

TILIAKTIIVA

TIEDOTTAA 2 • 2009

SISÄLLYSLUETTELO:

1. VEROTILI TULEE– OLETKO VALMIS
2. MUUTOKSIA ARVONLISÄVEROTUKSESSA
3. PERUSKORKO
4. TULOVEROASTEIKKO
5. PALKAN SIVUKULUT
6. TULOVEROLAIN MUUTOKSISTA
7. KOROTETUISTA POISTOISTA
8. KOTITALOUSVÄHENNYKSESTÄ
9. YRITYKSEN HEIKENTYNEEN TILAN HUOMIOON OTTAMINEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

1. VEROTILI TULEE– OLETKO VALMIS

Verotili otetaan käyttöön 1.1.2010.

Verotili on verohallinnon kehittämä pankkien verkkopankkeja muistuttava palvelu. Tilin käyttöönotto vaikuttaa mm. valvontailmoitusten laadintaan ja verojen maksamiseen sekä **asioimisaikatauluihin tilitoimiston kanssa**. Verotilin tarkoituksena on yksinkertaistaa nykyistä omaaloitteisten verojen (esim. alv ja työnantajasuoritukset) ilmoittamista, maksamista ja palautusten hakumenettelyä. Verotilin tapahtumia ja sille tulleita ilmoituksia on mahdollista tarkkailla tätä varten avattavassa verkkopalvelussa. **Jokaisen kausiverotusilmoittajan on syytä tutustua verotiliin ja sen ominaisuuksiin jo etukäteen.** Tähän tiedotteeseen on poimittu oleellisia verotiliin liittyviä seikkoja. Verotiliin liittyvistä käytännön menettelytavoista on hyvä keskustella tilitoimiston yhteyshenkilön kanssa hyvissä ajoin etukäteen.

Ilmoitusten uudet määräpäivät

Kohdekaudesta 1/2010 alkaen verotilimenettelyn **kausi-veroilmoitus** korvaa vanhat valvontailmoitukset. Kausiveroilmoituksella annetaan kohdekaudelta **yksi veroilmoitus oma-aloitteisista veroista**. Sähköisessä muodossa annettun kausiveroilmoituksen **määräpäivä on kuukauden 12. päivä**. Paperisten ilmoitusten on **oltava perillä** kuukauden 7. päivään mennessä.

Verotiliote tilitapahtumien seurannassa

Verotilille verovelvoitteiksi kirjataan kausiveroilmoituksella ilmoitetut verot, osa verohallinnon maksuunpanemista veroista sekä viivästyskorot. Hyvityksiä ovat verotili-

viitteellä suoritettavat maksut, verotilille kirjattujen verojen palaukset ja hyvityskorot. Verohallinto kirjaa verotilin tilitapahtumat (velvoitteet ja hyvitykset) verotilille aikajärjestyksessä päiväkohtaisesti. Velvoitteet kirjataan eräpäivälle ja hyvitykset arvopäivälle. Tilitapahtumat näkyvät tilillä muutaman päivän viiveellä.

Verotilin saldo muodostuu verotilille kirjattujen velvoitteiden ja hyvitysten erotuksesta.

Palautukseen oikeuttava arvonlisävero palautetaan kausiveroilmoituksen perusteella, joten erillistä hakemusta ei tarvitse tehdä. Veronpalautukset ja hyvityskorot voidaan jättää verotilille myöhemmin erääntyvien verojen maksamista varten. Veroilmoituksen puutteet tai antamatta jättäminen voivat estää veron palauttamisen. Aiheetta tai erehdyksessä maksettu maksu palautetaan, jos verovelvollinen sitä pyytää (vapaaehtoisella hakemuksella tai puhelimitse).

Palautettava määrä maksetaan pankkitilille, jos tilinumero on ilmoitettu verohallintoon. Jos pankkitilinumeroa ei ole ilmoitettu, palautus maksetaan osoitetietojen perusteella maksuosoituksena. Jos haluaa välttää edestakaista rahaliikennettä, verotilille on mahdollista asettaa palautusraja. **Palautusrajan ja sen muutokset voi ilmoittaa puhelimitse verotilin neuvontanumeroon 020 697 056 (pvm/mpm)**. Myöhemmin verotili-palvelu täydentyy niin, että palautusrajan voi ilmoittaa myös verkossa.

Verotiliote tulee verotili-palveluun kuukausittain viimeistään kymmenentenä päivänä yleisen eräpäivän jälkeen eli **yleensä kuukauden 22. päivänä**.



TILIAKTIIVA

TIEDOTTA 2 • 2009

Kun verovelvollinen maksaa kausiverojen yhteissumman, verohallinto käyttää maksun verotiliverojen suorituksiksi laissa säädettyssä järjestyksessä vanhimmasta verosta alkaen. Verovelvollinen ei voi valita, mitä kausiveroilmoituksella ilmoitettuja veroja hän maksaa.

