



SAVONIA

OPINNÄYTETYÖ - AMMATTIKORKEAKOULUTUTKINTO
YHTEISKUNTATIETEIDEN, LIIKETALouden JA HALLINNON ALA

MAKSUPERUSTEINEN ARVONLISÄVERO

Käyttöönotto Kuopion alueen tilitoimistoissa.

TEKIJÄ/T: Jani Tenhunen

Koulutusala Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon ala			
Koulutusohjelma/Tutkinto-ohjelma Liiketalouden tutkinto-ohjelma			
Työn tekijä(t) Jani Tenhunen			
Työn nimi Maksuperusteinen arvonlisävero – Käyttöönotto Kuopion alueen tilitoimistoissa			
Päiväys	30.11.2020	Sivumäärä/Liitteet	20/1
Ohjaaja(t)			
Toimeksiantaja/Yhteistyökumppani(t)			
Tiivistelmä			
<p>Opinnäytetyössä selvitettiin maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottoa Kuopion alueen tilitoimistoissa. Samalla siinä käsiteltiin maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottamisen hyötyjä, haittoja ja ongelmia, sekä syitä siihen, miksi sitä ei ole otettu käyttöön.</p> <p>Opinnäytetyö toteutettiin käyttämällä laadullista menetelmää, joka toteutettiin teemahaastattelulla. Haastattelussa teemat jaettiin kolmeen eri pääteemaan: nykyhetki, hyödyt, ongelmat ja haitat sekä tulevaisuus. Haastateltavana oli kaksi eri kokoisen tilitoimiston työntekijää Kuopion alueelta. Tarkoituksena oli saada tilitoimistojen oma näkemys maksuperusteisesta arvonlisäverosta ja siitä, miten tilitoimistot näkevät maksuperusteisen arvonlisäveron arjessaan.</p> <p>Maksuperusteinen arvonlisävero oli melko vähän käytössä Kuopion alueen tilitoimistoissa. Kuitenkin yleensä asiakkaat, joilla on maksuperusteinen arvonlisävero käytössään, ovat ottaneet ensin selkoa siitä. Maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönotossa ei ole myöskään ei ole ilmennyt ongelmia. Haittoina maksuperusteisessa arvonlisäverossa koetaan, että se on paljon hitaampi tehdä verrattuna suoriteperusteiseen arvonlisäveroon.</p> <p>Myöskään maksuperusteista arvonlisäveroa ei suositella asiakkaille, jollei heillä ole ongelmia kassavirran kanssa. Vaikka nykyistä arvonlisäveroa ei suositella asiakkaille, nykyinen maksuperusteista arvonlisäveron säännöstö koetaan hyvänä eikä se kaipaa uudistuksia. Sen lisäksi maksuperusteisen arvonlisävero on helpottanut kassavirtaongelmia pienemmissä yrityksissä.</p>			
Avainsanat Arvonlisävero, maksuperusteisuus, tilitoimistot			

Field of Study Social Sciences, Business and Administration			
Degree Programme Degree Programme in Business Administration			
Author(s) Jani Tenhunen			
Title of Thesis Value added tax cash accounting scheme –Introduction in accounting offices in Kuopio			
Date	30.11.2020	Pages/Appendices	20/1
Supervisor(s)			
Client Organisation /Partners			
<p>Abstract</p> <p>The purpose of the thesis was to find out how many accounting offices in the Kuopio area are using value added tax cash accounting scheme. Another objective of this thesis was analyse the benefits, downsides and issues related to the value added tax cash accounting scheme, as well as to attempt to find out why the VAT cash accounting scheme has not been introduced by accounting offices.</p> <p>The research methodology of the thesis is qualitative research and method chosen is focused interview. In the interviews there were three main themes: The Present; Benefits, inconveniences and problems and Future. Interview subjects in this research were 2 members of staff from accounting offices of different size in the Kuopio area. The purpose was to collect feedback from an accounting office's perspective on the value added tax cash accounting scheme and how the scheme affects their normal working days.</p> <p>Value added tax cash accounting scheme was not used widely on both accounting offices. In general, the customers who apply value added cash accounting scheme have first researched on that. The VAT cash accounting scheme has not caused any problems when the accounting offices have started to use it. When it comes to inconveniences, most people feel that is slower compared to accrual accounting.</p> <p>The cash accounting scheme is not recommended to customers unless they have problems with their cash flow. Even though the offices do not recommend cash accounting scheme to customers, the present regulations on the value added tax cash accounting scheme were considered good and the offices do not see any reason to change that. In addition, value added tax cash accounting scheme has helped smaller companies with cash flow problems.</p>			
<p>Keywords Value added tax, cash accounting, account offices</p>			

SISÄLTÖ

1	JOHDANTO	5
2	ARVONLISÄVEROTUKSESTA YLEISESTI	6
2.1	Suoritettava ja vähennettävä arvonlisävero.....	6
2.2	Arvonlisäveron ajallinen kohdistaminen ja tilittäminen	7
2.3	Arvonlisäveron ilmoittaminen ja maksaminen.....	8
3	MAKSUPERUSTEINEN ARVONLISÄVERO	10
4	TUTKIMUKSEN TOTEUTUS JA ANALYSOINTI	12
4.1	Teemahaastattelu	12
4.2	Tulokset	14
5	YHTEENVETO JA POHDINTA	17
	LÄHTEET JA TUOTETUT AINEISTOT	19
	LIITE 1: TEEMAHAASTATTELURUNKO	21

1 JOHDANTO

Syyskuun 1. päivänä vuonna 2016 Kaj Turunen kiittää hallitusta siitä, että pienille yrityksille tuodaan 5 %:n yrittäjä vähennys ja mahdollisuus tehdä arvonlisävero maksuperusteisena. Maksuperusteista arvonlisäveroa hän kommentoi oikeudenmukaisena asiana, koska ennen sen käyttöönottamista yrittäjät ovat joutuneet maksamaan arvonlisäveron laskusta, mistä kyseinen yrittäjä ei ole koskaan saanut rahojaan. Tämän takia yrittäjälle on voinut tulla mahdollinen käyttöpääoman vaje, ja se on mahdollisesta aiheuttanut tarpeettomia koronmaksuja. Samalla myös Suomen Yrittäjät ovat ajaneet maksuperusteista arvonlisäverotusta. Suomen Yrittäjien Anna Lundèn kommentoi aihetta sanomalla: Uudistus kuulostaa pienemmältä kuin se on. Ainoastaan Keskuskauppakamari on pitänyt maksuperusteista arvonlisäveroa pienenä uudistuksena pienille yrityksille. Maksuperusteisella arvonlisäverolla tarkoitetaan, että yritys maksaisi arvonlisäveron silloin, kun yritys saa maksun tuotteesta tai yritys maksaa tuotteensa. Vero on kuitenkin kohdistettava viimeistään sille kalenterikuukaudelle, jonka aikana on kulunut 12 kuukautta tavaran toimittamisesta tai palvelun suorittamisesta, jos maksua ei ole ennen sitä saatu. (Saarinen 2016; Suomen Uutiset 2016; Verohallinto 2016.)

