

Opinnäytetyö (AMK)
Tietotekniikan koulutusohjelma
Hyvinvointiteknologia
2014

Jaakko Mäkelä

YRITYKSEN TALOUSHALLINNON DIGITALISOIMINEN

– Case: Hotelli Maakunta Forssa Oy



TURUN AMMATTIKORKEAKOULU
TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

OPINNÄYTETYÖ (AMK) | TIIVISTELMÄ

TURUN AMMATTIKORKEAKOULU

Tietotekniikan koulutusohjelma | Hyvinvointiteknologia

Opinnäytetyön valmistumisajankohta | 31

Ohjaaja: Teppo Saarenpää

Jaakko Mäkelä

YRITYKSEN TALOUSHALLINNON DIGITALISOIMINEN – CASE: HOTELLI MAAKUNTA FORSSA OY

Hyvin toimiva taloushallinto antaa yrityksestä luotettavan kuvan. Etenkin pienyrityksillä eri taloushallinnon prosessien automatisointi edistää yrityksen kannattavuutta. Hyvin toteutetussa taloushallinnossa on automatisoitu mahdollisimman paljon prosesseja. Lisäksi manuaalisesti kirjattavien tietojen määrää on vähennetty ja nopeutettu.

Suurin osa suomalaisista suurista ja keskiuurista yrityksistä ovat ottaneet sähköisen taloushallinnon osaksi yritystään. Pienet yritykset eivät ole vaihtaneet paperista taloushallintoa sähköiseen yhtä nopealla tahdilla.

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli uudistaa yrityksen taloushallintoa tietoteknisten sovellusten avulla. Vertailemalla sähköistä- ja paperista taloushallintoa keskenään, löydettiin osa-alueita joita olisi mahdollista kehittää sähköistämällä. Yrityksen käyttöön otettavien sovellusten ja palveluiden tulee olla helppokäyttöisiä, jotta niitä pystyy käyttämään tehokkaasti ilman erillistä koulutusta.

Opinnäytetyön tuloksena saatiin parannettua Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoa. Taloushallinnon eri osa-alueita sähköistettiin, jonka ansiosta manuaalista kirjaamista pystyttiin karsimaan. Digitaalisen arkiston käyttöönotto vähensi paperisten dokumenttien lukumäärää huomattavasti. Lisäksi uuden laskutusjärjestelmän avulla myyntilaskujen luominen sekä seuraaminen hoituvat kätevästi samasta paikasta.

Kaikki tässä opinnäytetyössä tehdyt muutokset taloushallintoon ovat laajennettavissa yrityksen kasvaessa. Ohjelmien ja palvelujen skaalattavuuden ansiosta, nykyisiä järjestelmiä ei tarvitse tulevaisuudessa vaihtaa uusiin yrityksen tarpeiden kasvaessa.

ASIASANAT:

sähköinen taloushallinto, laskutus, sähköinen arkistointi

BACHELOR'S THESIS | ABSTRACT

TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Degree programme | Specialisation

Completion year of the thesis | Total number of pages

Instructor: Teppo Saarenpää

Jaakko Mäkelä

DIGITALIZING A COMPANY'S FINANCIAL MANAGEMENT

A well managed financial management gives a good impression of a company. Automating the processes of financial management, helps especially the profitability of small businesses. The more processes there has been automated in financial management, the better. It is also advantageous to cut all the booking done manually to minimum.

Most of the large and medium-sized companies in Finland have adopted electronic financial management in the company. Small companies have not adopted electronic financial management as prompt as bigger companies.

The goal of this bachelor's thesis is to renew a company's financial management with use of different applications and services. The theoretic part of this bachelor's thesis focuses on the advantages of electronic financial management in comparison to paper-based financial management.

Hotelli Maakunta Forssa LLC's financial management was improved as the outcome of this bachelor's thesis. Different aspects of the company's financial management were automated and digitalized. As a result, all booking that needed to be done manually before, was decreased considerably. The new digital archive reduced the amount of paper-based documents. Also, the new billing program made it possible to create all the invoices in the same program.

Every modification that was made to the company's financial management in this bachelor's thesis, can be scaled for the company's needs.

KEYWORDS:

electronic accounting, billing, archiving

SISÄLTÖ

KÄYTETTY SANASTO	6
1 JOHDANTO	7
2 SÄHKÖISTETTY TALOUSHALLINTO	8
2.1 Suomen markkinat	9
2.2 Pilvipalvelut	10
2.3 Hyödyt	11
2.4 Siirtyminen	13
3 CASE: HOTELLI MAAKUNTA FORSSA OY	14
3.1 Hotelli Maakunta	14
3.2 Nykytilan analyysi	15
3.2.1 Ostolaskut	15
3.2.2 Myyntilaskut	15
3.2.3 Palkanmaksu	17
3.2.4 Maksuliikenne	18
3.2.5 Kirjanpito	18
3.3 Taloushallinnon kehittäminen	19
3.3.1 Suunnitteluvaihe	19
3.4 Toteutus	21
3.4.1 Laskutusohjelman valitseminen ja käyttöönotto	22
3.4.2 Digitaalinen arkisto	26
3.4.3 Ostolaskujen sähköistäminen	28
3.4.4 Lopputilanne	28
4 YHTEENVETO	31
LÄHTEET	32

KUVAT

Kuva 1. Jäljentävä laskulomake	16
Kuva 2. Sähköinen myyntilaskuprosessi	21
Kuva 3. HelpostiLasku + -perusnäkyvä	24
Kuva 4. HelpostiLasku + -esimerkkilasku	25

KÄYTETTY SANASTO

SaaS	Software as a Service
ERP	Enterprise Resource Planning
SEPA	Single Euro Payments Area
Reskontra	Luettelo yrityksen tai muun organisaation tapahtumista.
PDF	Portable Document Format
SSL	Secure Sockets Layer
AES	Advanced Encryption Standard
PK-yritys	Lyhenne ja nimitys jota käytetään pienistä ja keskisuurista yrityksistä.

1 JOHDANTO

Sähköinen tai digitaalinen taloushallinto ei ole enää vain tulevaisuuden trendi, vaan olennainen osa vakavasti otettavaa yritystä. Yrityksen palveluiden sähköistäminen on nykypäivänä erittäin tärkeää yrityksen kannattavuuden kannalta. Eri-tyisesti pienillä yrityksillä, joilla ei ole varaa palkata erillistä talousosastoa huolehtimaan yrityksen taloushallinnosta, sähköinen taloushallinto voi vähentää yrittäjän työtunteja merkittävästi. Moderni sähköinen taloushallinto vähentää manuaalisesti tehtäviä rutiinitoimenpiteitä, minkä ansiosta yrityksen resursseja voidaan kohdentaa muihin tehtäviin [1].

Tämän opinnäytetyön toimeksiantaja Hotelli Maakunta Forssa Oy:n liikevaihto on kasvanut tasaisesti viime vuosien aikana. Vuodet 2013 – 2014 ovat näyttäneet merkkejä siitä, että liikevaihto ei kasvaisi enää yhtä tasaisesti kuin ennen, ilman merkittäviä investointeja [2]. Omistajat haluavat kuitenkin pitää yrityksen toiminnan suhteellisen pienenä, jotta he voivat itse ylläpitää yrityksen toimintaa palkkaamatta lisätyövoimaa. Yrittäjät haluaisivat yrityksestä tietysti mahdollisimman kannattavan.

Hyvä tapa saada yrityksen toiminnasta kannattavampaa, on automatisoida sekä yksinkertaistaa eri prosesseja. Tämän opinnäytetyön tavoitteena on osittain sähköistää Hotelli Maakunnan taloushallinto, jonka ansiosta Hotelli Maakunnan yrittäjät voivat suunnata resurssejaan muihin asioihin. Taloushallinnon sähköistämisessä keskitytään erityisesti laskutukseen, ostolaskuihin, kirjanpitoon ja verkkolaskuihin, sillä ne ovat Hotelli Maakunnan tärkeimpiä osa-alueita. Teen tutkimusta yhdessä Hotelli Maakunta Forssa Oy:n yrittäjien kanssa siitä, mikä olisi paras mahdollinen taloushallinnon ratkaisu juuri heille.

