

# **Ajankohtaista yrittäjän verotuksessa ... ja vähän ajatonta**

Vesa Korpela  
lakiasiain johtaja  
Veronmaksajain keskusliitto

# Yritysverotyöryhmä 9.2.2017

- Elinkeinoverolakiin ei muutoksia
- Listayhtiön osinkojen verotukseen ei muutoksia
- Listaamattoman yhtiön osingot
  - PO osinkoa 4 % (nyt 8 %) matemaattisesta arvosta
  - PO osingosta verotettavaa 40 % (nyt 25 %)
  - 150 000 euron raja pois
- Ylin marginaalivero 50 %:iin
- Työnantajan maksama koulutus ei ole verotettavaa tuloa

# Yrittäjävähennys

- Yrittäjävähennyksen saavat
  - liikkeen- ja ammatinharjoittaja eli toiminimi
  - henkilöyhtiö, jonka yhtiömiehet ovat luonnollisia henkilöitä
  - maatalouden harjoittaja
  - metsätalouden harjoittaja

# Yrittäjävähennyksen laskenta

- Tmi: Elinkeinotoiminnan veronalaisesta tuloksesta (jaettavasta yritystulosta) vähennetään 5 % ja loppu jaetaan ansio- ja pääomatuloksi
  - Esimerkki 1: Toiminimen nettovarallisuus 50 000 €

EVL tulot	100 000
EVL vähennykset	- 75 000
Vanhat EVL-tappiot	- 5 000
Jaettava yritystulo 1	20 000
yrittäjävähennys	- 1 000
Jaettava yritystulo 2	19 000
Pääomatulo-osuus 20 % x 50 000 €	10 000
Ansiotulo-osuus	9 000

# Yrittäjävähennyksen laskenta

- Ky ja Ay: Luonnollisen henkilön tai kuolinpesän tulona verotettavasta elinkeinotoiminnan tai maatalouden tulo-osuudesta vähennetään 5 %.
- Tulo-osuus lasketaan yhtymän elinkeinotoiminnan tuloksesta, josta on vähennetty vähennyskelpoiset menot ja vanhat tappiot. Osakkaan tulo-osuudesta vähennetään ennen yrittäjävähennystä vielä osuuden hankintaan otetun velan korko ja osinkotulojen verovapaa osa.
- Tulo-osuus jaetaan ansio- ja pääomatuloksi yrittäjävähennyksen tekemisen jälkeen.

# Yrittäjävähennyksen laskenta

- Maataloustulo ja metsätulo: Luonnollisen henkilön tai kuolinpesän tulona verotettavasta maatalouden tulosta tai metsätalouden tulosta vähennetään 5 %.
- Tulosta vähennetään ennen yrittäjävähennystä tulon hankkimisesta johtuneet menot, vanhat tappiot, metsävähennys ja maatalouden tasausvaraus
- Tulo-osuus jaetaan ansio- ja pääomatuloksi yrittäjävähennyksen tekemisen jälkeen.

# Yrittäjävähennys, verosuunnittelua

- YEL-vähennys
  - Vähennetään esitäytetyllä lomakkeella tai 5-lomakkeella
  - Vähennys esitäytetyllä lomakkeella aina ansiotuloista ja jättää yrittäjävähennyksen laskentapohjan suuremmaksi.
- Tappio
  - Elinkeinotulolähteen tappion saa vähentää tappiovuonna pääomatuloista tai jättää sen elinkeinotulolähteeseen
  - Yrittäjävähennyksellä ei juurikaan vaikutusta ratkaisuun
    - ✓ Jos tulevien vuosien ansiotulo-osuudet ovat < 30 000 €, siirto pääomatulosta tehtäväksi kannattaa, edellyttäen että on muita tuloja.
- Palkka
  - Yrittäjävähennyksen vuoksi palkanmaksu henkilöyhtiöstä osakkaalle muuttui epäedullisemmaksi.

# Maksuperusteinen alv



# Arvonlisäveron ajallinen kohdistaminen

- Ajallinen kohdistaminen kotimaan kaupassa
  - Pääsääntö: suoritus ja vähennys suoriteperusteisesti
  - Tilikauden aikana: suoritus ja vähennys laskuperusteisesti, muunnetaan suoriteperusteiseksi tilikauden viimeisen kuukauden aikana
  - Ennakkomaksu: suoritus ja vähennys aina maksuperusteisesti
  - Ostojen ja myyntien ajallisen kohdistamisen ei tarvitse olla symmetrisiä
    - ✓ esim ostot vähennetään suoriteperusteisesti ja vero myynneistä maksetaan laskutuksen mukaan tilikauden aikana

# Maksuperusteinen alv-tilitys

- Alkutuottaja
  - Yleensä vuosimenettelyssä
  - Ostovähennys aikaisintaan verovuonna, jolloin tavara on vastaanotettu, viimeistään maksuvuonna
  - Veron tilitys myynnistä viimeistään maksun saantivuonna
- Ammatinharjoittaja ja liikkeenharjoittaja (jos mikroyritys)
  - Saa käyttää maksuperustetta tai pääsääntöä
  - Voi valita ajallisen kohdentamisen osto- tai myyntikohtaisesti

# Maksuperusteinen alv-tilitys

- Yhtiö, jonka liikevaihto on alle 500 000 €
  - Saa kohdistaa myynnin veron sille kuukaudelle, jonka aikana maksu on saatu
  - Jos soveltaa myynteihin kassaperiaatetta, on sovellettava sitä myös ostoihin

# Perintöverotuksen muutokset 2017

# Muutokset perintöverotukseen

- Perintö- ja lahjaveroasteikkoja alennetaan
  - Lahjaverotuksen alennukset suurempia kuin perintöverotuksessa
- Puolisovähennys ja lapsivähennys nousevat
  - Lesken vähennys 60 000 € → 90 000 €
  - Alaikäisen lapsen vähennys 40 000 € → 60 000 €
- Henkivakuutuskorvauksen osittainen verovapaus poistuu
  - Leski ½, vähintään 35 000 €, muut 35 000 €
  - On koskenut vain lähisukulaisia edunsaajina
- SP-huojennuksen saaneen hankintamenoksi alennettu arvo
- Perintöverot ulosottoon vasta 2 v kuluttua (1.11.2017 alkaen)

