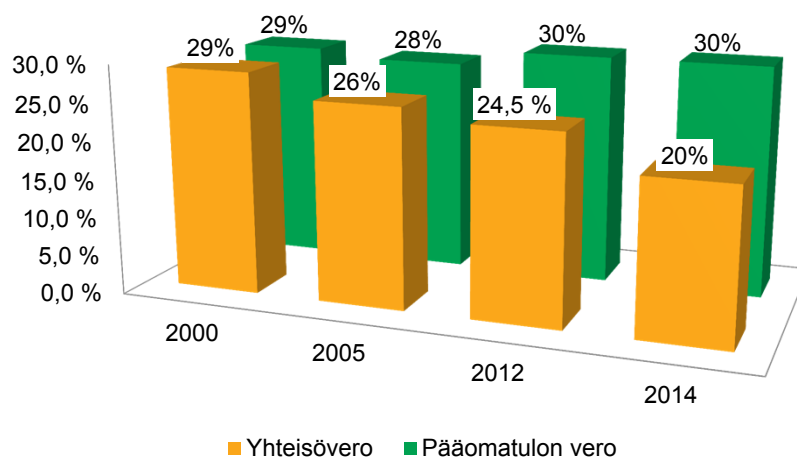


## Ajankohtaista yritysten ja yrittäjien verotuksesta

Vesa Korpela  
lakiasiain johtaja  
Veronmaksajain  
Keskusliitto

**VERONMAKSAJAT**  
Puolenpitoa.

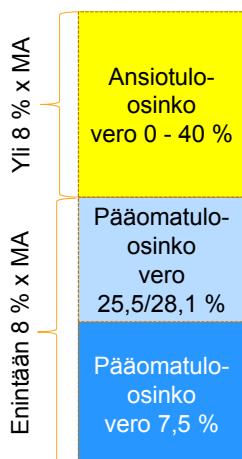
## Muutokset yhteisöjen verotuksessa



**VERONMAKSAJAT**  
Puolenpitoa.

Vesa Korpela 24.2.2015

## Osinko 2015, listaamaton yhtiö



- Osinko on nostettavissa 2014
  - Ei merkitystä miltä tilikaudelta tai milloin osingonjakopäätös on tehty
- Osakkeen matemaattinen arvo lasketaan vuoden 2013 viimeisestä tilinpäätöksestä
- 8 % korkoa osakkeen matemaattiselle arvolle vastaavasta osingosta on 25 % pääomatuloa, enintään 150 000 €/osakas
- 150 000 € ylittävästä osingosta 85 % on pääomatuloa
- 8 % matemaattisesta arvosta ylittävästä osingosta on 75 % ansiotuloa

## Jako vapaan omanpääoman rahastosta

- Pörssiyhtiön varojenjakoa verotetaan kuten osinko
  - voimaan 1.1.2014
- Listaamattoman yhtiön varojenjakoa sijoitetun vapaan oman pääoman rahastosta verotetaan osinkona, paitsi
  - varojen saaja on itse sijoittanut varat yhtiöön
  - 10 vuoden sisällä varojen nostosta
- Varojenjakoa on luovutushintaa, josta vähennetään osakkeen hankintamenoa määrä, joka vastaa varojenjaon osuutta osakkeen matemaattisesta arvosta.
- Vuonna 2015 voi jakaa ennen 1.1.2014 sijoitettuja varoja vanhoilla säännöillä
  - Ei ole tarvinnut itse sijoittaa

## Voitonjako, Tmi ja Ky

- Koko voitto verotetaan yrittäjän tulona
- Jako pääomatuloon ja ansiotuloon
  - Ay ja Ky
    - Pääomatuloa = 20 % x yritysvarat
  - Tmi
    - Pääomatuloa = 20 %, 10 % tai 0 % x yritysvarat

## Pääomatulojen verotus 2015

- Pääomatulooveroprosentti 30 %
- Korotettu pääomatulooveroprosentti
  - Nousi 32 % → 33 %
  - Raja laski 40 000 € → 30 000 €
- Korkotulojen lähdevero 30 %:ssa
- Alijäämähyvitykset säilyvät 30 %:ssa
  - ensiasunnon koroista 32 %