Suomessa maksuperusteinen arvonlisävero otettiin käyttöön vuoden 2017 alusta yrityksille, joiden liikevaihto on alle 500000 €. Tämän avulla toivotaan piristystä pienien yritysten heikkoihin kassavirtoihin, koska ennen maksuperusteisen arvonlisäveron tuloa arvonlisävero on pitänyt maksaa, vaikkei yritys olisi saanut itse maksua myymästä tuotteestaan. Tämä on aiheuttanut pienissä yrityksissä kassavirran heikentymistä. Tätä ennen kassavirran heikentymistä on koitettu estää maksuaikalain muutoksella, mutta silti osa pienistä yrityksistä on joutunut pidentämään maksuaikaansa pidemmäksi kuin suositeltu 30pv/netto. (Lundèn 2016.)

Tämän tutkimuksen tarkoituksena on tutkia maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottoa Kuopion alueen tilitoimistoissa. Opinnäytetyön tutkimuskysymykset ovat 1. Miten laajasti maksuperusteinen arvonlisävero otettu käyttöön Kuopion alueen tilitoimistoissa 2. Onko maksuperusteinen arvonlisävero koettu hyödylliseksi Kuopion alueen tilitoimistojen asiakkailla 3. Mitä ongelmia ja haasteita maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönotto on aiheuttanut 4. Miksi maksuperusteista arvonlisäveroa ei ole otettu käyttöön tilitoimistojen asiakasyrityksissä. Tämän avulla näemme miten tilitoimistojen asiakkaat suhtautuvat maksuperusteiseen arvonlisäveroon ja miten laajasti se on otettu käyttöön Kuopion alueella. Tutkimusmetodina tässä tutkimuksessa käytetään teemahaastattelua. Teemahaastattelun avulla saadaan tutkittavilta laajemmin tietoa ja perusteluita maksuperusteisesta arvonlisäveron käyttöönotosta eli tässä tapauksessa tilitoimistojen henkilökunnalta, jotka toimivat päivittäin näiden asioiden kanssa.

2 ARVONLISÄVEROTUKSESTA YLEISESTI

Suomen verojärjestelmä on mahdollista jakaa karkeasti kahteen verotusosaan, tuloverotukseen ja kulutusverotukseen. Tuloverossa verotus verotetaan verovelvollisen tuloista eli henkilön saamista tuloista ja yrityksen saamista voitoista, kun taas kulutusverotuksessa maksetaan tavaran tai palvelun kulutuksesta. Arvonlisävero kuuluu kulutusverotukseen eli arvonlisäveroa maksetaan tavaran tai palvelun myymisestä. Samalla se on myös maailman yleisin kulutusvero. Suomessa arvonlisävero otettiin käyttöön kesäkuussa vuonna 1994, joka korvasi sitä edeltäneen liikevaihtoveron.

Kulutusverolla eli tässä tapauksessa arvonlisäveron lopullinen maksaja on tuotteen tai palvelun ostava asiakas. (Verotieto Oy 2016, 114; Äärilä, Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2017, 25,30.)

Suomessa verovelvollisia on kaikki, jotka myyvät tavaroita- tai palveluita liiketoiminnallisessa muodossa. Myös valtio ja kunnat sekä myös yleishyödylliset yhdistykset, jos yhdistyksillä on liiketoiminnan muodossa harjoitettua toimintaa, ovat verovelvollisia. Suomessa verovelvollisia kuitenkin ei ole elinkeinoharjoittajat ja yritykset, joiden liikevaihto jää alle 10 000 euron. Elinkeinoharjoittajat ja yritykset voivat hakeutua kuitenkin itse vapaaehtoisesti verovelvolliseksi. Jos elinkeinoharjoittajan tai yrityksen liikevaihto ylittää yli 10 000 euroa mutta on kuitenkin pienempi kuin 30 000 euroa, voi elinkeinoharjoittaja tai yritys hakea alarajahuojennusta. (Tomperi 2016, 56; Verotieto Oy 2016, 119; Verohallinto 2019b.)

2.1 Suoritettava ja vähennettävä arvonlisävero

Arvonlisävero on välillinen vero. Tällä tarkoitetaan, ettei kuluttaja tilitä suoraan veroa valtiolle vaan tuotetta tai palvelua myyvä yritys tilittää sen kuluttajan puolesta. Tämä tapahtuu lisäämällä tuotteen verottomaan hintaan arvonlisäverokannan mukaisen osuuden, jonka kuluttaja maksaa, mutta yritys tilittää sen valtiolle kuluttajan puolesta. Arvonlisäveroa tulee myös tilittää, jos tavara tai palvelu tulee elinkeinoharjoittajan tai yrityksen omaan käyttöön. Arvonlisäveroa tilitetään jokaisessa tavaranvaihdon tarpeessa. Tällä tarkoitetaan, että kaikki tavaroiden- ja palveluiden tuottajat sekä vähittäiskauppiat veloittavat arvonlisäveron jokaisessa myynnin vaiheessa. (Verotieto Oy 2016, 114–115; Äärilä, Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2017, 31–32.)

Jotta suoritettava arvonlisävero saadaan valtiolle, lasketaan veron perusteesta eli arvonlisäverottomasta vastikkeesta ja siihen liittyviin hinnanlisiin arvonlisäverokannan mukainen prosentti. Hinnanlissillä tarkoitetaan esim. tuotteen valmistuksesta aiheutuvia kustannuksia, rahtikustannukset ja kilometrikorvaukset. Jos yritys myy useampaa tuotetta tai palvelua, joilla on selkeästi erilaiset verokannat, tulee arvonlisävero eritellä eri verokantojen mukaan. Esim. majoituspalvelun laskussa, joka sisältää aamiaisen sekä majoituksen tulee eritellä aamiaisen ja majoituspalvelun arvonlisävero koska molemmat kuuluvat eri arvonlisäveroluokkaan (Aamiainen 14 % ja majoituspalvelut 10 % arvonlisäveroluokkaan). (Kuittinen 2016-11-10; Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2019, 311–313.)

Arvonlisäverojärjestelmän tarkoituksena on kuitenkin, että kuluttaja maksaa vain kertaalleen arvonlisäveron. Vaikka kaikissa vaihdannan vaiheissa maksetaan arvonlisävero, se ei kuitenkaan kertaannu.

Veron kertaantuminen poistetaan yrityksille myönnettyllä vähentämisoikeudella. Vähentämisoikeudella tarkoitetaan, että yritys voi vähentää ostohinnastaan sen mukaisen arvonlisäverokannan mukaisen veron, jos se menee arvonlisäverollista liiketoimintaa varten. Vähennys on vain mahdollista tehdä silloin, jos tuote tai palvelu on hankittu arvonlisäverollista toimintaa varten. Arvonlisäveroa ei voi kuitenkaan vähentää, jos se tulee esim. elinkeinoharjoittajan yksityiskäyttöön tai edustuskäyttöön. Vähennysoikeuden avulla kuluttajalle tulee vain yksi maksettava arvonlisävero, eikä arvonlisävero pääse kertaantumaan. (Verohallinto 2018b.; Äärilä, Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2017, 31–32.)

