

Sanna Ramberg

SEPAN MYÖTÄ VERKKOLASKUTUKSEEN  
CASE: VIESTINTÄTOIMISTO SIRI ON TIME

Liiketalouden koulutusohjelma  
Taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto  
2010

## SEPAN MYÖTÄ VERKKOLASKUTUKSEEN CASE: VIESTINTÄTOIMISTO SIRI ON TIME

Ramberg, Sanna  
Satakunnan ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Kesäkuu 2010  
Ohjaaja: Huhtinen, Taina  
Sivumäärä: 36  
Liitteitä: 0

Asiasanat: SEPA, Yritys, Verkkolasku, Hintavertailu

---

Opinnäytetyön aiheena oli selvittää Yhteisen euromaksualueen SEPan(Single Euro Payment Area) tuomia muutoksia yrittäjän arkeen. SEPA muutokset astuvat täydellisinä voimaan vuoden 2011 loppuun mennessä, joten tämä aihe oli mielenkiintoinen ja selvittämisen arvoinen. SEPan myötä useat yrittäjät suunnittelevat laskutuksensa siirtämistä sähköiseen muotoon verkkolaskuksi, joten selvittäminen siltä osin vaikutti aihevalintaan.

Verkkolaskusta puhutaan paljon. Työssä selvitettiin, mitä verkkolaskutus todella tarkoittaa ja mitä käyttöönottoedellytyksiä verkkolaskupalvelu vaatii. Verkkolaskupalvelua tarjoavat useat verkko-operaattorit pankkien lisäksi. Palveluiden välillä on merkittäviä sisällöllisiä sekä hintaan kohdistuvia eroja, joten kaikki verkkolaskupalvelut eivät palvele kaikkia yrityksiä tasapuolisesti heidän tarpeidensa mukaan. Tästä johtuen työssä selvitettiin pienyrittäjälle edullisimmat vaihtoehdot ja mahdollisuudet verkkolaskupalveluiden joukosta.

Operaattorien ja pankkien välillä löytyi eroja, joista merkittävimäksi osoittautui palveluiden laajuus. Pankit tarjoavat palveluita niukemmin ja käyttävät ainoastaan kehittämäänsä Finvoice-muotoa verkkolaskun lähettämässä ja vastaanottamisessa. Verkko-operaattorit taas mahdollistavat useamman sanomamuodon ja kattavammat palvelut. Tämä ei kuitenkaan osoittautunut niin merkittäväksi, koska pankit kykenevät reitittämään laskun haluttuun osoitteeseen.

Hintavertailun suoritettiin Satakunnan seudulla palvelevien, kolmen merkittävän pankin osalta, OP-Pohjola ryhmä, Nordea sekä Sampo pankki. Vertailussa Sampo pankki oli edullisin, mutta ei tarjonnut kaikkia pienyrittäjän tarvitsemia palveluita, joten niukasti toiselle sijalle hintavertailussa sijoittunut OP-Pohjola ryhmä tuli valituksi. Pienyrittäjän pienen laskutusmäärän vuoksi päädyttiin pankkiyhteysohjelman ja verkkopankin välillä jälkimmäiseen. Verkkopankki osoittautui edullisimmaksi vaihtoehdoksi yksityisen elinkeinoharjoittajan kannalta. Vertailun tuloksena Viestintätoimisto Siri On Time pystyy verkkopankin avulla vastaamaan asiakkaansa tarpeisiin sekä säästämään omaa aikaansa laskutuksen suhteen. Verkkolaskupalvelun myötä Siri On Time:lla on merkittävä kilpailuetu muihin alan yrittäjiin nähden Satakunnassa sekä muualla Suomessa, koska suuret yritykset useimmiten edellyttävät toimittajiltaan ja yhteistyökumppaneiltaan verkkolaskumahdollisuutta. Verkkolaskupalvelu antaa tälle yritykselle etumatkaa, mahdollisuuden kehittyä yrityksenä sekä aikaa keskittyä todelliseen liiketoimintaan.

## ALONG WITH SEPA TO E-INVOICING CASE: VIESTINTÄTOIMISTO SIRI ON TIME

Ramberg, Sanna  
Satakunta University of Applied Sciences  
Degree Programme in Business  
June 2010  
Supervisor: Huhtinen, Taina  
Number of pages: 36  
Appendices: 0

Keywords: SEPA, Enterprise, E-invoicing, Comparison of prices

---

The purpose of this thesis was to examine what kind of changes the Single Euro Payment Area (SEPA) brings to enterprisers. SEPA's changes will become fully valid at the end of 2011, which is why this subject was topical and interesting. Along with SEPA, many enterprisers would like to change their billing to an electronic form, which was another reason to choose this subject.

Enterprisers talk about e-invoicing, but do they really know what it means? Questions asked in this thesis consisted of what e-invoicing is and how to start electronic billing. There are many operators who offer e-invoicing services, internet operators and also banks. There are many significant differences between services and operators both in the services and price of their service. That is the reason why not all e-invoicing services satisfy the requirements of every company. In my thesis different opportunities for minor enterprisers to start using e-invoicing services were examined. Banks offer insufficient e-invoicing services and use only the Finvoice message form, which banks have developed in cooperation. Internet operators use many different message forms and offer more extensive services to their customers. This proved to be of small significance, because banks are able to route e-invoices to a customer's reported net address.

A comparison of prices among three banks in the Satakunta area, those of OP-Pohjola Group, Nordea and Sampo bank, was made. In comparison, Sampo bank proved to be the cheapest bank in e-invoicing, but doesn't offer services which a minor enterpriser needs. That is the reason why the second cheapest, OP-Pohjola Group's bank, was selected. Because of a minor enterpriser's minimal billing, the latter one was chosen from a bank connection service and an internet bank. Internet banks proved to be the cheapest way to use e-invoicing for a minor enterpriser. An internet bank can provide an enterpriser the means to answer the customers' needs and also save time in invoicing. E-invoicing gives a competitive edge compared to other enterprisers in same branch, because big companies select their customers partly on the grounds of e-invoicing. E-invoicing gives a lead to an enterprise and the opportunity to develop as an enterprise and time to focus on their actual business activity

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	5
2	YHTEINEN EUROMAKSUALUE SEPA .....	6
2.1	SEPA- tilisiirto.....	8
2.2	Kansallisesta tilisiirrosta ja suoraveloituksesta verkkolaskuun .....	9
2.3	Maksukortit yhtenäisiksi euromaksualueella .....	11
2.4	SEPA:n vaikutus yritysten toimintaan.....	13
3	VERKKOLASKU .....	15
3.1	Verkkolaskutuksen edellytykset ja sisältö .....	16
3.2	Verkkolaskusta kustannushyötyä .....	17
3.3	Verkkolaskuoperaattoreiden vertailu pienyrittäjälle .....	19
3.4	Pankit verkkolaskupalveluiden tarjoajana Suomessa .....	23
3.4.1	Pankkiyhteysohjelma.....	24
3.4.2	Verkkopankki ja verkkolaskutus .....	25
4	VIESTINTÄTOIMISTO SIRI ON TIME- VERKKOLASKUTUSVAIHTOEHDOT .....	28
5	JOHTOPÄÄTÖS .....	32
	LÄHTEET .....	36

## 1 JOHDANTO

Tutkimuksessani pyrin selvittämään SEPAn myötä tulevat pakotteet laskutuksen ja muun maksuliikenteen suhteen yrittäjän näkökulmasta. Kiinnostukseni aiheeseen heräsi työni kautta, missä laskutus on osa toimenkuvaani. Laskuttaminen on ollut aikaisemmin yksinkertaista jaotella kotimaan- ja ulkomaanmaksuihin, mutta lähiaikoina laskuttamisen periaatteet ovat muuttuneet ja tulevat muuttumaan täysin EU- ja ETA-maiden yhtenäisen euromaksualueen myötä. Maksutapamuutokset kohdistuvat myös kotimaanmaksuihin, joten Suomessa yrittäjien on osattava muuttaa oma laskutuksensa SEPAn vaatimusten mukaisiksi. Opinnäytetyössäni teen selvityksen yksityiselle elinkeinoharjoittajalle Siri On Time -nimiselle yritykselle SEPA:sta, sen tuomista muutoksista sekä vertailen pienyrittäjälle edullisia ratkaisuja siirtyä verkkolaskutukseen. Yrittäjän toiveena on saada vertailua verkkolaskupalveluiden tarjoajista sekä hinnoista, jotka soveltuvat pienyrittäjälle. Yrittäjä on kiinnostunut saamaan tietoa myös verkko- operaattoreiden hinnoista, mutta haluaa kuitenkin perehtyä tarkemmin pankkeihin verkkolaskupalveluiden tarjoajana.

Yhtenäisen maksualueen mukana tulee yrittäjille laskuttamiseen muutamia lisäyksiä. Laskun sisällössä ja sen toimittamisessa vastaanottajalle tulee eniten muutoksia, jotka tulisi omaksua viimeistään vuoteen 2011 mennessä. Muutokset ovat pääosin positiivisia yrittäjän kannalta ja helpottavat yrittäjän työtaakkaa ja jättävät aikaa oikealle työlle. Laskutuksen yhtenäistämällä on myös kääntöpuolensa pienyrittäjälle, jotka laskuttavat asiakkaitaan vielä ilman erillisiä ohjelmia. Tarvitseeko yrittäjä SEPAn tuomien muutoksien myötä verkkolaskutusta pienimuotoiseen toimintaansa juuri nyt? Onko tietoa mitä SEPA käytännössä tarkoittaa?

Opinnäytetyöni pohjautuu SEPAan ja sen heijastelemiin vaikutuksiin laskutuksessa. Työssäni kerron SEPA:sta sekä verkkolaskutuksen ja e-laskutuksen mahdollisuuksista. Pureudun myös pohdiskelemaan pienyrittäjän toimintaan tarvittavia verkkolaskutuksen mahdollisuuksia ja tarpeita. Näiden pohjalta tavoitteeni on löytää Viestintätoimisto Siri On Time nimiselle yritykselle edullinen ja helppo

tapa laskuttaa suuria yritysasiakkaitaan verkkolaskulla. Selvitän myös mitä yrittäjän tulee huomioida laskutuksessaan uusiin standardeihin siirtymisen myötä. Tutustun pankkeihin sekä muihin operaattoreihin verkkolaskutuksen maailmassa pienyrittäjän tarpeita silmällä pitäen.

Näiden selvitysten myötä Viestintätoimisto Siri On Time yrityksen liiketoiminnan harjoittaja, saa itselleen selkeän kokonaiskuvan SEPA:sta, sen tuomista muutoksista sekä verkkolaskupalvelun sisällöstä ja kustannuksista. Hintavertailun pohjalta, on valittu yritykselle edullisin ja palvelusisällöltään yrittäjän tarpeet täyttävä ratkaisu.