# Perintöveroasteikko 2016

## Perintövero I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
20 000 – 40 000	100	8
40 000 – 60 000	1 700	11
60 000 – 200 000	3 900	14
200 000 – 1 000 000	23 500	17
1 000 000 –	159 500	20

## Perintövero II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
20 000 – 40 000	100	21
40 000 – 60 000	4 300	27
60 000 – 1 000 000	9 700	33
1 000 000 –	319 900	36

# Perintöveroasteikko 2017

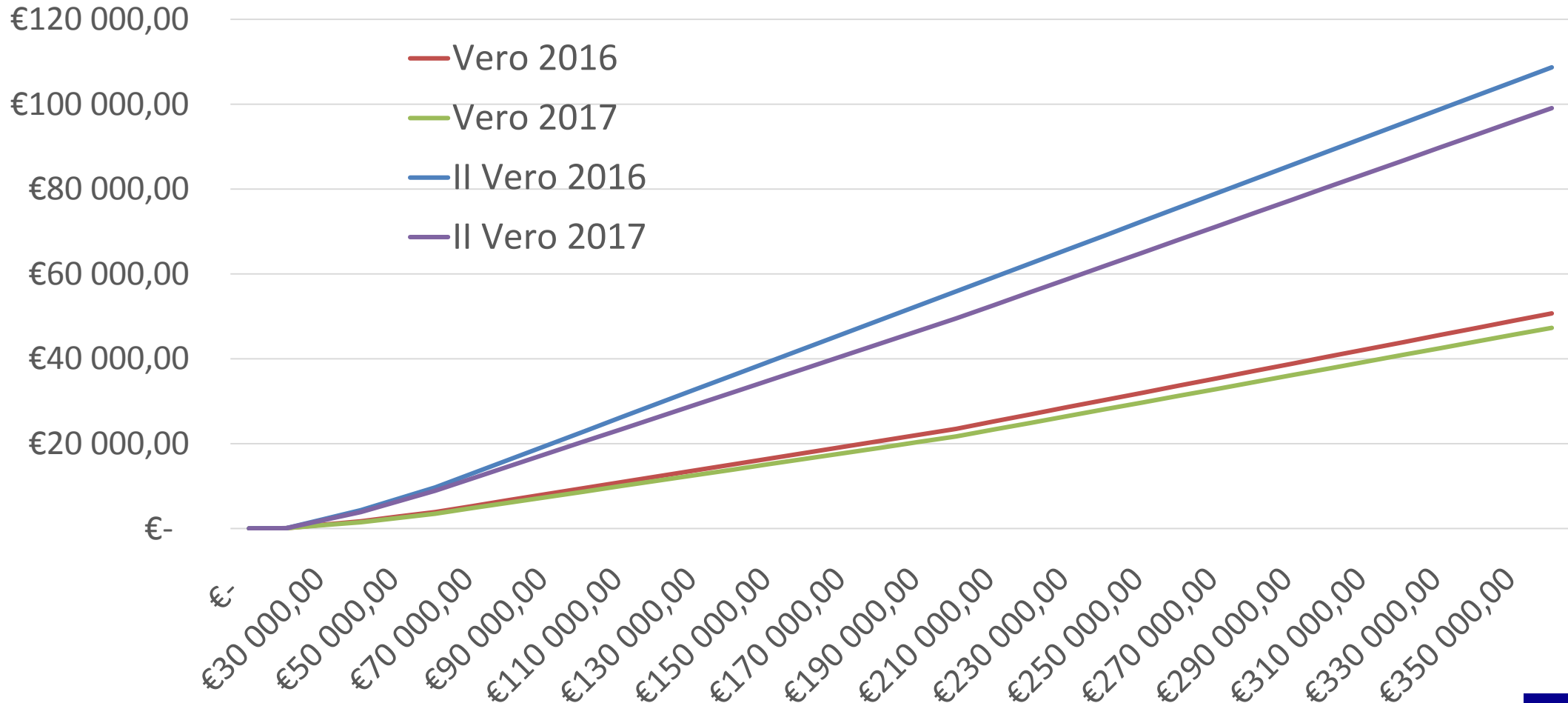
## Perintövero I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
20 000 – 40 000	100	7
40 000 – 60 000	1 700	10
60 000 – 200 000	3 500	13
200 000 – 1 000 000	21 700	16
1 000 000 –	149 700	19