2 SÄHKÖISTETTY TALOUSHALLINTO

Taloushallinnon sähköistämällä tarkoitetaan taloushallinnon tehostamista erilaisia sähköisiä palveluita hyödyntämällä. Tällaisia palveluita ovat nykyaikana esimerkiksi internet, pilvipalvelut sekä erilaiset sovellukset. Sähköisen taloushallinnon peruseriaate on, että kaikki taloushallintoon liittyvät dokumentit käsitellään sähköisesti koko arvoketjussa. Olennainen asia taloushallinnon sähköistämisessä on, että kaikkia taloushallinnon eri osa-alueita pyritään kehittämään, tehostamaan sekä turhia työvaiheita karsimaan. [1]

Sähköisestä taloushallinnosta käytetään myös termiä digitaalinen taloushallinto. Näiden kahden termin välillä löytyy pieni määritelmäero, mutta ne tarkoittavat yleensä samaa asiaa. Sähköistä taloushallintoa ei tule kuitenkaan sekoittaa paperittomaan kirjanpitoon. Paperittomalla kirjanpidolla tarkoitetaan taloushallinnon kirjanpitoaineiston käsittelyä ja säilyttämistä digitaalisessa muodossa. Paperiton kirjanpito voi joissain tapauksissa tarkoittaa, että dokumentteja skannataan ja muutetaan paperimuodosta sähköiseen muotoon. Sähköisessä taloushallinnossa oletusarvona on, että mitään paperista aineistoa ei tarvita, jolloin ei ole mitään skannattavia asiakirjoja [3].

Sähköisessä taloushallinnossa tiedon tallentaminen ja käsittely hoidetaan sähköisesti. Yrityksen taloushallinnossa sähköistäminen tarkoittaa laskujen lähetystä ja vastaanottamista sähköisesti, sähköistä maksuliikennettä sekä tiliotteiden ja viitesierrojen sähköistä vastaanottamista. Kun yrityksen taloushallinto on toteutettu kokonaisuudessaan sähköisesti, saadaan suurin mahdollinen hyöty [4].

2.1 Suomen markkinat

Suomesta ennustettiin 2000-luvun alussa sähköisen taloushallinnon edelläkävijää. Suomi mahdollisti sähköisen taloushallinnon lainsäädännöllään jo vuonna 1997. Lainsäädännön lisäksi Suomen asemaa nostatti sen asema internetin käytön ykkösmaana. Laskujen maksaminen internetissä yleistyi nopeasti ja ihmiset luottivat internet-palveluihin. Lisäksi Suomessa oli saavutettu yhtenäiset pankkistandardit, joten maksuliikenne toimi nopeasti eri pankkien välillä. Toiseksi, yhtenäisten pankkistandardien ansiosta, maksutapahtumien automaattinen käsittely viitetietojen perusteella mahdollistui. Kolmanneksi, tiliotteiden sähköinen käsittely ja tiliote tositteena -standardi vauhdittivat Suomalaisten yritysten siirtymistä sähköiseen taloushallintoon. [1]

Suomen lainsäädännön ja internetin ansiosta sähköiseen taloushallintoon syntyi uusi innovaatio, verkkolaskupalvelut. Verkkolaskupalveluita tarjoavat eri operaattorit, jotka muodostavat keskenään verkkolaskukonsortion. Vaikka verkkolaskutus onkin käytössä monissa suomalaisissa yrityksissä, lopullista läpimurtoa ei ole vielä tapahtunut. Verkkolaskuista saadaan täysi hyöty irti vasta silloin, kun paperilaskujen vastaanottaminen lopetetaan täysin. Lisäksi EU-maiden välinen verkkolaskuliikenne on edelleen vähäistä eri maiden operaattoreiden eriävistä standardeista johtuen. Toisin kuin yrityksillä, kuluttajilla verkkolaskujen osuus on kasvanut viimeisen parin vuoden aikana huomattavasti. Yritysten tulisikin tarjota verkkolaskutus maksuvaihtoehtona, erityisesti kotimaan markkinoilla. [1]

Sähköinen taloushallinto on otettu eniten käyttöön suomalaisissa suuryrityksissä. Lähes kaikilla suomalaisilla TOP 500 -yrityksillä on käytössään ostolaskujen sähköinen käsittely- ja kierrätystoiminnallisuus. Lisäksi taloushallintoon liittyvä automaatio on suurissa yrityksissä selvästi korkeammalla tasolla kuin PK-yrityksissä. Syitä siihen, miksi sähköistä taloushallintoa ei ole otettu käyttöön PK-yrityksissä, on muun muassa sopivien taloushallintojärjestelmien puute. Erityisesti mikroyrityksissä koetaan, että taloushallintojärjestelmät ovat liian kattavia, eivätkä niiden

hinta-hyötysuhde ole kohdallaan [1]. Viime vuosina markkinoille on tullut selaimessa toimivia taloushallintojärjestelmiä, joita käyttäjä pystyy räätälöimään tarpeidensa mukaan. Järjestelmien hinta perustuu pitkälti käyttäjän valitsemien palveluiden mukaan. Selainpohjaiset taloushallintojärjestelmät ovat usein kuukausimaksullisia.

2.2 Pilvipalvelut

Pilvipalvelu – termillä tarkoitetaan kaikkia verkon välityksellä käytettäviä informaatioteknologia- tai tietotekniikkapalveluita. Tässä opinnäytetyössä pilvipalvelulla tarkoitetaan SaaS-palvelua eli palveluna hankittavaa ja käytettävää ohjelmistoa, joka on palveluntarjoajan hallinnoima ja jota palveluntarjoaja kehittää. Pilvipalvelut ovat yleistyneet lujaa vauhtia 2010 – luvun aikana. Myös taloushallinnon lisenssipohjaisten ohjelmistojen rinnalle on tullut pilvipohjaisia ratkaisuja. Vaikka yrityksen koko taloushallinto ei perustuisi pilvipalveluihin, niitä voidaan hyödyntää erikseen eri osa-alueissa.[1]

Pilvipalvelussa asiakas käyttää tarvitsemiaan sovelluksia internetin välityksellä. Palveluntarjoaja tarjoaa sovelluksia useiden asiakkaiden käyttöön. Palveluntarjoaja on vastuussa sovellusten toimivuudesta päivityksestä sekä kehityksestä. Pilvipalveluiden hinta pohjautuu yleensä käytettävien sovelluksien laajuuteen. Mitä enemmän palveluita yritys käyttää, sitä enemmän palvelu tulee maksamaan. Palvelun hintaan sisältyy kaikki laitteistot, ohjelmistolisenssit, tietoturva sekä infrastruktuuri, jotka tarvitaan sovellusten pyörittämiseen. Asiakkaan ei tarvitse ostaa itsellensä kalliita lisenssejä, eikä huolehtia sovellusten päivityksestä tai ylläpidosta. [1]

Pilvipalvelujen liiketoimintamalli perustuu pitkälti siihen, että palveluntarjoaja tarjoaa samaa palvelua useille eri asiakkaille. Kun monta asiakasta maksaa pilvipalvelusta, palveluntarjoaja saa katettua suuret ylläpitokustannukset. Pilvipalveluiden tarjoajat sisällyttävät hintoihin yleensä konsultoinnin palveluiden käyttöön. Mitä parempana ja hyödyllisempänä asiakkaat kokevat palvelun, sitä todennäköisemmin he tulevat maksamaan siitä myös tulevaisuudessa.

