# Mistä rahaa kuljetuksille?

Kirjoittanut Auto, tekniikka ja kuljetus
02.02.2022 00:00



Mistä ja millä tavalla kuljetusalan yrittäjän kannattaa hakea rahoitusta liiketoiminnalle? Esimerkiksi yhden suuren rekan tai bussin ostaminen voi olla jo miljoonaluokan investointi – mistä kannattaa aloittaa ja mitä rahoituksen hakeminen vaatii? Tärkeintä rahoituksen hakemisessa on se, että yritys on laatinut liiketoimintasuunnitelman, jossa kuvataan aiottu liiketoiminta (asiakkaat, millä elementeillä kilpaillaan, mitä kalustoa vaatii jne). Suunnitelma voi olla karkeakin, kunhan se on tehty. Olennaista on, minkälaisia ajosuoritesopimuksia yritys ajattelee saavansa, niissä olevat maksuehdot, huomioidaanko niissä mm. polttoaineklausuuli (suoja polttoaineen hinnankorotuksille jotka voidaan siirtää asiakashintoihin).

Liiketoimintasuunnitelmissa myös vastuullisuusteema on tärkeä – yrittäjä voi tuoda esimerkiksi esiin, käytetäänkö sähköautoja tai muuten tuoda vastuullisuusnäkökulmaa esiin.

Tärkeä osa liiketoimintasuunnitelmaa on hahmottaa tulos- ja kassavirtaennuste jotta pankilla ja yrityksellä on yhteinen ymmärrystä siitä, mitä liiketoiminnan rahoittamisessa tulee huomioida. Esimerkiksi:

- Bussin tai pakettiauton tai kuorma-auton hankkiminen/rahoittaminen ei yksin riitä, yritys tarvitsee myös kassavaroja käyttöpääomaa varten.

- Aloittavan ja toiminnassakin olevan yrityksen helpoin tapa hankkia kalustoa on rahoitusyhtiötuotteet (leasing/osamaksu) koska näissä rahoitettava kohde toimii vakuutena.

- Joka tapauksessa aloittavan yrityksen osalta rahoitus harvoin toteutuu ilman ensimmäistä suurempaa vuokraerää tai käsirahaosuutta joka voi kokonaisuus huomioiden vaihdella 15 – 30 % hankintahinnasta.

- Lisäksi tulisi etukäteen miettiä, onko kyseisessä yritystoiminnassa kausivaihteluita, jolloin maksueriä tulisi ehkä miettiä niidenkin perusteella ja jos kyseessä on ”yhden henkilön yritys”, niin lomakauteen tulisi varautua myös, jos lomaa aikoo pitää. Kulut/palkka juoksee koko ajan

mutta laskutusta ei sinä aikana välttämättä tule.

### Mitä muita rahoittajia voisi olla kuin pankki?

Kohteiden osalta rahoitustarjontaa aloittavakin yrittäjä saa melkeinpä jokaisesta myyjäliikkeestä, josta rahoitustiedusteluja lähetetään rahoitusyhtiöihin. Sen lisäksi usein tarvitaan joko omaa pääomaa sijoitettuna ja/tai käyttöpääomalainaa pankista, jolloin pankin kanssa neuvottelu on tärkeätä myös maksuliikenteenkin avaamiseksi. Pankki voi arvioida, olisiko mahdollista käyttää esimerkiksi Finnveran laina-/takaustuotteita rahoituksen saamiseksi ja/tai sitten yrittäjä voi itse hakea esimerkiksi Finnveran henkilökohtaista yrittäjälainaa sijoitettavaksi yritykseen.

### Miten pankki arvioi kuljetusalan yrityksen rahoituksen mahdollisuudet?

Mikäli kyseessä on uusi yritys, hyvä liiketoimintasuunnitelma on tärkeä tekijä rahoituskeskusteluiden käynnistymisessä. Olemassa olevan yrityksen rahoituskelpoisuuden arvioiminen voi olla suoraviivaisempaa, koska tällöin yrityksestä löytyy taloudellista tietoa pankille arvioitavaksi. Niihin liittyen asiakkaalta tarvitaan usein lisätietoa siitä, mihin investointi perustuu, tuleeko investoinnilla uusia asiakkaita, liittyykö nykyisiin luottotappioriskiä, onko kyseessä korvausinvestointi jne.

Rahoitustuote on edelleen yleisimmin rahoitusyhtiötuote jossa kohde on vakuutena. Tärkeä tekijä luottokelpoisuutta arvioitaessa on myös yrityksen toteutunut maksukäyttäytyminen nykyisistä vastuista. Jos asiakkaalla on maksut ajan tasalla, on uuden luototuksen saaminenkin helpompaa.

Teksti | Maria Korpela, Nordea, kuva | Martti Peltonen

TILAA AUTO, TEKNIIKKA JA KULJETUS!