



# Keskipitkän aikavälin taloussuunnitelma 2024–2027

*Tämä asiakirja käsitellään yhdistyksen kevätkokouksessa 27.4.2024*

**SKILLA**

## Sisällysluettelo

1. Johdanto.....	1
2. Tulojen kehitys .....	2
3. Tilinpäätösten yli- ja alijäämien kehitys ja maksuvalmius .....	4
4. Kulujen kehitys .....	5
5. Yritysyhteistyö .....	6
6. Sijoitukset ja sijoitussuunnitelma.....	6
7. Yhdistyksen talouteen liittyvät riskit.....	8
8. Talous vuosina 2024-2027 .....	8
Taloussuunnitelma 1 - riskeihin perustuva.....	10
Taloussuunnitelma 2 - riskeihin perustuva.....	11
Taloussuunnitelma 3 - jäsenkasvuun perustuva .....	12

## 1. Johdanto

Tämä keskipitkän aikavälin taloussuunnitelma määrittää Skilla ry:n talouden linjat vuosille 2024-2027. Taloussuunnitelman tarkoituksena on helpottaa tulevien vuosien talouden suunnittelua ja antaa jäsenistölle mahdollisuus vaikuttaa yhdistyksen talouteen keskipitkällä aikavälillä. Samalla voidaan varautua yhdistyksen talouteen kohdistuviin riskeihin.

**Skilla ry on Suomen ainoa hallinnon, toimistotyön ja liiketalouden korkeasti koulutettuihin erikoistunut akavalainen ammattiyhdistys.** Niinpä sillä on myös vahva jäsenpotentiaali, joka takaa yhdistykselle vahvan tulevaisuuden. Vuonna 2018 tapahtuneen jäsenrajojen avaamisen taustalla oli ennen kaikkea voimakkaasti muuttunut toimintaympäristö sekä potentiaalisen jäsenpohjan kasvu. Tulevaisuudessa yhdistys tulee panostamaan erityisesti jäsenhankintaan ja -pitoon. Vuoden 2024 alussa tapahtunut yhdistyminen Liiketalouden Liitto LTA ry:n kanssa vaikuttaa suuresti sekä yhdistyksen tuloihin että menoihin. LTA:lta siirtyviä varoja onkin sovittu käytettäväksi jäsenhankintaan ja -pitoon, jolloin yhdistyksen näkyvyyttä ja jäsenkasvua voidaan lisätä.

Tulevaisuuden positiivisista näkymistä huolimatta yhdistyksen tulee varautua myös taloudellisiin riskeihin. Yhdistyksen jäsenmaksuun kohdistuu vallalla olevassa kilpailutilanteessa ja jäsenmäärän vähentyessä laskupainetta. Akavan Erityisalat on puolestaan lähivuosina nostamassa sille maksettavaa yhdistysjäsenmaksua, joka taas luo yhdistyksen jäsenmaksulle puolestaan nousupainetta. Lisäksi yhdistyksen tulee varautua tulevaisuudessa mahdollisesti perittävään ylimääräiseen yhdistysjäsenmaksuun. Maksu perittäisiin siinä tapauksessa ja sen kattamiseksi, että Akavan Erityisaloille tulee jäsenistöä koskevien työtaistelutoimenpiteiden takia maksettavaksi talousarvion ylittäviä lakkoavustuksia tai lakkokompensaatiokustannuksia.

Tämän dokumentin lopussa tulevien vuosien talouskehityksen skenaario on tehty kolme: **kaksi riskeihin perustuvaa ja yksi jäsenkasvuun perustuva skenaario.**

Skenaarioissa on pohdittu Akavan Erityisalojen yhdistysjäsenmaksun nousua ja sen vaikutusta yhdistyksen talouteen, sillä tällä hetkellä on erittäin todennäköistä, että Akavan Erityisalat nostaa yhdistysjäsenmaksuaan. Lisäksi on pohdittu mahdollisen ylimääräisen yhdistysjäsenmaksun rahoittamista sijoituksia purkamalla. Riskeihin perustuvat skenaariot on tehty siitä syystä, että uhkien realisoituessa yhdistyksellä olisi jo mietittynä keinoja talouden sopeuttamiseksi vastaamaan yhdistyksen saamia jäsenmaksutuottoja. Yhdistys tekee kuitenkin töitä sen eteen, etteivät nämä riskit realisoituisi. Riskien torjumiseksi yhdistyksellä on esimerkiksi voimassa oleva jäsenhankintasuunnitelma.