## Perintövero II veroluokka

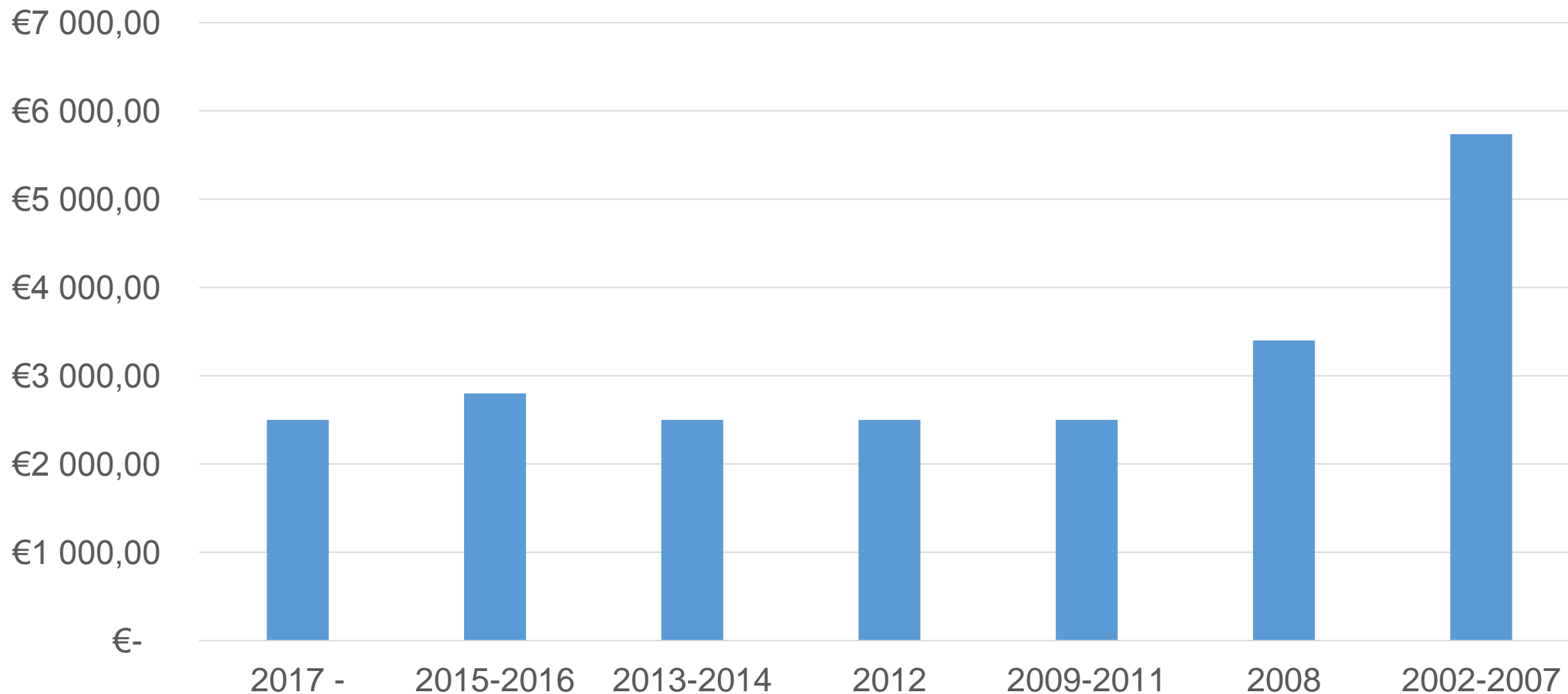
Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
20 000 – 40 000	100	19
40 000 – 60 000	3 900	25
60 000 – 200 000	8 900	29
200 000 – 1 000 000	49 500	31
1 000 000 –	297 500	33

# Perintöverotuksen muutokset





# Perintövero 50 000 €:sta



# Lahjaveroasteikko 2016

## Lahjavero I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
4 000 – 17 000	100	8
17 000 – 50 000	1 140	11
50 000 – 200 000	4 770	14
200 000 – 1 000 000	25 770	17
1 000 000 –	161 779	20

## Lahjavero II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
4 000 – 17 000	100	21
17 000 – 50 000	2 830	27
50 000 – 1 000 000	11 740	33
1 000 000 –	325 240	36

# Lahjaveroasteikko 2017

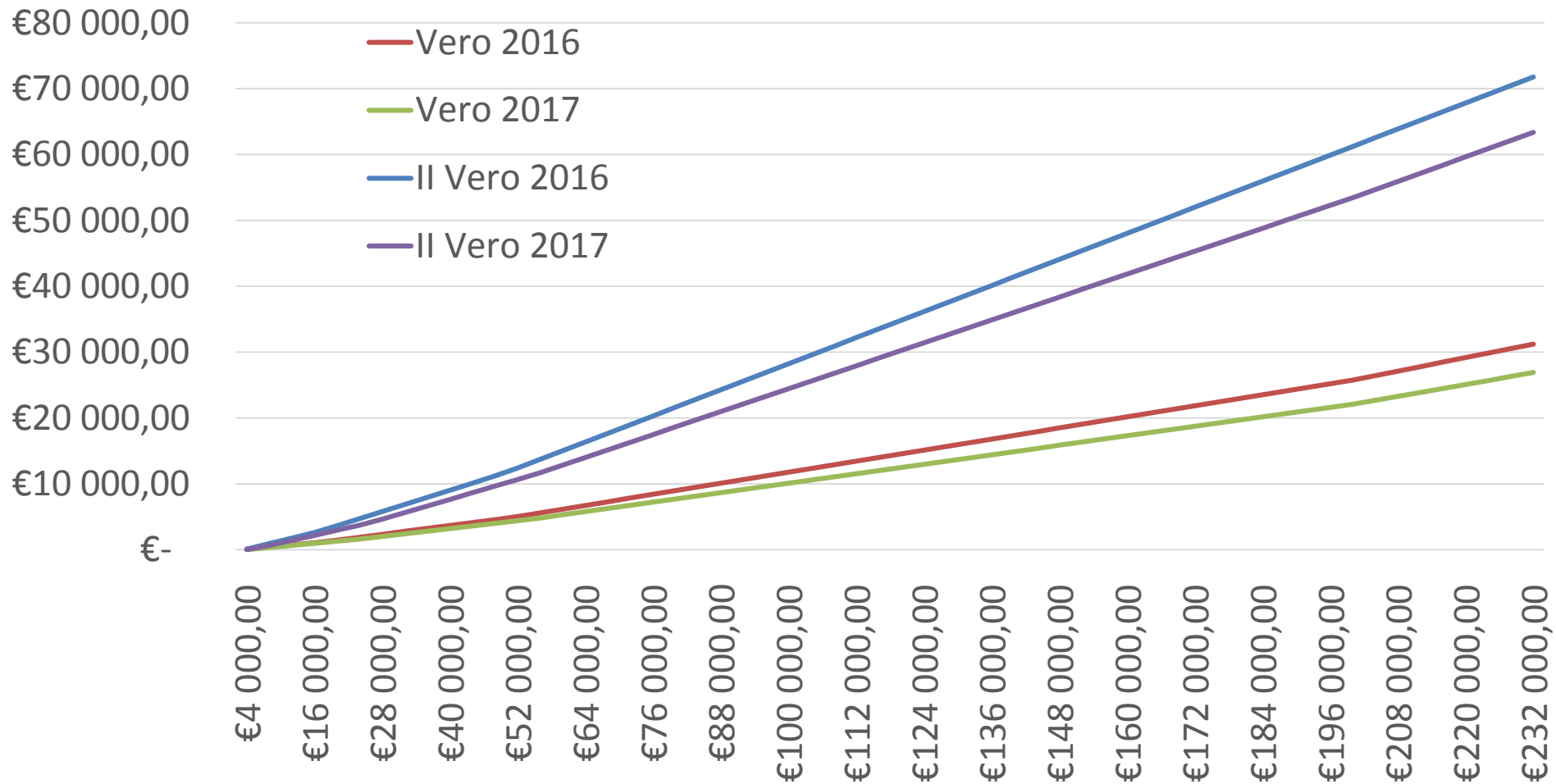
## Lahjavero I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
5 000 – 25 000	100	8
25 000 – 55 000	1 700	10
55 000 – 200 000	4 700	12
200 000 – 1 000 000	22 100	15
1 000 000 –	142 100	17