## Yritysmuodon valinta

- Tmi
  - helpoin ja turvallisoin,
  - sopii, kun voitto pääasiassa kulutukseen
- Ay ja Ky
  - mahdollistaa palkanmaksun ja muut sopimukset
  - sopii luotettavaan yhteistoimintaan ja tasaiseen tulovirtaan
- Oy
  - Oy:n ja omistajan varat tiukasti erillään
  - omistaja ei vastaa Oy:n sitoumuksista
  - sopii, kun voittoa käytetään kasvamiseen

## Edustusmenot

- Tuloverotus
  - edustusmenojen määrästä on 50 % vähennyskelpoista verovuonna 2015 (EVL 8,1 § 8 kohta).
  - Verovuosi on se tai ne tilikaudet, jotka päättyvät kalenterivuoden aikana.
  - Vuonna 2014, edustusmenoista ei saanut elinkeinoverotuksessa vähennystä
- ALV
  - Ostoista edustustarkoitukseen ei vähennystä (AVL 114 § 1 mom 3. kohta)
- Edustusmenon käsite ei ole muuttunut
  - sama tuloverotuksessa ja alv:ssa

## Edustusmenot, Veroh ohjeet

- Edustusmenot tuloverotuksessa 18.8.2014  
A96/200/2014
- Markkinointi- ja edustustilaisuudet  
arvonlisäverotuksessa 22.4.2014  
A198/200/2013
- Oman käytön ja alivastikkeellisten  
luovutusten arvonlisäverotus 20.5.2009  
621/40/2009
  - Tavanomainen mainoslahja ALV:ssa < 35 €, sis alv

## Edustusmenon käsite

- Sisältö
  - vieraanvaraisuudesta tai muusta huomaavaisuudesta aiheutuneet menot
- Kohdistuu
  - asiakkaisiin, liikeuttaviin 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)
  - Kutsuvieraan työnantajalle aiheutuneet kulut (matkat, majoitus yms.)
- Matkat
  - Isäntien ja vieraiden matkat ja majoitus, ateriat ja ohjelmat

## Markkinointitilaisuus

- Mainos- vai edustustilaisuus
  - KHO:2013:63, KHO:2013:64 ja KHO:2013:65
- Ohjelma
  - asiaa, tuote-esittelyä, koulutusta tms.
- Tarjoilu
  - ohjelmaan sopivaa, aamiainen, lounas, kahvi
- Vieraat
  - avoin kutsu tai kutsu relevantille joukolle

## Neuvottelumenoa vai edustamista

- Sopimus-, kaupp- 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
  - Veroh ohje 22.4.2014 A198/200/2013
- Neuvottelun jälkeen tarjottu ravintolaillallinen edustamista
  - päiväohjelma kulut säilyvät neuvottelukuluina

## 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)
- Tavaränäyte
  - Tavanomaiset näytteet tuotteesta
- Arvonlisäverotuksessa lisäksi vaatimus vähäarvoisuudesta (35 €) KHO:2006:70
  - Tuloverotuksessa voi olla kalliimpi, kunhan ei ole yksilöllinen
- Alkoholilahjat ovat edustamista
  - Veroh 18.8.2014 A96/200/2014

## 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 edustusmeno (Veroh tiedote 4/1993)
  - Kongressi ja messumatkat yhdessä asiakkaiden kanssa yleensä edustusmeno
- 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

## Koulutuksesta

### Työnantajan kustantama koulutus

- KHO 2014:161; Kauppat.maist., tj DBA-tutkinto, TA:n maksamana ei palkkaa

### Itse maksettu koulutus

- KHO 2014:88; Valt.tri suorittanut eMBA tutkinnon omalla kustannuksella ja siirtynyt tj:ksi → kyseessä elantomeno
- KHO 2014:27; Psykologin psykoterapiakoulutus oikeutti käyttämään nimikesuojattua psykoterapeutin ammattinimikettä. TA maksoi koulutuksesta 34 %. Oma osuus elantomenoa



## Työnantajan maksama koulutus

- Ei palkkaa, kun työnantaja määrää koulutukseen osallistumisesta ja maksaa koulutuksen kustannukset
  - lisäksi liityttävä nykyisiin tai muuttuviin työtehtäviin työnantajan tai konserniyhtiön palveluksessa
- Palkkaa, jos
  - peruskoulutus