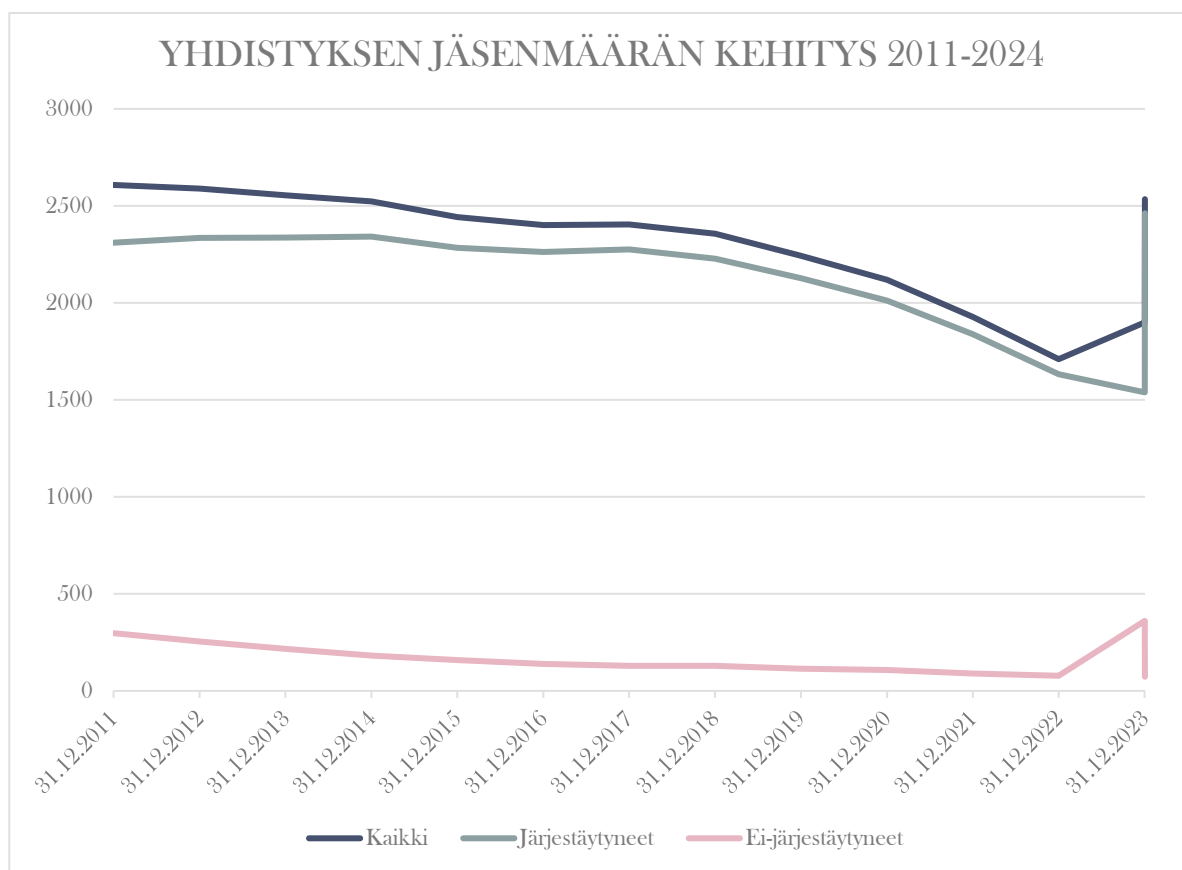
**Tämä talouspoliittinen linjapaperi ohjaa päätöksentekoa seuraavat neljä vuotta.** Se toimii erityisesti raamina talousarviota suunniteltaessa ja yhdistyksen taloutta sopeuttaessa jäsenmaksujen muutoksessa. Hallitus voi tuoda suunnitelman yhdistyksen kokoukseen päivitettäväksi, mikäli taloudelliseen tilanteeseen, jäsenmaksutuottoihin tai etenkin Akavan Erityisaloilta tulevaan maksupaineeseen tulee selkeitä muutoksia jo ennen suunnitelman päättymistä.

*Huom. Tässä taloussuunnitelmassa esiteltyihin summiin ei ole tehty indeksikorjauksia.*

## 2. Tulojen kehitys

Talouden suunnittelu on aina yhdistyksissä haastavaa ja muutoksia voi tulla talousarvioihin myös toimintavuoden aikana muuttuvien jäsentuottojen vuoksi. Yhdistyksessä pyritään aina nollatulokseen, eli voittoa ei toiminnalla pyritä keräämään. Taloussuunnitelma tehdään joka vuosi niin, että yhdistyksen vuoden tulos olisi nolla euroa, eli tulot ja menot ovat tasapainossa. Yhdistyksen syyskokous antaa hallitukselle mandaatin tehdä seuraavan toimintavuoden aikana korjattuun jäsenmaksutuottoon perustuvan reaalitalousarvion.

Yhdistyksen tulopohja koostuu lähes kokonaan omarahoituksesta eli jäsenmaksuista sekä sijoitustoiminnan tuotoista. Lisäksi yhdistys saa satunnaisesti tuottoja mahdollisten maksullisten tapahtumien järjestämisestä. Varsinainen tulonlähde se ei enää yhdistykselle kuitenkaan ole, kuten joskus aiemmin, vaan tapahtumia järjestettäessä pyritään nollatuottoon tai osa rahoitetaan esimerkiksi ylijäämillä tai sijoitustoiminnan tuotoilla. Yhdistys on jo pitkään omistanut pienen määrän Elisan osakkeita, joiden tuotot ovat olleet muutamia sataasia vuodessa. Niiden pienuuden takia sijoitusten tuottoja ei olla erikseen eritelty. Jatkossa niiden merkitys on huomattavasti suurempi, sillä yhdistyksellä on tästä vuodesta lähtien pieneksi yhdistykseksi huomattava sijoitusvarallisuus.



*Yhdistyksen jäsenmäärä on perinteisesti tilastoitu joka vuoden viimeinen päivä, mutta tähän kuvaajaan on otettu mukaan myös LTA:n jäsenten siirtyminen Skillan jäseniksi 1.1.2024 alkaen. Ei-järjestäytyneiden kasvaneessa määrässä vuonna 2023 näkyy LTA:n jäsenten mahdollisuus liittyä jo vuonna 2023 ei-järjestäytyneeksi jäseneksi ja näin tutustua Skillan jäsenyyteen ennen yhdistymistä. Nämä jäsenet siirtyivät vuoden 2024 alusta järjestäytyneiksi jäseniksi. Yhdistyksellä ei ole viime vuosina ollut kannatusjäseniä.*