Suomessa yleinen verokanta on 24 %, mutta suomessa on myös alemman arvonlisävero kantoja, johon kuuluu 14 % alv kanta, johon kuuluu elintarvikkeet, rehut ja ravintola palvelut sekä 10 % alv kanta, johon kuuluu esim. Kirjat, lääkkeet ja majoituspalvelut. Suomessa on myös 0 % verokanta sekä sen lisäksi on arvonlisäverollisesta toiminnasta vapautettua liiketoimintaa. Se missä 0 % verokantaa ja vapautettua toimintaa sovelletaan, näkyy taulukossa 1. (Verotieto Oy 2016, 114; Verohallinto 2018a.)

Taulukko 1. Suomen arvonlisäverokannat. (Verohallinto 2018a.)

Arvonlisä-%	Selitys
24 %	Yleinen verokanta
14 %	Elintarvikkeet, rehut, ravintola- ja ateriapalvelut
10 %	Kirjat, lääkkeet, liikuntapalvelut, elokuvanäytökset, kulttuuri- ja viihdetilaisuuksien sisäänpääsymaksut, henkilökuljetukset, majoituspalvelut, televisio- ja yleisradiotoiminnasta saadut korvaukset ja vähintään yhdeksi kuukaudeksi tilatut sanoma- ja aikakauslehdet
0 %	Hankinnat sisältää vähennysoikeuden: arvonlisäverottomien vesialusten myynti, vuokraus ja rahtaus sekä näihin aluksiin kohdistuvat työsuoritukset, jäsenlehtien ja mainosten veroton myynti yleishyödyllisille yhteisöille, varastointimenettelyihin liittyvä veroton myynti (verovarasto alvissa), vienti EU-alueen ulkopuolelle, tavaran myynti EU-maihin arvonlisäverovelvollisille ostajille (ohje alv EU-tavarakaupassa), muut kansainväliseen kauppaan liittyvät tavaroiden ja palvelujen myynnit, esim. veroton myynti diplomaateille ja kansainvälisille järjestöille.
Vapautettu	Terveys- ja sairaanhoito, sosiaalihuolto, yleissivistävän koulutuksen ja ammattikoulutuksen palvelut, rahoitus- ja vakuutuspalvelut, arpajais- ja rahapelipalvelut, tietyt esiintymispalkkiot, tekijänoikeudet, kiinteistöjen ja osakehuoneistojen myynti ja vuokraus sekä postin yleispalvelut.

2.2 Arvonlisäveron ajallinen kohdistaminen ja tilittäminen

Jotta suoritettava ja vähennettävä arvonlisävero saadaan tilitettyä oikein, tulee arvonlisävero kohdistaa ajallisesti oikein. Yleisesti arvonlisäveroa kohdistetaan suoriteperiaatteen mukaan. Suoriteperiaatteessa veron suorittaminen syntyy, kun tavara on toimitettu tai palvelu on suoritettu. Suoriteperiaatetta käytettäessä ei ole merkitystä, milloin tavara tai palvelu on veloitettu tai maksettu isoimpana poikkeuksena tähän on ennakkomaksut, jolloin myynnin arvonlisävero tulee kirjata, kun ennakkomaksu on kertynyt. Suoritettavasta ja vähennettävästä verosta tulee kuitenkin vähentää oikaisu erä,

joilla on vaikutusta kohdekauden veron perusteen määrään. Oikaisueroihin kuuluu esimerkkinä erilaiset myönnetty alennukset ja luottotappiot. Alennusten tapauksessa tulee ne kohdistaa sille kuukaudelle, kun oikeus alennukseen on syntynyt. Oikeus alennukseen voi perustua sopimukseen, kauppaehtoihin tai muuhun vastaavaan perusteeseen. Maksuehtoihin liittyvät alennukset tulee oikaista silloin kun maksu saapuu myyjälle tai vähennysten osalta, kun ostaja on suorittanut maksun. Luottotappion kohdalla arvonlisävero oikaistaan silloin kuin hyvän kirjanpitotavan mukaan on todennäköistä, ettei saamista enää todennäköisesti saada. Esimerkkejä milloin saaminen voidaan merkitä luottotappioksi ovat velallisen meno konkurssiin tai tulokseton perintä. Tätä ennen myyjän on kuitenkin arvioida saamisesta todennäköisesti saatava määrä, jotta luottotappio kirjaus voidaan tehdä hyvän kirjanpitotavan mukaan. Luottotappiossa suoritettavan veron määrää pienennetään luottotappion arvonlisäveron osuudella. (Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2019, 335, 348–351; Verohallinto 2014.)

Jotta tilittävä arvonlisäveron määrä saadaan selville, tulee verovelvollisen järjestää kirjanpito semmoiseksi, että siitä tulee selkeästi veron määräämisestä tarvittavat tiedot. Arvonlisäverolain (30.12.1993/1501) 22 luvun 209§:n sanotaan: ” Verovelvollisen on järjestettävä kirjanpitonsa sellaiseksi, että siitä saadaan veron määräämistä varten tarvittavat tiedot. Suoritettavan ja vähennettävän veron määrään vaikuttavien liiketapahtumien kirjausten on perustuttava kirjanpitolaissa tarkoitettuihin tositteisiin ottaen lisäksi huomioon, mitä tässä laissa tositteista säädetään”. Tällä tarkoitetaan, että veron kirjauksen pitää perustua kirjanpitolain 2. luvun 5§:n mukaan päivättyyn, järjestelmällisesti numeroituun tai vastaavalla tavalla yksilöityyn tositteeseen, joka todentaa liiketapahtuman. Liiketapahtuman, kirjauksen ja tositteen välinen yhteys pitää olla myös selkeästi todettavissa. Sen lisäksi kirjanpitovelvollisen on kirjattava veron määrään vaikuttavat liiketapahtumat aikajärjestyksessä, jolloin ne otetaan huomioon laskettaessa tilittävää arvonlisäveroa. Kirjanpitoon suoritettava ja vähennettävä arvonlisävero voidaan kirjata joko käyttäen brutto- tai nettokirjausperiaatteella. Sen lisäksi kirjanpidon arvonlisäverotilit tulee täsmäyttää kerran kuukausittain, jottei siellä olisi mahdollisesti ylimääräistä tai liian vähän veroa maksettavana. (Kirjanpitolaki 2. Luku, 5§; Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2019, 840, 847–848, 853.)

Kun kohdekauden verot on kohdistettu ajallisesti kohdalleen sekä täsmäytetty, voidaan sen jälkeen laskea tilittävä arvonlisävero. Tilittävä arvonlisävero saadaan laskemalla kohdekauden suoritettavan arvonlisäveron ja vähennettävän arvonlisäveron erotus. Nämä tiedot saadaan yleensä poimittua suoraan kirjanpito-ohjelman kautta. (Verohallinto 2014.)