## 2 YHTEINEN EUROMAKSUALUE SEPA

Maksujärjestelmät ovat kehittyneet eri maissa kansallisten tarpeiden mukaan omaan tahtiinsa. Kansainvälistä maksuliikennettä on ollut aikaisemminkin, mutta pankit ovat keskittyneet kehittämään maan sisäisiä maksuliikennejärjestelmiä. Kehitys on ollut merkityksellistä 1990-luvun alkupuoliskolta Suomessa, kun osuuspankki ensimmäisenä pankkina kehitti internetin kautta toimivan verkkopankin. Kunkin maan oma maksuliikennejärjestelmä toimi hyvin ja tehokkaasti oman maan standardien puitteissa, mutta ei kuitenkaan ollut yhteensopiva toimimaan kansainvälisellä tasolla.

Euroopan Unionin syntymisen ja yhteisen valuutan euron myötä Euroopan komissio on toistuvasti kiinnittänyt huomionsa maan rajojen ylittävien maksujen hitauteen ja sen kalliiseen hintaan. Joulukuussa 2001 Euroopan parlamentti ja EU neuvosto antoivat hinta-asetuksen, minkä seurauksena pankit alkoivat kehittää kansainvälisten maksujen käsittelyä. Asetuksen myötä pankkien oli laskettava maan rajojen ylittävien euromääräisten vähittäismaksujen hintaa, vaikka maksujen käsittely tapahtui vielä samalla vanhalla tehottomalla järjestelmällä. Vuonna 2002 Eurooppalaiset pankit perustivat EPC- nimisen yhteistyöelimen (European Payments

Council) kehittämään yhteistä euromaksualuetta (Single Euro Payment Area, SEPA) (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

EPC-yhteistyöelimestä on mukana eurooppalaisia pankkiyhdistyksiä ja muutama kymmenen pankkia, joihin kuuluu myös suomalaisia pankkeja. Yhteistyöelin toimii yhteistyössä Euroopan komission kanssa ja toimii koko pankkisektorin yhteisenä päätöksentekuelimenä. EPC muodostuu useista työryhmistä, joista jokainen keskittyy maksamisen eri osa-alueisiin (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

SEPA (Single Euro Payment Area) hanke kattaa kaikki käteisen ohella olevat merkittävimmät maksutavat, korttimaksut, tilisiirrot sekä suoraveloituksen. Useissa maissa on käytössä vielä maan sisäisissä maksuissa sekut, joita pyritään sen kalliin hinnan vuoksi vähentämään (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

SEPA- hankkeen tavoitteena on saada yksityisille kotitalouksille sekä yrityksille ja yhteisöille helppo ja nopea tapa suorittaa kansainvälisiä maksuja euromaksualueen sisällä. Jotta maksuliikenne saataisiin yhtä tehokkaaksi euromaksualueen sisällä kuin kotimaassa, tarvitaan yhdenmukainen euromääräisten maksujen käsittelyjärjestelmä. Tarkoituksena on saavuttaa mahdollisimman automaattinen maksun käsittely yhteistä standardia käyttäen, yhteisin toimintatavoin, tehostaa sekä kotimaan- että ulkomaanmaksujen käsittelyä kustannustehokkaasti (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

SEPA käynnistyi vuonna 2008, mutta suunnittelu ja toimintojen yhtenäistyminen vie aikaa. Tarkoitus oli, että vuoden 2010 loppuun mennessä kaikilla olisi käytössään täydellinen yhtenäinen euromaksualue, mutta muutos tulee viemään aikaa odotettua kauemmin. Yhtenäisen euromaksualueen oletetaan uusin tavoittein olevan täydellisesti valmis vuoteen 2012 mennessä (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

Yhteisessä euromaksualueessa ovat mukana kaikki EU- ja ETA- maat joita on tällä hetkellä 32. Euroopan unioniin kuuluvat maat: Alankomaat, Belgia, Bulgaria, Espanja, Irlanti, Iso-Britannia, Italia, Itävalta, Kreikka, Kypros, Latvia, Liettua, Luxemburg, Malta, Portugali, Puola, Ranska, Ruotsi, Saksa, Romania, Slovakia,

Slovenia, Suomi, Tanska, Tšekki, Unkari ja Viro sekä ETA- maat Islanti, Liechtenstein, Norja sekä Monaco ja Sveitsi (Suomen Pankin www-sivut 2010.)

Suomessa toimivat pankit toteuttavat yhtenäisen euromaksualueen SEPAn Suomessa. Pankit ovat aloittaneet valmistautumisen jo ennen siihen siirtymistä, koska järjestelmiin on pitänyt luoda valmiudet SEPA-palveluiden käyttöönottamiselle. Palveluiden käyttö edellyttää kaikilta yhteistä kansainvälistä XML-pohjaista standardia omien vanhojen kansallisten standardien sijaan (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

Suomessa vuoden 2009 alkupuolella sidosryhmät perustivat SEPA- foorumin, joka on merkityksellisesti ollut mukana Suomen siirtymissuunnitelman kehittämisessä ja toteuttamisessa (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

## 2.1 SEPA- tilisiirto

Suomessa pankkien sisällä on otettu käyttöön SEPA-tilisiirto jo 28.1.2008. Yhtenäisillä eurooppalaisilla tilisiirroilla voi maksaa sekä vastaanottaa maksuja koko yhtenäisen euromaksualueen sisällä. Asiakkaan ja pankin tunnistetietoina käytetään asiakkaan pankkitilinumeroista kansainvälistä IBAN-muotoa (International Bank Account Number) ja pankkitunnistetta BIC (Bank Identification Code), joiden välityksellä maksu välitetään saajalle (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

SEPA-tilisiirtoina voi maksaa samankaltaisia maksuja, joita on aikaisemmin ollut mahdollista suorittaa vain kotimaan sisällä. Yleisimmät maksut tavallisten tilisiirtojen lisäksi ovat palkat, eläke sekä muut etuudet, joita on mahdollista suorittaa jatkossa yhteisen maksualueen sisällä SEPA-tilisiirtona. Tilisiirroissa yksilöintitietona välitetään joko viesti tai viite maksun saajalle. Maksujen tiedot näkyvät tiliotteella siihen lisätyillä SEPA-kentillä. Aikaisemmat toistuvaissuoritukset palkan maksussa korvataan SEPA-tilisiirrolla. Tilisiirrossa ilmoitetaan palkka erillisellä koodilla, jotta ne olisi helppo tunnistaa muiden maksujen joukosta (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

Suomessa toimivat pankit ovat siirtyneet käyttämään kansainvälistä standardia pankkien välillä, mutta tarjoavat myös yritysasiakkaille uutta sanomastandardia yritysasiakkaan ja pankin väliseen maksujen välitykseen. Uuteen yhtenäiseen ISO 20022 XML-muotoiseen tilisiirtostandardiin siirrytään viimeistään 31.12.2010 mennessä. Pankeilla on kuitenkin mahdollisuus tarjota vanhojen standardien mukaisia erityispalveluita asiakkailleen 31.10.2011 asti. Tämän määräajan jälkeen siirrytään kokonaan pois vanhasta kansallisesta standardista (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

Suomalaisen viitenumeron rinnalle on astumassa kansainvälinen viite 1.12.2010 alkaen. Tällöin suomalainen viivakoodistandardi on päivitetty ottamaan käyttöön IBAN- tilinumero ja kansainvälinen viite (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

Tämä merkitsee kaikille, sekä yrityksille, yhteisöille että kotitalouksille IBAN-muotoisen tilinumeron sekä pankkikohtaisen BIC-tunnuksen käyttöönottamista. Oma pankkitilinumero on aina ilmoitettava kansainvälisessä muodossa. Yritysasiakkaille näiden lisäksi on otettava käyttöön uusi tilinsiirtostandardi yrityksen järjestelmissä sekä ilmoitettava IBAN ja BIC laskuilla ja tilisiirtolomakkeilla 1.7.2010 alkaen. Usean pankin verkkopankissa on mahdollisuus tarkistaa oma IBAN siihen tarkoitettun IBAN- laskurin avulla (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010b.)

## 2.2 Kansallisesta tilisiirrosta ja suoraveloituksesta verkkolaskuun

Suomen sisällä suuret laskuttajayritykset ovat tarjonneet pankin kanssa yhteistyössä asiakkailleen suoraveloitusta. Asiakas on käynyt omassa pankissaan tekemässä suoraveloitussopimuksen, jonka jälkeen laskuttaja on automaattisesti veloittanut laskun asiakkaan tililtä. Asiakkaalle on ennen veloitusta mennyt kotiin ilmoitus, että laskuttaja on veloittamassa tilitä rahaa tietyinä päivinä laskun suuruisen summan. Pankki on tarkistanut näin ollen valtakirjan oikeellisuuden sitä laatiessaan.

Yhteisen euromaksualueen myötä suoraveloituspalvelu on muuttunut. Eurooppalaisilla pankeilla on ollut mahdollisuus ottaa uusi SEPA-suoraveloitus

käyttöön jo 1.11.2009. Tämä ei kuitenkaan ole ollut vielä pakollinen, mutta viimeistään 1.11.2010 on asiakkailta oikeus vaatia kansainvälistä suoraveloitusta EU-asetusten mukaisesti.

SEPA-suoraveloitus eroaa merkittävästi suomalaisesta suoraveloituksesta. SEPA-suoraveloituksessa asiakas antaa valtakirjan suoraan veloittajalle, mikä tarkoittaa että pankilla ei ole enää velvoitetta ottaa valtakirjaa vastaan eikä myöskään näin ollen tarkista valtakirjan oikeellisuutta.

SEPA-suoraveloitus sisältää useita eri palvelukokonaisuuksia. Se sisältää peruspalvelun lisäksi yritysten välisen suoraveloituspalvelun sekä sähköisten valtakirjojen palvelun. Pankit saavat kuitenkin itse päättää aikataulun näiden palveluiden tarjoamiseen asiakkailleen määräaikaan asti. SEPA-suoraveloitus soveltuu erityisesti maan rajojen ylittävien maksujen keräämiseen. Tätä mahdollisuutta aikaisempi kansallinen suoraveloitus ei mahdollistanut.

SEPA-suoraveloituksen peruspalveluna henkilöasiakas voi muuttaa valtakirjaa suoraan laskuttajan kanssa, ilman että siitä tulee erillistä tietoa maksajan pankkiin. Maksajan pankki ei siis näin ollen pysty tarkistamaan valtakirjan oikeellisuutta. Maksajalla on oikeus pyytää kahdeksan viikon kuluessa suoraveloituksen takaisinpalautusta maksusuorituksen jälkeen (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010b.)

Yritysten väliset suoraveloitukset ovat hieman erilaisia kuin kuluttajilla. Maksaja antaa laskuttajalle valtakirjan mutta toimittaa sen tiedoksi myös omalle pankilleen. Maksajan pankki tarkistaa valtakirjan tiedot eikä maksajalla ole mahdollisuutta pyytää suoritusta takaisin (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010b.)