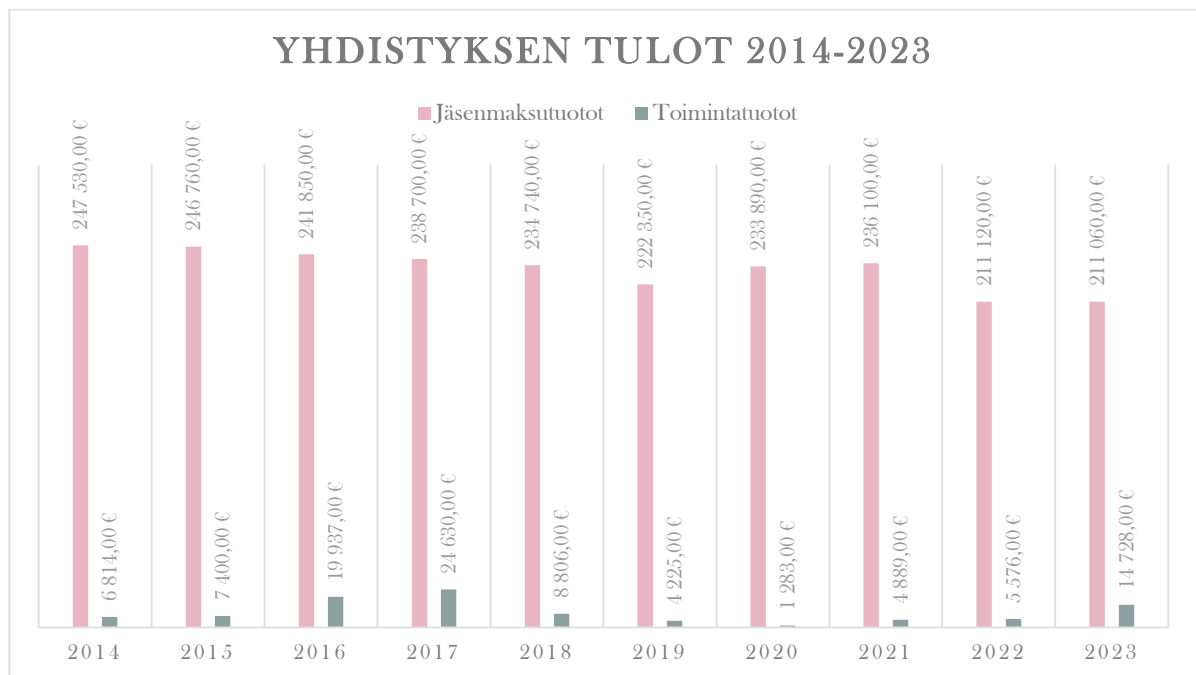
Jäsenistön määrän vähentyminen tuo suoran taloudellisen menetyksen yhdistyksen tuloihin, joten se toimii merkittävänä uhkakuvana yhdistyksen tulopohjalle. Jäsenistön määrä on viimeisen 15 vuoden aikana vähentynyt huomattavasti. Erityisesti on vähentynyt ei-järjestäytyneiden sekä muilla kuin yksityisellä sektorilla työskentelevien jäsenten määrä. Jäsenmäärän ennustaminen seuraavalle kolmelle vuodelle on siten hyvin haasteellista. Todennäköisesti yhdistyksen jäsenmäärä tulee laskemaan noin 3-5 %

vuodessa. Jäsenpotentiaali on kuitenkin iso, joten jäsenkasvulle on kaikki mahdollisuudet seuraavan kolmen vuoden aikana. Kestävä jäsenhankinta ei perustu enää opiskelijarekrytointiin kuten menneinä vuosina, vaan työssä käyvään jäsenpotentiaaliin.

Liiketalouden Liitto LTA:n yhdistymisen myötä yhdistys sai hallinnoitavakseen Liikesivistysrahastoon kuuluvan Liiketalouden Liitto LTA ry:n rahaston, joka uusittujen sääntöjen mukaan tukee Skilla ry:n koulutustoiminnan ja sen jäsenten ammatillista jatko- ja täydennyskoulutusta. Yhdistys tulee hakemaan jatkossa joka vuosi rahastolta varoja koulutustoimintansa tueksi, joten rahasto toimii vuodesta 2024 alkaen yhtenä yhdistyksen harvoista ulkopuolisista tuloista.

Yritysyhteistyö on yksi osa omarahoituksen ulkopuolista tulopohjaa. Sitä ei kuitenkaan huomioida esimerkiksi tuloslaskelmassa, sillä yritysyhteistyö perustuu suurelta osin näkyvyysvaihtoon, jossa varsinaiset laskut eivät vaihdu. Yritysyhteistyön vaikutusta arvioidaan kuitenkin arvioihin perustuvalla laskelmalla joka vuosi. (Kts. lisää kappale 5.)

Yhdistys siirtyi vuonna 2022 jäsenmaksuissa kiinteään jäsenmaksumalliin. Näin ollen jäsenmaksu on sama kaikille jäsenille tuloista riippumatta. Tämä vähensi yhdistyksen saamia jäsenmaksutuottoja ensimmäisenä vuonna noin 20 000 eurolla, sillä yhdistyksen jäsenmaksun mediaani laski noin neljällä eurolla kuukaudessa per jäsen. Suurin osa jäsenistöstä siten hyötyi muutoksesta, kun heidän jäsenmaksunsa laski.