2.3 Arvonlisäveron ilmoittaminen ja maksaminen

Jotta arvonlisävero saadaan maksettua ajallaan, tulee ennen sitä tehdä kausiveroilmoitus. Veroilmoitus tehdään OmaVero-palveluun. Ilmoituksen voi tehdä myös paperisena poikkeustapauksissa, johon kuuluu esimerkiksi sähköisen ilmoittamisen mahdottomuus. Veroilmoitus annetaan verohallinnolle yrityksen verokauden mukaan joko kuukausittain, neljännesvuosittain tai vuosittain. Jos yrityksen verokausi on kuukausittain ilmoittaa yritys kuukausittaisen veronsa jokaisen kuukauden 12. päivä, neljännesvuosittain yritys ilmoittaa veronsa joka kolmannen kuukauden 12. päivä ja vuosittain yritys

ilmoittaa veronsa seuraavan vuoden helmikuun lopussa. (Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2019, 879–880; Verohallinto 2019a.)

Myös veron maksaminen tapahtuu OmaVero-palvelun kautta. Maksettava arvonlisävero eli tilitettävä vero tulee maksaa, jos verokautena on kuukausi niin 12. päivä viimeistään verokautta seuraavan toisen kuukauden 12. päivänä. Esimerkiksi jos tilitettävä arvonlisävero on syntynyt tammikuussa, tulee vero ilmoittaa ja maksaa viimeistään maaliskuun 12 päivä. Neljänneskuukausittaisessa maksamisessa vero tulee maksaa seuraavan toisen kuukauden aikana kuten kuukausittaisen arvonlisäveron maksun suhteen. Vuosittaisessa arvonlisäverokauden maksamisessa tulee arvonlisävero maksaa seuraavan vuoden helmikuun loppuun mennessä. (Nyrhinen, Hyttinen ja Lamppu 2019, 920–921; Verohallinto 2019a)

3 MAKSUPERUSTEINEN ARVONLISÄVERO

Vuoden 2017 tammikuussa maksuperusteista arvonlisäveroa laajennettiin koskemaan myös pienyrityksiä, joiden liikevaihto on enintään 500 000 euroa. Tämän uudistuksen avulla on tarkoitus helpottaa pienten yritysten maksuvalmiutta. Ennen tätä uudistusta maksuperusteista arvonlisävero perustetta on voineet käyttää asiakkaat, joihin ei sovelleta kirjanpitolakia. Tällaisia ovat esimerkiksi yksityiset metsä- ja kalatalouden harjoittajat. Sen lisäksi maksuperusteisen arvonlisäveron mahdollisuus on ollut myös mahdollista yksityisillä ammatin- ja liikkeenharjoittavilla asiakkailta, joilla on kirjanpito lain mukainen oikeus olla laatimatta tilinpäätöstä eli näihin kuuluu mikrokoiset liikkeen- ja ammatinharjoittajat. Maksuperusteinen arvonlisävero on myös käytössä useassa muussa EU maassa muun muassa Belgiassa, Portugalissa ja Saksassa. Niissä on kuitenkin eroja miten maksuperusteista arvonlisäveron rajoja ja käyttöä sovelletaan esimerkkinä enimmäisliikevaihdossa Espanjassa, se on 2 000 000 euroa, missä taas Suomessa se on maksimissaan 500 000 euroa vuotta kohden, kun taas Irlannissa maksuperusteista arvonlisäveroa sovelletaan vain pelkästään verovelvollisen myynteihin eikä ostoihin. (HE 139/2016; Kuusala, Sainio 2018, 208–209; Verohallinto 2016.)

Maksuperusteisessa arvonlisäverossa yritys kohdistaa myyntiensä arvonlisäveron sille kuukaudelle, kun yritys saa maksun myynneistään ja ostojen vähennysten suhteen se kohdennetaan sille kuukaudelle, kun yritys on maksanut ostamansa tavaran tai palvelun. Vero on kuitenkin kohdistettava viimeistään sille kalenterikuukaudelle, kun on kulunut 12 kuukautta joko tavaran tai palvelun suorittamisesta. Tätä sovelletaan silloin kuin myyntihintaa ole tätä ennen maksettu. Kuitenkaan edellä mainittua velvoitetta ei ole, jos myynnistä aiheutuu yritykselle luottotappio. Jos yritys siirtyy maksuperusteiseen arvonlisäveroon, niin sen ei tarvitse oikaista maksuperusteista arvonlisäveroa suoriteperusteiseksi tilikauden lopussa. Maksuperusteista arvonlisäveroa kuitenkin sovelletaan vain Suomen sisällä tapahtuviin myynteihin ja ostoihin. Maksuperusteista arvonlisäveroa ei voi soveltaa tuonteihin, vienteihin, yhteisömyyntien ja hankintojen ajalliseen kohdistamiseen sekä rajat ylittäviin palvelujen ostoihin, joissa sovelletaan käännettyä verovelvollisuutta. (Kuusala ja Sainio 2018, 208, 210.)

Yritykset, joiden liikevaihto on alle 500 000 € ovat oikeutettuja tekemään arvonlisäveron suorite-, laskutus tai maksuperusteisesti. Yritys, joka päättää siirtyä maksuperusteiseen arvonlisäveroon tulee arvioida tilikauden alussa, ylittääkö kuluvan vuoden liikevaihto yli 500 000 € rajan. Tilikauden liikevaihtoon lasketaan kaikki verolliset ja verottomat myynnit, johon kuuluu myös kansainväliseen kauppaan liittyvät verottomat myynnit, yleishyödyllisten yhteisöjen lehtimyynnit, verottomien vesialusten sekä niihin kohdistuvat työsuoritusten myynnit, rahoitus- ja vakuutuspalvelujen myynnit sekä kiinteistön tai siihen kohdistuvien oikeuksien luovutukset. Liikevaihtoon ei kuitenkaan ynnätä mukaan liitännäisluonteisia rahoitus- ja vakuutuspalveluja eikä myöskään käyttöomaisuuden myyntiä. (Kuusala ja Sainio 2018, 209; Verohallinto 2016.)

Yritykset, jotka kuitenkin hyödyntävät maksuperusteista arvonlisäveroa, mutta ylittää 500 000 euron liikevaihdon rajan ennakoimattomasta tai yllättävästä syystä, on silti mahdollisuus kohdentaa maksuperusteista arvonlisäveroa tilikauden loppuun, jonka jälkeen se tulee muokata joko suorite- tai lasku-

tusperusteiseen muotoon sekä ilmoittaa tilikauden alussa maksamattomat sekä vähennettävä arvonlisävero seuraavaan veroilmoituksen. Yritykset, jotka vaihtavat maksuperusteisesta arvonlisäverosta kesken tilikauden suorite- tai laskutusperusteeseen, tulee maksamattomat arvonlisäverot ilmoittaa seuraavaan veroilmoitukseen. Esimerkkinä yrityksen arvonlisäveronperusteen vaihtamisesta tilikauden lopussa: Maksuperusteista arvonlisäveroa hyödyntävän yrityksen tilikausi loppuu joulukuussa ja yrityksellä on merkattu myyntejä marraskuun ajalta, joista ei ole vielä maksettu arvonlisäveroa. Koska liikevaihdon raja on ylittänyt 500 000 € ennakolimittomasta syystä, on yrityksellä oikeus hyödyntää maksuperusteista arvonlisäveroa tilikauden loppuun. Tammikuussa yrityksen on kuitenkin ilmoitettava ja maksettava marraskuun arvonlisävero alkavan tilikauden ensimmäisellä verokaudella. (Kuusala ja Sainio 2018, 209.)