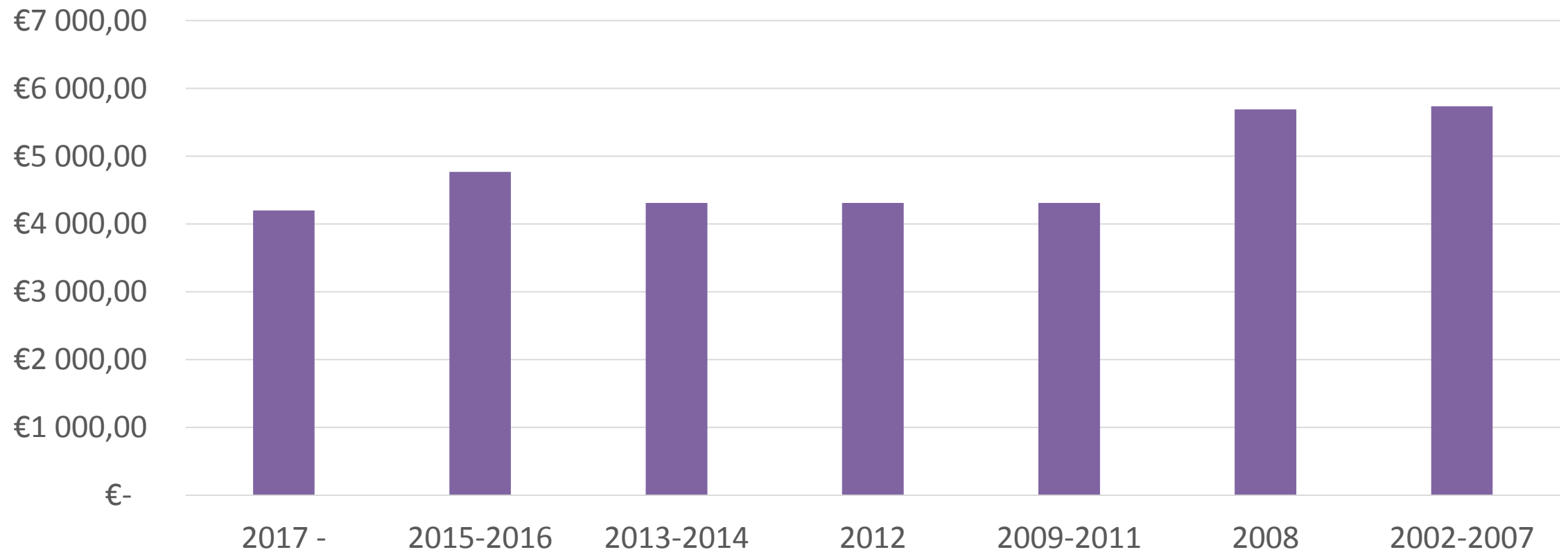
## Perintövero II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävästä osasta %
5 000 – 25 000	100	19
25 000 – 55 000	3 900	25
55 000 – 200 000	11 400	29
200 000 – 1 000 000	53 450	31
1 000 000 –	301 450	33

# Lahjaverotuksen muutokset



# Lahjavero 50 000 €:sta



# Verotusmenettelyuudistus 2017

# Verotusmenettelyssä muuttuu

- Uusi laki oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä (OVML)
  - Verotilistä Oma-vero
- Uusi **Veronkantolaki**
- Apteekkimaksusta apteekkivero
- Yhtenäiset säännöt muutosverotuksesta
  - viranomaisalotteisesta oikaisusta
  - muutoksenhausta

# ALV:n ja TA-suorituksen oikaisu

- Korjausilmoitus sille verokaudelle, jolle virhe kohdistuu
- Kokonaan täydellinen uusi ilmoitus
  - Virheen syy ilmoitettava oikaisuilmoituksella (rasti ruutuun)
- Vähäinen virhe voidaan korjata menossa olevalle kohdekaudelle
- *Esimerkki:*

Kalenterikuukauden verokautta soveltava verovelvollinen huomaa toukokuussa 2018 marraskuulle 2017 kohdistuvan omaksi edukseen olevan **vähäisen virheen**. Verovelvollisen ei tarvitse kohdistaa vähäisen virheen korjausta marraskuulle 2017, vaan hän voi korjata kyseisen virheen ilman aiheetonta viivytystä viimeistään kesäkuun 2018 yleisenä eräpäivänä annettavalla veroilmoituksella.
- HUOM! Arvonlisäverotuksen palautushakemukset poistuvat käytöstä



# Myöhästymismaksu

- Jos veroilmoitus (esim työnantajamaksuista) on myöhässä:
  - Myöhästymismaksun suuruus
    - ✓ 45 päivään asti: 3 €/pv
    - ✓ Veron määrä ei vaikuta
    - ✓ Yli 45 päivää: 2 % maksettavasta verosta + 135 €
  - Kultakin myöhässä ilmoitetulta verolajilta
    - ennakonpidätykset, sotu ja lähdevero = 1 verolaji
- Oikaisuilmoitus ao. verokaudelle
  - Jos 45 päivän kuluessa, ei myöhästymismaksua
  - Jos yli 45 päivää, myöhästymismaksu 2 % veron määrästä
  - Lisäksi vähäisen virheen korjaaminen ilman myöhästymismaksua
- Myöhästymismaksu
  - enintään 15 000 euroa/verokausi/verolaji
  - voi olla enemmän kuin ilmoitetun veron määrä