Suomalaiset pankit ja suurlaskuttajat epäröivät uutta kansainvälisiä standardeja noudattavaa SEPA-suoraveloitusta kansallisen suoraveloituksen korvaavana maksutapana. Suomi kuuluu maksuliikenteen edelläkävijöihin, joten järjestelmät ovat olleet Suomessa hyvät. Pankit suosittelevatkin jatkossa asiakkailleen siirtymistä e-laskuun tai SEPA-tilisiirtoon SEPA-suoraveloituksen sijaan. E-lasku on Suomessa voimakkaasti lisääntyvä palvelu verkkopankkiasiakkaille. Pankit tukevat siirtymistä

e-laskupalveluun viranomaisten antamien suositusten mukaisesti. Suomi on edelläkävijä e-laskupalvelussa eikä sitä käytännössä muualla Euroopassa vielä ole yleisesti käytössä (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

E-lasku korvaa suomalaisen suoraveloituksen maksaja-asiakkaille. E-laskun automaattisen maksamisen palvelu on lähes samankaltainen palvelu verkkopalvelussa kuin suomalainen suoraveloitus. Verkkopankkia käyttävä maksaja näkee verkossa etukäteen veloitettavan laskun tiedot, jonka jälkeen lasku veloitetaan tililtä automaattisesti. Maksajalla on mahdollisuus jättää automaattinen maksamispalvelu ja käydä hyväksymässä jokainen lasku erikseen maksettavaksi. On kuitenkin myös asiakkaita, jota eivät käytä verkkopalvelua, joten heille lähetetään sovitulla tavalla kotiin tieto veloitettavasta laskusta (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a.)

E-laskupalvelusta on hyötyä yrityksille, jotka laskuttavat henkilöasiakkaita. Laskutus on paperitonta, joten palvelu on ekologisesti merkittävä muutos mutta myös erittäin kustannustehokas.

### 2.3 Maksukortit yhtenäisiksi euromaksualueella

Vielä vuosi sitten Suomessa laskettiin pankeissa liikkeelle tavallisia magneettijuovallisia pankkikortteja, jotka eivät sisällä sirua. Kortteja on vielä liikkeellä tämän vuoden ajan, mutta SEPAn yhteisten säädösten mukaisesti näistä korteista on jouduttu luopumaan. Vuoden 2010 aikana vanhat maksukortit jäävät kehityksen myötä muistelmiin.

Pankit ovat jakaneet vuodesta 2008 asti asiakkailleen kansainvälisiä maksukortteja, jotka sisältävät EMV-sirun. Jatkossa maksaja hyväksyy veloitettavan summan näppäilemällä tunnusluvun sirunlukijaan allekirjoituksen sijaan. Pankit itse tekevät päätöksen korttivalikoimastaan pankkikohtaisesti. Tavoite on, että vuoden 2010 lopussa maksukortit olisivat yhtenäisiä euromaksualueen sisällä. Kuluttajalla olisi

näin ollen mahdollisuus käyttää korttiaan samankaltaisesti missä tahansa SEPA-alueen sisällä.

Euroopan yhtenäisellä euromaksualueella toimivien SEPA-maksukorttien on oltava sellaisia, että kortinhaltijalla on mahdollista käyttää korttia missä tahansa SEPA alueella. Kauppias saa kuitenkin itse päättää mitkä kortit kauppa hyväksyy maksuvälineenä (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010b.)

Luotolliset maksukortit, kuten Visa sekä Mastercard, ovat toimineet ulkomailla aikaisemminkin, mutta luottopuolta käyttämällä. SEPA mahdollistaa jatkossa SEPA alueen sisällä oman pankkitilin käytön. Enää ei siis ole pakko nostaa rahaa luoton puolelta ulkomailla vieraillessaan. Visa Electron sekä Visa Debit kortit toimivat samalla tavalla kuin ennenkin, omaa pankkipuolta käyttäen.

Yrityksen on SEPA säädösten mukaisesti uusittava kortinlukijat sirupäätteiksi, jotka lukevat kansainvälistä EMV-sirua. Maksupäätteiden uusiminen on kuitenkin vapaaehtoista, mutta vuoden 2010 jälkeen yrittäjä vastaa väärinkäyttötapauksista itse, jos sirunlukija ei ole määräaikaan mennessä kansainvälisien korttien tasolla. Kauppias saa kuitenkin itse valita, mitkä maksutavat liikkeessä käy (Tekniikka ja talous www-sivut 2010.) Seuraavan taulukon tiedot on lainattu OP-Pohjola ryhmän www sivuilta (Viitattu 26.4.2010. www.op.fi.)

Taulukko 1. Muutokset SEPAn myötä

Ennen SEPAA	SEPA 2010
Tilinumero 500012-112233	Tilinumero FI35 5000 121 122 33 Saaja pankin BIC OKOYFIHH
Kotimaiset maksustandardit	SEPA- tilisiirrot samojen säännösten mukaan koko SEPA-alueella
Kotimaiset yritysten maksuaineistot	SEPA- maksut samojen säännösten mukaan koko SEPA-alueella
Kotimaan maksukortit, voi maksaa vain suomessa	SEPA- alueen kortit: Käyvät maksuvälineenä koko SEPA-alueella ja kaikissa Visa toimipisteissä ympäri maailman

Taulukosta 1, voi helposti nähdä minkälaisia muutoksia tilinumeron esittämistapaan tulee. Kortin käyttäminen ulkomailla kehittyi, sekä maksuaineistot muuttuvat yrittäjien suorittamissa maksuissa. Kuluttajien ei tarvitse vielä vuoden 2010 aikana omaksua uutta tilinumeromuotoa eikä SEPA- maksuja, koska kansallisella tilinumerolla on mahdollista toimia vielä 2011 loppuun saakka.

#### 2.4 SEPA:n vaikutus yritysten toimintaan

Kuten jo aikaisemmissa luvuissa on tuotu esille, SEPA tuo mukanaan muutokset maksamiseen, laskuttamiseen sekä maksujen vastaanottamiseen. Vaikutusten suuruus pieniin ja keskisuuriin yrityksiin riippuu siitä, onko toimintaa kotimaassa vai kansainvälisellä tasolla myös muissa SEPA- maissa.

Tilisiirroissa siirrytään käyttämään kansainvälisiä IBAN- ja BIC-koodeja tavallisen tilinumeron sijaan. Nämä korvaavat kotimaisen tilinumeron myös kotimaanmaksuissa. Yrityksen on huomioitava muutokset myös laskun sisältövaatimuksissa. Yrittäjän laskuissa ja tilisiirtolomakkeissa on ilmoitettava oma tilinumero kansainvälisessä IBAN muodossa sekä ilmoitettava oman pankin BIC-koodi. Tiedot on ilmoitettava lomakkeissa 1.7.2010 alkaen. Joulukuussa 2010 seuraa muutokset pankkiviivakoodeissa uuteen kansainväliseen muotoon (Finanssialan keskusliiton [www-sivut 2010b.](#))

Palkkojen maksaminen on aikaisemmin suoritettu toistuvaissuorituspalvelusta, mutta myös tältä osin siirrytään SEPA-tilisiirtoon. Palkkasuorituksissa käytetään erillistä koodia, jonka avulla palkanmaksu tunnistetaan. Palkkapäivän sijasta maksupäiväksi annetaan eräpäivä, palkanmaksupäivää edeltävä pankkipäivä (Finanssialan keskusliiton [www-sivut 2010b.](#))

Maksusuoritukset Suomen sisällä ovat olleet jo nopeita, toisin kuin ulkomaanmaksuissa. SEPA-tilisiirron myötä maksut nopeutuvat yhtenäisen euromaksualueen sisällä. Maksajalta saajan pankkitilille suoritus kestää enimmillään kolme pankkipäivää. Vuoden 2012 alusta pankkiyhteydet nopeutuvat yhteen pankkipäivään (Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010. SEPA.)

Maksukortit jotka ovat SEPA vaatimuksen mukaisia, ovat Visa, Visa Electron, Mastercard sekä Visa Debit. Useilla pankeilla on yritykselle omat kortit edellä mainituista.

Maksujen välityksessä yrityksen on tilisiirtojen lisäksi päivitettävä taloushallinnon ohjelmia sekä maksamisen menetelmiä. Yrityksen pitää tietää myös vastaanottajan IBAN ja BIC tiedot, jotta maksut menisivät oikeaan osoitteeseen. Yrittäjä saa tietää nämä tiliotteeltaan tai verkkopankista.

Taulukko 2. Yrittäjälle useita hyötyjä SEPA- maksujen myötä.

Nykyiset tilisiirtotavat	SEPA- tilisiirrot
Kotimaanmaksut (tilisiirrot)	SEPA-TILISIIRTO
Toistuvaissuoritukset (palkat, eläkkeet, etuudet)	SEPA-TILISIIRTO
EU-maksut (alle 50 000€ EU/ETA- maihin tai maista)	SEPA-TILISIIRTO
Ulkomaanmaksut (yli 50 000€ EU/ETA-maihin tai maista)	SEPA-TILISIIRTO
Ulkomaanmaksut muihin maihin tai muista maista	Ulkomaanmaksut muihin maihin tai muista maista

Taulukko 2. Kuvaa SEPAn myötä tapahtuvia muutoksia maksuliikenteessä. Toiminnot yksinkertaistuvat ja helpottavat yrittäjän työtä. Kun kaikki yrittäjät ilmoittavat tilisiirroissaan oman IBAN ja BIC tunnuksen 1.7.2010 alkaen, on ne helposti löydettävissä laskuista. Aikaisemmin on ollut useita maksutapoja eriteltyinä, kotimaanmaksuihin, ulkomaanmaksuihin sekä palkat, eläkkeet ja etuudet erikseen toistuvaissuorituksina. Muutosten myötä yrittäjän ei tarvitse suorittaa kuin SEPA-tilisiirtoja, joista palkat poikkeavat erillisellä koodilla merkittynä. Ulkomaanmaksut SEPA- alueen ulkopuolelle pysyy edelleen samana. Taulukkoon on hankittu tiedot Finanssialan keskusliiton www-sivuilta.

### 3 VERKKOLASKU

Verkkolasku on sähköinen lasku, jonka tiedot on mahdollista käsitellä automaattisesti tietokoneen avulla ilman käsillä tehtävää työtä. Laskusta muodostuu tietokoneen näytölle paperilaskua muistuttava näkymä, joka on mahdollista tulostaa tarvittaessa paperisena versiona. Verkkolaskun vastaanottajana voi olla henkilöasiakas sekä yritys (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010.

Verkkolaskupalvelut 2009, s.5.)

