

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 $\frac{1}{2}$, 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

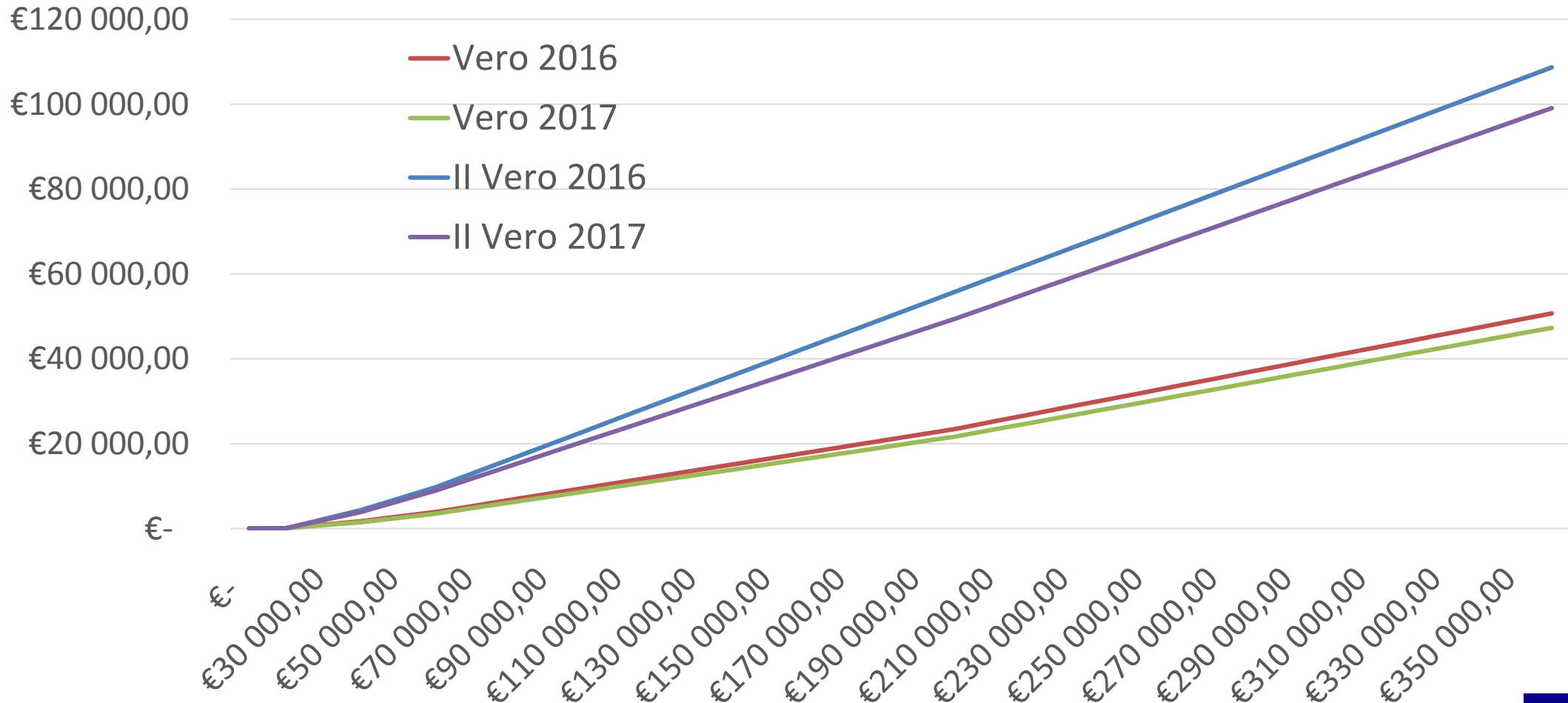
Perintövero I veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävistä 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