# Myöhästymismaksu

myöhässä 1- 45 päivää

Verokauden 1.  
veroilmoitus

3€/pv  
Max  
3x45=135€

Oikaisuilmoitus

Ei maksua

myöhässä yli 45 päivää

2% myöhässä  
ilmoitetun veron  
määrästä

2% myöhässä  
ilmoitetun veron  
määrästä

enintään  
15 000 €

# Veronkorotus

- Yleensä maksuunpanon yhteydessä
- Veroilmoitus tai muu tieto on annettu puutteellisena tai virheellisenä
- Ilmoitusta ei ole annettu
- Ennakonpidätys jätetty toimittamatta tai lähdevero perimättä
- Korjaus tehty myöhästymismaksun välttämiseksi

# Veronkorotuksen määrä

- 10 % maksettavaksi määrättävästä verosta (perustaso)
- Jos laiminlyönti toistuvaa, veronkiertoa tai ilmeistä piittaamattomuutta, korotus 15 – 50 %
- Arvioverotuksissa 25 %
- 3 % jos asia tulkinnallinen tai epäselvä tai veronkorotus muusta erityisestä syystä kohtuuton
- 200 €, jos ei määrätä veroa

# Myöhässä maksaminen

- Viivästyskorko 7,5 %
  - Veron eräpäivästä
  - Myöhästymismaksulle, veronkorotukselle, laiminlyöntimaksulle ja takaisin perittäväälle palautukselle maksuunpanopäätöksen eräpäivästä

# Muutosverotus

- Yleinen muutoksenhakuaika
  - 3 v verovuotta seuraavan vuoden alusta
    - ✓ Nyt tuloverotuksessa 5 v verotusvuoden päättymisestä
- Vain hallinnon käytettävissä:
  - Verotuksen oikaisuajan jatkaminen 3 + 1 v
    - ✓ ilmoitus ennen määräajan loppua
  - Pidentetty verotuksen oikaisu aika 6 v
    - ✓ laissa määrätyissä tilanteissa
  - Rikospöusteinen verotuksen oikaisu 10 v
    - ✓ vuosi syytteen nostamista seuraavan vuoden alusta

# Muutosverotus 2016 → 2017

	Verovuosi	Verotusvuosi	
maksaja			Oikaisuvaatimus
hallinto			Virhe
			Laskuvirhe tms.
			Ei veroilmoitusta tai virheellinen ilmoitus
VOVA			Oikaisuvaatimus

	Verovuosi	Verotusvuosi	
maksaja			Oikaisuvaatimus
hallinto			Virhe
			Jatko
			Erityisperusteet
VOVA			Verorikossyytteen nostamista seuraava vuosi
			Oikaisuvaatimus 4 kk

# Muutosverotus, verovelvollinen

- Yleinen muutoksenhakuaika 3 v
  - Verovuotta seuraavan vuoden alusta
  - Aina kuitenkin 60 pvä päätöksen tiedoksisaannista
  - Ennakkoratkaisusta 30 pvä
  - 60 pvä, kun päätös koskee rekisteröintiä tai verokauden pituutta, sivullisen tiedonantovelvollisuutta
- Oikaisuvaatimus oikaisulautakunnalle
  - Verohallinto voi hyväksyä kokonaan tai osittain
- Valitus hallinto-oikeuteen
  - 60 pvä oikaisulautakunnan päätöksen tiedoksisaannista
  - 30 pvä ennakkoratkaisun tiedoksisaannista
- Ennakkopäätösvalitus Oikltk → KHO
- Perustevalitusmahdollisuus kumotaan
  - Sitä ei ole nykyisinkään arvonlisäverotuksessa



# Voimaantulo

- Tuloverotuksessa
  - VML muutoksia sovelletaan verovuoden 2017 verotuksesta alkaen
    - ✓ vuoden 2016 verotuksesta valitetaan vanhojen sääntöjen mukaan kaikissa asteissa
    - ✓ jos hallinto oikaisee vuoden 2016 verotusta vuonna 2017 (jälkiverotus), oikaisupäätökseen haetaan muutosta uusien sääntöjen mukaan
    - ✓ jos 2016 verotuspäätös kumotaan oikaisuvaatimuksen tai valituksen perusteella ja hallinto toimittaa verotuksen uudelleen 2017, vaaditaan UTV-päätökseen muutosta uusien sääntöjen mukaisesti.
- Tarkkana valitusosoituksen kanssa!!!!

# Voimaantulo, esimerkki

- Verohallinto oikaisee verovuosien 2015 ja 2016 verotusta verovelvollisen vahingoksi vuonna 2018. Oikaisut tehdään soveltaen **vanhaa lakia**.
- Näihin verotuksen oikaisua koskeviin päätöksiin haetaan muutosta **uusien** säännösten mukaan!!!
  - Esim: 2.2.2017 tehdään ja 9.2.2017 lähetetään oikaisupäätös, jolla yhtiön tuloon lisätään 10 000 € vuosille 2012, 2013 ja 2014. Oikaisuvaatimus vuosilta 2012 ja 2013 on tehtävä 60 pvä kuluessa, viimeistään 18.4.2017 (17.4. on II pääsiäispäivä). Vuotta 2014 koskeva oikaisuvaatimus on tehtävä 31.12.2017 mennessä.