Verkkolaskuista ja sähköisistä laskuista kuullaan puhuttavan usein samana käsitteenä, vaikka sähköinen laskutus on käsitteenä huomattavasti laajempi. Sähköisellä laskulla voidaan viitata verkkolaskun lisäksi kuluttajalle suunnattuun verkkolaskuun tai verkkopankkilinkkiin. Sähköisellä laskulla voidaan viitata myös EDI- laskuihin (Liite laskun yhteydessä kuva-muodossa), sähköisiin kirjeisiin (e-kirje) ja sähköpostilaskuihin (Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen www-sivut 2010.)

Verkkolasku tunnetaan sen automaattisuudesta. Yritysten välisessä verkkolaskutuksessa se on mahdollista siirtää automaattisesti laskuttajalta vastaanottajalle joko suoraan tai palveluntarjoajan välityksellä verkkolaskujärjestelmään. Verkkolaskusta muodostuu tietokoneen näytölle paperilaskua muistuttava näkymä, joka helpottaa laskun hyväksymistä sekä lähettämistä sekä laskuttajan että maksajan näkökulmasta. Verkkolasku lisää yritysten ekologisuutta sekä lisää kustannustehokkuutta. Lasku on kuitenkin mahdollista tarvittaessa tulostaa paperiversiona (Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen www-sivut 2010). Tämä ei kuitenkaan enää ole pakollista edes kirjanpitolakiasetusten puitteissa, koska asetusten mukaan sähköinen arkistointi on sallittua (Kirjanpitolautakunnan www-sivut 2010.)

Suomi on kuulunut laskutuksen kehittämisen edelläkävijöihin jo pitkään muiden Pohjoismaiden joukossa. Suomessa pankit ovat tarjonneet laskutusta verkossa jo useita vuosia, mutta nyt SEPAn myötä laskutusta pyritään kehittämään entisestään. Viimeistään heinäkuussa 2010 yritysten tulee olla valmiita ottamaan käyttöön

kansainväliset tilinumerot ja merkitä ne tilisiirtoihin sekä laskuihin standardien mukaisesti. (High Tech Forumin www-sivut 2010.) Muutoksen myötä on otollinen tilaisuus muuttaa yrityksen laskutus sähköiseksi.

### 3.1 Verkkolaskutuksen edellytykset ja sisältö

Verkkolaskujen edellytyksenä on, että yrityksellä on Internet- yhteys, työasema sekä sopimus verkkopankin tai muun samankaltaisen laskut kokoavan palvelun kanssa, johon laskut halutaan vastaanottaa. Yritykset, joilla on jokin taloushallinnon järjestelmä, on mahdollista saada laskut suoraan sinne palveluntarjoajan kautta (Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen www-sivut 2010.)

Nykyään yhä useammat yritykset hoitavat laskutuksen ja vastaanoton sähköisesti verkkolaskuna. Sen etuna on laskujen käsittelyn nopeutuminen sekä kustannustehokkuus yrittäjälle. Verkkolasku mahdollistaa myös lisäinformaation jakamisen paremmin kuin paperinen lasku. Iso osa suurista yrityksistä suosii yhteistyökumppaneita, joilla on käytössään verkkolaskupalvelu. Verkkolaskutus on siis merkittävä kilpailuetu pienille ja keskisuurille yrityksille (Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen www-sivut 2010.)

Verkkolaskutus on ollut Suomessa suosituimpi laskutusvaihtoehto kuin muualla maailmassa. Pohjoismaissa kiinnostuksen on havaittu kasvavan sähköisen laskutuksen suuntaan positiivisesti ja sen oletetaan lisääntyvän merkittävästi (High Tech Forumin www-sivut 2010.)

Verkkolaskuoperaattoreita on useita. Operaattorit tarjoavat ratkaisuja taloushallinto-ohjelmaan yhdistettäviä sekä Internetin välityksellä käytettäviä verkkolaskutuspalveluita. Pankit ovat myös operaattoreita, jotka tarjoavat verkkolaskupalveluita, joita on mahdollista käyttää pankkiyhteysohjelmalla tai pankin omassa verkkopankissa. Verkkolaskupalveluissa ja niiden tarjoajien välillä on

suuriakin eroja hinnan suhteen. Verkkolaskuoperaattoreiden hinnat eivät aina ole yhtä selkeitä kuin pankkien hinnat, jotka käyttävät selkeitä listahintoja (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.3).

Verkkolaskuja lähettävät yritykset, yhteisöt sekä julkisen hallinnon organisaatiot, mutta vastaanottamassa näiden lisäksi voi olla myös kuluttaja. Verkkolaskujen lähettämisessä ja vastaanottamisessa edellytyksenä on ohjelma/palvelu, jolla niitä on mahdollisuus käsitellä. Pienet yritykset useimmiten käyttävät pankkien tarjoamia palveluita, jolla verkkolaskuja on mahdollisuus lähettää ja vastaanottaa (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.5.)

Verkkolaskujärjestelmän lisäksi yrityksen täytyy laatia sopimus palveluntarjoajan kanssa laskujen lähettämisestä ja vastaanottamisesta. Edellytyksenä verkkolaskun hyödyntämiseen on, että myös vastaanottajalla on vastaanottojärjestelmä ja siitä sopimus pankin tai muun operaattorin kanssa. Tämä ei kuitenkaan ole välttämätöntä, koska tulostuspalvelun kautta laskun lähettäminen onnistuu laskun vastaanottajalle (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.5.)

Verkkolaskun sanomasisältöön on useita muotoja. Suomessa pankit käyttävät kehittämäänsä esitysmuotoa Finvoicea. Muut verkkolaskuoperaattorit voivat sen rinnalla käytettävän TEAPPSXML muodon avulla muuntaa sanomamuodon toiseen. Vastaanottajan ja lähettäjän verkkolaskujen muodon ei siis tarvitse olla välttämättä sama. Pankit eivät kuitenkaan muuta verkkolaskun sanomamuotoa, vaan välittävät ainoastaan Finvoice- muodossa olevan sisällön (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.5.)

### 3.2 Verkkolaskusta kustannushyötyä

Yrityksen koosta riippumatta, yritys laskuttaa tarjoamistaan palveluista. Suuressa yrityksessä laskujen määrä on suurempi ja laskuttaminen on säännöllisempää. Laskun lähettämiskustannuksissa on mahdollisuus säästää paljon tavallisen paperilaskun sijaan. Verkkolasku mahdollistaa sen, että paperisen laskun

tulostaminen sekä postituskustannukset jäävät pois. Tämä vähentää myös yrityksen työtaakkaa ja jättää aikaa oikealle liiketoiminnalle sekä lähettäjällä että vastaanottajalla. Laskun lähettämisessä on myös nopeudella merkitystä. Verkkolasku on vastaanottajalla nopeammin kuin paperinen lasku (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.6.)

Verkkolaskun myötä yrityksen arkistointi on mahdollista hoitaa sähköisesti. Sähköisen arkistoinnin myötä yritys säästää tilaa sekä säilyttää tarvittavat aineistot helposti saatavilla. Tiedon haku on nopeaa ja yksinkertaista. Sähköinen arkistointi on mahdollista taloushallinto-ohjelmien lisäksi useissa verkkolaskupalveluissa. Useimmat pankit tarjoavat myös verkkopalvelussaan sähköisen arkistoinnin mahdollisuutta (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.6.)

Verkkolaskutukseen siirtymisessä ensimmäisenä yrittäjän on kartoitettava sekä omat että asiakkaan tarpeet sekä selvittää onko yhteistyökumppaneilla mahdollisuus verkkolaskutukseen (Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen www-sivut 2010.) Lähtökohtana yrittäjän tulee pohtia laskutuksen määrää ja kartoittaa verkkolaskutuksen tarpeet. Suurella yrityksellä laskutukseen tarvitaan enemmän resursseja, joten taloushallinnon järjestelmän kautta verkkolaskupalvelun käyttö on suositeltavaa. Suurelle yritykselle verkkolaskutuksesta on merkittäviä kustannushyötyjä. Pienen yrityksen laskutus on isoon yritykseen verraten huomattavasti vähäisempää, joten suppeampi järjestelmä verkkolaskutuksesta on riittävä (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.3.)

Verkkolaskupalveluiden hinnoittelu pohjautuu käyttöönotto-, kuukausi- sekä laskukohtaisista maksuista. Maksut vaihtelevat operaattoreiden välillä kymmenistä euroista satoihin euroihin kuukaudessa. Laskukohtainen kustannus on merkittävin suhteessa kokonaiskustannuksiin, joten pienen yrittäjän suositellaan tarkastelevan käyttöönottomaksujen sekä kuukausimaksujen eroja operaattoreiden välillä (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009 s.3.)

### 3.3 Verkkolaskuoperaattoreiden vertailu pienyrittäjälle

Kun kyseessä on suuri yritys, jolla saattaa olla jopa kansainvälistä toimintaa, on taloushallinnon järjestelmä suositeltava. Suurella yrityksellä on usein laaja asiakaskanta ja tuotteita useampia, joiden lajittelu asiakaskohtaisesti onnistuu parhaiten taloushallinnon järjestelmän avulla. Ohjelman avulla yrittäjän on helppo pitää asiakaskohtaiset tiedot erillään, heille myydyt tuotteet sekä niihin kohdistuva laskutus. Tämä kuitenkin onnistuu pienellä yrityksellä pienemmillä resursseilla. Ohjelmissa on sisältö, käytön helppouteen sekä hintaan kohdistuvia eroja paljon.

Operaattorit tarjoavat sovelluksia, joita voi yhdistää yrityksen taloushallintojärjestelmään. Taloushallinnon ohjelmissa on eroja, myös sanomamuodon suhteen; osa käsittelee verkkolaskuja vain yhdessä sanomamuodossa mutta löytyy myös ohjelmia, jotka voivat käsitellä laskuja useammassa sanomamuodossa. Lähettäjän ja vastaanottajan verkkolaskun sanomamuodon ei tarvitse olla sama, koska useimmat operaattorit muuntavat muodon vastaanottajalle sopivaksi. Yleisimmät käytettävät muodot ovat Finvoice sekä TEAPPSXML. Useat verkkolaskuoperaattorit tarjoavat palveluitaan asiakaskohtaisesti laskutusmäärästä riippuen. Hinnat voivat vaihdella palvelun käyttäjämäärän sekä sanomamuodon mukaan merkittävästi (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.7.)

Olen ottanut vertailuun pienyrittäjän kannalta edullisia verkkolaskupalveluita ja niiden tarjoajia. Verkkolaskutukseen ei ole kuitenkaan pakollista liittää taloushallinnon järjestelmää vaan laskutus sähköisesti onnistuu myös internet-selaimen avulla. Yrittäjän ei ole siis pakko maksaa taloushallinnon ohjelmasta sen vuoksi. Tällaisesta palvelusta käytetään yleisesti nimeä Software as a Service (SaaS) tai sovellusvuokraus nimitystä eli Application Service Provision (ASP). Internet selaimen käyttöön yrittäjä tarvitsee vain tietokoneen sekä internet- yhteyden (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.9.)