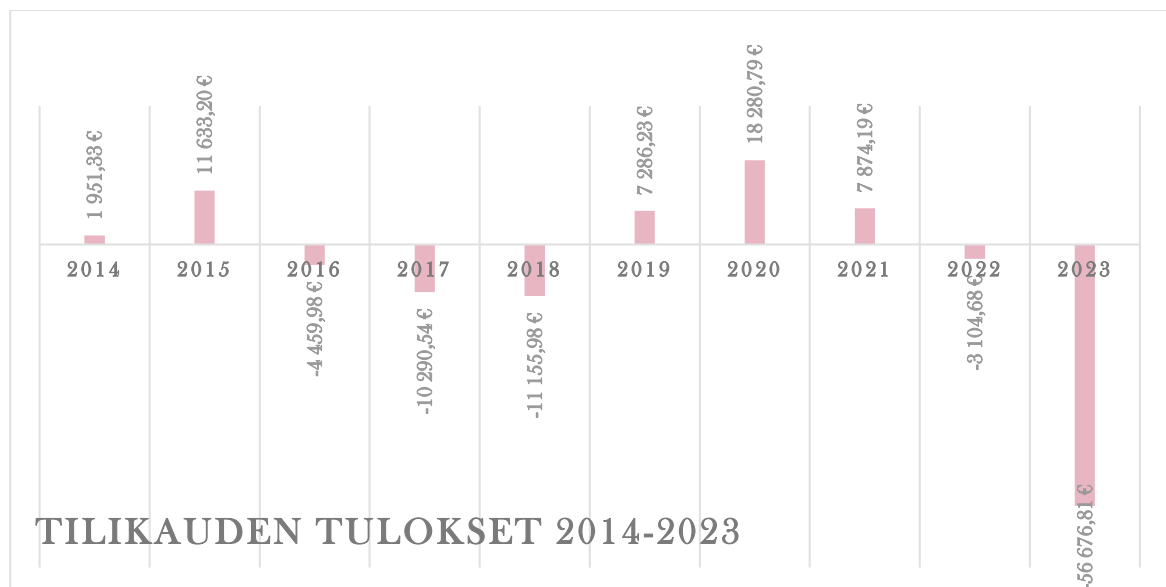
Yhdistys maksaa kattojärjestölleen Akavan Erityisaloille yhdistysjäsenmaksua jokaisesta ammattiliittoon järjestäytyneestä jäsenestä. Yhdistysjäsenmaksujen määrä maksetaan kaksi kertaa vuodessa, 1.1. ja 1.7., vahvistettavien jäsenmäärien perusteella. Jäsenmäärät tarkistetaan kolmen kuukauden viiveellä eli huhtikuussa ja lokakuussa. Viiveen perusteena on se, että jäsenlajit olisivat tarkasteltavan päivän osalta oikeellisempia, kun jäsenet ovat ehtineet ilmoittaa muutoksista jäsenyydessään ja jäsenpalvelut ovat puolestaan ehtineet käsittelemään avoimet muutokset kyseiselle ajanjaksolle.

Yhdistysjäsenmaksuun liittyvänä ongelmana on, että yhdistys vastaa kaikista tarkastelujakson aikana eronneiden ja jäsenstatustaan muuttaneiden maksuista Akavan Erityisaloille muuttumattomina koko tarkastelujakson ajan, joten esimerkiksi tarkastelujakson aikana eronneet ja jäsenstatustaan esimerkiksi minimijäsenmaksulle muuttaneet jäävät yhdistyksen tappioksi. Esimerkiksi vuonna 2022, joka oli kiinteän yhdistysjäsenmaksun ensimmäinen vuosi, yhdistys sai 17,50 % (42 928,34 €) vähemmän jäsenmaksuja, kuin mihin vuoden 1.1. ja 1.7. todettu täysimääräinen jäsenmäärä olisi oikeuttanut. Tätä yhdistysjäsenmaksuun liittyvää ongelmaa tarkastellaan ja analysoidaan taloussuunnitelman voimassaoloajan ajan.

### 3. Tilinpäätösten yli- ja alijäämien kehitys ja maksuvalmius

Yhdistyksen alijäämän voidaan sanoa kehittyneen vuosien varrella varsin tasaisesti, sillä vuosien 2010–2022 ali- ja ylijäämien keskiarvo on -1 798,40 €. Yhdistys on siten lähihistoriansa aikana päässyt tulojen ja menojen osalta varsin hyvin tasapainoon eli erittäin lähelle nollatulosta.

Toisaalta voidaan todeta, ettei isompaa vararahastoa ole päässyt vuosien aikana muodostumaan, eikä liitolla ole ollut erillistä säästö- tai ylijäämätiliä. Yhdistyksen omaisuus on ollut kiinni kokonaan omassa toimitilassa. Niin sanottuna vararahastona toimi aiemmin luottolimiitti, jota on nostettu tilanteessa, jossa käyttötilillä ei ole ollut tarpeeksi varallisuutta kattamaan menoja.

