

Leena Kuusinen

VEROTILIN TOIMIVUUS PIENYRITTÄJÄN NÄKÖKULMASTA

Liiketalouden koulutusohjelma  
Taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto  
2012

## VEROTILIN TOIMIVUUS PIENYRITTÄJÄN NÄKÖKULMASTA

Kuusinen, Leena  
Satakunnan ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Maaliskuu 2012  
Ohjaaja: Silventoinen, Marjatta  
Sivumäärä: 61  
Liitteitä: 7

Asiasanat: verotili, pienyrittäjä, verotili-palvelu

---

Tämän opinnäytetyön tavoitteena oli tutkia verotilin toimivuutta pienyrittäjän näkökulmasta. Verotilijärjestelmä otettiin käyttöön vuoden 2010 alussa. Se muutti yrittäjien tapaa ilmoittaa ja maksaa oma-aloitteisia verojaan. Oma-aloitteiset verot ilmoitetaan yhdellä kausiveroilmoituksella joko paperisena kuukauden 7. päivänä tai sähköisenä kuukauden 12. päivänä. Oma-aloitteiset verot maksetaan kuukauden 12. päivänä. Kalenterivuosisenittelystä oleva yrittäjä ilmoittaa kausiveroilmoituksella oma-aloitteiset verot ja maksaa ne kalenterivuotta seuraavan helmikuun viimeisenä päivänä.

Tutkimuksen tarkoituksena oli selvittää mitä hyvää, mitä huonoa ja mitä kehitettävää verotilijärjestelmässä on pienyrittäjän kannalta. Tutkimus suoritettiin teemahaastattelulla viidelle pienyrittäjälle, kolmelle tilitoimiston edustajalle ja yhdelle verovirkailijalle.

Verotilimenettely on helpottanut verojen ilmoittamista ja maksamista sekä palautusmenettelyä, jos ilmoittaa ja maksaa verot eräpäivään mennessä. Verotili-palvelu on auki ympäri vuorokauden ja se on maksuton palvelu. Verotili-palvelu toimii hyvin ja sieltä yrittäjä saa ajantasaisen kokonaiskuvan verotus- ja maksutilanteestaan.

Tilitoimiston edustajien työmäärä on lisääntynyt verotilimenettelyn myötä, joten pienyrittäjän tilitoimistokustannukset ovat kasvaneet. Yleinen eräpäivä saattaa aiheuttaa likviditeettiongelmia yrittäjälle. Pienyrittäjien mielestä ilmoittamisen ja maksamisen eräpäivät tulisi olla eri päivät.

Yrittäjälle aiheutuu lisäkustannuksia, jos hän ei ilmoita ja maksa verojaan eräpäivänä. Laiminlyönnit voivat johtaa verojen siirtämisen perintään ja jopa yrittäjän poistamiseen ennakkoperintärekisteristä.

Verotilijärjestelmä ei toimi, mikäli yrittäjä ei noudata eräpäivää tai yrittäjällä on maksuongelmia. Maksujärjestelyllä yrittäjä voi saada pidennettyä veron maksuaikaa. Maksamattomia oma-aloitteisia veroja oli 59,3 % kaikista maksamattomista veroista vuonna 2010.

Pienyrittäjien tulisi olla kiinnostuneita verotusasioistaan, noudattaa annettuja aikatauluja ja käyttää säännöllisesti Verotili-palvelua. Tällöin pienyrittäjät saavat verotilijärjestelmästä kaiken hyödyn.

## TAX ACCOUNT PERFORMANCE FROM THE ENTREPRENEUR'S PERSPECTIVE

Kuusinen, Leena

Satakunnan ammattikorkeakoulu, Satakunta University of Applied Sciences

Degree Programme in Financial Management

March 2012

Supervisor: Silventoinen, Marjatta

Number of pages: 61

Appendices: 7

Keywords: tax account, small entrepreneur, tax account-service

---

The purpose of this thesis was to find out the Tax Account performance from the small entrepreneur's perspective. The Tax Account was introduced from the beginning of the year 2010. The introduction of the Tax Account brought changes for the entrepreneurs in the practices of reporting and paying on their self-initiated taxes. Self-initiated taxes are declared in a single periodic tax return either on paper form on the 7<sup>th</sup> day of the calendar month or electrically on the 12<sup>th</sup> day of the calendar month. Self-initiated taxes will be paid on the 12<sup>th</sup> day of the calendar month. If reporting and paying frequency is yearly, the due date is the last day of February of the following year.

The purpose of the study was to determine what is good, what is bad and what is developed in the Tax Account System from the entrepreneur's point of view. The study was executed by interviewing five small entrepreneurs, three accounting firm representatives and a tax officer.

The Tax Account System has facilitated the reporting and payment and the return process of taxes, if the taxes will be reported and paid by the due date. The Tax Account Online System is a free service and goes well and the small entrepreneur receives an updated overview of tax and payment situation from there.

The amount of work of accounting firms has increased through the Tax Account procedure, so the small entrepreneur's accounting firm costs have risen. The general due date may cause liquidity problems for the small entrepreneur. According to the entrepreneurs the due dates of the reporting and payment should be on different days.

Additional costs will be caused for the small entrepreneur, if he doesn't report and pay taxes by the due date. Negligences can result in the transfer of taxes to the collection and even the entrepreneur can be removed from the prepayment register.