Pilvipalveluiden myötä myös pk-yrityksillä on pääsy suurien yritysten käyttämiin kalliisiin sovelluksiin. Pilvipalveluita hankittaessa ei tarvitse tehdä suuria etukäteisinvestointeja vaan palvelusta maksetaan kuukausittaisen käytön mukaan. Esimerkiksi hiljaisina kuukausina yrityksen ei tarvitse maksaa ylimääräisestä kapasiteetista, joka on ollut tarpeellista liiketoiminnan huippusesongeissa. [1]

2.3 Hyödyt

Sähköisen taloushallinnon suurimpia valtteja ovat tehokkuus ja nopeus. Organisaatiot, jotka ovat siirtyneet paperisesta taloushallinnosta sähköiseen taloushallintoon, ovat kasvattaneet tehokkuuttaan taloushallinnossa tyypillisesti 30 – 50 prosenttia. Kun parantunutta tehokkuutta mietitään kustannussäästöjen kannalta, erityisesti työvoiman, arkistointitilan sekä muiden fasilitteettien resurssitarpeita pystytään laskemaan huomattavasti. Lisäksi sähköisyyden mukanaan tuoma ajasta ja paikasta riippumattomuus on erittäin suuri hyöty yrittäjille. Sähköinen taloushallinto helpottaa myös etätöiden tekemistä. Esimerkiksi ostolaskujen tai raporttien selailu onnistuu mistä päin maailmaa tahansa, eikä työskentely ole sidottu pelkästään yrityksen toimitiloihin [4].

Digitaalisessa muodossa olevia asiakirjoja on helppo siirtää, muokata ja varastoida. Kun kaikki taloushallinnon materiaali on varastoitettu sähköisesti, materiaali on helppo löytää. Sähköiseen arkistointiin liittyviä hyötyjä on myös paperin kuluksen vähentäminen.

Verkkolaskujen käyttämisellä saavutettu automaatio on suurin hyöty siirryttäessä sähköiseen taloushallintoon. Monissa tapauksissa verkkolaskujen käsittelykustannukset paperilaskuihin verrattuna voi olla huomattavasti pienempi. Sähköisessä muodossa olevat verkkolaskut ovat myös huomattavasti nopeammin perillä kuin postitse lähetettävät paperiset laskut. Eniten verkkolaskuista hyöttyy kuitenkin laskujen vastaanottaja. Saapuva verkkolasku kirjautuu suoraan oikealle tilille ja ostoreskontraan ilman manuaalitallennusta, näin myös käsittelyvirheet vähenevät. Laskut voidaan myös kierrättää ja hyväksyä sähköisesti, jolloin hyväksymiskierto nopeutuu. [4]

Sähköistetyllä taloushallinnolla on huomattava merkitys yrityksen johtamiseen. Yrityksen johdolla on mahdollisuus nähdä reaaliaikaista tietoa yrityksen taloudellisesta tilanteesta missä tahansa, milloin tahansa. Yrityksen johdon ei tarvitse tilata raportteja erikseen, tarvittavat ja ajantasaiset raportit voidaan ladata suoraan taloushallinnon ohjelmistosta. Jos käytössä ei ole mitään tiettyä taloushallinnon sovellusta, kaikki dokumentit voidaan varastoida esimerkiksi kuluttajille tarkoitettuihin tiedostojen synkronointisovelluksiin. Tällaisia pilvipalveluita ovat esimerkiksi Dropbox, Sugarsync, Box, Google Drive, Microsoft OneDrive, SpiderOak sekä suomalainen Saunalahti Pilvilinna. Tiedostojen synkronointisovelluksia pystyy käyttämään useilla eri laitteilla. Sovelluksista on usein mahdollista ottaa käyttöön ilmainen kokeiluversio. Kokeiluversiot ovat joko käytössä rajoitetun ajan tai niiden tallennuskapasiteetti on suhteellisen rajallinen, jotta asiakas joutuisi maksamaan lisätilasta. Sovellusten maksullisten versioiden hinta määräytyy useimmiten käyttäjän tarvitseman tallennustilan mukaisesti. [4]

2.4 Siirtyminen

Syy, miksi yritykset siirtyvät paperisesta taloushallinnosta digitaalisiin prosesseihin, on digitalisuuden mahdollistamat laatu-, tehokkuus- ja kustannussäästöhyödyt. Taloushallinnon kehittämisprojektin aloittamisen syy vaihtelee tilannekohtaisesti: kehitys voi liittyä organisaatiomuutokseen, liiketoiminnan kehittymiseen tai esimerkiksi kasvaviin volyyymeihin, joita ei voida enää hallita tehottomilla prosesseilla. Taloushallinnon kehittäminen voi liittyä yksittäiseen prosessiin tai osa-alueeseen, kehitys voi myös kattaa kaikki taloushallinnon eri prosessit. (Lahti & Salminen 2014, 219.)

Digitaaliseen taloushallintoon siirtyminen ei tarkoita pelkästään prosessien sähköistämistä ja automaatiota. Oikein toteutettuna digitaalinen taloushallinto voi muuttaa yrityksen toimintatapoja sekä koko taloushallinnon organisointia. Digitalisuus mahdollistaa asioiden tekemisen täysin eri tavalla kuin paperisessa taloushallinnossa. On tärkeää löytää sellaiset toimintatavat, jotka sopivat juuri oman yrityksen tarpeisiin. (Lahti & Salminen 2014, 220)

Jotta yritykselle saataisiin toimiva taloushallinto, on ensin jäsennettävä yrityksen nykyinen taloushallintoprosessi. Usein pk-yrityksille riittää, että saadaan luotua yhteinen näkemys taloushallinnon nykytilasta ja siihen liittyvistä tarpeista tulevaisuudessa. Lisäksi on tärkeää, että yrityksen johdolla ja projektin vastuuhenkilöllä on yhtenäinen kuva siitä millainen yrityksen taloushallintoprosessi on ja miten sitä halutaan muuttaa.

3 CASE: HOTELLI MAAKUNTA FORSSA OY

3.1 Hotelli Maakunta

Hotelli Maakunta on vuonna 1939 valmistunut ja vuonna 2008 peruskorjattu hotelli Forssan keskustassa. Nykyiset yrittäjät Jarmo ja Eeva-Liisa Mäkelä ostivat hotellin vuonna 2007 entiseltä omistajalta, Humppilalaiselta Matti Laaksoelta. Matti Laaksonen oli omistanut hotellin yli 40 vuotta. Hotelli Maakunta on Forssan vanhin toimiva hotelli, ja on täten myös museoviraston suojelukohde. Hotelli Maakunnan pihapiirissä on myös entinen n. 100m²:n kokoinen autokorjaamo, jota käytetään nykyään kokous- ja juhlatilana. [9]

Eeva-Liisa ja Jarmo Mäkelällä oli kokemusta yrittäjyydestä jo ennen kuin he ostivat Hotelli Maakunnan. He ovat mm. vuokranneet lomahuiloita Tammelassa, sekä vapaa-ajan asuntoja Forssassa muiden töiden ohessa. Hotellitoiminta oli luonnollinen jatkumo matkailun parissa toimineelle yrittäjäpariskunnalle [10].

Hotelli Maakunta on tietynlaisessa muutosvaiheessa. Yrityksen liikevaihto on noussut tasaisesti viimeiset vuodet. Näyttää kuitenkin siltä, että liikevaihto tulee pysymään kuluvana vuonna samoissa lukemissa kuin viime vuonna. Jotta liikevaihtoa voitaisiin kasvattaa ilman että yrittäjien työpanos yritykseen kasvaisi, tarvitsee eri prosesseja automatisoida ja sähköistää.