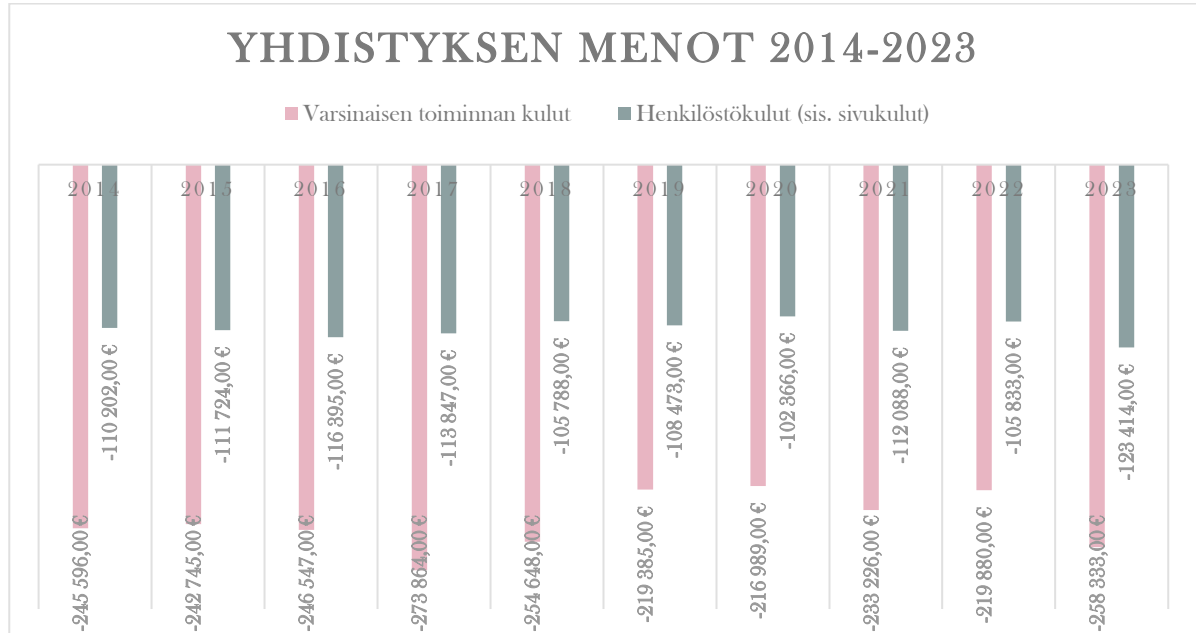


Yhdistyksen maksuvalmius on kuitenkin viimeisen viiden vuoden aikana ollut erinomainen, sillä yhdistyksen käyttötilillä on ollut jatkuvasti hyvin vuoden ajan varallisuutta. Tämän vuoksi luottotili lakkautettiin turhana vuonna 2023, eikä tulevan kolmen vuoden aikana liene tarvetta ottaa luottolimiittia käyttöön. Tällä hetkellä yhdistyksen omaisuus on sijoitettuna ja yhdistyksellä on lisäksi ylijäämätili. Lisäksi LTA:lta purkautumisen jälkeen siirtyviä varoja tullaan näillä näkymin sijoittamaan myös lyhytaikaisiin sijoitustuotteisiin. Ylijäämätilillä olevat varat toimivat seuraavan kolmen vuoden aikana likviditeettipuskurina, josta nostetaan varoja tilanteessa, jossa käyttötilillä ei ole tarpeeksi varallisuutta kattamaan menoja.

## 4. Kulujen kehitys

Yhdistyksen kulurakenne on jo pitkään pysynyt lähtökohdiltaan samanlaisena. Menot ja tulot on pyritty tasaamaan mahdollisimman hyvin, jotta yhdistys pääsisi nollatulokseen. Isompien projektien (esim. brändiuudistukset) myötä joidenkin vuosien kulut ovat isommat kuin toisina vuosina. Kulut ovat vähentyneet samassa suhteessa jäsenmaksutuottojen kanssa: Vuodesta 2014 vuoteen 2022 verrattuna toimintakulut ovat vähentyneet 10,5 % ja jäsenmaksutuotot 14 %. Yhdistyksellä ei ole läpivirtauseriä.

Tässä taloussuunnitelmassa esitelty kulukehityksen arvio perustuu nykytoiminnan jatkumiseen, eli tulojen ja menojen tasapainoon. Yhdistyksellä ei ole tulevan neljän vuoden ajanjaksolla tiedossa isompia kehitysprojekteja, joten näitä ei ole otettu huomioon taloussuunnitelmissa.



Yhdistyksellä on jo pitkään ollut kaksi työntekijää, kokoaikainen toiminnanjohtaja ja osa-aikainen järjestökoordinaattori, jolloin toimiston henkilöstöresurssi on ollut yhteensä 1,8 henkilötyövuotta. Vuoden 2024 keväällä toimistoon palkattiin lisäksi ns. kiireavuksi osa-aikainen (25 %) järjestöassistentti, jolloin henkilötyövuosia oli hiukan yli 2. Mikäli jäsenmäärä pysyy nykyisellä tasallaan, toimistolle on järkevää budjetoida - toki taloudellisten raamien niin salliessa - yhteensä 2-2,5 henkilötyövuotta. Taloussuunnitelmassa on siten laskettu

henkilöresurssiksi 2 henkilötyövuotta. Lisäresurssit suunnataan tällöin erityisesti laadukkaan viestinnän toteuttamiseen.

Yhdistys noudattaa kunta-alan yleistä virka- ja työehtosopimusta (KVTES), jonka mukaan palkat ovat aikaisempina vuosina nousseet maltillisesti. KVTES:n sopimuskauden 2022–2025 aikana palkkoja korotetaan sekä yleiskorotuksilla että paikallisilla järjestelyillä, ja ne tulevat nostamaan myös yhdistyksen palkkoja huomattavasti aiempia vuosia enemmän. Tämä on arvioitu taloussuunnitelman skenaarioissa ja henkilöstökulujen nousu on määritetty laskennallisella 3,5 % nousulla.

## 5. Yritysyhteistyö

Yhdistys on koko sen historian ajan tehnyt aktiivista yritysyhteistyötä. Yritysyhteistyö tuo myös merkittäviä lisätuloja. Yhteistyön määrä ja laatu muuttuu suhdanteiden mukana, sillä yhteistyö on täysin riippuvainen yhteistyötahojen taloustilanteesta ja etenkin niiden markkinointiin suunnatusta budjetista.

Vuosina 2024–2027 taloutta vahvistetaan jatkamalla yritysyhteistyötä nykyisten kumppaneiden kanssa sekä luomalla uusia yhteistyökumppanuuksia. Yritysyhteistyö perustuu pitkälti näkyvyyssvaihtoon. Sillä tarkoitetaan tilannetta, jossa yhdistys markkinoi yhteistyökumppaniaan alennuksella tai veloituksetta saatua palvelua vastaan. Lisäksi jatketaan sen arvioimista, paljonko yritysyhteistyöllä saadaan lisää palveluita jäsenistölle. Kyseinen arviointi tehtiin vuonna 2023 ensimmäistä kertaa, ja yritysyhteistyöllä saatiin tuolloin jäsenpalveluita lähes 7000 eurolla. Yritysyhteistyön tuottamaa hyötyä tullaan jatkossa arvioimaan joka vuosi.

Taloutta vahvistetaan lisäksi järjestämällä jokavuotinen kampanja kannatusjäsenien hankkimiseksi. Kyseinen kampanja suunnataan yrityksille ja muille organisaatioille, joiden kanssa yhdistys tekee yhteistyötä. Yhdistyksen kannatusjäseneksi voidaan hyväksyä oikeuskelpoinen yhteisö, joka haluaa tukea yhdistyksen tarkoitusta ja toimintaa. Kannatusjäsenille on luotu oma jäsenetupakettinsa, jonka avulla jäsenyyttä markkinoidaan yhdistyksen kanssa toimiville yhteistyökumppaneille. Lisäksi kannatusjäsenille luodaan oma sivusto yhdistyksen verkkosivuille. Kampanjan tarkoituksena on tehdä yhdistyksestä merkittävä yhteistyökumppani jäsenien työnantajien ja sidosryhmäyritysten parissa.