Internetin kautta toimivat verkkolaskupalvelut saattavat sisältää samankaltaisia hyötyjä kuin taloushallinto- ohjelmat, mikäli Internet- palvelu sisältää taloushallinto- ohjelman perusohjelman kaltaiset palvelut; reskontra (osto- ja myyntilaskujen

seuranta) sekä laskujen hyväksyntä ja arkistointi (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.9.)

Useimmat operaattorit tarjoavat verkkolaskun lähettämiseen ja vastaanottamiseen palveluita. Näissäkin on eroja. Joillakin palveluntarjoajilla on tarjota asiakkailleen vain toista edellä mainituista vaihtoehtoista. Operaattorit tarjoavat lähettämistä ja vastaanottamista peruspalveluina, joiden hinta vaihtelee operaattoreiden välillä. Hinnoista voi myös päätellä, että yrityksen tulee valita operaattori laskutusmäärän perusteella saadakseen mahdollisimman suuren kustannushyödyn.

Verkkolaskupalvelua tarjoavien operaattoreiden välillä on laskutuksen suhteen merkittäviä eroja. Osa verkkolaskupalveluiden tarjoajista veloittaa kuukausimaksun sekä lisäksi verkkolaskun vastaanottamisesta ja lähettamisestä erikseen. Joidenkin palveluntarjoajien hinnasto on huomattavasti huokeampi pienelle yrittäjälle. Laskujen määrä ei välttämättä ole suuri, joten edullisempänä vaihtoehtona on valita operaattori, joka laskuttaa laskukohtaisesti sen lähettamisestä ja vastaanottamisesta (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.9.)

Taulukosta 3. voi havaita Internet- selaimen avulla toimivien verkkolaskupalveluita tarjoavien operaattoreiden välisiä hinta- ja palvelueroja. Hinnat kohdistuvat operaattoreiden peruspalveluihin. Hinnat eivät sisällä arvonlisäveroa (22 %). Taulukon sisältämä tieto, on poimittu Suomen Yrittäjät ry:n verkkolaskupalvelututkimuksesta 2009. (Viitattu 15.4.2010. <http://www.yrittajat.fi>)

Taulukko 3. Hintavertailua Internet- selaimen avulla toimivien Verkkolaskupalveluiden välillä (Yrittäjien www-sivut 2010, Verkkolaskupalvelut 2009.)

		<b>Verkkolaskupalvelu saapuville laskuille</b>	<b>Verkkolaskupalvelu lähteille laskuille</b>
<b>Enfo</b>	Käyttöönotto maksu (€)	Riippuu laskumäärästä ja asiakkaan käyttäjämäärästä	0,00
	Kuukausimaksu (€)	50,00–70,00	50,00–70,00
	Laskukohtainen maksu (€)	0,16–0,20	0,27–0,35
	Muuta	Erilliset käyttöönottomaksut lähteille ja saapuville	Erilliset käyttöönottomaksut lähteille ja saapuville
<b>Maventa</b>	Laskukohtainen maksu (€)	0,00	0,00-0,25
	Muuta	Saapuvat laskut ilmaisia.	Lähtevien laskujen välitys Maventan asiakkaille on ilmaista. Välityksestä muiden operaattoreiden kautta peritään 0,05-0,25€/lasku
<b>Norfello</b>	Laskukohtainen maksu (€)	Ei palvelua	0,60
	Muuta	Ei tarjota palvelua saapuville laskuille. Palvelu on tulossa valikoimaan.	Lähtevien laskujen palvelu nimellä Postita.fi
<b>Notebeat</b>	Käyttöönotto maksu (€)	saapuvien ja lähtevien yhteinen käyttöönottomaku 90,00€	
	Kuukausimaksu (€)	Saapuvien ja lähtevien yhteinen kuukausimaksu on alk. 5€	
	Laskukohtainen maksu (€)	0,33–0,49	0,33–0,49
	Muuta	Yhteinen palvelu lähteille ja saapuville laskuille	
<b>Telia-Sonera</b>	Käyttöönotto maksu (€)	Saapuvien ja lähtevien laskujen käyttöönotto yhteensä 450–1450€	
	Kuukausimaksu (€)	Saapuvien ja lähtevien yhteinen kuukausimaksu 168€	
	Laskukohtainen maksu (€)	0,20	0,20
	Muuta	Yhteinen palvelu saapuville ja lähteille laskuille. Kuukausimaksu sisältää 10 MB (n. 150–700) lähetettyä ja vastaanotettua/kk.	
<b>Tieto Finland</b>	Käyttöönotto maksu (€)	Saapuvien ja lähtevien laskujen käyttöönotto yhteensä 900€	
	Kuukausimaksu (€)	Saapuvien ja lähtevien yhteinen kuukausimaksu 300€	
	Laskukohtainen maksu (€)	alkaen 0,25	alkaen 0,25
	Muuta	Yhteinen palvelu lähteille ja saapuville laskuille	

Verkkolaskupalvelun tarjoajat ovat luokitelleet erillisin hinnoin lisäpalvelut. Lisäpalveluiden tarjoamisessa on myös eroja palveluntarjoajien välillä. Kaikki edellä mainitussa vertailussa mukana olleet eivät tarjoa palveluita, jotka ovat joillekin yrityksille vielä välttämättömiä, kuten paperisen laskun tulostaminen. Aktivointipalvelu lisäpalveluna tarkoittaa, että yritys voi sen kautta ilmoittaa asiakkailleen siirtymisestä verkkopalveluun. Aktivointipalvelun avulla yrittäjä voi etsiä myös asiakkaansa, jotka käyttävät jo verkkolaskutusta. Aktivointipalvelulla on kuitenkin operaattorikohtaisia eroja, myös sen laajuudella on vaikutus hintaan. Joidenkin operaattoreiden tarjoama aktivointipalvelu ilmoittaa yrityksen asiakkaille mahdollisuudesta verkkolaskuun. Joillakin operaattoreilla ei ole valikoimassaan aktivointipalvelua lainkaan. Taulukon tiedot on poimittu Suomen Yrittäjät ry:n laatimasta verkkolaskupalvelututkimuksesta 2009(Viitattu 15.4.2010, <http://www.yrittajat.fi>).

Taulukko 4. Internet- selaimen avulla toimivien operaattoreiden tarjoamia lisäpalveluita. Hinnat eivät sisällä arvonlisäveroa (22 %)

	Paperilaskun tulostus ja postitus	Laskun välitys asiakkaan ilmoittamaan tulostuspalveluun	Vastaanottajien tai laskuttajien aktivointipalvelu	Laskujen arkistointi
<b>Enfo</b>	0,68–0,80€/lasku 0,07-0,10€/lisäsivu	Ei tarjoa palvelua, oma tulostuspalvelu	Asiakaskohtaisesti sovittu hinta	Ei lisämaksua
<b>Maventa</b>	0,60–1,25 €/lasku 0,09-0,10 €/lisäsivu	Ei tarjoa palvelua	Ei lisämaksua	Ei lisämaksua
<b>Norfello</b>	0,84 €/lasku 0,07€/lisäsivu	Ei tarjoa palvelua	Ei lisämaksua	Ei lisämaksua
<b>Notebeat</b>	0,59–0,90 €/lasku 0,07 €/lisäsivu	Ei tarjoa palvelua	Asiakaskohtaisesti sovittu hinta	Ei lisämaksua
<b>Telia Sonera</b>	0,56 €/lasku 0,06€/lisäsivu	Ei lisämaksua	Ei tarjoa palvelua	300 € kuukaudessa
<b>Tieto Finland</b>	0,91€/lasku 0,075€/lisäsivu	Käyttöönottomaksu riippuu tulostuspalvelusta	Asiakaskohtaisesti sovittu hinta	0,25 €/lasku/vuosi 0,05€/liite/vuosi 300€ kuukaudessa Käyttöönotto 900€

Taulukossa 4 on mahdollista nähdä Internet-selaimen avulla toimivien operaattoreiden lisäpalvelu mahdollisuuksista. Vertailussa voi havaita Internet-selaimen avulla toimivien verkkolaskupalveluita tarjoavien operaattoreiden välisiä eroja lisäpalveluiden tarjonnassa.

Operaattorit tarjoavat yritykselle myös monia muita palveluita, joista operaattori veloittaa erikseen hinnastonsa mukaan, mutta useimmiten nämä kuuluvat peruspalvelun hintaan. Palveluita, joista yrittäjälle on suuri etu, ovat laskutusjärjestelmän koekäyttö, laskujen raportointi, verkkolaskun mukana välitettävät liitetiedot, linkki verkkolaskun yhteydessä sekä asiakastuki (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.12.)

Kun yrittäjä ei tarvitse käyttöönsä koko taloushallinto- ohjelmaa sen laajuudessa ja maksaa siitä, on yrittäjällä siihen vaihtoehto, jos haluaa yritykselleen järjestelmän. Tilitoimistolla on mahdollisuus vuokrata asiakkailleen omaa taloushallinto- järjestelmää asiakkaan tarpeiden mukaan osissa, esimerkiksi verkkolaskutusmahdollisuuden (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010, Verkkolaskupalvelut 2009, s. 19.) Taloushallinnon järjestelmä ei ole kuitenkaan pakollinen, koska myös verkko-operaattoreiden ja pankkien kanssa on mahdollista sopia, että kopio laskusta lähetetään suoraan tilitoimistolle kirjanpitoa varten (OP-Pohjolan www- sivut 2010.)

#### 3.4 Pankit verkkolaskupalveluiden tarjoajana Suomessa

Edellisessä luvussa mainittujen operaattoreiden lisäksi Suomessa toimii pankit. Pankit, jotka tarjoavat asiakkailleen verkkolaskupalveluita, ovat OP-Pohjola, Nordea, Sampo pankki, Paikallisosuuspankit, Säästöpankit, Handelsbanken, Aktia sekä Ålandsbanken ja Tapiola pankki (Tapiola pankki aloitti vasta vuoden 2009 loppupuolella tarjoamaan palvelua). Pankit käyttävät yhteistä Finvoice-palvelukokonaisuutta. Palvelut pankin kautta ovat kuitenkin suppeampia kuin muilla operaattoreilla eivätkä pankit muunna verkkolaskun sanomamuotoa toiseen.