4 TUTKIMUKSEN TOTEUTUS JA ANALYSOINTI

Kun maksuperusteinen arvonlisävero otettiin käyttöön vuonna 2017 ajateltiin sen helpottavan pienten yritysten kassavirtaa, joka johtuu suoriteperusteisesta arvonlisäveron aiheuttamasta kassavirran vajeudesta pienemmissä yrityksissä. Koska maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönotosta on kulunut jo yli kolme vuotta ja sen käyttöönotto on mahdollisesti lisääntynyt Kuopion alueella niin aiheesta on mahdollisesti helpommin saada käytännönkokemuksia. Tiedon kerääminen toteutettiin tässä opinnäytetyössä haastatteluilla.

Tiedon keräämisen metodiin vaikutti tutkimusongelma. Koska tässä opinnäytetyössä halutaan saada selville maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönotto Kuopion alueen tilitoimistoissa nykyhetkessä, niin halutaan myös selvittää mitkä tekijät vaikuttavat maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottamiseen tai miksi sitä ei ole otettu käyttöön. Haastattelu sopii tähän aiheeseen hyvin koska vastaukset tulee olemaan monisuuntaisia sekä viittävä ja haluamme saada tutkittavan omat kokemukset esille vapaasti kerrottuna. Haastattelun avulla pystymme saamaan tietoa maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönoton hyödyistä ja haitoista sekä näkemään kuinka sen käyttöönotto eroaa erikokoisten tilitoimistojen välillä (Hirsjärvi, Hurme 2015, 35).

4.1 Teemahaastattelu

Haastatteluja suunnitellessa tuli pohtia toteutetaanko ne yksilöhaastatteluina vai ryhmähaastatteluina. Kuitenkin tutkimusongelma ja siihen liittyvät tutkimuskysymykset ratkaisivat, että haastattelut tehtiin yksilöhaastatteluina koska haluamme tietää eri tilitoimistojen näkökulmia ja saada heidän näkemyksensä esille tutkimuksen edetessä (Hirsjärvi, Hurme 2015, 35). Sen lisäksi useiden tilitoimistojen henkilökunnan haastattelu samaan aikaan on hyvin vaikea toteuttaa heidän omien aikataulujensa vuoksi. Sen lisäksi tuli pohtia mitä tietoja tarvitsen opinnäytetyössä. Koska Savonian uusissa opinnäyte ohjeissa tulee opinnäytetyössä noudattaa Suomen tietosuojalain ja EU:n yleistä tietosuojalakea niin työhön tuli tehdä tietosuojaseloste (Linden 2020). Tietosuojaselosteen pohjana käytetään Savonian tarjoamaa tietosuojaselostepohjaa, mitä muokattiin opinnäytetyön tarpeisiin eli tässä tutkimuksessa kerätään vaan yrityksen nimi ja muuta henkilöön yhdistettävää tietoa ei kerätä eli opinnäytetyö toteutetaan puoli anonyymina.

Haastattelut toteutettiin puolistrukturoituna haastatteluna eli teemahaastatteluina. Menetelmässä ei edetä yksityiskohtaisten kysymysten mukaan vaan keskeisten teemojen mukaan. Tämä luo tutkijalla vapautta ja antaa haastateltavalla mahdollisuuden tuoda oman mielipiteensä asiaan. (Hirsjärvi, Hurme 2015, 48.) Teemahaastattelussa haastattelukysymyksistä ei laadita yksittäistä kysymysluetteloa vaan ensin luodaan teema-alueet, joiden sisälle rakennetaan tarkentavampia kysymyksiä (Hirsjärvi, Hurme 2015, 66). Koska tässä tapauksessa tutkitaan maksuperusteista arvonlisäveron käyttöönottoa Kuopion alueella niin haastattelukysymykset rakennettiin kolmeen eri teemaan: Maksuperusteisen arvonlisäveron nykytilanne tilitoimistoissa, Maksuperusteisen arvonlisäveron hyödyt, ongelmat sekä haitat ja viimeisenä maksuperusteisen arvonlisäverontulevaisuus. Teemahaastattelu-runko löytyy liitteestä 1.

Haastateltavien valinnassa käytettiin harkinnanvaraista otantaa, jonka avulla pyrimme ymmärtämään maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottamisen syvällisemmin ja saamaan uusia näkökulmia asiaan (Hirsjärvi, Hurme 2015, 58–59). Haastateltavaksi valittiin tilitoimiston henkilöstä, jotka ovat verotuksen kanssa tekemisissä ja heillä on kokemusta asian suhteen. Sen lisäksi haastateltavien haluttiin myös mahdollisimman erikokoisista tilitoimistoista, jotta pystyisimme näkemään eroja erikokoisten tilitoimistojen kanssa.

Alun perin haastattelut oli tarkoitus toteuttaa fyysisesti mutta maaliskuun 2020 aikana koronavirus luokiteltiin pandemiaksi ja suosituksena oli välttää mahdollisimman paljon henkilökontakteja niin haastattelut toteutettiin puhelinhaastatteluina. Puhelinhaastattelun etuina on, että haastattelijan on mahdollista seurata tehokkaasti haastattelujen kulkua ja sen avulla on helpompaa saada kiireisiä ihmisiä haastateltavaksi, mutta puhelinhaastatteluissa on myös haittoja. Haittoihin lukeutuu sosiaalisen interaktion puute, eli ei nähdä haastateltavien ilmeitä ja eleitä, joiden avulla pystytään näkemään esim. onko vastaaja ymmärtänyt kysymystä vai vieläkö vastaaja pohtii. Sen lisäksi haitaksi koetaan puhelinhaastattelujen kesto koska ihmiset ei jaksaa olla koko pitkään puhelimessa. Hyvä puhelinhaastattelun kesto maksimissaan 20–30 minuuttia. (Hirsjärvi, Hurme 2015, 64–65.)

Haastateltaviin otettiin yhteyttä joko sähköpostitse tai puhelimitse, joiden avulla sovin ajan, milloin heille parhaiten sopii. Samalla kerroin opinnäytetyöni tarkoituksen ja mitä tietoja opinnäytetyössä kerätään. Jotta haasteltavat ymmärtäisivät paremmin opinnäytetyöni tarkoituksen ja mitä tietoja kerään, niin laitoin heille myös teemahaastattelurungon ja tietosuojaselosteen haastattelun hyväksymisen jälkeen. Haastattelut toteutettiin heinäkuussa ja lokakuussa puhelimitse ja Microsoft Teams sovelluksen avulla.

Haastattelut aloitin kertomalla vielä lyhyesti opinnäytetyön tarkoituksesta, jonka jälkeen lähdettiin etenemään teemojen mukaisessa järjestyksessä eteenpäin. Puhelinhaastattelut olivat alussa jännittäviä koska fyysistä kontaktia ei ollut, jolloin ei pystynyt katsomaan haastateltavaa, mutta haastattelun edessä se jännitys hävisi ja haastattelu eteni hyvin. Haastattelujen yleinen kesto oli 15 minuutista 20 minuuttiin.