Esimerkiksi jos toukokuun 2010 kausiveroilmoituksen mukaan yhtiölle muodostuu palautukseen oikeuttavaa arvonlisäveroa ja työnantajasuorituksia ei ole, palautettava arvonlisävero voidaan maksaa takaisin yhtiön pankkitilille ilman erillistä veron hakemista.

Verotilimaksuja suorittaessaan verovelvollisen on tärkeää käyttää **henkilökohtaista verotiliviitettään**, koska sen avulla yksilöidään verovelvollisen maksut verotilille. Verotilille maksu kirjataan tavallisesti 2 - 3 työpäivän kuluttua maksupäivästä. Huolimatta siitä, että maksua ei voida kirjata verotilille heti suorituksen tapahduttua, se luetaan verotilin saldossa hyväksi maksupäivästä alkaen.

Tilitoimistot tarvitsevat verotilin käyttöön valtakirjan

Vuoden 2009 lopussa (nykyiset roolimerkinnät lakkaavat viimeistään 30.6.2010) otetaan käyttöön sähköisen asioinnin valtakirjamenettely, jossa tilitoimisto ja kirjanpitovelvollinen sopivat etukäteen, mitä asioita tilitoimisto hoitaa kirjanpitovelvollisen puolesta. Kun päämies on hyväksynyt sähköisen asioinnin valtakirjan, tilitoimistolla on oikeus toimia verotili-palvelussa asiakkaan puolesta.

Sanktioista

Jos kausiveroilmoitus saapuu myöhässä, verohallinto määrää myöhästymismaksua 20 %:n vuotuisen korkokannan mukaan kullekin myöhässä ilmoitetulle veron määrälle. Myöhästymismaksu lasketaan ilmoituksen määräpäivää seuraavasta päivästä sen saapumispäivään. Myöhästymismaksun **vähimmäismäärä on viisi euroa verolajilta ja enimmäismäärä 15 000 euroa verolajilta**. Verotilillä suorittamatta olevista velvoitteista peritään viivästyskorkoa ja käyttämättä oleville hyvityksille maksetaan hyvityskorkoa. **Viivästyskorko** on kalenterivuotta edeltävänä puolivuotiskautena voimassa ollut **viitekorko, johon on lisätty seitsemän prosenttiyksikköä. Hyvityskorko** on kalenterivuotta edeltävänä puolivuotiskautena voimassa ollut **viitekorko, josta on vähennetty kaksi prosenttiyksikköä.**

Lisätietoja

Verotiliin voi tutustua verohallinnon omalla verotili-sivustolla:

<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7882>
Verotilin neuvontapalvelun puhelinnumero on **020 697 056**.

2. MUUTOKSIA ARVONLISÄVEROTUKSESSA

Uusi pääsääntö kansainväliseen palvelukauppaan

Tammikuun 2010 alusta muuttuvat arvonlisäverolain palveluiden myyntimaasäännökset. Uuden pääsäännön mukaan **elinkeinonharjoittajalle myydyt palvelut verotetaan pääsääntöisesti ostajan sijaintivaltiossa**. Ostaja on velvollinen suorittamaan veron myyjän puolesta (käännettyä verovelvollisuus). Pääsäännön piiriin kuuluvia palveluja tietyin poikkeuksin ovat mm. immateriaali-palvelut, välityspalvelut (muutos), tavaran kuljetus ja liitännäispalvelut (muutos), tavaraan kohdistuneet työsuoritukset (muutos), varastointipalvelut (muutos), pitkäaikainen kulkuneuvon vuokraus (muutos) sekä kulttuuri-, urheilu- ja koulutuspalvelut (muutos 1.1.2011).

Yhteenvetoilmoitus ja ulkomaalaispalautus

Tammikuusta 2010 lähtien verovelvollisten on annettava **yhteenvetoilmoitus sähköisesti** niistä palvelumyynneistä, jotka verotetaan toisessa EU-maassa elinkeinonharjoittajille tapahtuvia myyntejä koskevan pääsäännön nojalla. **Yhteenvetoilmoitus annetaan kuukausittain viimeistään seuraavan kuun 20. päivä.**

Myös **ulkomaalaispalautusta toisesta EU-maista haetaan ensi vuoden alusta alkaen sähköisesti** verohallinnon verkkopalvelun kautta. EU:n ulkopuolisista maista palautusta haetaan edelleen paperilomakkeella asianomaisesta maasta.