3.2 Nykytilan analyysi

Pääosa Hotelli Maakunnan liikevaihdosta tulee majoitustoiminnasta. Jonkin verran liikevaihtoa tulee myös ruoka- ja kokouspalveluista. Majoitustoiminnassa suurimpana asiakasryhmänä ovat yritykset, jotka ostavat työntekijöilleen majoituksen Hotelli Maakunnasta. Hotelli Maakunnassa on kahdenlaisia huoneita eri henkilömäärille. Huoneita joissa on WC ja suihku, sekä huoneita, joissa ei ole omaa WC:tä ja suihkua, vaan ne ovat yleisissä tiloissa. Kahdenlaisia huoneita tarjoamalla pystytään antamaan asiakkaille vaihtoehtoja eri hintaluokissa. Edullisemmasta hinnasta huolimatta, huoneet joissa ei ole omaa WC:tä ja suihkua eivät mene kaupaksi yhtä hyvin kuin huoneet joissa on kylpyhuone. Uudistuksena Hotelli Maakunnan huonehintoihin on sisällytetty aamiainen elokuusta 2014 alkaen.

3.2.1 Ostolaskut

Hotelli Maakunnan ostolaskut saapuvat pääosin paperisessa muodossa. Paperisia ostolaskuja ei muuteta skannaamalla sähköiseen muotoon vaan ne varastoidaan mappeihin. Myöskään kuitteja ei tallenneta sähköisesti vaan niitä pyritään säilyttämään kansioissa ostolaskujen kanssa. Ostolaskujen sekä kuittien säilyttäminen vaikeuttaa tehokkaan kirjanpidon pitämistä.

3.2.2 Myyntilaskut

Myyntilaskut ovat Hotelli Maakunnan kriittisin taloushallinnon osa-alue. Mikäli laskutusprosessissa ilmenee ongelmia tai viivästymisiä, voi koko yrityksen maksuvalmius heikentyä. Laskutus on myös suuri osa yrityksen imagoa sillä se näkyy yrityksen asiakkaille. Myyntilaskutusprosesseina Hotelli Maakunnassa toimii pääasiassa käteismyynti sekä manuaalilaskutus, esimerkiksi verkkokauppaa Hotelli Maakunnalla ei ole.

Laskun laatiminen tapahtui manuaalisesti jäljentävään laskulomakkeeseen. Laskulomakkeen täytetty osa lähetetään asiakkaalle postitse ja jäljennetty osa jää kiinni vihkoon. Kun lasku on maksettu laskulomakkeeseen merkittyyn tilinumeroon, tarvitsee laskun lähettäjän tarkistaa tilitiedoista onko maksu saapunut kokonaisuudessaan tilille. Laskun lähettäjän on oltava jatkuvasti ajan tasalla laskujen eräpäivistä. Ainoa paikka mistä eräpäivät voi tarkistaa, on jäljentävä laskulomake.

Laskun lähetys tapahtuu postitse. Lasku lähetetään laskun saajan antamaan postiosoitteeseen. Laskujen maksuehtona on yleisesti 7pv netto. Maksuehto saattaa osoittautua asiakkaille hankalaksi, koska laskun saapumisessa voi kestää joskus useampikin päivä. Paperisen laskutuksen suurimpia kompastuskiviä onkin laskujen pitkä läpimenoaika, jonka vuoksi laskun lähettäjä ei välttämättä saa rahoja ajoissa. Myyntilaskutusta tarjotaan ainoastaan yrityksille, jotta voidaan olla varmoja asiakkaan maksukyvyistä. Yksityisten asiakkaiden tulee aina maksaa Hotelli Maakunnan palvelut etukäteen tai saapuessa hotellille.

3.2.3 Palkanmaksu

Työntekijöiden palkanmaksu suoritetaan Hotelli Maakunnassa Palkka.fi – palvelun avulla. Palkka.fi on Verohallinnon ja työeläkeyhtiöiden ylläpitämä maksuton palkanlaskentaohjelma. Ohjelma on tarkoitettu pääasiassa pientyönantajille sekä kotitalouksille. Palvelu muodostaa työntekijälle nettopalkan sekä ennakonpidätys- ja sosiaaliturvamaksut palveluun syötettyjen tietojen perusteella. Palkka.fi – palvelu tuottaa automaattisesti palkkalaskelman, sekä tarvittavat kuukausi-, vuosi- ja muut ilmoitukset Verohallintoon ja työeläkeyhtiöille. Lisäksi palkkakirjanpito ja palkkatiedot varastoidaan 11 vuoden ajaksi.

3.2.4 Maksuliikenne

Hotelli Maakunnan maksuliikenne koostuu tilisiirroista, korttimaksuista sekä käteisellä tehtävistä käteismaksuista. Kuluttaja-asiakkailta on mahdollisuus maksaa majoituksensa etukäteen tilisiirrolla tai käteismaksuna hotellille saapuessa. Yrityksille tarjotaan maksuvaihtoehtona laskutusta. Laskutusta tarjotaan yrityksille vasta kun heidän maksukykynsä on kerran tarkistettu Suomen Asiakastieto Oy:ltä.

Huonoin hyötysuhde on korttimaksuilla, sillä jokaisesta kortilta veloitetusta maksusta palveluntarjoaja Point perii komission. Paras hyötysuhde on perinteisellä tilisiirrolla. Tilisiirrolla maksettaessa raha tulee suoraan Hotelli Maakunta Forssa Oy:n tilille, eikä maksun vastaanottajalta peritä ylimääräisiä veloituksia. Käteisellä tapahtuvan käteismaksun huonoihin puoliin kuuluu käteisen käsittelyyn kuluva ylimääräinen vaiva. Käteistä rahaa joudutaan kuljettamaan pankkiin ja tallettamaan tilille manuaalisesti.

3.2.5 Kirjanpito

Hotelli Maakunta Forssa Oy:n kirjanpito on pääosin paperisena. Digitaalisena ovat kaikki suoraan tilille saapuvat maksut, joita pystyy tarkastelemaan pankkiohjelman avulla. Ostolaskut, ostokuitit sekä käteismyyntikuitit ovat paperisessa muodossa. Kaikki paperinen materiaali on mapitettuna kansioon vuosien ja kuukausien mukaan. Kirjanpitäjä tulostaa usein kaikki myyntilaskut pankkipalvelusta tuloslaskelmia sekä tasetta varten. Tilille saapuneet myynnit löytyvät siis kahdesta eri paikasta: mapeista sekä pankkiohjelmasta.

Kirjanpitoa tehdessä kaikki tositteet käydään läpi yksi kerrallaan ja ne siirretään kahteen eri Excel – dokumenttiin: debettiin ja kredittiin. Jokaiseen tositteeseen merkitään kynällä tositenumero ja tarvittaessa myös muuta tietoa. Ylimääräistä tietoa voi olla esimerkiksi myyntien, ostojen, vuokrien sekä laskujen merkitseminen tositteeseen.

3.3 Taloushallinnon kehittäminen

Tässä osiossa tunnistetaan Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoon liittyvät kehitystarpeet. Jotta taloushallintojärjestelmää pystyisi kehittää tehokkaammaksi, on kartoitettava, mitä uudistetulta järjestelmältä vaaditaan. Taloushallintojärjestelmien tarjoajia on Suomessa useita, mutta suurten järjestelmien käyttöönottokustannukset voivat olla liian suuria pienelle yritykselle.

Hotelli Maakunta Forssa Oy:ssä taloushallintojärjestelmän tärkeimpiä tehtäviä on laskutus. Jotta laskutuksesta voitaisiin tehdä entistä tehokkaampaa, täytyy verkko- sekä paperilaskutus pystyä tekemään samalla ohjelmalla. Verkkolaskutus hoituu nykyisellään Danske Bankin Business Online -palvelun kautta. Muu laskutus suoritetaan paperisesti jäljentävällä laskulomakkeella. Jäljentävästä laskulomakkeesta on päästävä eroon ja tilalle hankittava järjestelmä, jota voi käyttää myös verkkolaskujen lähettämiseen. Jos mahdollista, Danske Bank pyritään säilyttämään verkkolaskujen välittäjänä, jotta vältetään vanhojen sopimuksien purkamiselta.