Haastattelut litteroitiin eli puhe kirjoitettiin tekstiksi. Koska nauhoitusmahdollisuutta puhelinhaastatteluissa ei ollut tuli litterointi tehdä puheluiden aikana mahdollisimman tehokkaasti. Litterointi toteutettiin sanatarkasti, jotta haastattelujen luotettavuus on mahdollisimman korkea (Vilkkä 2015, 89–90.) Tämän jälkeen haastattelut koodattiin eri teemojen alle. Koodauksessa käytettiin teemoitusta vastausten mukaan. Koodaukset olivat nykytilanteessa: Kuinka moni käyttää, maksuperusteisen arvonlisäveron tietoisuus ja oma suositus. Hyödyissä haitoissa ja mahdollisuuksissa koodaus menee yksinkertaisesti: Hyödyt maksuperusteisessa arvonlisäverossa, haitat maksuperusteisessa arvonlisäverossa ja syyt miksi asiakkaalla ei ole käytössä. Tulevaisuuden kohdalla käytettiin yleisenä koodauksena: Tarpeelliset muutokset maksuperäiseen arvonlisäveroon.

4.2 Tulokset

Opinnäytetyön tarkoituksena on selvittää maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottoa Kuopion alueella ja selvittää siihen liittyvät hyödyt ja mahdolliset ongelmat. Aineiston analysointi toteutettiin fenomenografisella analyysillä. Analyysissä tutkija on oppija, jonka tarkoituksena on päästä selville tutkittavan sisäiseen rakenteeseen ja sen sisäisiin merkityksiin (Hirsjärvi, Hurme 2015, 169.)

Haastateltavina oli yksi työntekijä seuraavista yrityksistä:

- Tilitoimisto X, joka on toiminut Kuopiossa jo yli 20 vuoden ajan.
- Tilitoimisto Y, joka on toiminut kanssa Kuopiossa yli 20 vuoden ajan.

Yleisesti haastatteluissa maksuperusteinen arvonlisävero ei ole hirveästi käytössä kummassakaan tilitoimistossa, kuten tilitoimisto X:ssä sanoivat:

” 1/3 osaa arvioni mukaan. Kuitenkaan en osaa suoralta kädeltä sanoa niin arvioisin 40 % asiakkaistamme hyödyntää tuota maksuperusteista arvonlisäveroa. Kuitenkin meilläkin maksuperusteista arvonlisäveroa hyödyntää pienet asiakkaat ”

Maksuperusteisen arvonlisäveron tiedostamisesta tilitoimistojen asiakkailla oli hyvin vähäistä molemmissa tilitoimistoissa. Tilitoimisto X:ssä sanotaan:

” Aika vähän tiedossa mutta kuitenkin asiakkaat, jotka ovat perehtyneet jo ennakkoon suoraan maksuperusteiseen arvonlisäveroon osaavat jo asian todella hyvin ja osaavat itse ehdottaa siihen siirtymistä.”

Maksuperusteiseen arvonlisäveroon suositteluissa molemmilla tilitoimistoilla on oma näkemyksensä asiaan. Tilitoimisto X:ssä maksuperusteinen arvonlisävero nähdään positiivisessa valossa:

” On hyvä juttu, niin kyllä minä ainakin suosittelisin siirtymään omasta mielestä.”

Kuitenkin tilitoimisto Y:ssä maksuperusteista arvonlisäveron suositteluun eri mielipide:

”En suosittelisi, kuitenkin meidän asiakkaamme ovat kuitenkin sähköisiä mutta ei kuitenkaan pienempiä yrityksiä niin suoriteperusteinen arvonlisävero on paljon helpompaa eikä aiheuta ongelmia tehdä verrattuna maksuperusteiseen alvin kirjaamiseen. Eli

yksinkertaisesti suoriteperusteisempi paljon helpompi tehdä verrattuna maksuperusteinen arvonlisävero”

Maksuperusteisessa arvonlisäveron hyötyihin molemmilla on hyvin samanlaiset mielipiteet kuten tilitoimisto Y:ssä haastateltava kiteyttää oman asiakkaansa näkökulmasta:

”On kokenut hyödylliseksi ja koska asiakkaani tekee urakoita, niin auttaa hyvin kassavirran kanssa. Hänellä on ollut aikaisemmin ongelmia kassavirran kanssa, jolloin maksuperusteinen arvonlisäveron käyttöönotto helpottanut huomattavasti kassavirran kanssa.”

Maksuperusteisen arvonlisäveron haitoista saatiin myös hyvin erinäköisiä mielipiteitä koska tilitoimisto X:ssä siirtymisessä ei ole koettu ongelmia tai sen käyttöönotossa. Kuitenkin tilitoimisto Y:ssä asia koettiin hyvin eri tavalla:

” Koen että jos sähköiset järjestelmät, niin suoriteperusteinen arvonlisävero on paljon helpompaa tehdä. Maksuperusteisen arvonlisäveron muokkaaminen viimeistään tilinpäätöksessä on huomattavasti hitaampaa kuin verrattuna suoriteperusteisena arvonlisävero.”

Tilitoimisto Y:ssä kerrottiin myös erilainen esimerkki:

” Mietin myös kanssa, että jossain tilanteissa saattaa tulla tilinpäätöksen aikaan isompi veron maksu, joka on huomattavasti isompi verrattuna suoriteperusteiseen arvonlisäveroon, jolloin koen sen haitallisena verrattuna suoriteperusteiseen.”

Syitä taas miksi maksuperusteiseen arvonlisäveroon asiakkaan kanssa ei ole siirretty on molemmissa aika pitkälti samanlainen. Tilitoimisto Y:ssä viitataan aikaisempaan lausuntoon eli suoriteperusteinen arvonlisävero on helpompi kirjata kirjanpitoon eikä aiheuta niin paljon ongelmia verrattuna maksuperusteiseen arvonlisäveroon. Tilitoimisto X:ssä asiaan sanottiin:

” Ei ole hirveästi mainostettu, koska yleensä meidän toimistollamme kuitenkin suoriteperusteinen arvonlisävero menee yleensä edellä. Ne asiakkaat mitkä hyödyntävät maksuperusteista arvonlisäveroa niin tulee aika luonnostaan, koska he ovat jo perehtyneet asiaan valmiiksi. Suoriteperusteinen on kuitenkin meillä se ensisijainen tapa merkata arvonlisävero.”

Maksuperusteisen arvonlisäveron tulevaisuus näkymästä kysyessä, tulisiko sitä muokata että, siitä saisi paremmin käytettävän mielipiteet jakautuivat kahtia. Tilitoimisto X:ssä kuvattiin asiaa näin:

” Maksuperusteista arvonlisäveroa ei tarvitse minun mielestäni muokata ollenkaan koska nykyinen säännöstö ja liikevaihdon raja on todella sopiva ja en koe tarpeelliseksi lähteä muokkaamaan asiaa enempää.”

Tilitoimisto Y:ssä asiaa taas kuvattiin hieman eri näkökulmasta:

” Pienemmillä yrityksillä järkevämpää mutta isommissa yrityksissä ei ole niinkään järkeä, jolloin liikevaihdon muokkaaminenkaan ei ole kannattavaa. Isompiin yrityksiin jos haluttaisiin käyttää, niin tulisi aika paljon muokata, että siitä saisi toimivamman systeemin mm. kirjanpitolain säädäntöä ja asetuksia ja kirjanpitojärjestelmiä.”