## 6. Sijoitukset ja sijoitussuunnitelma

Yhdistyksen sääntöjen mukaan hallituksen tehtäviin kuuluu hoitaa yhdistyksen varoja ja muuta omaisuutta. Sijoituksiin liittyvät toimivallat ja roolit määritellään tarkemmin yhdistyksen hallinto-ohjesäännössä. Jäsenistö linjaa mahdollisten sijoitustuottojen käytöstä joka vuosi talousarvion ja toimintasuunnitelman hyväksymisen yhteydessä. Jäsenistö saa raportin sijoitustoiminnasta aina kevätkokouksen yhteydessä.

Hallitus on hyväksynyt sijoitussuunnitelman kokouksessaan 7/2023 ja päivittää sitä tarvittaessa. Yhdistyksen sijoitussuunnitelmassa on määritelty mm. sijoitusten allokoinnin lähtökohdat,

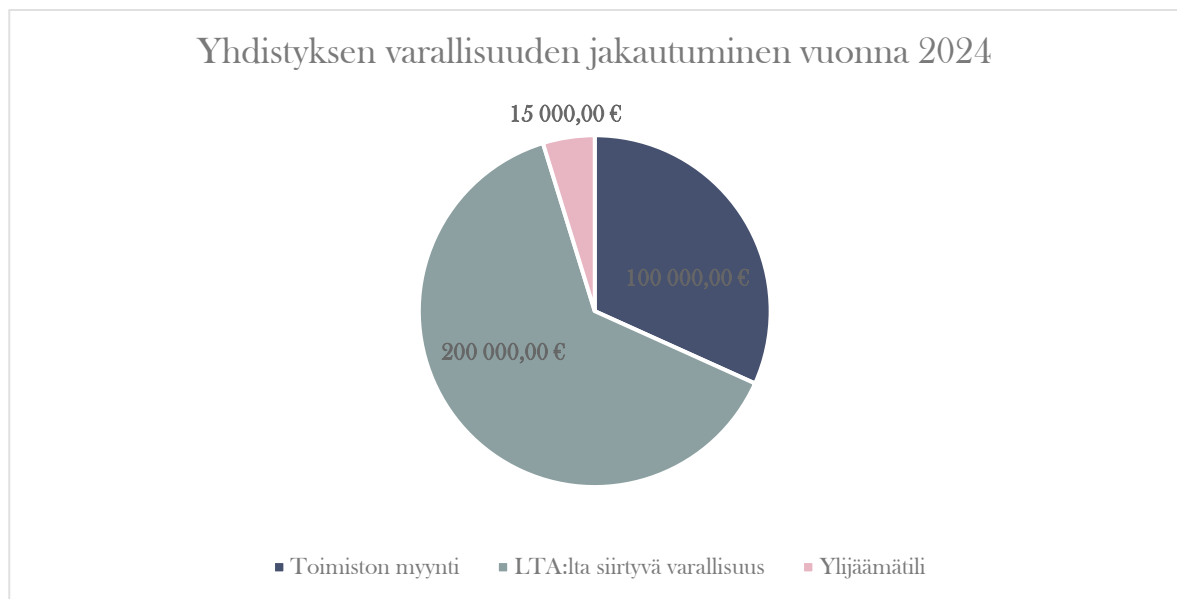


pääoman säilyttämisen periaatteet, tavoitteet, riskinsietokyky, seuranta ja raportointi sekä vastuullisuuden periaatteet. Hallituksella ja toiminnanjohtajalla on velvollisuus arvioida sijoitusvarallisuuteen kokonaisuutena liittyvän riskin suuruutta ja ryhtyä tarvittaessa toimenpiteisiin sekä raportoida siitä säännöllisesti jäsenistölle.

Yhdistyksen sijoituskumppanina on toiminut vuodesta 2023 lähtien Säästöpankki Nooa, eikä tulevan neljän vuoden aikana liene tarvetta vaihtaa sijoituskumppania. Hallitus arvioi asiaa seuraavan kerran ennen tämän taloussuunnitelman päättymistä.

Suunnitelman mukaan sijoittamisen tärkeimpänä periaatteena on, että varat on sijoitettava ja niitä on hoidettava jäsenten edut huomioon ottaen. Yhdistyksellä oleva sijoituspääoma on ylimääräistä likvideettia, joka on sijoitettava tuottavasti niin, että yhdistys saa niistä kassavirtaa, mutta kuitenkin niin, että riski on matala plus. Pitkällä aikavälillä tavoitteena on 6 % tuotto. Sijoitushorisontti on useamman vuoden mittainen, 1-10 vuotta. Ylijäämiä voidaan joko pitää ylijäämätilillä, tai tarvittaessa hallituksen päätöksellä sijoittaa pääomaan tai lyhytaikaiseen sijoitustuotteeseen. Yhdistyksen talouden ei tule olla riippuvainen sijoituksista. Sijoituskohteita valitessa on tärkeää, että ne säilyttävät arvonsa hyvin. Sijoittamisessa suositaan kohteita, joista varat voidaan tarvittaessa irrottaa toimintaan. Lyhyellä aikavälillä tavoitteena on saada yhdistykselle kassavirtaa, josta saatavia tuottoja käytetään yhdistyksen toiminnan (esim. jäsentapahtumat ja viestintä) rahoittamiseen.

Sijoitusomaisuus toimii siten pääasiallisesti likvideettipuskurina, jolla voidaan tarvittaessa rahoittaa isoja tai yllättäviä menoja. Tällainen on esimerkiksi mahdollinen ylimääräinen yhdistysjäsenmaksu. Hallitus on kuitenkin linjannut, että sijoitusten pääoma on nimenomaan jäsenistöä varten. Jäsenistö voi siten yhdistyksen kokouksen päätöksellä koskea pääomaan esimerkiksi ison tapahtuman rahoittamiseksi (esim. 60-vuotisjuhlat). Pääomaa ei kuitenkaan saa käyttää budjettivajeen korjaamiseen, vaan budjetin tulee olla tasapainossa menojen ja tulojen suhteen.