Dokumenttien nykyinen arkistointitapa, mapit ja kansiot, ovat kehityksestä jäljessä. Mappien ja kansioden tilalle tulisi saada sähköinen arkistointi, jotta tarvittavia dokumentteja pystyisi tarkastelemaan ajasta ja paikasta riippumatta. Digitaalinen arkistointi antaa yrittäjälle lisää etätyömahdollisuuksia. Taloushallintoon liittyvät dokumentit, kuten ostokuitit sekä laskut, tulisi pystyä lisäämään digitaaliseen arkistoon ajasta ja paikasta riippumatta. Esimerkiksi ostettaessa siivoustarvikkeita kaupasta, kuitti ostoksista olisi hyvä saada arkistoon heti tarvittavien henkilöiden, kuten veroilmoituksen laatijan saataville.

3.3.1 Suunnitteluvaihe

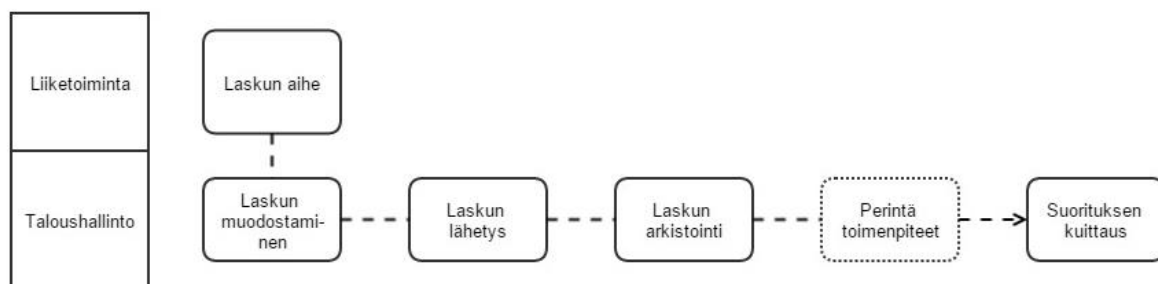
Pienellä 1 – 2 työntekijän yrityksellä ei ole varaa investoida suuriin taloushallintojärjestelmiin. Hotelli Maakunnan taloushallintojärjestelmä tullaan rakentamaan

uusiksi useista eri kokonaisuuksista, jotka osaavat keskustella toistensa kanssa tarpeen vaatiessa. Taloushallintojärjestelmän uusimisen tavoitteena on parantaa laatua, vähentää virheitä sekä lisätä joustavuutta. Jotta käytettäväksi valitut palvelut olisivat kustannustehokkaita, tulee niiden skaalautua käyttäjän tarpeiden mukaan. Jos Hotelli Maakunta esimerkiksi laajenisi ja tarvitsisi lisää ominaisuuksia taloushallintojärjestelmältään, olisi järkevää, että nykyistä järjestelmää saisi laajennettua. Uuden järjestelmän käyttöönotto on aina monimutkainen prosessi.

Alettaessa rakentamaan uutta järjestelmää on hyvä ottaa huomioon, että uuden järjestelmän käyttäjäryhmä tulee olemaan suhteellisen pieni. Pieni käyttäjäryhmä antaa mahdollisuuksia erilaisten ratkaisujen kehittämiseen. Kaikki järjestelmän käyttäjät eivät tarvitse täysiä oikeuksia järjestelmään. Esimerkiksi kausittaisille työntekijöille riittää, että he pääsevät tarkastelemaan tehtyjä myyntilaskuja.

Kaksi tärkeintä asiaa Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoon liittyen ovat arkistointi ja myyntilaskuprosessi. Tavoitteena on saada myyntilaskuprosessi sekä arkistointi toimimaan keskenään niin, että esimerkiksi myyntilaskut tallentuvat automaattisesti digitaaliseen arkistoon. Kun myyntilaskut saadaan tallennettua sähköisesti, saadaan tehtyä automaattisia kuukausittaisia raportteja, jotka helpottavat myynnin seurantaa. Automaattinen raportointi on hyvä vaihtoehto pienyritykselle, jolla ei muuten olisi resursseja vastaavien raporttien laatimiseen.

Myyntilaskuprosessin uusimisessa on tärkeää kiinnittää huomiota laskujen laatimisen automatisointiin. Koska Hotelli Maakunnalla on vakioasiakkaina paljon yksittäisiä yrityksiä, tulisi kaikkien asiakkaiden tiedot olla tallennettavissa asiakasrekisteriin. Asiakasrekisterin avulla laskujen laatiminen nopeutuu huomattavasti, sillä tietoja ei tarvitse syöttää manuaalisesti vaan ne voi etsiä suoraan rekisteristä. Lisäksi samassa järjestelmässä laadittu lasku tulisi voida lähettää postitse, sähköpostitse sekä verkkolaskuna. Myyntilaskuprosessin tavoitetilaa käy ilmi kaaviokuvasta (Kuva 2), jossa on esitetty sähköinen myyntilaskuprosessi vaiheittain.



Kuva 2. Sähköinen myyntilaskuprosessi

Kaikista Hotelli Maakunnan laskuun tehtävistä ostoksista tulisi toimittaa tosite (esimerkiksi kuitti tai lasku) kirjanpitäjälle eli tässä tapauksessa yrittäjälle. Tosite tulisi saada nopeasti kirjanpitäjän nähtäville. Tositteiden tallennus sähköiseen arkistoon olisi hyvä keino saada kaikki tositteet samaan arkistoon, josta ne ovat kirjanpitäjän nähtävissä. Internetistä tavaraa ostaessa laskun ja kuitin saa useimmiten helposti omaan sähköpostiin, mutta kaupoissa ei vielä tarjota ostajalle sähköistä kuittia. Kuitit tarvitsee skannata jonka jälkeen ne voidaan siirtää arkistoon sähköisessä muodossa.

Digitaalisen arkiston perusedellytyksenä on, että sinne voi tallentaa kaiken kirjanpitoon tarvittavat dokumentit. Hotelli Maakunnan tapauksessa aineisto koostuu myyntilaskuista, ostolaskuista, työauton kuluista, käteismyynnin kuiteista sekä työntekijöiden palkkalaskelmista. Koska esimerkiksi käteismyynnin kuitti ei ole valmiiksi sähköisessä muodossa, kuitti tarvitsee skannata ennen kuin sen voi siirtää digitaaliseen arkistoon. Skannauksen voi hoitaa esimerkiksi skannerilla tai älypuhelimien kameralla.

3.4 Toteutus

Tässä luvussa perehdytään Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoon tehtäviin muutoksiin sekä uusien toimintamallien käyttöönottoon.

3.4.1 Laskutusohjelman valitseminen ja käyttöönotto

Ensimmäiseksi tavoitteeksi taloushallintojärjestelmän sähköistämisessä otettiin Hotelli Maakunnalle sopivan laskutusohjelman hankkiminen. Laskutusohjelman vaatimuksia olivat laskun lähetys postitse, sähköpostitse tai verkkolaskuna ohjelman avulla sekä edullinen hinta. Eduksi laskettiin jos ohjelmaa pystyisi käyttämään usealla päätelaitteella, jotta ohjelmaa voisi käyttää useammassa paikassa. Lisäksi olisi yrityksen kannalta hyödyllistä, jos ohjelmaa voisi laajentaa tulevaisuudessa yrityksen tarpeiden kasvaessa.