# Ennakokannnon muutokset

# Tärkeimmät muutokset

- Yhtiöiden tehtävä ilmoitukset sähköisesti
  - mm tilinumero, veroilmoitus ja ennakkoa koskeva vaatimus
- Viran puolesta ennakoita voidaan
  - korottaa ja määrätä 2 kk verovuoden päättymisen jälkeen
  - alentaa ja poistaa verotuksen valmistumiseen saakka
- Ei enää ennakon täydennysmaksua
  - verovelvollinen voi pyytää Verohallintoa määräämään hänelle lisää ennakkoa verotuksen valmistumiseen asti
  - tarkoitus tehdä nettiin päätösaunomaatti

# Verotuksen korot

- Maksuunpantujen ennakoiden perintää jatketaan verotuksen valmistumisen jälkeenkin
- Maksuunpantu ennakko luetaan hyväksi, on se maksettu tai ei
- Jäännösverolle peritään *huojennettua viivästyskorkoa*
  - viitekorko (= 0 ) + 2 prosenttiyksikköä – 20 €
  - lasketaan verovuoden päättymistä seuraavan toisen kuukauden alusta jäännösveron ensimmäiseen eräpäivään.
- *Veronpalautukselle maksetaan korkoa*
  - viitekorko (= 0) – 2 prosenttiyksikköä, vähintään 0,5 %
  - lasketaan verovuoden päättymistä seuraavan toisen kuukauden alusta palautuksen maksupäivään

# Jäännösveron korko

HIÖ

Verovuosi 2018	huojennettu viivästyskorko + 2 -20€	viivästyskorko + 7
Verovuosi 2016	jäännösveron korko -2, min 0,5 % - 20 €	viivästyskorko + 7

OY

Verovuosi 2017	huojennettu viivästyskorko + 2 - 20 €	viivästyskorko + 7
Verovuosi 2016	maksettava yhteisökorko + 2	viivästyskorko + 7

31.12.

1.2.

1.5.

jäännösveron  
I erän eräpäivä

# Markkinointia vai edustamista

# Edustusmenon vähennysoikeus

- Vähennys edustusmenoista
  - EVL 8 § 8 k; Vähennyskelpoisia menoja ovat mm. ... 50 % edustusmenojen määrästä
  - AVL 114 § 1 mom 3 kohta;  
Vähennystä ei saa, kun hankinta koskee edustustarkoitukseen käytettäviä tavaroita ja palveluita
  - TVL 29 § 1 mom;  
Verovelvollisella on oikeus vähentää tuloistaan niiden hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot



# Edustusmenon määrittelyjä

- Markkinointitilaisuus vai edustustilaisuus
  - KHO:2013:63, KHO:2013:64 ja KHO:2013:65
- Tavanomainen mainoslahja vai edustuslahja
  - KHO:2006:70, KHO:2002:65
- Verohallinnon ohjeet
  - *Markkinointi- ja edustustilaisuudet arvonnisäverotuksessa*  
22.4.2014 Dnro A198/200/2013
  - *Edustusmenot tuloverotuksessa* 1.12.2015 A188/200/2015

# Edustusmenon käsite

- Sisältö
  - vieraanvaraisuudesta tai muusta huomaavaisuudesta aiheutuneet menot
- Kohdistuu
  - asiakkaisiin, liiketuttaviin ja muihin elinkeinotoimintaan vaikuttaviin henkilöihin
    - ✓ ei, jos kohteena työntekijät, konsernin työntekijät tai yhtiön hallintoelimet
    - ✓ ei tarvitse olla ostaja kunhan vaikutusta (lääkärit, opettajat)
- Tarkoitus
  - uusien liikesuhteiden luominen, entisten säilyttäminen tai parantaminen tai toiminnan muu parantaminen

# Edustusmenoja

- Tilaisuudet
  - Tilavuokra, tarjoilu, tarjoiluhenkilökunta, ohjelma, kutsut, henkilökunnan matkat paikalle (ei kuukausipalkkoja)
  - Kutsutun vieraan työnantajalle aiheutuneet kulut (matkat, majoitus yms.)
- Matkat
  - Isäntien ja vieraiden matkat ja majoitus, ateriat ja ohjelmat
- Edustustarkoituksessa annetut lahjat

# Markkinointitilaisuus

- EVL 8§ 1 mom 5 kohdan mukaan vähennyskelpoista on mm. mainostilaisuuksista johtuneet menot
- Markkinointitilaisuus = mainostilaisuus
  - Veroh tiedote 4/1993;  
kohderyhmämarkkinointi ≠ mainostilaisuus
  - KHO 2013:63, KHO 2013:64 ja KHO 2013:65;  
kohderyhmämarkkinointi = mainostilaisuus

# Ohjelmalla keskeinen merkitys

- Ajankohdalla ei merkitystä, vrt KHO:2013:63
- Tilaisuus voi olla osittain markkinointi- ja osittain edustustilaisuus KHO:2013:65
  - Jako tehdään tilaisuuden tarkoituksen ja luonteen perusteella
  - Ratkaisevaa ohjelma ja sen tosiasiallinen toteutus

## Markkinointia

- Ohjelma yrityksen liiketoimintaan liittyvää
  - Kauppaneuvotteluja, luentoja, esittelyjä, käyttöopastusta, palautteen keräämistä jne.

## Edustamista

- Ohjelma on vapaata tai viihteellistä
  - Seurustelua, virkistystä
  - Voi sisältää tuote-esittelyä, kontaktipyyntöjen keräämistä tms.

# Tarjoilu

## Markkinointia

- Markkinointitilaisuuden tarjoilun on oltava tavanomaista ja sovelluttava ohjelmaan
  - aamiainen, kahvi, välipala
  - lounas ruokajuomineen

## Edustamista

- Tarjoilu voi olla edustusmeno, jos se ylittää tavanomaisen tai on tilaisuuden päätarkoitus
  - tyypillisesti myös alkoholitarjoilua

- Epätavallinen tarjoilu voidaan katsoa edustamiseksi, vaikka itse tilaisuus on markkinointitilaisuus
- Selvitysvelvollisuus verovelvollisella

# Osanottajat

## Markkinointia

- Kaikille avoin tilaisuus
- Osanottajat kutsuttu liiketoiminnallisin perustein
  - ✓ kohderyhmämarkkinointia
- Myös tuote-esittely yhdelle voi olla markkinointia
- Kutsuttavilla vaikutusta tuotteiden menekkiin
  - ✓ ei tarvitse päättää välittömästi hankinnasta

## Edustamista

- Edustustilaisuus on suljettu tilaisuus
- Kutsut henkilökohtaisia
- Kutsuttavien vaikutus liiketoimintaan voi olla välillistä