## Peruskoulutus

- Virallinen tutkinto
  - lukio, ammattikoulu, yliopisto. AMK jne
- Laajempi opintokokonaisuus
  - jos ei tehtävän edellyttämää pätevyyttä
  - pätevyys voi perustua myös työkokemukseen
- Uralla eteneminen
  - parempaan tehtävään siirtymisen edellyttämän lisäpätevyyden hankkiminen on elantomenoa
  - ei normaaliin urakehitykseen liittyvä opiskelu

## Ammattitaitoa ylläpitävä ja kehittävä

- Jos jo pätevyys, koulutukseen voi sisältyä osia perustutkinnosta (KVL 1989/308)
  - Opiskelun vastattava työnantajan tarpeita
  - Koko tutkinto silloinkin palkkaa

## Työtehtävien lakkaaminen

- TSL 7:3; ei saa irtisanoa, jos koulutettavissa uuteen tehtävään
  - veloitteen mukainen koulutus ei ole palkkaa
  - jos entinen tehtävä ei lakkaa, kyse voi olla peruskoulutuksesta
- Lainsäädännön muutos
  - Kelpoisuusvaatimuksen muutoksen aiheuttama koulutus ei ole palkkaa

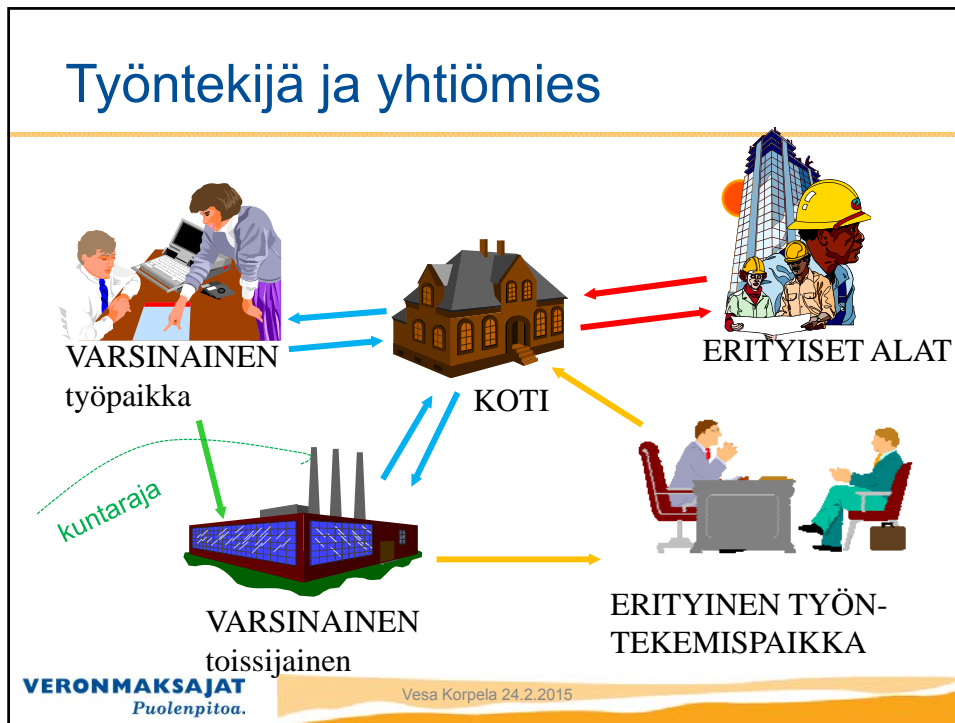
## MBA-koulutusohjelma

- Ei virallinen tutkinto, mutta voi olla johonkin tehtävään pätevä
- Ei ole palkkaa, jos
  - on jo työelämässä
  - ja tarkoitus ammattitaidon säilyttäminen tai kehittäminen
- On palkkaa, jos
  - alkanut ennen työsuhdetta
  - tai edellytys olennaisesti uusiin tehtäviin
- Itse maksettu tutkinto helpommin elantomenoa KHO 2014:88

## Matkat työssä

- Palkansaaja ja yhtiömies
  - Työnantaja maksaa verovapaita matkakustannusten korvauksia; matkaliput, hotellilaskut, km-korvaukset (0,44 €/km) ja päivärahat (40 €/pvä) (vuoden 2015 luvut)
  - Jos ei maksa, työntekijä vähentää, kuitenkin vain 0,25 €/km ja 26 €/pvä (vuonna 2014)

