärdsområdet under året har upptagit eller förnyat långfristiga lån. Räkenskapsårets amorteringar på välfärdsområdets långfristiga lån samt betalning av förnyade lån upptas under minskning av långfristiga lån. Observera att dessa amorteringar upptagits bland kortfristiga lån i föregående räkenskapsperiods balansräkning. Därmed skiljer sig minskningen av långfristiga lån i finansieringsanalysen från minskningen av långfristigt främmande kapital i balansräkningen.

Ökningen av kortfristiga lån visar i vilken utsträckning välfärdsområdet under räkenskapsåret har upptagit kortfristiga lån. Minskningen av kortfristiga lån visar i vilken utsträckning välfärdsområdet under året amorterat sina kortfristiga lån. Ökningar och minskningar av kortfristiga lån upptas i finansieringsanalysen till nettobelopp

3.3.3 Förändringar i eget kapital

En välfärdssammanslutning tillförs eget kapital genom kapitalplaceringar från de välfärdsområden som är medlemmar. Det egna kapitalet minskar när placerat kapital återbetalas till de välfärdsområden som är medlemmar i välfärdssammanslutningen. En investering i form av eget kapital kan vara en ökning av grundkapitalet eller en tilläggsplacering i övrigt eget kapital.

3.3.4 Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital

Förvaltade medel visar beloppet av medel från staten, EU-stöd och övriga uppdragsgivare som välfärdsområdet förvaltar medan förvaltad kapital visar de skulder (förpliktelser) som välfärdsområdet ansvarar för gentemot uppdragsgivarna.

Ifall avkastningen från en donationsfond (ränta, dividend e.d.) tillförs de förvaltade medlen och det förvaltade kapitalet och medelsanvändningen minskar medlen och kapitalet utan att årsbidragsbeloppet påverkas, har förändringarna i dessa poster inte någon inverkan på finansieringsanalysen.

3.3.5 Förändring av omsättningstillgångar

När anskaffningar av omsättningstillgångar aktiverats i balansräkningen påverkas inte årsbidraget trots att anskaffningarna minskar de likvida medlen. Räkenskapsperiodens ökningar av omsättningstillgångarna dras därför av från kassaflödet för finansieringen medan minskningar adderas till kassaflödet.

3.3.6 Förändring av fordringar

Fordringarna utgörs av lång- och kortfristiga fordringar som i balansräkningen upptagits inom gruppen rörliga aktiva (**Kundfordringar, Lånefordringar, Övriga fordringar och Resultatregleringar**). En ökning av fordringarna minskar de likvida medlen och en minskning ökar de likvida medlen.

3.3.7 Förändring av räntefria skulder

Som räntefria skulder behandlas erhållna förskott, leverantörsskulder, övriga skulder och resultatregleringar. En ökning av skulderna ökar kassaflödet för finansieringens del och en minskning av skulderna minskar det.

3.4 Förändring av likvida medel

Det sammanräknade beloppet av kassaflödena i verksamheten, investeringarna och finansieringen visar förändringen av välfärdsområdets likvida medel. Likvida medel omfattar finansiella värdepapper i balansräkningen samt kassa och bank. Beloppet av likvida medel vid räkenskapsårets utgång minskas med beloppet vid räkenskapsårets ingång. Kalkylen visar beloppet av likvida medel och förändringen under räkenskapsåret.

I välfärdsområdets kassa och banktillgodohavanden inkluderas alla bankkonton i välfärdsområdenas namn. Till dessa hör också sådana likvida medel som har anslutits till ett koncernkonto som ägs av välfärdsområdet. Övriga samfunds tillgångar på koncernkontot redovisas i balansräkningen som lån från andra kreditgivare, och förändringen av dem ingår i finansieringsanalysen i förändringen av kortfristiga lån. Negativa saldon på koncernkontots underkonton redovisas på motsvarande sätt i balansräkningen som lånefordringar, varvid förändringen av dessa redovisas som förändring av fordringar.