5 YHTEENVETO JA POHDINTA

Tutkimustulosten luotettavuuden osalta tulee kiinnittää koko prosessin ajan huomiota. Tutkimuksen luotettavuutta arvioidessa yleensä kiinnitetään huomiota kahteen asiaan: reliabiliteetti ja valideetti. Reliaabeliudella tarkoitetaan tutkimuksessa yksinkertaisimmillaan, että saadaan kaksi samanlaista tulosta toistamalla tutkimusta (Hirsjärvi, Hurme 2015, 186). Valideetilla tarkoitetaan tutkimuksen yleistä tieteellistä pätevyyttä. Valideetti jaetaan kahteen osaan: Sisäiseen valideettiin ja ulkoiseen valideettiin. Sisäisellä valideetilla tarkoitetaan tutkijan otetta tieteellisesti ja sen hallinnassa. Ulkoinen valideetti taas tarkoittaa tutkimuksessa syntyneiden tulkintojen ja niihin liittyvien aineistojen välistä pätevyyttä. (Eskola, Suoranta 1998, 155.) Sen lisäksi haastatteluissa tulee myös tulkita, milloin aineisto on tarpeeksi kattava. Tätä kutsutaan saturaatioksi eli kylläntymiseksi. Aineiston kylläntyminen huomataan siinä vaiheessa, kun aineisto ei enää tuota uutta tulosta. Se kuinka saturaatiota tulkitaan haastatteluissa, niin yleinen periaate on tehdä haastatteluja niin pitkälle kunnes se ei enää tuota uutta (Eskola, Suoranta 1998, 48).

Reliaabeliutta tässä tutkimuksessa parannettiin tekemällä koehaastatteluja ennen todellista haastatteluja, jonka avulla voitiin katsoa, toistuuko tulos. Valideetin osalta haastatteluun valikoitui henkilöitä, joilla on kokemusta arvonlisäverotuksesta ja ovat käytännön kanssa tekemisissä, jotta mielipiteitä saadaan mahdollisimman käytännönläheisesti. Valideettia parannettiin myös kertomalla tutkimuksen tarkoituksesta ja miksi tässä tutkimuksessa on käytetty teemahaastattelua.

Reliaabeliutta tässä tutkimuksessa heikentää haastateltavien määrä, koska jo pelkästään haastatteluihin yhteyttä otettaessa osa kieltäytyi suoraan tai ei vastannut kontakti yrityksistä huolimatta. Sen lisäksi jo yksi sovitusta haastatteluista peruuntui inhimillisistä syistä, jolloin haastateltavien tilitoimistojen määrä väheni. Tämän takia myös tämän tutkimuksen saturaatio eli kylläntyminen ei ole tarpeeksi hyvä vaan olisi tullut saada ainakin muutama tilitoimisto lisää haastateltavaksi, että saturaatiopiste olisi tullut täyteen. Valideetin osalta tutkimuksen osalta alkuperäisenä tarkoituksena oli haastatella mahdollisimman erikokoisia tilitoimistoja, jotta saataisiin verrannollisia tuloksia. Viitaten reliaabeliuteen, koska peruuntuminen ja haastatteluihin kieltäytyminen oli suurta, jolloin haastattelumäärät jäivät vain pariin ja sen takia vertailukohtaiset tulokset jäivät hieman suppeiksi.

Maksuperusteinen arvonlisävero on ollut tällä hetkellä reilun kolme vuotta käytössä. Kuitenkin tilitoimistoissa maksuperäinen arvonlisävero on hyvin vähällä osalla tilitoimistojen asiakkailta käytössä. Maksuperusteista arvonlisäveroa käyttää yleensä asiakkaat, jotka ovat jo ennalta tutustuneet siihen ja ottavat sen käyttöön estääkseen kassavirran heikentymisen. Yleisesti ottaen tilitoimistot eivät suosittele maksuperusteista arvonlisäveroa, koska suoriteperusteinen arvonlisävero on yleinen tapa kirjata arvonlisävero ja se koetaan paljon helpompana kuin siirtyä maksuperusteiseen arvonlisäveroon. Sen lisäksi maksuperusteiseen vaihtaminen koetaan turhana, jos asiakas yrityksellä ei ole kassavirran kanssa ongelmia.

Tutkimus kuitenkin vahvisti, että maksuperusteinen arvonnisävero on vahvistanut kassavirtaa käyttöönottaessa ja poistanut sen aiheuttamia ongelmia. Sen lisäksi yleisesti ottaen tilitoimistot ajattelivat, ettei nykyinen maksuperusteinen arvonnisävero tarvitse uudistuksia vaan se on nykyisellään oikein toimiva järjestelmä.

Opinnäytetyön tarkoituksena oli selvittää kuinka moni Kuopion alueen tilitoimiston asiakas hyödynnä maksuperusteista arvonnisäveroa, onko maksuperäinen arvonnisävero koettu hyödylliseksi, onko sen käyttöönotto aiheuttanut ongelmia ja miksi sitä ei ole valittu tilitoimistojen asiakkaille. Nämä tavoitteet toteutuivat osittain työssä, mutta kuitenkin vastaajien määrä tutkimuksen suhteen on liian pieni, joka vaikuttaa todella paljon tutkimuksen validiteettiin ja reliabeliuteen. Sen lisäksi teema-haastattelu on hyvin aikaa vievä ja pitkäprosessi, jolloin eri tutkimusmetodilla voidaan saada myös samantyyliä tuloksia tehokkaammin kuin teema-haastattelulla. Jatkotutkimusaiheena olisi mahdollisuus lähteä tutkimaan tätä aihetta erilaisella tutkimusmetodilla esimerkiksi kyselylomakkeen avulla.