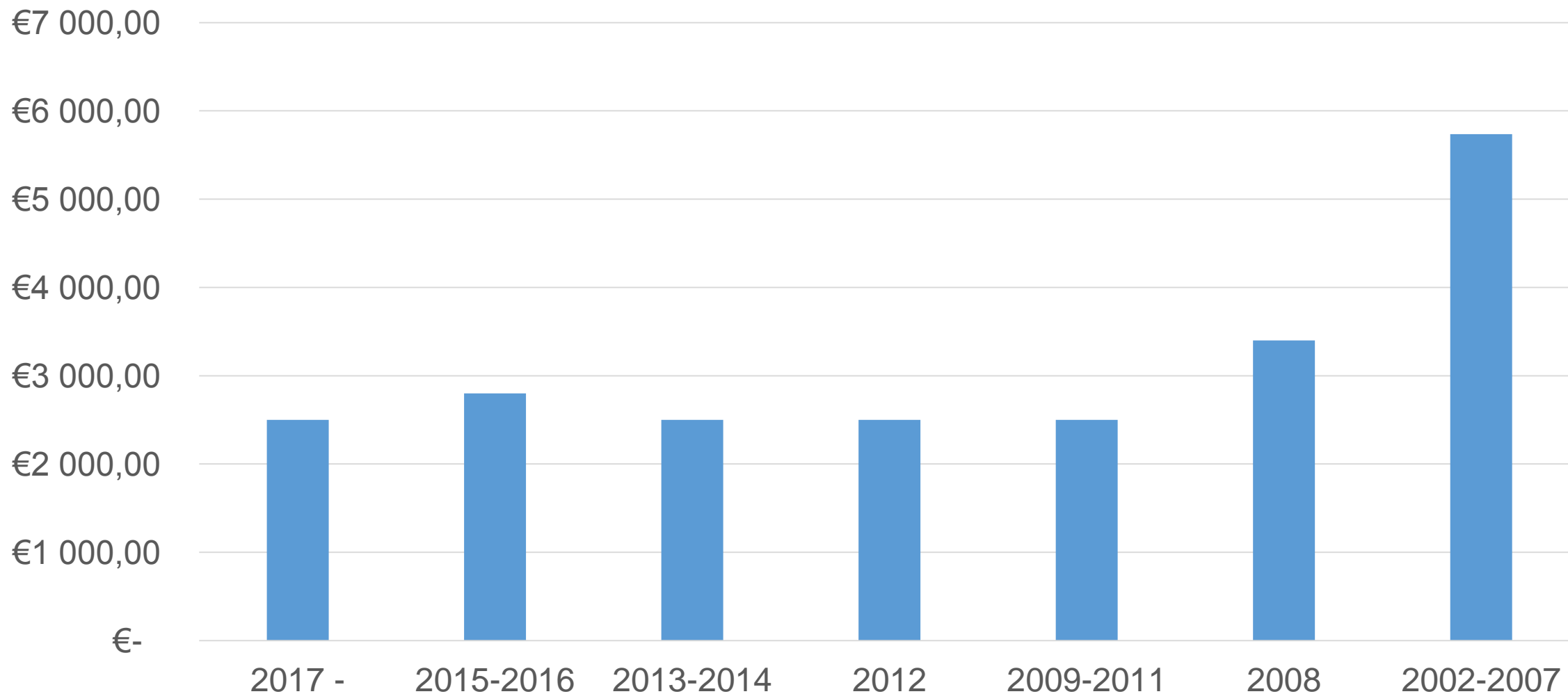
Perintövero II veroluokka

Verotettavan osuuden arvo €	Vero alarajan kohdalla €	Vero alarajan ylittävistä 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