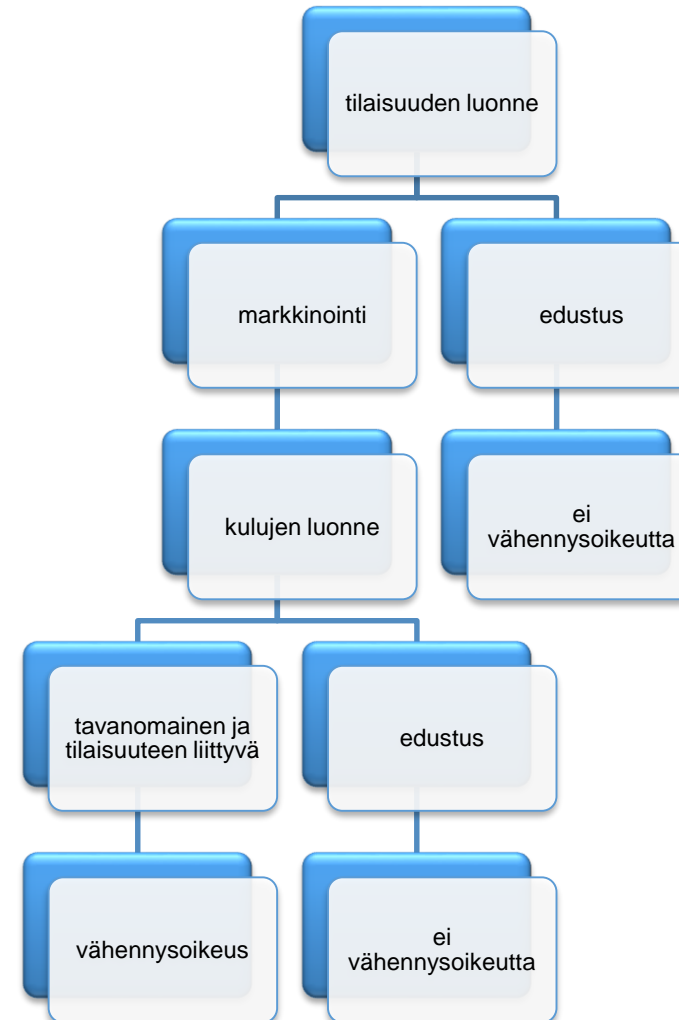
# Verohallinnon alv-ohje 22.4.2014

## 1. Tilaisuuden luonne

- Ohjelma
- Toteutus

## 2. Tarjoilu

- Tavanomaisuus
- Sopiminen ohjelmaan





# Neuvottelumenoa vai edustamista

- Sopimus-, kauppa- ym. neuvottelut eivät ole edustamista.
  - Tavanomainen lounas- tai kahvitarjoilu neuvottelun lomassa on vähennyskelpoinen
  - Yritysvierailu ei ole edustamista, jos tarjoilu on tavanomaista
- Asiakkaan tai tavarantoimittajan matka- ja majoitusmenojen maksaminen
  - KVL 1994/160; Ostotapahtuma, matkat ja majoitus olivat kokonaan vähennyskelpoisia
  - KHO 2013:65 varsinaisen kokousohjelman jälkeen oli vain edustusmenoiksi katsottavat illanvietto ja aamusauna. ”Sanottuun nähden myös osallistujien yöpymiskustannukset ovat edustamista.”

# Asiakkaan matkat ja majoitus

- Asiakkaan tai tavarantoimittajan matka- ja majoitusmenojen maksaminen
  - KVL 1994/160; Ostotapahtuma, matkat ja majoitus olivat kokonaan vähennyskelpoisia tuloverotuksessa.
  - toisin KHO 2000:73 Jälleenmyyjien matkoja ostopäiville ei saanut vähentää
  - KHO 2013:65 varsinaisen kokousohjelman jälkeen oli vain edustusmenoiksi katsottavat illanvietto ja aamusauna. ”Sanottuun nähden myös osallistujien yöpymiskustannukset ovat edustamista.”
  - Veroh 22.4.2014: ” Markkinointitilaisuuksiin osallistuvien vieraiden yöpymis- ja matkakuluihin sisältyvät arvonlisäverot ovat järjestäjälle vähennyskelpoisia.”

# Neuvottelumenoa vai edustamista

- Sopimus-, kauppaa- ym. neuvottelut eivät ole edustamista.
  - Tavanomainen lounas- tai kahvitarjoilu neuvottelun lomassa on vähennyskelpoinen
  - Yritysvierailu ei ole edustamista, jos tarjoilu on tavanomaista
  - Neuvotteluiden jälkeen tarjottu illallinen on yleensä edustamista

# Edustuslahja vai markkinointimeno

- Edustuslahja on valittu yksilöllisesti – tavanomainen mainoslahja on massalahja (EVL 8.1 § 5 k.)
  - Kynät, lippalakit, yms
  - Yrityksen merkkipäivänä jaetut lahjat
  - Yleisenä juhlapäivänä jaetut lahjat (joululahjat)
- Edustuslahja annetaan saajan merkkipäivänä
  - Tavanomainen mainoslahja ei muutu edustuslahjaksi
- Tavaränäyte
  - Tavanomaiset näytteet tuotteesta
- Arvonlisäverotuksessa lisäksi vaatimus vähäarvoisuudesta (35 €)
  - Verohallinnon ohje 20.5.2009 ”*Oman käytön ja alivastikkeellisten luovutusten arvonlisäverotus*”
- Tuloverotuksessa voi olla kalliimpi, kunhan ei ole yksilöllinen
- Alkoholilahjat ovat edustamista
  - Veroh: ”Alkoholilahjojen on verotuskäytännössä katsottu aina liittyvän edustamiseen.”