Pankkien tarjoamia verkkolaskupalveluita voi käyttää joko pankkiyhteysohjelman avulla tai verkkopankin kautta. Poikkeuksena kuitenkin Ålandsbanken, jolla ei ole

yrittysasiakkailleen mahdollisuutena kuin pankkiyhteysohjelma. Kun laskun lähettäjä ja vastaanottaja käyttävät pankin verkkolaskupalvelua, pankki välittää laskun suoraan vastaanottajalle, huolimatta siitä, ovatko molemmat saman pankin asiakkaita. Pankki voi lähettää verkkolaskun myös muun kuin pankkioperaattorin palveluun, mutta tällöin pankin ja toisen operaattorin välille on tehtävä sopimus laskujen välittämisestä. Pelkästä laskujen lähettämisestä verkkopalvelun tai pankkiyhteysohjelman avulla ei onnistu saamaan yhtä suurta hyötyä kuin taloushallinnon järjestelmällä, koskien taloushallintojärjestelmästä toiseen lähetettävien laskujen automaattista käsittelyä. Verkkopankissa tapahtuvaa laskutusta ei ole mahdollista yhdistää suoraan taloushallintojärjestelmään. Tästä johtuen laskut ovat käsiteltävä erikseen kirjanpitoon.

Pankin tarjoamat palvelut sopivat parhaiten pienille ja keskisuurille yrityksille palvelemaan heidän tarpeitaan. Pienten yritysten laskutuksen lähettäminen ja vastaanottaminen on kätevästi hoidettavissa verkkopankin kautta, jos yhteistyökumppaneilla on verkkolaskutusmahdollisuus. Useimmat yritykset vaativat sähköistä laskutusta, mutta eivät halua siirtyä muilta osin sähköiseen taloushallintoon ja arkistointiin (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.12–14.)

#### 3.4.1 Pankkiyhteysohjelma

Yrittäjällä, joka ottaa käyttöönsä verkkolaskutuksen verkkopankin tai pankkiyhteysohjelman kautta, on mahdollisuus yhdistää taloushallinnon järjestelmä palveluun. Tällöin saadaan automaattinen laskujen käsittelyn hyöty yrittäjälle. Kaikki järjestelmät eivät kuitenkaan hyväksy samaa sanomakieltä ja pankki lähettää ainoastaan Finvoice-muotoa, joten ohjelmia valittaessa tulee tämä huomioida (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. verkkolaskupalvelut 2009, s.14.)

Suomen Yrittäjien tekemässä Verkkolaskupalvelu tutkimuksessa 2009 (Viitattu 12.4.2010. <http://www.yrittajat.fi>), on vertailtu useamman pankin verkkopalvelujen sekä pankkiyhteysohjelmien hinnoittelua. Olen poiminut kolme Satakunnan alueella

merkittävin pankkia vertailusta. Taulukosta voi nähdä OP-Pohjolan, Nordean sekä Sampo pankin tarjoamien palvelujen hintoja.

Taulukosta 5. voi havaita, että Osuuspankki veloittaa käyttöönottomaksun 16,39 euroa ja Nordea puolestaan veloittaa sekä saapuvien että lähtevien laskujen käyttöönotosta molemmista 50 euroa. Nordeassa on erillinen kuukausimaksu lähtevien ja saapuvien laskujen osalta, joka vaihtelee laskujen määrästä riippuen. Kun laskujen lähetys on pientä, ovat suhteessa kustannukset kuukautta kohden pienemmät. Sampo pankki veloittaa ainoastaan laskukohtaisesti sekä saapuvista että lähtevistä verkkolaskuista. Vertailuun on otettu mukaan pankkiyhteysohjelmien hinnat, koska pankkiyhteysohjelma tarvitaan, jotta verkkolaskutus olisi mahdollinen.

Taulukko 5. Pankkien verkkolaskupalvelut. Hinnat eivät sisällä arvonlisäveroa (Palveluiden Alv- kannat: Pankkiyhteysohjelma 0 %, muut taulukon palvelut 22 %.)

		Verkkolasku palvelu	Saapuvat maksut	Lähtevät maksut	Pankkiyhteys ohjelma
<b>OP- Pohjola</b>	Käyttöönottomaksu	16,39			
	Kuukausimaksu				4,00
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,20	0,20	
	Muuta	Lisämaksu muille pankeille reititettävistä laskuista 0,05 euroa / lasku.			
<b>Nordea</b>	Käyttöönottomaksu		50,00	50,00	
	Kuukausimaksu		4,10–163,93	4,10–163,93	
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,20–0,37	0,12–0,29	
	Muuta	Pankkiyhteysohjelmia ei huomioitu.			
<b>Sampo pankki</b>	Käyttöönottomaksu				100,00
	Kuukausimaksu				6,00
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,29	0,20	
	Muuta	Pankkiyhteysohjelman asiakastunnukset 5 euroa/ asiakastunnus.			

### 3.4.2 Verkkopankki ja verkkolaskutus

Yrityksellä on mahdollista siirtyä verkkolaskutukseen edullisin keinoin. Pienyrittäjä ei tarvitse yrityksen laskuttamiseen erillisiä taloushallinnon ohjelmia, vaan pystyy hoitamaan sen myös pankin verkkopalvelun kautta. Pankista riippuen verkkopalvelun sisäisillä ominaisuuksilla on eroja, mutta useimmat tarjoavat verkkopankissa asiakas-

ja tuoterekisterin sekä laskujen maksamisen ja vastaanottamiseen tarvittavat palvelut. Verkkopalvelujen kuukausikohtaisissa hinnoissa on myös eroja, joita yrittäjän kannattaa vertailla (Suomen Yrittäjät ry www-sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009, s.16).

Taulukossa 6. otan aikaisemman vertailun lailla esille Satakunnan merkittävimmät pankit, OP-Pohjolan, Nordean sekä Sampo pankin. käy ilmi vain käyttöön kohdistuvat maksut peruspalvelusta. Sampo pankilla on edullisimmat käyttömaksut, mutta ei tarjoa asiakkailleen yhtä laaja-alaista palvelua kuin OP-Pohjola ryhmä ja Nordea. Kun yrittäjä haluaa aloittaa verkkolaskutuksen, on hän varmasti halukas ottamaan siihen tarvittavia lisäpalveluja. Nykyään kun on tarjolla eri operaattoreita, ei kaikilla laskuttajilla ja laskutettavalla ole käytössä saman operaattorin palvelut. Yritykselle tärkeä palvelu on, että asiakkaalle reititetään lasku hänen ilmoittamaansa paikkaan, ilman että ainoana vaihtoehtona on lähettää tulostettu lasku paperiversiona. Selvityksen on tehnyt Suomen Yrittäjät ry vuonna 2009 tutkimuksessa ”Verkkolaskupalvelut 2009” (Viitattu 12.4.2010. <http://www.yrittajat.fi>.)

Taulukko 6. Verkkopankin kautta suoritettavan verkkolaskun hinnat.

(Palveluiden Alv- kannat; Verkkopankin kustannukset 0 %, muut palvelut 22 %.)

		Verkkolaskupalvelu	Saapuvat maksut	Lähtevät maksut	Verkkopankki
<b>OP-Pohjola</b>	Käyttöönottomaksu				
	Kuukausimaksu	4,1			6,00
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,20	0,20	
	Muuta	Lisämaksu muille pankeille välitettävistä laskuista 0,05 euroa/lasku.			
<b>Nordea</b>	Käyttöönottomaksu	25,00			40,00
	Kuukausimaksu	4,10			5,00
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,49	0,49	
	Muuta				
<b>Sampo Pankki</b>	Käyttöönottomaksu				
	Kuukausimaksu				5,00
	Laskukohtainen maksu/lasku		0,24	0,24	
	Muuta	Verkkopankin käyttäjämaksu on 4 euroa/kk/käyttäjä. 2 ilmaista käyttäjää, peritään max. 20 käyttäjää.			

Lisäpalveluilla on suuri merkitys, kun yrittäjä valitsee itselleen verkkolaskupalvelun tarjoajan. Yrittäjällä on asiakkaita, jotka eivät välttämättä ole vielä valmistautuneet verkkolaskutukseen. Asiakkaat voivat olla vielä halukkaita saamaan paperilaskun oman kirjanpitosensa vuoksi, koska taloushallinnon ja arkistoinnin ei voida myöskään olettaa olevan sähköisessä muodossa.

Taulukko 7. Pankkien tarjoamia lisäpalveluita verkkolaskutuksen tueksi (22 %).

	Paperi- laskun tulostus ja postitus	Laskun reititys asiakkaan ilmoittamaan tulostuspalveluun	Laskun reititys verkko- operaatto- rin kautta, LISÄMAKSU	Verkko- laskun linkki	Laskuttaja ilmoitus	Vastaanotto- osoitteiden noutaminen/ osoite
<b>OP- Pohjola</b>	Economy 0,66 Priority 0,90	Ei lisämaksua	Ei lisämaksua	ilmainen/ 0,10	ilmainen	0,20
<b>Nordea</b>	0,74	0,02	Ei lisämaksua	0,10	4,10	0,12
<b>Sampo pankki</b>	0,73	Ei tarjoa palvelua	Ei tarjoa palvelua	ilmainen	2,46	ilmainen

Verkkopalvelun kautta lähetettyjen laskujen kautta on mahdollista saada hyöty myös tilitoimistoa ajatellen, samoin kuin muillakin palveluilla. Verkkolaskutuksen tapahtuessa pankin välityksellä on sovittavissa, että pankki toimittaa laskuista kopiot tilitoimistolle. Näin myös tilitoimisto hyötyy nopeasta käsittelystä, eikä yrittäjän tarvitse käydä konkreettisesti tilitoimistossa (OP- Pohjola ryhmän www-sivut 2010.)

#### 4 VIESTINTÄTOIMISTO SIRI ON TIME- VERKKOLASKUTUSVAIHTOEHDOT

Viestintätoimisto Siri On Time on yksityisen elinkeinoharjoittajan yritys. Yrittäjä tarjoaa palvelujaan yrityksille, aikakauslehdille, paikallisseudun lehdille sekä sanomalehdille ja myös yksityisille henkilöille. Yritys on perustettu vuonna 2008. Yrittäjä kirjoittaa palvelujen ostajille journalistisia juttuja, laatii mainoksia ja erilaisia artikkeleita sekä valokuvia. Palveluihin kuuluvat myös yritysviestintä, tiedotus, markkinointi ja copywriterin palvelut. Pääosin Viestintätoimisto Siri On Time tarjoaa toimittajan palveluja eri julkaisuille ideoimalla niitä itse. Toiminta-alueeseen kuuluu koko Suomi ja Eurooppa. Yrittäjällä on kotitoimisto Noormarkussa, missä hän kirjoittaa artikkelit ja hoitaa yrityksen laskutuksen. Yrittäjällä ei ole olemassa ohjelmapohjaista asiakasrekisteriä tai laskutusta. Yrityksen toiminta on kasvanut odotetusti ja sen odotetaan kasvavan entisestään.

Tällä hetkellä yrittäjä ei ota vastaan käteismaksuja eikä yrittäjällä ole tarvetta hankkia itselleen sirukorttipäätettä. Yrittäjä laskuttaa asiakkaitaan laskulla, mutta jatkossa jos toiminta kasvaa, saattaa sirunlukijalle olla tarvetta. Tämänhetkiset SEPA-palvelut, joita yrittäjä tarvitsee, ovat SEPA-tilisiirrot sekä verkkolaskutus suuria yritysasiakkaita varten.