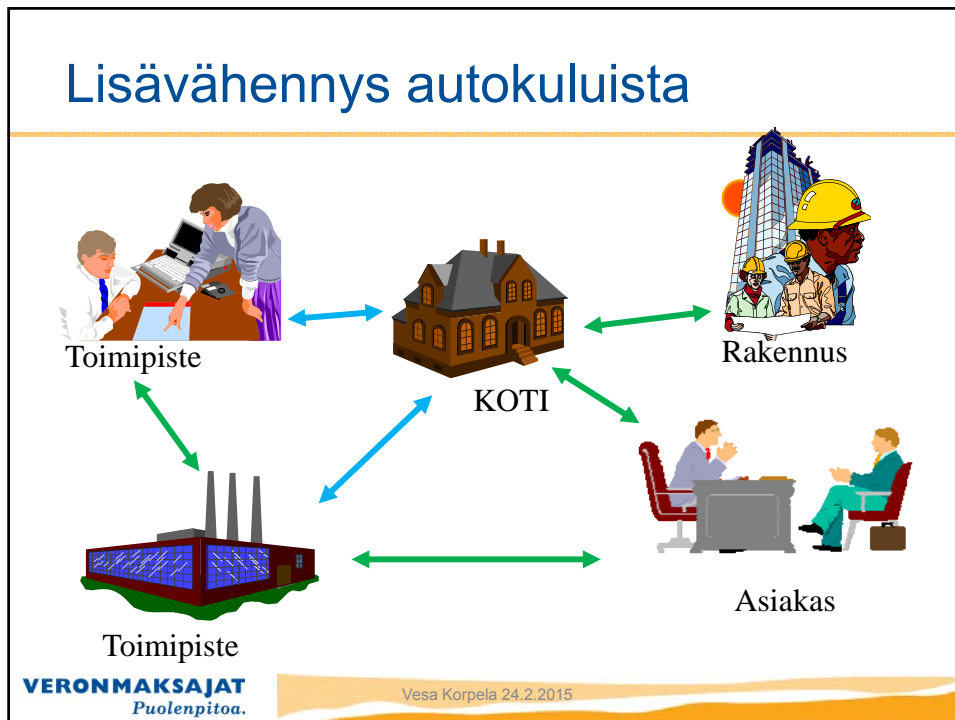
## Työntekijä ja yhtiömies



## Matkat työssä

- Toiminimi-yrittäjä
  - Kaikki toimeksiantajalta laskutettu on veronalaista tuloa
  - Tulosta saa vähentää tositteelliset menot
  - Lisävähennyksenä
    - yksityiskäytössä olevalla autolla 0,44 €/km
    - päivärahaa 40 €/pvä
  - Lisävähennyksen edellytykset periaatteessa samat, kuin palkansaajalla