4 Sammanställning av finansieringsanalysens poster

4.1 Kassaflödet i verksamheten

Årsbidrag (från resultaträkningen)

Extraordinära poster

- + Extraordinära intäkter (från resultaträkningen)
- Extraordinära kostnader (från resultaträkningen)
- = Extraordinära poster

Korrektivposter till internt tillförda medel

- Vinster vid försäljning av tillgångar bland bestående aktiva (från övriga intäkter i resultaträkningen)
- + Förluster vid försäljning av tillgångar bland bestående aktiva (från övriga kostnader i resultaträkningen)
- Vinster vid försäljning av tillgångar bland bestående aktiva (från extraordinära intäkter i resultaträkningen)
- + Förluster vid försäljning av tillgångar bland bestående aktiva (från extraordinära kostnader i resultaträkningen)
- + Avsättningar vid räkenskapsperiodens utgång (från balansräkningens passiva)
- Avsättningar vid räkenskapsperiodens ingång
- = Korrektivposter till internt tillförda medel

4.2 Kassaflödet för investeringarnas del

- Immateriella tillgångar (ökningar)
- Materiella tillgångar (ökningar)
- Aktier och andelar (ökningar)
- = **Investeringsutgifter i finansieringsanalysen**
- + **Finansieringsandelar för investeringsutgifterna**
- + **Försäljningsinkomster av tillgångar bland bestående aktiva** (inklusive vinster och förluster)

Överlåtelseinkomsterna av tillgångar bland bestående aktiva inkluderar beloppen enligt överlåtelsepriset (utan mervärdesskatt).

Uppgifterna om kassaflödet för investeringarnas del fås antingen från huvudbokföringen eller från separat bokföring av bestående aktiva. Användningen av investeringsreserver eller fonder för investeringar beaktas inte i finansieringsanalysen.

4.3 Kassaflödet för finansieringens del

Ökning av utlåningsfordringar

Placeringar enligt balansräkningen:

- + Masskuldebrevsfordringar 31.12
- Masskuldebrevsfordringar 1.1
- + Övriga lånefordringar 31.12
- Övriga lånefordringar 1.1
- + Övriga fordringar 31.12
- Övriga fordringar 1.1
- + Amorteringar på ovannämnda poster under räkenskapsperioden
- = Ökning av lånefordringar

Ökningarna utreds enklast med hjälp av huvudboken eller lånebokföringen.

Minskning av lånefordringar

Amorteringar på masskuldebrevsfordringar, övriga lånefordringar och övriga fordringar under räkenskapsperioden.

Ökning av långfristiga lån

- + Masskuldebrevslån (långfristiga)
- + Lån från kreditinstitut och försäkringsanstalter (långfristiga)
- + Lån från offentliga samfund (långfristiga)
- + Lån från övriga kreditgivare enligt balansräkning 31.12 (långfristiga)
- Ovannämnda lån enligt balansräkning 1.1
- + Amorteringar på ovannämnda lån under räkenskapsperioden
- + Amorteringsandel för långfristiga lån 31.12
- Amorteringsandel för långfristiga lån 1.1
- = Ökning av långfristiga lån

Förändring av långfristiga lån

- + Amorteringar på ovannämnda låneposter under räkenskapsperioden

Förändring av kortfristiga lån

- + Masskuldebrevslån 31.12 (kortfristiga)
- + Lån från finansiella institut och försäkringsanstalter 31.12 (kortfristiga)
- + Lån från offentliga samfund 31.12 (kortfristiga)
- + Lån från övriga kreditgivare 31.12 (kortfristiga)
- Ovannämnda lån 1.1
- Amorteringsandel för långfristiga lån 31.12
- + Amorteringsandel för långfristiga lån 1.1
- = Förändring av kortfristiga lån

Kontrollkalkyl över förändringar av lån

- + Lån 1.1
- + Upptagna lån enligt lånebokföringen eller huvudbokföringens transaktioner
- Amorteringar enligt lånebokföringen eller huvudbokföringens transaktioner
- = Lån 31.12

Förändring i eget kapital (välfärdssammanslutning)

- + Grundkapital 31.12 (placerat)
- Grundkapital 1.1 (placerat)
- + Fonder 31.12 (placerat)
- Fonder 1.1 (placerat)
- + Underskott som täckts (av medlemmar)
- Överskott som återbetalats till medlemmar
- = Förändringar i eget kapital

Poster utan finansieringspåverkan (t.ex. resultatöverföringar till fonder eller användning av fonder) beaktas inte som förändringar i eget kapital vid finansieringsanalysen.

Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital

- Förvaltade medel 31.12
- + Förvaltade medel 1.1
- + Förvaltad kapital 31.12
- Förvaltad kapital 1.1
- = Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital

Förändring av omsättningstillgångar

- Omsättningstillgångar 31.12
- + Omsättningstillgångar 1.1
- = Förändring av omsättningstillgångar

Förändring av fordringar

- Långfristiga fordringar (Balansräkningens rörliga aktiva) 31.12
- + Långfristiga fordringar 1.1
- Kortfristiga fordringar (Balansräkningens rörliga aktiva) 31.12
- + Kortfristiga fordringar 1.1
- = Förändring av fordringar

Förändring av räntefria skulder

- + Erhållna förskott 31.12
- + Skulder till leverantörer 31.12
- + Övriga skulder 31.12
- + Resultatregleringar 31.12
- Motsvarande balansposter 1.1
- = Förändring av räntefria skulder

4.4 Förändring av likvida medel

- + Finansiella värdepapper 31.12
- Finansiella värdepapper 1.1
- + Kassa och bank 31.12
- Kassa och bank 1.1
- = Förändring av likvida medel

Finansieringsanalysen avstäms med hjälp av förändringen av likvida medel. Förändringen ska vara lika stor som det sammanräknade beloppet av kassaflödena i verksamheten, investeringarna och finansieringen.

5 Presentation av finansieringsanalysen

Finansieringsanalysen visar räkenskapsårets siffror samt jämförelseuppgifter från det föregående räkenskapsåret. Med undantag för rubrikader ska finansieringsanalysen inte visa rader som saknar siffror för både innevarande och föregående räkenskapsår. Finansieringsanalysen kan presenteras med 1 000 euros noggrannhet. Om analysen upprättas via en automatisk bokföringsrapport kan noggrannheten dock vara densamma som i bokföringen.

En rättvisande bild av finansieringen i bokslutet kan förutsätta noter. Sådana uppgifter kan vara till exempel hur finansieringsandelar för investeringar, bolagiseringar och andra strukturarrangemang eller förändringar i valutakurserna påverkar posterna i finansieringsanalysen samt uppgifter om sådana väsentliga poster i verksamheten och investeringarna enligt prestationsprincipen som inte har betalats under räkenskapsperioden.

Bilaga 1

FINANSIERINGSANALYS FÖR VÄLFÄRDSOMRÅDET

Informationskälla:

Kassaflöde i verksamheten

Årsbidrag	±XXX		Resultaträkningen
Extraordinära poster	±XXX		Resultaträkningen
Korrektivposter till internt tillförda medel	±XXX	XXX	Noterna

Kassaflöde för investeringarnas del

Investeringsutgifter	-XXX		A AI, AII, AIII1
Finansieringsandelar för investeringsutgifter	+XXX		A AI, AII, AIII1
Överlåtelseintäkter från tillgångar bland bestående aktiva	+XXX	-XXX	Noterna
Verksamhetens och investeringarnas kassaflöde		±XXX	

Kassaflöde för finansieringens del

Förändringar av lånefordringar			
Ökning av utlåningen	-XXX		A AIII2-4
Minskning av utlåningen	+XXX	±XXX	A AIII2-4
Förändringar i lånebeståndet			
Ökning av långfristiga lån	+XXX		P E I 1-4
Förändring av långfristiga lån	-XXX		P E I 1-4
Förändring av kortfristiga lån	±XXX	±XXX	P E II 1-4
Förändringar av eget kapital		±XXX	P A
Övriga förändringar i likviditeten			
Förändringar av förvaltade medel och förvaltad kapital	±XXX		A B, P D
Förändring av omsättningstillgångar	±XXX		A C1
Förändring av fordringar	±XXX		A CII
Förändring av räntefria skulder	±XXX	±XXX	P E I5-8, E II5-8
Finansieringens kassaflöde		±XXX	

Förändring av likvida medel

±XXX

Förändring av likvida medel

Likvida medel 31.12	XXX		A CIII, CIV
Likvida medel 1.1	-XXX	±XXX	A CIII, CIV

A = Aktiva

P = Passiva