*Laskelmassa ei ole huomioitu yhdistyksen käyttötiliä, jolla on jatkuvasti useampi kymmenen tuhatta euroa (esim. vuoden 2023 tilinpäätöksen mukaan 31.12.2023 yhdistyksen tilillä oli 47137,94 € (sis. ylijäämän 15 000 €).*

Yhdistys tulee saamaan vuonna 2024 LTA:lta purkautumisen myötä siirtyviä varoja noin vajaa 200 000 €. Näistä osa sijoitetaan pitkäaikaisiin sijoitustuotteisiin ja osa lyhytaikaisiin, kuten määräaikaisiin sijoitustileihin. Lisäksi osa kyseisetä summasta käytetään lähivuosina jäsenhankintaan ja -pitoon.

## 7. Yhdistyksen talouteen liittyvät riskit

Yhdistyksen talouteen nähdään kohdistuvan seuraavat mahdolliset riskit:

- Jäsenrakenteen ja jäsenmäärän muutokset, erityisesti eroavien suuri määrä ja YTK:n jäseneksi siirtyvät
- LTA:sta siirtyneet jäsenet eivät jää jäseniksi, vaan eroavat
- Jäsenrekrytoinnin epäonnistuminen
- Opiskelijarekrytoinnin merkityksen vähentyminen
- Opiskelijarekrytoinnin päättyminen kokonaan
- Yhdistysjäsenmaksun suuri korotus
- Ylimääräinen yhdistysjäsenmaksu

## 8. Talous vuosina 2024–2027

Yhdistyksen talouden peruspilarin eli jäsenmäärän pysyessä nykyisen kaltaisena ja riskien jäädessä toteutumatta tasapainottavia toimia ei tarvita tulevan neljän vuoden aikana. Kulurakenne pysyy hallinnassa myös silloin, kun yhdistyksen jäsenmäärä laskee alle 5 % vuodessa ja/tai yhdistysjäsenmaksun korotus pysyy kolmen vuoden aikana maltillisena (nousu alle 0,50 € / kuukausi). Mikäli tässä tilanteessa riskeistä vain ylimääräinen yhdistysjäsenmaksu toteutuu, tämä voidaan kattaa purkamalla tarvittava määrä sijoitusten pääomaa.

Yhdistyksen talouden suurimmat riskit kohdistuvat siten jäsenmaksutuottojen vähentymiseen sekä Akavan Erityisalojen taholta yhdistysjäsenmaksun korotukseen ja/tai yhdistykseltä perittävään ylimääräiseen yhdistysjäsenmaksuun.

Akavan Erityisalojen syysliittokokous 2023 päätti, että sen perimät yhdistysjäsenmaksut pysyvät vuonna 2024 ennallaan. Tämä tarkoittaa sitä, että Akavan Erityisalat voi tehdä alijäämäisen tuloksen vielä vuonna 2024. Talouden tervehdyttämiseen tähtäävien toimenpiteiden suunnittelu on kuitenkin aloitettu ja mahdollisuutta alijäämäiseen budjettiin ei enää vuonna 2025 ole. Yhtenä mahdollisuutena talouden tervehdyttämiseen Akavan Erityisalat näkee yhdistysjäsenmaksun korotuksen. Yhdistys maksaa tällä hetkellä yhdistysjäsenmaksua Akavan Erityisaloille 20 € / kuukausi / jäsen. Mikäli korotus tulee olemaan korkea, jopa 2,5 € / kuukausi / jäsen, tämä tarkoittaa yhdistyksen talouden sopeuttamista.

Yhdistyksen jäsenmaksu on tällä hetkellä korkeampi kuin sen kilpailijoilla perusjäsenmaksun ollessa 34 € kuukaudessa. Yhdistys ei halua nostaa jäsenmaksuaan, vaan riskien toteutuessa mahdolliset talouden sopeutukset tullaan ensisijaisesti tekemään toimintakuluja vähentämällä ja

yritysyhteistyötä lisäämällä. Mikäli Akavan Erityisalat nostaa yhdistysjäsenmaksuaan huomattavasti eli noin 2-2,5 € / kuukausi / jäsen, olisi näin suuri yhdistysjäsenmaksun korotus kuitenkin yhdistyksen taloudelle erittäin vahingollinen. Tällöin toimintoja tulisi sopeuttaa huomattavasti tai jäsenmaksua nostaa, ellei jäsenmäärää saada nousuun. Tällöin tulisi harkita esimerkiksi yhdistyksen jäsenmaksun nostoa noin 0,50 € kuukaudessa (34,50 € / kuukausi).

Akavan Erityisalojen syysliittokokous päätti, että hallitus voi tarvittaessa kutsua vuoden 2024 aikana ylimääräisen liittokokouksen keräämään jäsenyhdistyksiltä ylimääräistä yhdistysjäsenmaksua siinä tapauksessa ja sen kattamiseksi, että Akavan Erityisaloille tulee jäsenistöä koskevien työtaistelutoimenpiteiden takia maksettavaksi talousarvion ylittäviä lakkoavustuksia tai lakkokompensaatiokustannuksia. Näin Akavan Erityisalojen liittokokous päättäneenä myös tulevien vuosien osalta. Tämän mahdollisen ylimääräisen yhdistysjäsenmaksun suuruudesta tai sen jakautumisesta jäsenyhdistysten kesken ei ole olemassa etukäteen päätettyä mallia, joten ylimääräisen yhdistysjäsenmaksun suuruutta ei voida näin ollen etukäteen arvioida tai budjetoida. Ylimääräinen yhdistysjäsenmaksu tulee joka tapauksessa olemaan sen verran suurehko, että yhdistys pystyy kattamaan sen vain purkamalla tarvittavan määrän sijoitusten pääomaa. Tällöin hallitus tekee päätöksen sijoitusten purkamisesta ylimääräisen yhdistysjäsenmaksun kattamiseksi.

Mikäli osa yhdistyksen talouteen liittyvistä riskeistä realisoituu seuraavan kolmen vuoden aikana, talouteen tulee tehdä sopeuttavia toimia. Seuraavissa kahdessa taloussuunnitelmassa on otettu huomioon riskien toteutuminen. Lisäksi on tehty yksi kasvavaan jäsenmaksutuottoon perustuva taloussuunnitelma.