Uudet verokannat

Elintarvikkeiden ja rehujen arvonlisäverokanta aleni 12 prosenttiin 1.10.2009. Kaikkia arvonlisäverokantoja nostetaan yhdellä prosenttiyksiköllä 1.7.2010 lähtien. Yleinen verokanta nousee 23 %:iin. Elintarvikkeiden arvonlisäve-

TILIAKTIIVA

TIEDOTTAA 2 • 2009

roprosentti nousee ja ravintolapalveluiden arvonlisäveroprosentti siirtyy 13 %:iin. Samalla mm. kirjojen ja kulttuuritilaisuuksien arvonlisäveroprosentti nousee 9 %:iin.

3. PERUSKORKO

PERUSKORKO	
Aika	Korko
1.1.–30.6.2009	5,00
1.7.–31.12.2009	1,75

4. TULOVEROASTEIKKO

Vuonna 2010 valtion tuloveroasteikko tulee olemaan seuraava:

TULOVEROASTEIKKO 2010		
Verotettava ansiotulo euroa	Vero alarajan kohdalla euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta %
15.200 – 22.600	8	6,5
22.600- 36.800	489	17,5
36.800- 66.400	2.974	21,5
66.400-	9.338	30,0

5. PALKAN SIVUKULUT

Työnantajan sotumaksu muodostuu vuonna 2009 työnantajan sairasmaksusta ja kansaneläkemaksusta. Vuodesta 2010 alkaen työnantajan kansaneläkemaksu poistuu kokonaan. Tämän jälkeen sotumaksu koostuu ainoastaan sairasmaksusta, joka on kaikissa yrityksissä sama eikä porrastettu. Ensi vuonna sairasmaksun arvioidaan olevan 2,27 %. Ylen tietojen mukaan työnantajan työttömyysvakuutusmaksu nousee 0,2 prosenttiyksikköä. Työnantajan työttömyysvakuutusmaksu on tänä vuonna ollut 0,65 prosenttia palkkasumman 1 788 000 euroon saakka ja sen ylittävältä osalta 2,7 prosenttia.

6. TULOVEROLAIN MUUTOKSISTA

Työperusteinen osinko

Työpanokseen perustava osinko tullaan verottamaan ansiotulona, kun osinko on nostettavissa 1.1.2010 tai sen jälkeen. Tämän osingon jakava yritys voi vastaavasti vähentää. Osinko on ansiotuloa, kun jakoperusteena on esimerkiksi yhtiökokouksen päätöksen mukaan osingonsaajan työpanos. Työperusteinen osinko verotetaan sen henkilön tulona, jonka työpanoksesta on kysymys. Säännöstä voidaan soveltaa myös tilanteisiin, kun verovelvollinen omistaa holdingyhtiön, joka saa osingon. Tällöin osinko verotetaan verovelvollisella osingonjakovuonna eikä vasta sinä vuonna, jona holdingyhtiö jakaa osingon.

Asunnon ja työpaikan välisistä matkakustannuksista

Tuloverolakiin lisätyn uuden momentin (TVL 93:5 §) mukaan mm. liikkeen- tai ammatinharjoittaja, elinkeinoyhtymän osakas sekä osakeyhtiön ja muun yhteisön osakas saa vähentää ansiotuloistaan asunnon ja yrityksen välisistä matkoista aiheutuneet kustannukset lainkohdassa säädetyllä tavalla. Vähennys tehdään ansiotulosta siitä riippumatta, onko verovelvollinen saanut ansiotulon kyseisestä yrityksestä vai muualta. Ellei ansiotuloa ole, matkakustannusten perusteella vahvistetaan tappio. Muutosta sovelletaan jo vuoden 2009 verotuksessa.

Työsuhdematkalippu

Työsuhdematkalippu säädetään verovapaaksi eduksi 200 euroon asti. Tämän lisäksi verovapaaksi säädetään matkaliput 600 euron ylittävältä osalta 3400 euroon asti. Viimeksi mainitulla vaihteluvälillä lipun verotusarvo on aina 400 euroa.

Työsuhdelainan korko

Työsuhdelainojen verovapaan koron määrä sidotaan yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin peruskoron sijaan. Tilanteessa, jossa lainan korko on sidottu viitekorkoon, veronalaiseksi ansiotuloksi katsotaan korkoetu siltä osin kuin lainasta peritty vuotuinen korko on alempi kuin viitekorko. Viitekorkoja ovat esimerkiksi 1, 3, 6 ja 12 kuukauden euribor –korot tai pankin muu yleisesti asiakkai-

TILIAKTIIVA

TIEDOTTA 2 • 2009

den luotoissa käyttämä oma viitekorko. Viitekorkoja käytetään 2009 toimitettavasta verotuksesta alkaen. Jos lainan korko olisi esimerkiksi kiinteäkorkoinen, veronalaiseksi ansiotuloksi katsotaan korkoetu siltä osin kuin lainasta peritty vuotuinen korko on alempi kuin 12 kuukauden euribor- korko vuoden ensimmäisenä päivänä.