Markkinoilla olevien laskutusohjelmien vertailun jälkeen, laskutusohjelmaksi päätettiin hankkimaan HelpostiLasku Plus -laskutusohjelma. Ohjelmaa pystyi käyttämään 21 päivää maksuttomasti, jonka ansiosta pystyttiin testaamaan soveltuuko ohjelma juuri Hotelli Maakunnan käyttöön. HelpostiLasku Plus -laskutusohjelman hinta oli kertaluonteinen 199 €:n maksu. Moniyrityslisenssin hinta on 349€. Harkittiin myös HelpostiLasku -perusversion hankkimista, mutta päätettiin siihen tulokseen, että sen ominaisuudet eivät olisi tarpeeksi kattavat Hotelli Maakunnan käyttöön.

Hotelli Maakunnan kannalta HelpostiLasku Plus -laskutusohjelman tärkeimpiin ominaisuuksiin lukeutuvat: verkkokäyttö, e-lasku, avoimien laskujen seuranta, myyntireskontra sekä asiakasrekisteri. Näiden ominaisuuksien lisäksi HelpostiLasku Plus – ohjelmaan pystyy lisäämään laskunlähetyksen palvelun, palvelu voi tulla tarpeelliseksi jos laskujen lukumäärä tulee kasvamaan huomattavasti. Lisäksi HelpostiLasku -laskutusohjelmaa pystyy tarpeen vaatiessa laajentamaan HelpostiLasku Pro – versioon, joka sisältää mm. sopimuslaskutuksen sekä varaston.

HelpostiLasku Plus- laskutusohjelman käyttöönotto sujui ongelmitta. Tarvittava asennustiedosto ladattiin laskutusohjelman toimittajan sivuilta: http://www.helpostilasku.com/tuotteet/helpostilasku_plus/. Ohjelman asennuksen yhteydessä päätelaitteelle tarvitsi asentaa myös SQL Server 2008 Express Edition -tietokanta, tietokannan asennus sujui yhtä vaivattomasti kuin itse laskutusohjelman käyttäjän tarvitsee vain kulkea asennus läpi ohjeita noudattaen, laskutusohjelman asennuksessa kesti alle 5 minuuttia.

Ohjelman asennuksen jälkeen käyttäjän tarvitsee syöttää ohjelmaan kaikki tarpeelliset tiedot, kuten yrityksen koko nimi, maksuja vastaanottava tilinumero, y-tunnus sekä osoitetiedot. Tarvittavien perustietojen syöttämisen jälkeen, käyttäjä pääsee HelpostiLasku Plus – ohjelman perusnäkyymään (Kuva 3) jossa pystyy muodostamaan uusia laskuja. Valmiin laskun voi lähettää suoraan ohjelmasta sähköpostilla, postitse (erikseen tilattavan laskunlähetysohjelman kautta) tai verkkolaskuna. Verkkolaskuna lähetettävät laskut vaativat sopimuksen operaattorin kanssa, joka välittää laskut eteenpäin. Hotelli Maakunnan tapauksessa operaattorina toimii Danske Bank jonne verkkolasku toimitetaan ohjelman kautta FINVOICE – muodossa.

Jokaisen HelpostiLasku Plus – ohjelmalla tehdyn laskun (Kuva 4) pystyy tallentamaan PDF – muodossa haluamaansa kansioon. Vaikka laskutusohjelmisto säilyttääkin jokaisen tehdyn laskun ohjelman sisällä, kannattaa jokainen lasku varmuuskopioida ohjelmasta riippumattomalle kiintolevylle. 1.1.2013 alkaen myyntilaskujen alkuperäinen aitous ja sisällön muuttumattomuus sekä luettavuus on varmistettava koko säilytysajan eli 7 vuotta [5].

Tiedosto Toiminnot Perustiedot Raportit Työkalut Tietoja

Laskutusosoite Toimitusosoite

Asiakasnumero

Yritys Laskun Vastaanottaja Oy

Etunimi, Sukunimi Masa Maksaja

Osoite Maksajanakatu 5

Postiosoite 30100 FORSSA

Maa FINLAND

Y-/Alv-tunnus 141347-4

Puhelin 050-5557474

Sähköposti masa.maksaja@vastaanottaja.fi

Tämä on Lasku

Myyjä

Valuutta EUR, Euro

Alv-kirjaus Kotimaan myynti

Tilausno

Tilauspvm 15.10.2014

Toimitustapa Posti

Toimitusehto

Toimituspvm 16.10.2014

Sisäinen huom.

Tilausvahv. huom.

Laskunro 237

Laskun pvm 16.10.2014

Maksuehto 7 pv netto

Eräpvm 23.10.2014

Huomautusaika

Viivästyskorko

Viitteemme

Viitteenne 14148

Vitenumero 237 0

Laskun huom.

Tilisiirto huom.

Koodi	Nimike	Selite	Määrä	Yks	A-Hinta Veroton	Alv %	A-Hinta Verollinen	Ale %	Yht. Veroton	Yht. Verollinen
	Majoitus	Majoittuminen Hotelli	1	Yö	60,00	10	66,00		60,00	66,00


Tilauksen tila Laskutettu

Laskun tila Avoin

60,00 EUR + ALV 6,00 EUR

66,00 EUR

Kuva 3. HelpostiLasku+ -perusnäky

Hotelli Maakunta Forssa Oy		LASKU		1(1)						
Keskuskatu12, 30100 Forssa		Pvm	Laskun nro							
Laskun Vastaanottaja Oy Masa Maksaja Maksajanakatu 5 30100 FORSSA		16.10.2014	237							
Y-tunnus: 141347-4		Viliteenne	14148							
		Asiakasnumero	Viliteenne							
		Maksuehto	Eräpäivä							
		7 pv netto	23.10.2014							
		Huomautusaika	Vivästyskorko							
		Toimitustapa	Toimituspvm							
		Posti	16.10.2014							
		Toimitusosoite								
Koodi	Nimike	Alv %	Määrä	Yks	A-hinta Veroton EUR	A-hinta Verollinen EUR	Alv %	Yhteensä Veroton EUR	Yhteensä Verollinen EUR	
	Majoitus	10	1	Yö	60,00	66,00		60,00	66,00	
	Majoittuminen Hotelli Maakunnassa 16.10. - 17.10.2014									
	(60,00*ALV 10% 6,00 = 66,00)								Yhteensä EUR	66,00
Viliteenro	Eräpäivä	Veroton hinta EUR	ALV EUR	Loppusumma EUR						
2370	23.10.2014	60,00	6,00	66,00						
Hotelli Maakunta Forssa Oy Keskuskatu 12 30100 Forssa		Y-tunnus: 2262759-2		Hotelli Maakunta Forssa Oy						
Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN	[REDACTED]		BIC	DABAFIHH					
Saaja Mottagare	Hotelli Maakunta Forssa Oy									
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Laskun Vastaanottaja Oy Masa Maksaja Maksajanakatu 5 30100 FORSSA									
TILISIIRTO ALLEKIRJOITUS Underskrift										
Tilitys nro Från konto nr	Viliteenro Ref.nr	Eräpäivä Förf.dag	Euro							
	2370	23.10.2014	66,00							
										
<p>Maksu välitetään saajalle maksajenvälityksen ehtojen mukaisesti ja vain maksajan ilmoittaman tilinumeron perusteella. Betalingen förmedlas till mottagaren enligt vilkoren för betalningsförmedling och endast till det kontonummer som betalarern angivit.</p>										

Kuva 4. HelpostiLasku + -esimerkkilasku

HelpostiLasku Plus – laskutusohjelmaan sisältyvän myyntireskontran avulla ohjelman käyttäjä pystyy seuraamaan laskujen tilaa. Ohjelma erittelee laskut seitsemään eri ryhmään: avoin, maksettu, karhuttu, riitautettu, muutettu, hylätty ja

siirretty perintään. Käyttäjä pystyy itse muuttamaan laskujen tilaa. Kun esimerkiksi asiakkaalle lähetetystä laskusta on saapunut maksu yrityksen tilille, ohjelman käyttäjä pystyy merkitsemään laskun maksetuksi. Ohjelmasta pystyy myös etsimään erikseen kaikki erikseen määritellyt laskut, kuten esimerkiksi maksetut tai avoimet. Kaikkien avointen laskujen kerralla näkeminen on erityisen hyödyllistä tarkistettaessa onko lähetettyjen laskujen eräpäivä mennyt umpeen. Ohjelmasta pystyy lähettämään maksukehotuksen suoraan laskun vastaanottajalle.