LÄHTEET JA TUOTETUT AINEISTOT

- ARVONLISÄVEROLAKI 30.12.1993/1501. Finlex. Lainsäädäntö. [Viitattu: 2019-02-01.] Saatavissa: <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19931501#O2-2L22>
- ESKOLA, Jari, SUORANTA, Juha. 1998. Johdatus laadulliseen tutkimukseen. E-Kirja. Vastapaino. Tampere. [Viitattu: 2020-10-22.] Saatavissa: <https://www.ellibslibrary.com/fi/book/978-951-768-035-6>
- HALLITUKSEN ESITYS EDUSKUNNALLE LAIKSI ARVONLISÄVEROLAIN 137§ JA 143§:N MUUTTAMISESTA. Finlex. Hallituksen esitys. [Viitattu: 2019-11-05.] Saatavissa: <https://www.finlex.fi/fi/esitykset/he/2016/20160139#idp446190240>
- HIRSJÄRVI, Sirkka, Hurme, Helena. 2008. Tutkimushaastattelu: Teemahaastattelun teoria ja käytäntö. E-Kirja. Gaudeamus. [Viitattu: 2020-03-23.] Saatavissa: <https://www.ellibslibrary.com/book/9789524958868>
- KIRJANPITOLAKI 30.12.1997/1336. Finlex. Lainsäädäntö. [Viitattu: 2019-10-17.] Saatavissa: <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336>
- KUITTINEN, Jasmin. 2016. ARVONLISÄVEROTUKSEN ERITYISKYSYMYKSET: LIITTYMIS- JA JAKAMISPERUSTE. [Viitattu: 2019-10-15.] Saatavissa: <https://blog.finago.com/fi/arvonlis%C3%A4verotuksen-erityiskysymykset-liittymis-ja-jakamisperuste>
- KUUSALA, Juha, SAINIO, Niina. 2018. Rakentamisen arvonlisäverotus. 1.Painos. Vaasa: Waasa Graphics Oy.
- LINDEN, Jari 2020. Opinnäytetyö: Kun aloitat työsi! [Viitattu: 2020-03-23.]: Saatavissa: <https://amksavonia.sharepoint.com/sites/reppu-opinnaytetyo/SitePages/Kun-aloitat-ty%C3%B6si.aspx>
- LUNDÉN, Anne. 2016. Yrittäjävähennys ja maksuperusteinen arvonlisäverotus helpottamaan pienten toimintaa ja kasvua. [Viitattu: 2018-10-30.] Saatavissa: <https://www.yrittajat.fi/blogit/nakokulma/yrittajavahennys-ja-maksuperusteinen-arvonlisaverotus-helpottamaan-pienten>
- NYRHINEN, Ritva, HYTTINEN, Pekka, LAMPPU, Kaisa. 2019. Arvonlisäverotus käytännössä. 12.Painos. [Viitattu: 2019-10-16.] Saatavissa: [https://verkkokirjahylly-almatalent-fi.ezproxy.savonia.fi/teos/DAH-BFXDTEB#kohta:6\(\(20\)Mit\(\(e4\)\(\(20\)saa\(\(20\)v\(\(e4\)hent\(\(e4\)\(\(e4\)\(\(20\):6.2\(\(20\)V\(\(e4\)hennysoikeuden\(\(20\)yleiset\(\(20\)edellytykset\(\(20\):6.2.4\(\(20\)Verollinen\(\(20\)lasku\(\(20\)/piste:b4](https://verkkokirjahylly-almatalent-fi.ezproxy.savonia.fi/teos/DAH-BFXDTEB#kohta:6((20)Mit((e4)((20)saa((20)v((e4)hent((e4)((e4)((20):6.2((20)V((e4)hennysoikeuden((20)yleiset((20)edellytykset((20):6.2.4((20)Verollinen((20)lasku((20)/piste:b4)
- SAARINEN, Mervi. 2016. Maksuperusteinen alv käyttöön aikaisintaan ensi vuonna. [Viitattu: 2018-10-30.] Saatavissa: <https://www.kauppalehti.fi/uutiset/maksuperusteinen-alv-kayttoon-aikaisintaan-ensi-vuonna/infMwiPz>
- SUOMEN UUTISET 2016. Kaj Turunen: Yrittäjävähennys ja maksuperusteinen ALV ovat merkittäviä parannuksia – ”Hyvä päivä”. [Viitattu: 2018-10-30.] Saatavissa: <https://www.suomenuutiset.fi/kaj-turunen-yrittajavahennys-maksuperusteinen-alv-merkittavia-parannuksia/>
- TOMPERI, Soile 2016. Käytännön Kirjanpito. 24.Painos. Keuruu: Otava.
- VEROHALLINTO 2014. Arvonlisäverovelvollisen opas. Edilex. Ohje. [Viitattu: 2019-10-17.] Saatavissa: https://www.edilex.fi/verohallinnon_ohjeet/2014_0627.html#7.1%20Suoritettavan%20veron%20laskentaperuste
- VEROHALLINTO 2016. Arvonlisäverotus. Pienyritykset voivat tilittää arvonlisäveron maksuperusteisesti. [Viitattu: 2018-10-30.] Saatavissa: https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/arvonlisaverotus/pienyrytykset_voivat_tilittaa_arvonlisa/
- VEROHALLINTO 2018a. Arvonlisäverotus. Arvonlisäveroprosentit. [Viitattu: 2019-01-30.] Saatavissa: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/arvonlisaverotus/arvonlis%C3%A4veroprosentit/>

VEROHALLINTO 2018b. Arvonlisäverotus. Arvonlisäveron vähennys ostoista. [Viitattu: 2019-01-31.] Saatavissa: https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/arvonlisaverotus/os-toihin_sisallyvan_arvonlisaveron_vahentaminen/

VEROHALLINTO 2018 c. Arvonlisäverotus. Milloin ilmoitan ja maksan? [Viitattu: 2019-01-25.] Saatavissa: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/arvonlisaverotus/milloin-ilmoitan-ja-maksan/>

VEROHALLINTO 2019a. Arvonlisäverotus. Näin ilmoitat arvonlisäveron. [Viitattu: 2019-10-31.] Saatavissa: <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/arvonlisaverotus/milloin-ilmoitan-ja-maksan/>

VEROHALLINTO 2019b. Syventävät vero-ohjeet. Arvonlisäveron Alarajahuojennus. [Viitattu: 2019-02-21.] Saatavissa: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48634/arvonlis%C3%A4veron-alarajahuojennus/>

VEROTIETO OY 2016. Yritysten verotietopaketti 2016. Helsinki: Hansaprint OY.

VILKKA, Hanna 2017. Tutki ja kehitä. E-Kirja. Jyväskylä. P.S Kustannus [Viitattu: 2020-10-14.] Saatavissa: <https://www.ellibslibrary.com/fi/book/978-952-451-756-0>

ÄÄRILÄ, Leena, NYRHINEN, Ritva, Hyttinen, Pekka, LAMPPU, Kaisa. 2017. Arvonlisäverotus käytännössä. 11.painos. [Viitattu: 2019-01-25.] Saatavissa: <https://verkkokirjahylly-almatalent-fi.ezproxy.savonia.fi/teos/HAEBBXTBBAED#avaa%20ja%20n%C3%A4yt%C3%A4>

LIITE 1: TEEMAHAASTATTELURUNKO

Nykytilanne

- Kuinka suuri osa asiakkaista arvionne mukaan hyödyntää maksuperusteisen arvonlisäveron mahdollisuutta?
- Ovatko teidän yrityksen asiakkaanne kuinka tietoisia tästä maksuperusteisesta arvonlisäverosta?
- Suositteletteko pienille yrityksille siirtymistä maksuperusteisen arvonlisäverotuksen piiriin?

Hyödyt, ongelmat sekä haitat

- Minkälaisia hyötyjä maksuperusteinen alv on tuonut asiakkaille?
- Onko maksuperusteisen arvonlisäveron käyttöönottamisessa ilmennyt ongelmia tai haasteita asiakkaillanne? Jos on, millaisia?
- Miksi asiakkaanne tai osa asiakkaistanne ei ole siirtynyt hyödyntämään maksuperusteista arvonlisäveroa?

Tulevaisuus

- Tulisiko maksuperusteista arvonlisäveroa muokata, jotta se olisi helpommin lähestyttävä yrityksille esim. nostamalla liikevaihdon maksimirajaa ylemmäksi?
- Mitä muuta haluaisitte lisätä asiaan?