7. KOROTETUISTA POISTOISTA

Kalenterivuosina 2009 ja 2010 käyttöönottamistaan tuotannolliseen toiminnassaan käyttämiensä rakennusten, koneiden ja laitteiden hankintamenoista elinkeinotoimintaa harjoittavan verovelvollisen on mahdollista tehdä korotetut poistot. Esimerkiksi rakennuksista, joilla tarkoitetaan tehtaita ja työpajoja, on mahdollista tehdä enintään 14 % poisto nykyisen 7 % sijasta. Siihen osaan tehtaista, joita ei käytetä tuotannollisessa toiminnassa, ei voida tehdä korotettuja poistoja. Laitteissa korotettu poisto voi olla enintään 50 %. Korotettuja poistoja voidaan soveltaa uusiin rakennuksiin, joiden rakentaminen on aloitettu 1.1.2009 jälkeen. Käytettyjä laitteita laki ei koske. Lisäksi jos tilikausi päättyy esimerkiksi maaliskuussa 2011, korotettuja poistoja ei voida tehdä ollenkaan. Laki ei ole vielä voimassa, mutta se tulee voimaan valtioneuvoston asetuksella säädettävänä ajankohtana.

8. KOTITALOUSVÄHENNYKSESTÄ

Verohallinnon vanhan ohjeistuksen mukaan kotitalousvähennykseen on oikeus vain sellaisista suorituksista, jotka perustuvat henkilötyöhön. Korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisussa (1897/2009) katsottiin, että kotitalousvähennyksen perusteena olevaan määrään lasketaan sekä henkilötyön että työssä käytetyn konetyön osuus. Tämän vuoksi verohallinto toteaa, että korkeimman hallinto-oikeuden päätöksestä ilmenevää kantaa noudatetaan jatkossa verotusta toimitettaessa ja haettaessa muutosta jo toimitettuihin verotuksiin.

9. YRITYKSEN HEIKENTYNEEN TILAN HUOMIOON OTTAMINEN TILINPÄÄTÖKSESSÄ

Taantuman vaikutus tulee näkymään osassa yritysten seuraavaksi valmistuvia tilinpäätöksiä. Jos tilinkauden tulos ja sen seurauksena oma pääoma ovat negatiivisia, korostuu tilinpäätöksen huolellinen laadinta entisestään. Olennaisen tärkeä peruseriaate tilinpäätöksiä laadittaessa on kirjanpitolain sisältämä jatkuvuseriaate. Tällä tarkoitetaan yksinkertaisesti sitä, että yrityksen voidaan olettaa jatkavan toimintaansa ainakin seuraavan 12 kuukauden ajan. Jos yrityksen taloudellinen tilanne on heikko, jatkuvuseriaatteen toteutuminen voidaan kyseenalaistaa.

Nykyisessä taloudellisessa tilanteessa erityisen painon saa kirjanpitolaissa tilinpäätökselle asetettu oikean ja riittävän kuvan antamisen velvoite. Tilinpäätöksen tulee kuvata yritysten taloudellinen tilanne realistisesti. Jos yrityksen taloudellinen tilanne on heikko, on perusteltua täydentää liitetietoja ns. pienen kirjanpitovelvollisen toimintakertomustiedoilla, joista po. asian kannalta keskeisiä ovat tiedot olennaisista tapahtumista tilikaudella ja sen päättymisen jälkeen sekä ennen kaikkea arvio todennäköisestä tulevasta kehityksestä. Tarvittaessa tulee antaa selvitys tutkimus- ja kehitystoiminnan laajuudesta. Velkojen mahdollisten korvauskanteiden välttämiseksi tulee kriisirytyksen hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan pohtia, miten yhtiö antaa tilinpäätöksessään yrityksen taloudellisesta asemasta ja seuraavien 12:sta kuukauden kehityksestä oikean kuvan. Tieto tulee antaa, vaikka se olisi vaikutukseltaan epäedullinen. Osakeyhtiössä tiedon oikeellisuutta valvoo tilintarkastaja, jonka velvollisuutena on tutkia asia.

Tiliaktiiva Oy-Helsinki

Kotkankatu 8
00510 HELSINKI
Puh. (09) 8770 7300
Fax. (09) 8770 7377

Tiliaktiiva Oy-Porvoo

Mannerheiminkatu 1 B
06100 PORVOO
Puh. (019) 5767 111
Fax. (09) 8770 7378

Tiliaktiiva Oy-Kotka

Kirkkokatu 1
48100 KOTKA
Puh. (05) 2871 111
Fax. (05) 2154 43

Tiliaktiiva Oy-Kouvola

Käsityöläiskatu 4
45100 KOUVOLA
Puh. (05) 2871 190
Fax. (05) 2871 199

Tiliaktiiva Oy-Helsinki

Karkkilan toimipiste

Kolisevantie 21
03620 KARKKILA
Puh. (09) 8770 7300
Fax. (09) 8770 7379