HelpostiLasku Plus – Laskutusohjelman voi asentaa useammalle koneelle. Verkkokäytössä yksi päätelaitteista toimii laskupalvelimena, ja muut työasemat ottavat siihen yhteyden. Päätelaitteiden on oltava yhteydessä toisiinsa saman lähiverkon kautta. Jokaisella tietokoneella on käytössä samat lasku-, asiakas-, sekä muut tietonäkymät. Hotelli Maakunnan tapauksessa

3.4.2 Digitaalinen arkisto

Hotelli Maakunta Forssa Oy:n digitaaliseksi arkistoksi päädyttiin hankkimaan Dropbox – pilvipalvelu. Dropbox on Dropbox, Inc. yhtiön ylläpitämä tiedostojen synkronointisovellus joka on kehitetty Python – ohjelmointikielellä. Dropboxista on saatavilla maksullinen sekä maksuton versio. Maksuttoman version tallennuskapasiteetti rajoittuu n. 16 Gt:uun ja maksullisessa versiossa tallennustilaa on mahdollista saada aina 1Tt asti. Dropbox salaa käyttäjän tallentamat tiedostot käyttäen 256-bittistä AES-salausta ja tiedonsiirrossa käytetään SSL-salausta [6].

Dropboxin hyviä puolia kilpailijoihin verrattuna oli helppokäyttöisyys, käyttöjärjestelmäriippumattomuus, käyttäjän tiedostojen salaus sekä 30 päivän varmuuskopiointi. Koska palvelu ei ole riippuvainen käyttöjärjestelmästä, käyttäjän ei tarvitse sitoutua käyttämään tiettyä käyttöjärjestelmää digitaalisen arkiston vuoksi. Dropbox säilyttää käyttäjän tekemät muutokset 30 päivän ajan, vahingossa poistetut tiedostot voi siis palauttaa. Pilvitallennustilan suurimpia vahvuuksia on, että palvelun käyttö ei ole riippuvainen tietystä päätelaitteesta. Pilvipalvelua voi käyttää missä vain internetyhteyden avulla.

Hotelli Maakunnassa päädyttiin aloittamaan Dropboxin käyttö aluksi ilmaisella versiolla. Ajankohtana jolloin opinnäytetyötä tehtiin, Dropbox tarjosi käyttäjilleen 48 Gt ilmaista tallennustilaa. Hotelli Maakunnan yrittäjän kanssa tulimme siihen päätökseen, että 48Gt on riittävä kapasiteetti Hotelli Maakunnan tarpeisiin, koska Dropboxiin tallennettavat tiedostot ovat pääosin tekstitiedostoja ilman kuvia. Hotelli Maakunnan Dropbox -pilvipalveluun tallennettavan tiedoston Tallennuskapasiteettia voi kuitenkin tulevaisuudessa laajentaa aina 1 Tt:uun asti hankkimalla kuukausimaksullisen Dropbox for Business palvelun. Dropboxin yrityksille tarkoitettu versio antaa käyttäjälleen mm. enemmän mahdollisuuksia muokata käyttäjien käyttöoikeuksia eri kansioihin [7].

Myyntilaskujen tallentaminen Dropbox – pilvipalveluun onnistuu suoraan HelpostiLasku Plus – laskutusohjelmasta. Kun lasku on valmis, sen voi tallentaa haluamaansa kansioon PDF – muodossa. Kun Dropboxin on kerran valinnut haluamakseen tallennuskansioksi, HelpostiLasku Plus – ohjelma muistaa kansion oletuskansiona seuraavalla kerralla.

Hotelli Maakunnan Dropbox – tilillä on vain 2 vakituista käyttäjää, itse yrittäjät. Dropbox – tilin pääkäyttäjät pystyvät halutessaan jakamaa haluamaansa sisältöä esimerkiksi kausittaisten työntekijöiden kanssa. Kaikkea Dropboxin sisältöä ei ole pakko jakaa, käyttöoikeuden voi antaa vain tiettyihin kansioihin. Lisäksi, on mahdollista antaa pelkästään lukuoikeus tiettyihin kansioihin, jolloin kansion sisältöön ei voi tehdä mitään muutoksia.

Dropboxin oman ohjelmointirajapinnan ansiosta, jotkin kolmansien osapuolten sovellukset pystytään yhdistämään Dropbox – tiliin. Käytännössä yhdistäminen tarkoittaa, että esimerkiksi puhelimella toimiva skannerisovellus pystyy tallentamaan skannatut tiedostot suoraan sovellukseen yhdistettyyn Dropbox – tiliin.

3.4.3 Ostolaskujen sähköistäminen

Kuittien ja muiden vastaavien tositteiden sähköistämiseen päädyttiin käyttämään Scanbot – sovellusta. Scanbot on iOS sekä Android käyttöjärjestelmille tehty sovellus, jolla pystyy skannaamaan dokumentteja käyttämällä älypuhelimien kameraa. Scanbot asennettiin yrittäjän Samsung Galaxy S3 työpuhelimeen.

Scanbot – sovellus pystyy muuntamaan skannatut asiakirjat PDF-, sekä JPEG-muotoon. Kun sovellus on suorittanut skannauksen, käyttäjä pystyy tallentamaan skannatun tiedoston suoraan Dropbox tilille. Tallennuksen voi myös halutessaan automatisoida, jolloin kaikki käyttäjän skannaamat tiedostot tallentuvat automaattisesti Dropboxin ”Scanbot” – kansioon. Skannatut asiakirjat pystytään myös lähettämään suoraan esimerkiksi sähköpostiin.

Scanbot – sovelluksen suurimpia etuja on helppokäyttöisyys, nopeus, tallennettavuus sekä eri väri vaihtoehdot. Sovellus pystyy muuntamaan kaikki skannatut asiakirjat esimerkiksi mustavalkoisiksi, jotta ne olisivat selkeämmin luettavissa. Scanbotilla skannattuihin tiedostoihin voi lisätä esimerkiksi oman nimikirjoituksen tai muun merkinnän, kunhan tiedosto on tallennettu PDF – muotoon. Jokainen asiakirja skannataan 200 ppi tarkkuudella, käyttäjän tulee pitää kuvaa otettaessa kamera vakaana [8].

3.4.4 Lopputilanne

Opinnäytetyössä tehtiin Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoon useita muutoksia. Yrityksen mapit ja kansiot korvattiin digitaalisella arkistolla, eli Dropbox -palvelulla. Kaikki tarvittavat dokumentit ovat katseltavissa ja muokattavissa kaikilla yrittäjän päätelaitteilla joissa on käytössä internet -yhteys. Dropbox -palveluun ladatut tiedostot voi myös tallentaa päätelaitteen omalle kiintolevyille, jolloin niitä voi tarkastella myös ilman internet -yhteyttä. Dropbox myös salaa tiedostot automaattisesti, joten käyttäjän ei tarvitse itse huolehtia tiedostojen salauksesta. Kaikki paperiset dokumentit voidaan jatkossa muuntaa sähköiseen muotoon

Scanbot -sovelluksen tai skannerin avulla. Tiedostoja pystytään myös lähettämään Dropbox -sovelluksen avulla tarvittaville tahoille.