## Taloussuunnitelma 1 - riskeihin perustuva

Tässä riskilaskelmassa on huomioitu mm. seuraavat riskit:

- Jäsenmäärän lasku 5-10 % / vuosi
- Yhdistysjäsenmaksun maltillinen korotus (0,50-1 € / jäsen / kuukausi)
- Opiskelijarekrytoinnin pientyminen
- Jäsenrekrytoinnin epäonnistuminen

Tässä riskilaskelmassa on sopeutettu taloutta seuraavasti:

- Toimintakulujen pienentäminen tarvittaessa ns. juustohöyläämällä
- Yritysyhteistyön lisääminen

<b>VUOSI</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
<b>TUOTOT</b>				
<b>Sijoitukset ja avustukset</b>				
<i>Sijoitusten tuotot</i>	3000,00	5000,00	7000,00	9000,00
<i>Avustukset (rahasto)</i>	0,00	20000,00	20000,00	20000,00
<i>Muut tuotot</i>	13000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Jäsenmaksutuotot</b>				
<i>Jäsenmaksutuotot / järjestäytyneet jäsenet</i>	260000,00	240000,00	230000,00	225000,00
<i>Jäsenmaksutuotot / ei-järjestäytyneet ja kannatusjäsenet</i>	9000,00	10000,00	11000,00	12000,00
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>285000,00</b>	<b>275000,00</b>	<b>268000,00</b>	<b>266000,00</b>
<b>MENOT</b>				
<i>Henkilöstökulut</i>	-115000,00	-98000,00	-101500,00	-105000,00
<i>Toiminnan kulut</i>	-150000,00	-177000,00	-166500,00	-161000,00
<b>Menot yhteensä</b>	<b>-265000,00</b>	<b>-275000,00</b>	<b>-268000,00</b>	<b>-266000,00</b>
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>20000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Taloussuunnitelma 2 - riskeihin perustuva

Tässä riskilaskelmassa on huomioitu mm. seuraavat riskit:

- Jäsenmäärän lasku 5-15 % / vuosi
- Yhdistysjäsenmäärän huomattava korotus (1-2,5 € / jäsen / kuukausi)
- Opiskelijarekrytoinnin päättyminen
- Jäsenrekrytoinnin epäonnistuminen

Tässä riskilaskelmassa on sopeutettu taloutta seuraavasti:

- Toimintakulujen pienentäminen esimerkiksi kilpailutusten avulla
- Viestinnän, jäsentilaisuuksien supistaminen
- Opiskelijatoiminnan lakkauttaminen
- Yritysyhteistyön lisääminen
- 

<b>VUOSI</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
<b>TUOTOT</b>				
<b>Sijoitukset ja avustukset</b>				
<i>Sijoitusten tuotot</i>	3000,00	5000,00	7000,00	9000,00
<i>Avustukset (rahasto)</i>	0,00	20000,00	20000,00	20000,00
<i>Muut tuotot</i>	13000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Jäsenmaksutuotot</b>				
<i>Jäsenmaksutuotot / järjestäytyneet jäsenet</i>	260000,00	205000,00	195000,00	185000,00
<i>Jäsenmaksutuotot / ei-järjestäytyneet ja kannatusjäsenet</i>	9000,00	10000,00	11000,00	12000,00
<b>Tuotot yhteensä</b>	<b>285000,00</b>	<b>240000,00</b>	<b>233000,00</b>	<b>226000,00</b>
<b>MENOT</b>				
<i>Henkilöstökulut</i>	-115000,00	-98000,00	-101500,00	-105000,00
<i>Toiminnan kulut</i>	-150000,00	-142000,00	-131500,00	-121000,00
<b>Menot yhteensä</b>	<b>-265000,00</b>	<b>-240000,00</b>	<b>-233000,00</b>	<b>-226000,00</b>
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>20000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### Taloussuunnitelma 3 - jäsenkasvuun perustuva

Tässä riskilaskelmassa tulot ja menot on laskettu sillä oletuksella, että Akavan Erityisalat nostaa yhdistysjäsenmaksua maltillisesti, maksimissaan 1-1,5 € / jäsen /kuukausi seuraavan neljän vuoden aikana. Tässä riskilaskelmassa on huomioitu, että jäsenkasvun (1-8 % / vuosi) avulla voidaan kattaa mm. seuraavat riskit, jolloin toimintakuluja lähdetään pienentämään taulukossa nyt olevista vastaamaan saatavia jäsentuloja:

- Yhdistysjäsenmäärän huomattavakin korotus (0,5-2,5 € / jäsen / kuukausi)
- Osa ylimääräisestä yhdistysjäsenmaksusta

<b>VUOSI</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>
<b>TUOTOT</b>				
<b>Sijoitukset ja avustukset</b>				
<i>Sijoitusten tuotot</i>	3000,00	5000,00	7000,00	9000,00
<i>Avustukset (rahasto)</i>	0,00	20000,00	20000,00	20000,00
<i>Muut tuotot</i>	13000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Jäsenmaksutuotot</b>				
<i>Jäsenmaksutuotot / järjestäytyneet jäsenet</i>	260000,00	240000,00	245000,00	249000,00
<i>Jäsenmaksutuotot / ei-järjestäytyneet ja kannatusjäsenet</i>	9000,00	10000,00	11000,00	12000,00
<b><i>Tuotot yhteensä</i></b>	<b>285000,00</b>	<b>275000,00</b>	<b>283000,00</b>	<b>290000,00</b>
<b>MENOT</b>				
<i>Henkilöstökulut</i>	-115000,00	-98000,00	-101500,00	-105000,00
<i>Toiminnan kulut</i>	-150000,00	-177000,00	-181500,00	-185000,00
<b><i>Menot yhteensä</i></b>	<b>-265000,00</b>	<b>-275000,00</b>	<b>-283000,00</b>	<b>-290000,00</b>
<b><i>Tilikauden tulos</i></b>	<b>20000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>