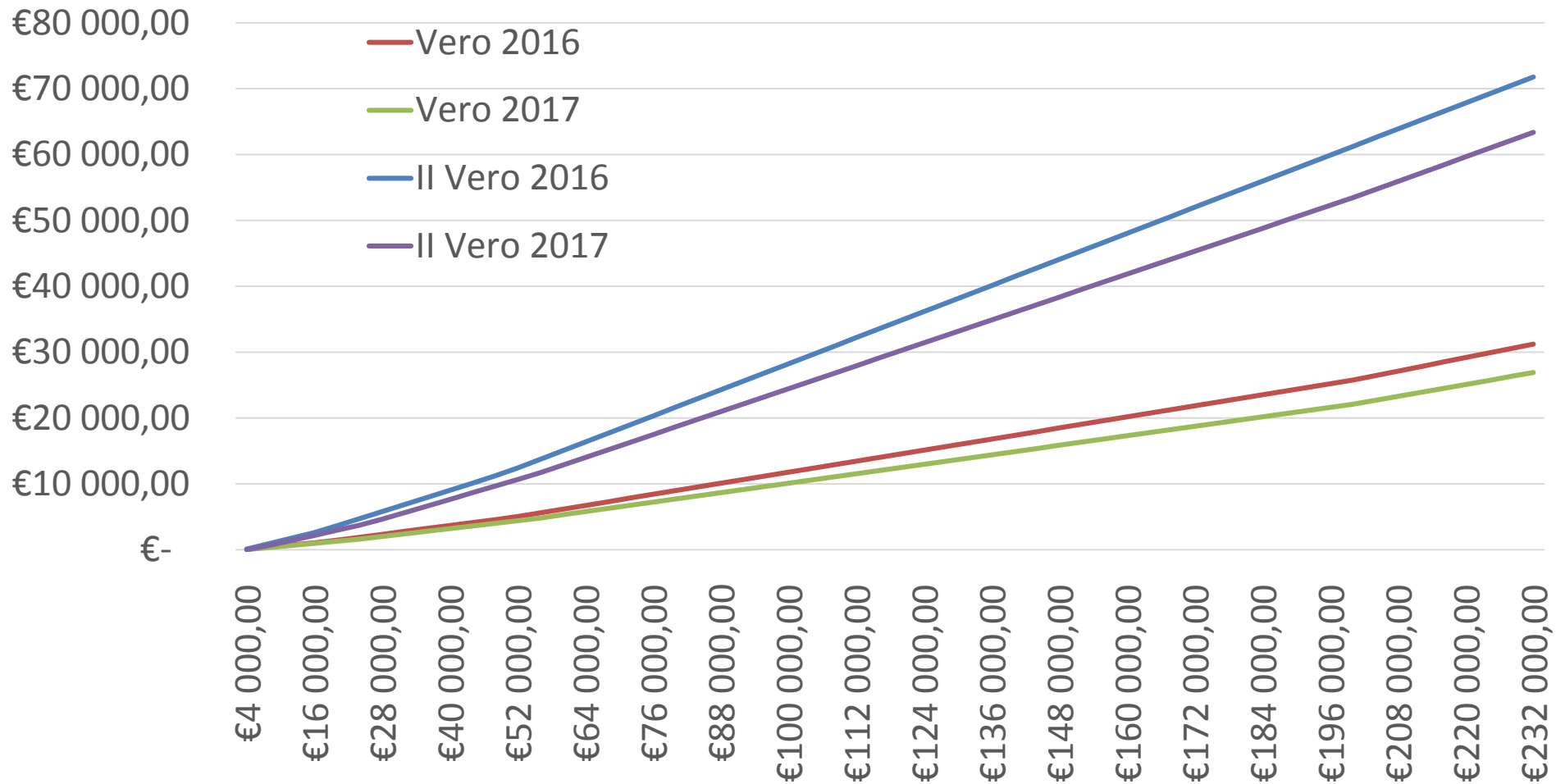
Lahjavero I veroluokka

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

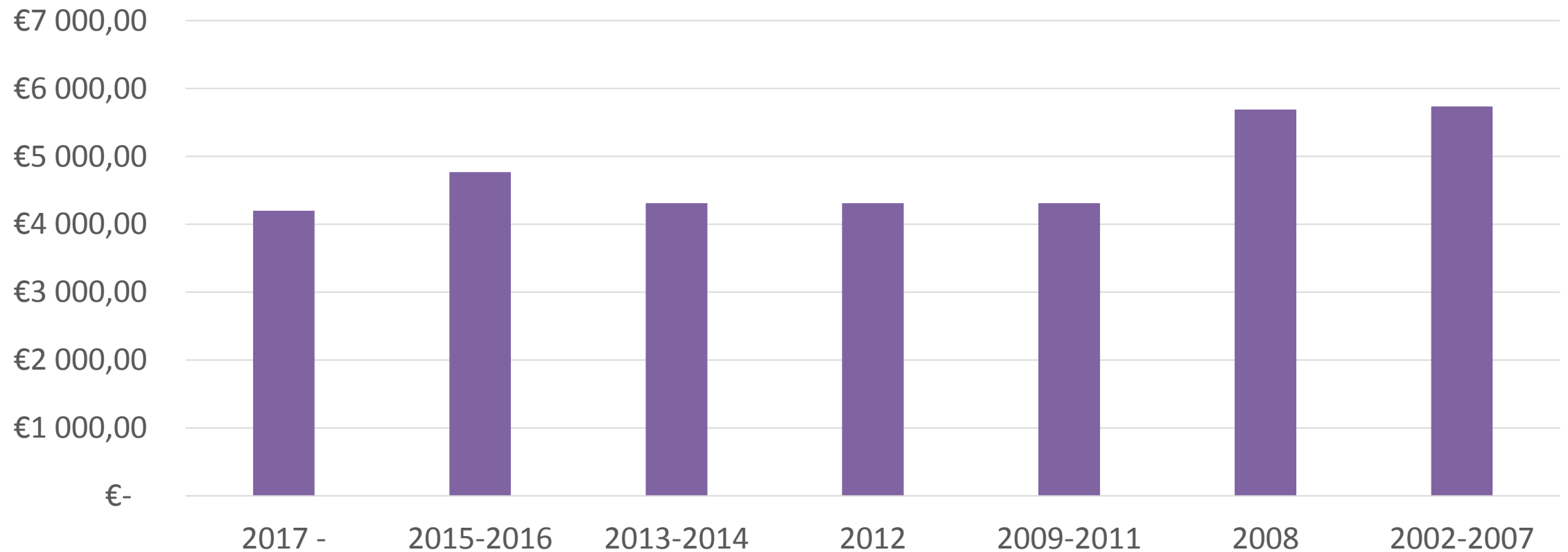
Perintövero II veroluokka

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
 - Rikospirustein verotuksen oikaisu 10 v
 - ✓ vuosi syytteen nostamista seuraavan vuoden alusta

Muutosverotus 2016 → 2017

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

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

