



Keskeytysvakuutuskatteen (myyntikate) määrittely

Tuotannollinen toimiala

Lähtökohtana on tulosbudjetin mukainen LIIKEVAIHTO (alv 0). Liikevaihdosta vähennetään liikevaihdon määrän mukaan muuttuvat kulut. Yleensä merkittävin muuttuvien kulujen erä on kululajikohtaisen tuloslaskelman erässä **materiaalit ja palvelut**.

Myös **liiketoiminnan muut kulut** -erä saattaa sisältää liikevaihdon mukaan muuttuvia kuluja.

Esimerkkilaskelma

LIIKEVAIHTO	100 000
Varaston muutos (valmiit/keskenäiset)	- 10 000
Materiaalit ja palvelut	
- Aineet, tarvikkeet ja tavarat	- 31 000
- Ulkopuoliset palvelut	- 11 000
KESKEYTYSVAKUUTUSKATE	48 000
Henkilöstökulut	- 18 000
Poistot ja arvonalentumiset	- 1 000
Liiketoiminnan muut kulut	- 3 000
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	26 000

Edellä olevaan kululajikohtaiseen tuloslaskelmaan on keskeytyskate merkitty näkyviin, mutta viralliseen tuloslaskelmakaavaan se ei kuulu. Esimerkissä lasketussa keskeytyskatteessa korostuu kaikkien henkilöstökulujen vakuuttaminen. Tuotannollista toimintaa harjoittava yritys voi, niin halutessaan vakuuttaa vain osan muuttuvista henkilöstökuluista.

Mikäli muuttuvat palkat tai osa niistä erotetaan erilliseksi vakuutusmääräksi, vähennetään muuttuvien palkkojen kokonaismäärä keskeytysvakuutuskatteesta (näin vältetään muuttuvien palkkojen kaksinkertainen vakuuttaminen).

Esimerkin henkilöstökulut (palkat sivukuluineen) jakautuvat seuraavasti:

Tuotannon palkat	12 000	(sivukuluineen)
Kiinteät palkat (hallinto)	6 000	(sivukuluineen)
Henkilöstökulut yht.	18 000	(sivukuluineen)

Esimerkki 1: Tuotannollinen yritys haluaa vakuuttaa kaikki henkilöstökulunsa

Vakuutusmäärä:

Keskeytyskate 48 000 euroa (sis. kaikki henkilöstökulut sivukuluineen)

Esimerkki 2: Tuotannollinen yritys haluaa vakuuttaa 20% muuttuvista henkilöstökuluista

Vähennetään tuotannon palkkaosuus keskeytyskatteesta

$48\,000 - 12\,000 = 36\,000$

Vakuutusmäärät:

Keskeytyskate 36 000 (sis. kiinteät henkilöstökulut sivukuluineen)

Muuttuvat palkat 12 000 (sivukuluineen)

m-palkat/ensivastuu 2 400

Esimerkki 3: Tuotannollinen yritys ei halua vakuuttaa muuttuvia henkilöstökuluja

Vähennetään tuotannon palkkaosuus keskeytyskatteesta

$48\,000 - 12\,000 = 36\,000$

Vakuutusmäärä:

Keskeytyskate 36 000 (sis. kiinteät henkilöstökulut sivukuluineen)