Laskutus yrityksessä hoidetaan Microsoft Excelin avulla ja lähetetään asiakkaille sähköpostitse tai kirjeitse. Laskujen lähettämisestä aiheutuvat kustannukset eivät ole kovin suuret, mutta laskujen tekeminen Excelillä vie aikaa.

Koska yrityksen asiakaskannasta löytyy suuriakin yrityksiä, on yrittäjä pohtinut siirtymistä verkkolaskutukseen. Suuret yritykset arvostavat ja valikoivat toimittajiaan osittain verkkolaskutuksen perusteella, joten siihen siirtyminen antaisi satakuntalaiselle yksityiselle elinkeinoharjoittajalle kilpailuetua muihin alan yrittäjiin nähden.

Viestintätoimisto Siri On Time laskuttaa noin 10 asiakasta kuukaudessa. Lähes jokaiseen laskuun kuluu yksi kirjekuori, postimerkki sekä tulostuksesta aiheutuvat kustannukset, muste ja paperi, koska suurin osa laskuista lähetetään asiakkaalle

kirjeitse. Osa laskuista lähetetään kuitenkin sähköpostilla, jos asiakas näin haluaa. Yrittäjä voisi myös käyttää laskun tekemiseen koituvan ajan hyödyllisemmin ja keskittyä varsinaiseen liiketoimintaan. Yrityksen laskutukseen kuuluu tällä hetkellä rahaa noin 1,5 euroa eli kymmentä laskua kohden noin 15 euroa. Kustannusten edullisuudesta huolimatta yrittäjälle paras ratkaisu on siirtyä käyttämään verkkolaskutusta. Suurin syy yrittäjän kiinnostus verkkolaskutuksen suuntaan on omat asiakkaat sekä oman toiminnan helpottaminen. Asiakkaat ovat pääsääntöisesti suuria yrityksiä, jotka haluavat saada laskunsa sähköisessä muodossa. Yrittäjä haluaa myös automatisoida laskujen tekemisen ilman käsin tehtävää työtä ja pysyä ajassa mukana. Verkkolaskutukseen siirtymisen takana on osittain myös pienimuotoinen pakote. Viestintätoimisto Siri On Time yrityksenä haluaa vastata asiakkaiden tarpeisiin ja laskutuksen muuttaminen sähköiseen muotoon saattaa mahdollistaa uusien asiakkaiden hankkimisen helpommin. Yrittäjä on valmis maksamaan laskuttamisesta hieman enemmän kuin tällä hetkellä, mutta haluaa pitää kustannukset minimaalisina, koska laskutuksen määrä on vielä tällä hetkellä melko pieni.

Yrittäjä halusi tietoa pienelle yritystoiminnalle tarjolla olevista verkkolaskupalvelumahdollisuuksista. Verkkoo-opperaattorit tarjoavat edullisia palveluita, mutta yrittäjä itse on kiinnostunut enemmän pankkien tarjoamista palveluista. Yrittäjä halusi tarkemman hintavertailun pankkien tarjoamista verkkolaskupalvelumahdollisuuksista, koska pankin toiminta on yrittäjän mielestä luotettavaa ja hänelle mieluisampi vaihtoehto.

Taulukko 6. (s.27) kuvastaa kolmen pankin välisiä hintaeroja yrittäjän tarpeisiin. Yrittäjä ei ota vastaan laskuja, vaan hän itse laskuttaa ainoastaan asiakkaitaan, joten kustannukset verkkolaskutuksessa pysyy melko edullisina. OP-Pohjola ryhmällä ei ole käyttöönottomaksua verkkopankin kautta tapahtuvassa verkkolaskupalvelussa. Nordea perii käyttöönottomaksuna verkkolaskupalvelun avauksesta 25 euroa sekä verkkopankin avauksesta 40 euroa. Nämä käyttöönottokustannukset on laskettu yhteen ja jaettu vuoden jokaiselle kuukaudelle. Sampo pankki on käyttöönottomaksuissaan näistä kolmesta ilmainen. Taulukosta 6. (s.27), on havaittavissa, että OP-Pohjola ei veloita lisämaksua, vaikka lasku lähetettäisiin toisen pankin tulostuspalveluun, kun taas Nordea veloittaa 0,02 senttiä jokaisesta laskusta erikseen. Sampo pankki ei tarjoa palvelua ollenkaan. Tätä ei ole huomioitu

laskelmassa. Kymmenen laskun kohdalla Nordean veloittama summa ei nosta hintaa kuin 0,20 senttiä kuukaudessa, jos jokainen lasku menisi toisen pankin tulostuspalveluun.

Arvio laskelma kustannuksista on tehty siten, että jokainen lasku lähetetään joko verkkolaskuna lähettäjältä vastaanottajalle tai pankin kautta tulostuspalvelusta asiakkaalle kirjeitse. Laskelma on tehty sen vuoksi niin, että yrittäjällä olisi suurimmat mahdolliset kuukausikustannukset tiedossa. Kustannukset ovat hieman suuremmat, jos kaikki laskut vastaanottajalle lähetetään pankin tulostuspalvelun kautta, mutta yrittäjä säästää omaa aikaansa. Ensimmäisen vuoden kustannukset ovat seuraavien vuosien kustannuksia suuremmat, koska laskelmassa käyttöönottokustannukset ovat jaettu ensimmäisen vuoden kuukausille.

Taulukko 7. Pankkien välistä hintavertailua yrityksen tarpeiden perusteella.

	Ensimmäisen käyttövuoden kustannukset/kk		Ensimmäisen vuoden jälkeiset kustannukset/kk	
	Kaikki laskut verkkolaskuina	Paperilaskuina tulostus ja postitus	Kaikki laskut verkkolaskuina	Paperilaskuina tulostus ja postitus
<b>OP-Pohjola</b>	12,10	18,70	12,10	18,70
<b>Nordea</b>	19,42	26,82	14,00	21,40
<b>Sampo pankki</b>	11,40	18,70	11,40	18,70

Taulukossa 7. olevan laskelman perusteella Sampo pankki on edullisin, mutta Sampo pankki ei tarjoa verkkolaskun reitittämistä toiseen pankkiin. OP-Pohjola ei ole merkittävästi kalliimpi ja Nordea tulee myös melko hyvin hintakilpailussa kolmannella sijalla. Nordean ensimmäisen vuoden jälkeen kustannukset tipahtavat, koska käyttöönotto kustannukset jäävät pois. Hinnat ovat siis valittu ääri rajoista, jotta yrittäjä saa itsellensä korkeimmat lähetyskustannukset, jotka hänelle voi aiheutua otettuaan verkkolaskutuspalvelun käyttöönsä.

Parhaalta vaihtoehdolta hintavertailun pohjalta yrittäjälle vaikuttaa toiseksi hintavertailussa sijoittunut OP-Pohjola ryhmä. OP-Pohjola ryhmä tarjoaa yritysasiakkailleen laaja-alaista palvelua verkkopalveluina. Yritysasiakkaista riippuen palveluita löytyy jokaiselle yhtiömuodolle heidän tarvitsemassa laajuudessa. Verkkopalvelun tarkoitus on helpottaa yrityksen päivittäisiä rutiineja ja pyrkiä

yrittäjien kannalta kustannustehokkuuteen. Pienessä yrityksessä palveluiden tarve on pienempi eikä laajoja kokonaisuuksia tarvita, jos asiakaskanta ja laskutus ovat pienimuotoisia. OP- Pohjolan verkkopalvelu kattaa yrittäjän tarvitsemat palvelut, asiakas- sekä tuoterekisteri ja laskujen lähettäminen ja vastaanottaminen. (OP-Pohjola ryhmän www-sivut 2010.)

Yrittäjä käyttää tilitoimiston palveluja, joten kopion lähettäminen laskusta suoraan tilitoimistoon helpottaa yrittäjän arkea. Tämä on mahdollista verkkolaskupalvelun kautta. Tilitoimisto käyttää Tikon Aditro-Taloushallintojärjestelmää, joka käyttää Finvoice-sanomamuotoa, joten yhdistäminen ei ole ongelma. Tilitoimisto ei ole aikaisemmin vuokrannut asiakkailleen taloushallintojärjestelmästä mitään osia, mutta on valmis muuttamaan menettelyään, jos jollakin on halukkuutta. Tässä vaiheessa yrityksen toimintaa ajatellen ei ole vielä tarvetta ohjelmaan, mutta mahdollisesti tulevaisuudessa.

Hintavertailu on suoritettu pientä yritystä ja sen laskuttamista ajatellen. Hintavertailussa eivät verkko-operaattoreiden tarjoamat palvelut verkkolaskutuksessa jääneet pankkien tarjoamien palveluissa jälkeen. Palvelut ovat edullisia ja sisällöllisesti laajoja, mutta yrittäjä itse haluaa lähtökohtaisesti miettiä pankin tarjoamaa verkkolaskutusmahdollisuutta. Tämä oli tärkein syy OP-Pohjola ryhmän valintaan.

Yrittäjä pääsee aloittamaan verkkolaskutuspalvelun tehtyään sopimuksen OP-Pohjola ryhmän kanssa verkkopalvelusta sekä verkkolaskupalvelusta. Yrittäjä saa tarvittavat tunnukset palvelun käyttöön palveluntarjoajalta sopimuksen teon yhteydessä.

## 5 JOHTOPÄÄTÖS

SEPA tuo mukanaan paljon uudistuksia kaikissa EU- ja ETA- maissa. Muutosvaiheessa maksujärjestelmien kehittämisessä on vielä joillakin mailla paljon kiinni otettavaa, joten nähtäväksi jää, miten yhteinen euromaksualue alkaa toimia käytännössä.

Suomessa pankit ovat valmistautuneet SEPAan jo pitkään yhteistyössä eurooppalaisten pankkien kanssa ja SEPA-foorummin kautta, joten muutosvaihe pankeissa ei ole haasteellinen kotimaassa. Vaikka Suomessa pankkien maksuliikejärjestelmät ovat valmiita uuden standardin noudattamiseen, ei välttämättä kotimaan rajojen ylittävä SEPA- maksu ole toisessa maassa helposti käsiteltävissä. Kaiken pitäisi toimia yhdenmukaisesti, mutta muutosvaihe vie varmasti aikaa.