# Edustusmatkat

- Jos matkan tarkoitus kaupankäynti-, neuvottelu- tai tuote-esittely, kustannukset ovat vähennyskelpoisia
  - Veroh:n ohje 22.4.2014
- Myös isäntien matkakulut edustusmenoja
  - Henkilökunnan matka edustustilaisuuteen edustusmenoja (Veroh tiedote 4/1993)
  - Kongressi ja messumatkat yhdessä asiakkaiden kanssa yleensä edustusmenoja
- Puolison matkakustannukset yksityismenoa, paitsi jos,
  - puolisoilla on tehtäviä KHO 1997 T 340
  - puolison mukanaolo on kv. tapa KHO 1982 B II 536
  - verotetaan työntekijän tulona (ansiotuloa, palkkaa, peiteltyä osinkoa) KHO 1996 B 517

# Edustustarkoitukseen varattu omaisuus

- Edustusmökki, osakehuoneisto, vene tms.
  - Tuloverotuksessa vähennetään vain 50 % hankintamenoista ja vuosikuluista
- Luovutusvoiton laskeminen
  - Luovutushinnasta vähennetään *verotuksessa vähennetyt poistot*.
  - Luovutusvoitto elinkeinotuloa
  - Luovutustappio???
  - ✓ Onko kulumisesta johtuva tappio (rakennus, ajoneuvo) eri asemassa kuin kulumattoman omaisuuden arvon alentuminen (osake, maa-alue)?

# Henkilöstökulut

# Henkilöstökulut saa vähentää

EVL 8 § Edellä 7 §:ssä tarkoitettuja vähennyskelpoisia menoja ovat muun ohessa:

...

4) elinkeinotoiminnassa työskennelleiden henkilöiden palkat, heidän ja heidän omaistensa eläkkeet ja työsuhteeseen perustuvat avustukset sekä työntekijöiden ja heidän omaistensa eläke-, sairauskorvaus-, työkyvyttömyyskorvaus- tai muiden niiden kaltaisten oikeuksien ja etujen järjestämisestä johtuvat vakuutus- ja muut sellaiset maksut 2 ja 3 momentissa säädetyin poikkeuksin; maksut työnantajan perustamalle itsenäiselle eläkelaitokselle tai eläkesäätiölle ovat vähennyskelpoisia kuitenkin vain siihen määrään asti, joka vakuutusteknisten perusteiden mukaan tarvitaan säätiön tai laitoksen eläke- tai muista sellaisista sitoumuksista johtuvan vastuun peittämiseen taikka siirretään eläkesäätiölain 43 §:n 2 momentin 3 kohdassa tarkoitettuun vastuuseen,

...

14) henkilöstörahastolaissa tarkoitettu henkilöstörahastoerä ja sen lisäosa



# Palkkaa vai ei

- Henkilöstökulut ovat työnantajalle vähennyskelpoisia siitä riippumatta, ovatko ne työntekijälle palkkaa vai ei
- Verovapaita ovat
  - TVL 69 §:n mukaiset henkilökuntaedut
  - verotus- ja oikeuskäytännössä verovapaiksi hyväksytyt edut
  - vakuutusedut
  - matkakustannusten korvaukset
- Yrittäjän tai tämän läheisen saama etu on palkkaa, voitonjakoa tai peiteltyä osinkoa

# TVL 69 § verovapaat edut

- Työnantajan koko henkilökunnalle samanlaisena järjestämä tavanomainen ja kohtuullinen etu on verovapaa.
  - Terveystieteiden tutkimuskeskus
  - Henkilökunta-alennus
  - Merkkipäivälahja
  - Virkistys ja harrastustoiminta
  - Yhteiskuljetus asunnon ja työpaikan välille
  - Liikenteenharjoittajan vapaaliput
  - Sairaalan lapsen hoito
  - Nettietu



# Luontoisedut

- Luontoisedun määrä on verohallinnon vahvistama raha-arvo, vaikka yhtiölle aiheutuneet menot olisivat suuremmat
- Jos verollista etua EI ole käsitelty luontoisetuna
  - ✓ työntekijällä etu verotetaan palkkana
  - ✓ osakkaalla etu verotetaan palkkana tai peiteltyinä osinkona, oikeuskäytäntö vaihtelee.
  - ✓ peittelystä osingosta on 75 % ansiotuloa

# Esimerkki

- Asunto 30 m<sup>2</sup> omistajan lapsen käytössä. Käypä vuokra 750 €, luontoisetuarvo 434 €.
- Jos etu on käsitelty palkkakirjanpidossa on veronalainen tulo 5 208 €/v.
- Jos etua ei ole käsitelty palkkakirjanpidossa, osakkaan ansiotuloihin lisätään  $12 * 750 \text{ €} * 0,75 = 6 750 \text{ €}$ . Yhtiön tulokseen lisätään perimättä jätetyt vuokrat 9 000 €.
- Lisäksi molemmille veronkorotus.

# Luontoisetupäätös

- Asuntoetu
  - autotallietu
- Ravintoetu
  - täysihoitoetu
- Autoetu
  - + kuljettaja
- Puhelinetu
- Päätöksessä mainitsematon etu
  - Edun järjestämisestä aiheutuneet kustannukset



# Luontoisedun edullisuus

▪ Rahapalkka	3 000,00 €	▪ Rahapalkka	2 500,00 €
▪ Ennakonpidätys 35 %	-1 050,00 €	▪ Asuntoetu	<u>500,00 €</u>
▪ Nettopalkka	1 950,00 €	▪ Veronalainen tulo	3 000,00 €
▪ Vuokra	- 500,00 €	▪ Ennakonpidätys 35 %	-1 050,00 €
▪ Käteen jää rahaa	1 450,00 €	▪ Käteen jää rahaa	1 450,00 €
▪ ja asunto		▪ ja asunto	

**Luontoisedun edullisuus perustuu sen aliarvostamiseen verotuksessa**

# Vakuutusedut

- Yksilöllinen eläkevakuutus
  - Ei ole työntekijälle palkkaa, kun maksut enintään 8 500 €/v
  - Ehdot riippuvat sopimuksen tekoajasta
- Kollektiivinen lisäeläke
  - Vain ryhmille, ei tarvitse olla koko henkilökunnalla
- Riskivakuutukset
  - Tarpeen mukaan, esim matkavakuutus työssä matkustaville
  - Henkivakuutus kaikille

# Kiitos ja turvallista kotimatkaa



## **Vesa Korpela**

lakiasiain johtaja, varatuomari  
Veronmaksajain Keskusliitto ry  
Kalevankatu 4  
00100 Helsinki

Puh +358 (0)9 618871

[vesa.korpela@veronmaksajat.fi](mailto:vesa.korpela@veronmaksajat.fi)