Scanbot -sovellus otettiin käyttöön yrittäjien työpuhelimiin. Sovelluksen avulla pystytään skanaamaan tarvittavat dokumentit, kuten ostolaskut ja kuitit, älypuhelimien kameran avulla. Älypuhelimien ansiosta skannauksen voi suorittaa heti ja paperisen tositteen hävittää skannauksen jälkeen. Ennen Scanbot -sovelluksen käyttöönottoa, Hotelli Maakunnassa oli käytössä monitoimitulostin jossa oli myös skanneri. Skanneri on edelleen käytössä Scanbot -sovelluksen ohessa. Scanbot -sovelluksella skannatut tiedostot lähetetään automaattisesti yrittäjän Dropbox -tilille PDF -muodossa.

Laskujen laatimiseen käytettiin ennen opinnäytetyötä jäljentävää laskulomaketta, eikä yrityksellä ollut asiakastietokantaa. Laskujen laatija joutui täyttämään manuaalisesti kaikki laskulomakkeen tiedot. Tässä opinnäytetyössä Hotelli Maakuntaan otettiin käyttöön HelpostiLasku + -laskutusohjelma. Laskutusohjelmassa on sisäänrakennettu asiakastietokanta, jonka avulla asiakkaiden laskutustiedot pysyvät päivitettyinä. Laskutetun asiakkaan tiedot päivittyvät laskutusohjelmaan automaattisesti ensimmäisen laskutuskerran jälkeen. Asiakastietokannassa olevien asiakkaiden laskutustietoja ei tarvitse erikseen täyttää laskuja laatiessa, laskutusohjelma täyttää tarvittavat tiedot automaattisesti asiakkaan valinnan jälkeen. Laskutusohjelman ansiosta käyttäjän tekemät kirjoitusvirheet vähenevät verrattuna jäljentävään laskulomakkeeseen, sillä manuaalisesti kirjattavat asiat vähenevät.

HelpostiLasku + -laskutusohjelman avulla käyttäjän ei tarvitse itse etsiä tarvittavia viitetietoja laskusuorituksia tarkistettaessa. Viitetiedot voidaan lukea suoraan laskutusohjelmaan pankkiyhteyden avulla. Ennen laskutusohjelman käyttöönottoa laskujen seuranta tapahtui vertailemalla pankkitilille tulleita panoja laskutuslomakkeen tietoihin. Laskujen manuaalinen seuranta vei enemmän aikaa sekä oli alttiimpi virheille automaattiseen viitetietojen lukuun verrattuna.

HelpostiLasku + -laskutusohjelmalla pystyy laatimaan myös verkkolaskuja, jotka ovat FINVOICE -muodossa. FINVOICE -laskut voidaan lähettää pankin käsiteltäväksi suoraan laskutusohjelmasta. Ennen laskutusohjelman käyttöönottoa verkkolaskujen laatiminen tehtiin pankin oman palvelun avulla. Koska verkkolaskut ja normaalit laskut laadittiin eri alustoilla, laskujen seuranta vaikeutui. Laskutusohjelman avulla kaikkien eri laskujen seuranta voidaan tehdä saman ohjelman avulla. Kuten verkkolaskujen, myös normaalien laskujen postitus voidaan tehdä suoraan HelpostiLasku + -laskutusohjelman laskunlähetyksen palvelulla.

Hotelli Maakunnan taloushallinnon uudistusten vaatimuksena oli mm. olla mahdollisimman kustannustehokkaita. Uudistusten kokonaiskustannukset olivat yhteensä 201€. HelpostiLasku + -lisenssin hinta oli 199€ ja Scanbot -sovelluksen 2,00€. Dropbox -pilvitallennustila oli ilmainen.

4 YHTEENVETO

Tämän opinnäytetyön tavoitteena oli nykyaikaistaa Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallintoa. Työssä käytiin läpi ensin teoriapainotteisesti taloushallinnon sähköistämisen hyötyjä ja digitaalisen taloushallinnon yleistymistä Suomessa. Työssä tutkittiin, miten yrityksen taloushallintoa kannattaisi ruveta sähköistämään. Lisäksi tutustuttiin yrityksen taloushallinnon nykytilaan ja toimivuuteen.

Opinnäytetyön alkuperäiseen tavoite saavutettiin. Hotelli Maakunta Forssa Oy:n taloushallinnon eri osa-alueita sähköistettiin ja nykyaikaistettiin. Opinnäytetyön aikana yrityksen taloushallintoon tehdyt muutokset pyrittiin mukauttamaan yrittäjille sopiviksi. Kaikkien muutosten tarkoitus oli nopeuttaa ja helpottaa yrityksen taloushallinnon hoitamista.

Suurin haaste opinnäytetyötä tehtäessä oli selvittää, mitkä olisivat sähköistetyn taloushallinnon tärkeimmät vaatimukset toimeksiantajan kannalta. Tärkeiksi ominaisuuksiksi selvisivät mm. kaikkien laskujen luominen samalla ohjelmalla sekä asiakirjojen tarkastelu paikasta riippumatta. Lisäksi ostolaskujen digitalisointi koettiin yrityksessä tärkeäksi.

Toimeksiantaja on ottanut opinnäytetyön aikana tehdyt muutokset vastaan erittäin positiivisesti. Kaikki uudistukset ovat yhä käytössä yrityksessä, ja ne ovat käytössä päivittäin. Suurimman hyödyn talousvastaava on saanut myyntilaskujen seurannasta. Digitaalisen arkiston avulla mm. myyntilaskuja pystyy seuraamaan ajasta ja paikasta riippumatta. Kaikki myyntilaskut ovat pilvitalennustilassa PDF-muodossa.

Opinnäytetyö oli kokonaisuudessaan opettava ja mielenkiintoinen projekti. Pie-nelle yritykselle projektia tehtäessä saa paljon vapauksia tehdä työ omalla tavallaan. Vastuu on kuitenkin suuri, sillä yrityksen resurssit ovat rajalliset ja ne on kohdennettava tehokkaasti. Tässä tapauksessa projektille asetetut resurssit käytettiin hyödyllisesti sekä minun, että yrittäjän mielestä.

LÄHTEET

- [1] Lahti, S. & Salminen, T. 2014. Digitaalinen taloushallinto. Helsinki: Sanoma Pro Oy.
- [2] Taloussanomien, "Hotelli Maakunta Forssa Oy, Taloustiedot" [www-dokumentti]. Saatavilla: <http://yritys.taloussanomien.fi/y/hotelli-maakunta-forssa-oy/forssa/2262759-2/> (Luettu: 11.10.2014)
- [3] Valtiokonttori, "Käsitteiden erityispiirteet: Paperiton kirjanpito" [www-dokumentti]. Saatavilla: <http://www.valtiokonttori.fi/kasikirja/public/default.aspx?nodeid=23978> (Luettu: 11.10.2014)
- [4] Yrittäjät, "Sähköinen taloushallinto" [www-dokumentti]. Saatavilla: <http://www.yrittajat.fi/fi-FI/verotjarahat/taloushallinto/sahkoinentaloushallinto/> (Luettu 12.10.2014)
- [5] Vero, "Laskutusvaatimukset arvonlisäverotuksessa" [www-dokumentti]. Saatavilla: [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Laskutusvaatimukset_arvonlisaverotuksessa\(23291\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Laskutusvaatimukset_arvonlisaverotuksessa(23291)) (Luettu 15.10.2014)
- [6] Dropbox, "Features" [www-dokumentti]. Saatavilla: <https://www.dropbox.com/features> (Luettu 20.10.2014)
- [7] Dropbox, "Business" [www-dokumentti]. Saatavilla: <https://www.dropbox.com/business> (Luettu 20.10.2014)
- [8] Scanbot, "Scanbot" [www-dokumentti]. Saatavilla: <https://scanbot.io/en/> (Luettu 21.10.2014)
- [9] Hotelli Maakunta, "Historia" [www-dokumentti]. Saatavilla: <http://www.hotellimaakunta.fi/historia/> (Luettu: 19.10.2014)
- [10] J. Mäkelä henkilökohtainen tiedonanto 19.10.2014