Muutosverotus, verovelvollinen

- Yleinen muutoksenhaku-aika 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.

Ennakokannon 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

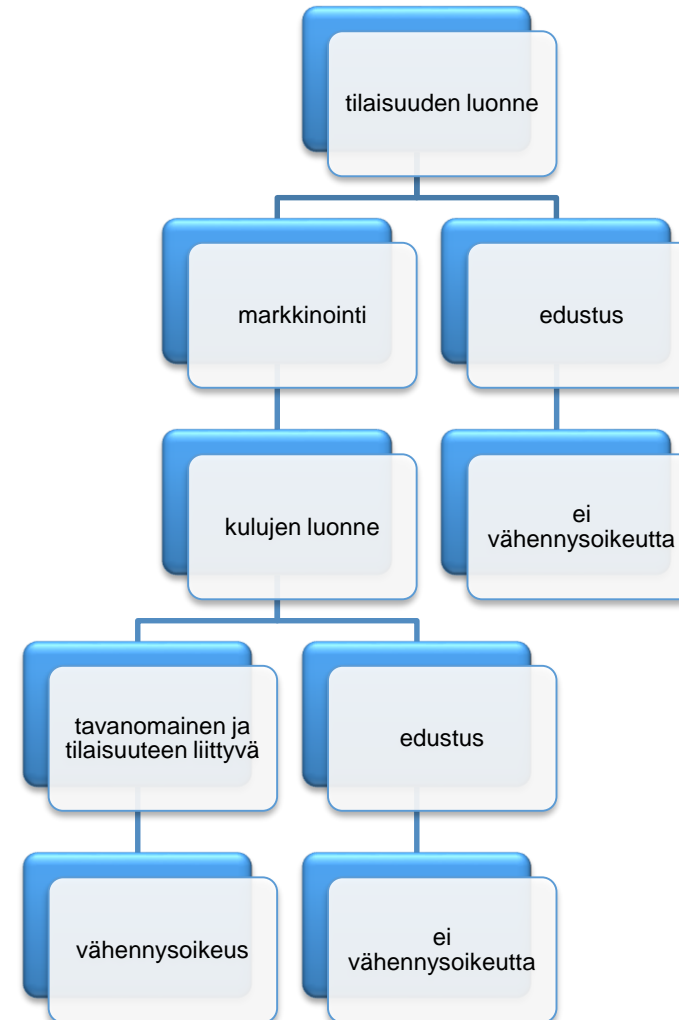
Verohallinnon alv-ohje 22.4.2014

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 yksityismenoja, 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 m² 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