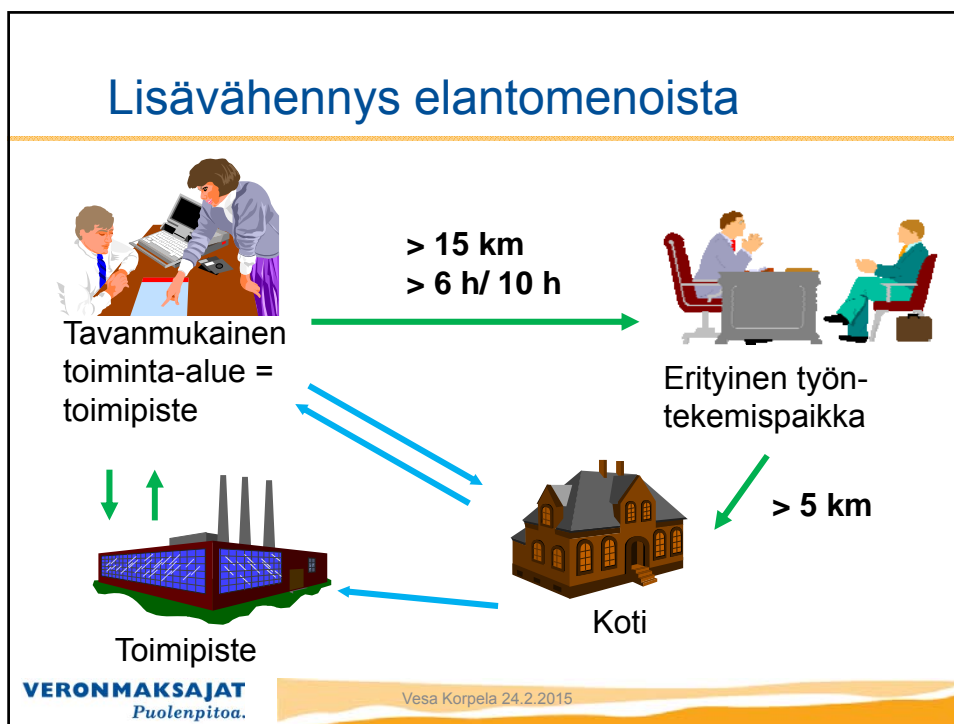
## Lisävähennys autokuluista



## Elinkeinonharjoittajan autokulut

- Auto kuuluu yksityisvaroihin, jos ajetuista kilometreistä yli puolet on yksityisajoa
  - Kodin ja toimipaikan väliset päivittäiset ajot ovat yksityisajoa
- Puolison auto yksityisvaroissa
  - (KHO 16.7.2013 T 2413) Pakettiauto puolison nimissä, ei yksityisajoa, ei lisävähennystä.
- Yritysvaroihin kuuluvan auton menot vähennetään kirjanpidossa – yksityisajot tuloutetaan
  - jako ajettujen kilometrien suhteessa
- Henkilöautosta alv-vähennys vain, jos auto on yksinomaan yrityskäytössä

## Lisävähennys elantomenoista



## Lisävähennys elantomenoista

- Palkansaajan päivärahan ja kp:ssa olevien lisääntyneiden elantokustannusten erotus
- EI KOSKE
  - metsätalouden harjoittajia
  - TVL:n mukaan verotettavia freelancereita,
  - palkansaajia, joille työnantaja ei korvaa matkakustannuksia

## Tulolähdejaosta

### Elinkeinotuloa ja –varoja

- Aktiivinen arvopaperikauppa
- Konsernin emoyhtiö, jolla tukitoimia
- Hlökunnan asunnot
- Osuudet yhtiöissä, joiden kanssa liikevaihtoa

### Muuta tuloa tai varoja

- Passiivinen sijoitustoiminta
- Osakkaiden omistusta hallinnoiva emoyhtiö
- Ulkopuoliselle vuokratut
- Passiiviset sijoitukset eri alan yhtiöihin

## Yrityksen vai yrittäjän tuloa?

- Yhtiö vai osakas
  - Elinkeinotulo voidaan laskuttaa osakeyhtiölle
    - Esim lääkäri, lakimies, tilintarkastaja
- Palkkaa vai työkorvausta
  - Työsuhteessa luovutetaan työpanos työnantajan käytettäväksi
  - Toimeksiantosuhteessa luovutetaan sovittu työsuoritus

## Sijoitukset

- Ongelmana TVL-tulolähteen tappiot
- Rahoitusomaisuutta ovat
  - yrityksen suoritteista saamat korvaukset
  - lyhytaikainen kassanhallinta
  - varautuminen tuleviin menoihin
    - KHO 2013:69 sijoitusrahastot 1,5 – 3 v
  - toiminimien kohdalla linja tiukka
    - sijoitukset ≤ lyhytaikainen vieras pääoma

## Käyttöomaisuusosakkeet

- Oy voi myydä verovapaasti 1 v/ 10 %
- Osakkeiden oltava elinkeinotoiminnan varoja ja käyttöomaisuutta
  - ei kiinteistöyhtiön osakkeita
- Käyttöomaisuus
  - palvelee välittömästi tai välillisesti ja pysyvästi yhtiön elinkeinotoimintaa
    - pelkkä osinkotulo tai pikainen arvonnousu ei riitä
    - KHO 2012:73 ja KHO 2012:74



## Yhteystiedot



Vesa Korpela  
lakiasiaain johtaja, varatuomari  
Veronmaksajain Keskusliitto ry  
Kalevankatu 4  
00100 Helsinki

Puh +358 (0)9 618871  
vesa.korpela@veronmaksajat.fi

**VERONMAKSAJAT**  
*Puolenpitoa.*

Vesa Korpela 24.2.2015