Opinnäytetyössäni selvitin SEPAn tuomia muutoksia yrittäjän näkökulmasta yleisesti sekä sen lisäksi case-yrityksen näkökulmasta erikseen. Yrittäjälle laskuttaminen on yksi tärkeimmistä asioista liiketoiminnan kannalta, joten laskun sisällölliset muutokset on sisäistettävä 1.7.2010 mennessä. Maksukorteilla laskuttavan yrityksen on uusittava tai päivitettävä sirupäätteensä, jos sellainen jo on, tai hankkia itselleen sellainen. Sirulukijalle ei ole ilmoitettu pakotetta, koska kauppias saa itse valita liikkeessään hyväksyttävät maksutavat. Suurin osa yrittäjistä maksaa palkkaa, joten toistuvaissiirroista siirrytään SEPA-tilisiirtoon, joka erotetaan erillisellä palkanmaksu koodilla. SEPA kohdistuu siis yrittäjiin ajateltua merkittävämmiin.

Yhteisen euromaksualueen myötä maksukortilla maksaminen kehittyi ulkomailla maksamisen osalta merkittävästi. Tämä kehitys palvelee sekä yrityksiä että kuluttajia. Maksukorttien yhtenäistämisen myötä kuka tahansa SEPA-maksukortin haltija, voi käyttää yhteisen euromaksualueen sisällä korttiaan missä tahansa maassa. Suurin etu muutoksessa on luottokortin haltijalle, koska aikaisemmin ulkomailla on ollut mahdollista käyttää vain luottopuolta, mutta muutos mahdollistaa jatkossa omalla pankkitilillä olevien varojen käytön luottopuolen lisäksi. Yritys voi siis jatkossa laskuttaa suomessa matkalla olevia SEPA-kortin haltijoita samalla tavalla kuin jokaista SEPA- maksukortin käyttäjää.

SEPA-suoraveloituksen tilalle Suomessa suositellaan e-laskupalvelua tai SEPA-tilisiirtoa. Suomessa pankit suosittelevat asiakkailleen edellä mainittuja vaihtoehtoja kansallisen suoraveloituksen tilalle. Suomessa maksuliikejärjestelmät ovat kehittyneimpien maiden joukossa, joten tältä osin maksuliikejärjestelmä menee hieman taaksepäin. Vanhemmat ikäpolvet eivät käytä tietokonetta, joten heidän osaltaan palvelun käyttö mietityttää. Tällaisille yrittäjille ja kuluttajille on kuitenkin pankin omat maksupalvelut, joka kuitenkin aiheuttaa asiakkaalle hieman enemmän vaivannäköä saadakseen laskut maksuun. Elämme kuitenkin vielä muutosvaihetta, joten tältä osin nähtäväksi jää, minkä palvelun kukin käyttöönsä valitsee.

SEPA:n myötä usean yrityksen toivotaan siirtyvän verkkolaskutukseen, joten tarkoituksena oli selvittää myös mitä tarkoittaa verkkolasku ja mitä käyttöedellytyksiä sen käyttöönottamisella on. Edellytykset ovat jo yrittäjällä useimmiten valmiina, tietokone ja Internet- selain, joten verkkolaskusopimus palveluntarjoajan kanssa on ainoa velvoite joka puuttuu verkkolaskutuksen aloittamista ajatellen. Verkkolaskutuksen mahdollisuuksia pohdin yrittäjälle, koska useimmat yrittäjän asiakkaista on suuria yrityksiä, joilla on käytössään verkkolaskupalvelu. Suurille yrityksille yksi edellytys asiakkaiden valintaan on sähköisen laskuttamisen mahdollisuus. Pienelle yritykselle verkkolaskupalvelu antaa kilpailuetua muihin alan yrittäjiin nähden.

Viestintätoimisto Siri On Time, ei vielä tällä hetkellä tarvitse kaikkia SEPA-palveluita käyttöönsä. Yrittäjä laskuttaa asiakkaitaan laskulla, joten sirupäätteet eivät vielä ole hankintojen listalla. Yrittäjä kuitenkin tarvitsee huomioida muuttaa kansalliset tilisiirrot SEPA-tilisiirroiksi 1.7.2010 mennessä. Yrittäjällä on toimintaa Suomen lisäksi myös Euroopassa, joten SEPA-tilisiirroista on hänelle varmasti hyötyä. Yrittäjän ei ole pakko ottaa käyttöönsä verkkolaskupalvelua, mutta se on suositeltavaa. Kustannukset eivät aikaisempaan laskutustapaan verraten nouse paljon, joten yrittäjän kannattaa harkita verkkolaskutuksen käyttöönottoa. Verkkolaskupalvelut helpottavat ja nopeuttavat laskujen muodostamista sekä mahdollistaa etulyöntiaseman muihin alan yrittäjiin nähden.

Palveluntarjoajia on paljon, joten pyrin selvittämään pienen yrittäjän kannalta edullisimman vaihtoehdon. Palvelun tarjoajien välillä oli sisällöltään sekä hinnaltaan merkittäviä eroja. Vertailussa mukana oli internet-selaimen avulla toimivia operaattoreita sekä pankkeja, jotka toimivat pankkiyhteysohjelman tai verkkopalvelun kautta. Yrittäjä jolle vertailua lähdin tekemään, on Satakunnasta, joten päätin vertailla kolmea merkittävää satakunnassa sijaitsevaa pankkia, OP-Pohjola ryhmää, Nordeaa sekä Sampo pankkia. Yrittäjä halusi tarkemmin tietoa Satakunnassa sijaitsevien pankkien verkkolaskupalvelumahdollisuuksista, koska pankki tarjoajana houkuttelee enemmän yrittäjää. Verkko-operaattorit osoittautuivat palveluiltaan ja hintatasoltaan varteenotettaviksi vaihtoehdoiksi, mutta yrittäjä halusi enemmän tietoa itselleen pankkien hinnoista ja tarjonnasta.

Viestintätoimisto Siri On Time:lle, mikropienelle yritykselle, joka laskuttaa noin kymmenen laskua kuukaudessa, osoittautui vertailussa parhaiten tarpeisiin soveltuvaksi OP-Pohjola ryhmän verkkopalvelun kautta verkkolaskuttaminen. Vertailussa Sampo pankki oli edullisin yrittäjälle, mutta ei tarjonnut verkkolaskun reitittämistä asiakkaan ilmoittamaan tulostuspalveluun. Asiakkaita on useita, eikä voida olettaa, että kaikkien asiakkaiden palvelut olisivat samassa pankissa, koska verkkolaskupalveluiden tarjoajia on useita. Tästä johtuen lopputuloksena päädyin valitsemaan OP-Pohjola ryhmän tarjoaman verkkopalvelun kautta verkkolaskuttamisen, koska laskujen reitittäminen on yksi edellytys.

Monen pankin tarjoama verkkopalvelu sisältää pienelle yrittäjälle tarvittavat palvelut. Tähän joukkoon kuuluu myös osuuspankki. OP-Pohjola ryhmän verkkopankki tarjoaa yritykselle laaja-alaista palvelua. Verkkopankki sisältää laskujen lähettämisen sekä vastaanottamisen lisäksi asiakas- ja tuoterekisterin. Yrittäjällä ei ole aikaisemmin ollut käytössään selkeästi toimivaa asiakasrekisteriä, joten hän hyötyy yrityksen verkkopankista myös siltä osin. Verkkopankin kautta on sähköisesti seurattavissa yrityksen tilitapahtumat sekä lähetetyt ja vastaanotettuja laskuja, joten sähköinen arkistointi hoituu näiltä osin. Verkko-operaattoreita on kuitenkin pankkien lisäksi paljon, joten myös tämä piti huomioida verkkolaskupalvelun valinnassa. OP-Pohjola ryhmä reitittää laskun asiakkaan ilmoittamaan verkkolaskupalveluun, mutta Finvoice-muodossa. Vastaanottajaoperaattorit useimmiten pystyvät muutamaaan sanomamuotoa, joten tämä ei ole yrittäjän verkkolaskutuksen aloittamisen esteenä.

Yrittäjän kannalta on myös huomioitu, että asiakas ei välttämättä ota vielä vastaan verkkolaskua. Yrittäjä voi kuitenkin itse lähettää verkkolaskun OP-Pohjola ryhmän tulostus- ja lähetyspalveluun, mistä lasku lähetetään vastaanottajalle kirjeitse.

Yritys käyttää tilitoimiston palveluita ja verkkolaskupalvelu valitsemassamme pankissa mahdollistaa kopion lähettämisen suoraan tilitoimistoon. Yrittäjän ei tarvitse tästä huolehtia, vaan osuuspankki tekee sen sopimuksen mukaan. Yrittäjän ei tarvitse enää konkreettisesti käydä tilitoimistossa. Aikaa säästyy verkkolaskupalvelun käyttöönottamisen jälkeen keskittyä todelliseen liiketoimintaan ja laskutus hoituu yrittäjän asiakkaan ehdoilla.

Viestintätoimisto Siri On Time ei ole aikaisemmin tiennyt SEPA:sta ja sen tuomista muutoksista. Yrittäjä sai tietoa opinnäytetyön kautta sekä itselleen että yritykselleen maksukorttien toimivuudesta, tilisiirtojen sisällöstä sekä muutoksista laskutuksen suhteen. Yritys ei ole aikaisemmin tiennyt, että verkkolaskutukseen siirtyminen on vaivatonta eikä vaadi suuria laskumääriä kuukaudessa. Yrittäjällä on nyt selkeä tietopaketti siitä, mitä hänen pitää huomioida yrityksen toiminnassa sekä tarvitsemistaan verkkopalveluista. Yrittäjä oli myös tyytyväinen siihen, että hän saa omasta pankistaan verkkopalvelun kautta käyttöönsä yrityksen tarvitseman asiakasrekisterin samassa paketissa verkkolaskutuksen kanssa. Yrittäjällä on aikomus varata aika pankista ja sopia yrityksen laskutuksen muuttamisesta verkkoon.

## LÄHTEET

Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010a. Suomen Kansallinen SEPA-siirtymäsuunnitelma 17.3.2010. Viitattu 12.4.2010. <http://www.fkl.fi/>

Finanssialan keskusliiton www-sivut 2010b. SEPA- esite PK- yrityksille. Viitattu 16.3.2010. <http://www.fkl.fi/>

High Tech Forumin www-sivut 2010. Viitattu 16.3.2010. <http://www.hightechforum.fi/>

Kirjanpitolautakunnan www- sivut 2010. Viitattu 16.3.2010. <http://www.tem.fi/index.phtml?s=947>

OP- Pohjola ryhmän www- sivut 2010. Viitattu 15.3.2010. <https://www.op.fi>

Suomen Pankin www-sivut 2010. Viitattu 12.4.2010. <http://www.suomenpankki.fi>

Suomen yrittäjät ry www- sivut 2010. Verkkolaskupalvelut 2009. Viitattu 19.3.2010. <http://www.yrittajat.fi/>

Tekniikka ja Talous www-sivut 2010. Viitattu 15.4.2010. <http://www.tekniikkatalous.fi/tyo/article43233.ece>

Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskus ry www-sivut 2010. Viitattu 12.4.2010. <http://www.tieke.fi/>