The Tax Account System doesn't work, if the small entrepreneur doesn't follow the due date or he has payment problems. The payment arrangement can get the extended tax payment time for the entrepreneur. Outstanding self-initiative taxes was 59,3 % of all the unpaid taxes in 2010.

Small entrepreneurs should be interested in their tax affairs and follow schedules and use regularly the Tax Account Online System. In this case, the small entrepreneurs will receive full benefit from the Tax Account System.

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	6
2	TUTKIMUKSEN TOTEUTTAMINEN.....	7
2.1	Tutkimusongelma.....	7
2.2	Tutkimusmenetelmä.....	8
2.3	Aikaisemmat tutkimukset.....	11
3	TEOREETTINEN VIITEKEHYS.....	12
4	VEROJEN MAKSAMINEN.....	13
5	VEROTILIJÄRJESTELMÄ.....	15
5.1	Yleistä verotilistä.....	15
5.2	Verotili-palvelu.....	17
5.3	Verotilin toiminta.....	18
5.4	Verotilin saldo.....	20
5.5	Verotilin korot.....	21
5.6	Verotilin viivästysseuraamukset.....	23
5.7	Verotilin vaikutus kirjanpitoon.....	25
6	OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN ILMOITTAMINEN.....	27
6.1	Kausiveroilmoitus.....	27
6.2	Ilmoittamisajankohdat.....	27
6.3	Ei toimintaa -tiedot.....	28
6.4	Maksettavan määrän laskeminen.....	29
6.5	Myöhästymismaksu.....	30
6.6	Pidennetyt ilmoitusajat.....	31
6.7	Arvonlisäveron alarajahuojennus.....	32
7	VEROTILIVEROJEN MAKSAMINEN.....	33
7.1	Maksuajankohdat ja verotilille maksaminen.....	33
7.2	Pidennetyt maksujaksot.....	35
7.3	Maksuvaikeudet.....	35
8	VEROTILIN KÄYTTÖNOTON HYÖTYJÄ JA ONGELMIA.....	36
9	TUTKIMUKSEN SUORITTAMINEN.....	38
9.1	Tutkimusaineisto.....	38
9.2	Tutkimuksen kulku.....	39
9.3	Tutkimuksen luotettavuus.....	40
10	TUTKIMUSTULOKSET.....	41

10.1 Pienyrittäjien haastattelujen tulokset .....	41
10.1.1 Verotilipalvelu .....	41
10.1.2 Verojen ilmoittaminen .....	41
10.1.3 Yhteistyö tilitoimiston kanssa.....	41
10.1.4 Tositeaineiston toimittaminen.....	42
10.1.5 Positiiviset seikat .....	42
10.1.6 Negatiiviset seikat.....	43
10.1.7 Kehitysehdotukset.....	44
10.1.8 Verotiliote .....	44
10.1.9 Avun saanti .....	44
10.2 Tilitoimiston edustajien haastattelujen tulokset.....	45
10.2.1 Yhteistyö pienyrittäjän kanssa .....	45
10.2.2 Tiedonsaanti.....	45
10.2.3 Aikarajat.....	45
10.2.4 Ilmoittamistavat .....	46
10.2.5 Pidennetty ilmoitus- ja maksujakso .....	46
10.2.6 Kirjanpidolliset vaikutukset.....	46
10.2.7 Positiiviset seikat .....	46
10.2.8 Negatiiviset seikat.....	47
10.2.9 Kehitysehdotukset.....	48
10.3 Verovirkailijan haastattelun tulokset .....	49
10.3.1 Positiiviset seikat .....	49
10.3.2 Negatiiviset seikat.....	49
10.3.3 Katso-tunnisteet ja valtuuttaminen .....	50
10.3.4 Merkintöjen kohdentaminen .....	50
10.3.5 Palaute.....	50
10.3.6 Kehittämistoimenpiteet .....	50
10.3.7 Laajentuminen.....	51
11 JOHTOPÄÄTÖKSET .....	51
12 YHTEENVETO .....	53
LÄHTEET .....	59
LIITTEET	

## 1 JOHDANTO

Verotilimenettely perustuu 7.8.2009 vahvistettuun, 14.8.2009 voimaan tulleeseen ja 1.1.2010 sovellettuun verotililakiin, jossa säädetään sen soveltamisalaan kuuluvien oma-aloitteisten verojen ilmoittamisesta, maksamisesta, palauttamisesta ja perimisestä (Verotililaki 604/2009, 51 §). Verotilimenettelyn tavoitteena on automatisoida, yhtenäistää ja yksinkertaistaa verovelvollisen verojen ilmoittamis-, maksamis- ja palautusmenettelyä. Nämä helpottavat verojen oikea-aikaista ilmoittamista ja maksamista. Yritysten ilmoittamiset vähenevät ja eräpäivien yhtenäistäminen helpottaa maksamista. Pienet yritykset voivat hakea pidennettyä ilmoitus- ja maksukautta. Tavoitteena on myös antaa verovelvolliselle mahdollisimman ajantasainen kokonaiskuva verotus- ja maksutilanteesta verotilin avulla. (Lehdonheimo 2011, 19; Mattinen 2010, 7.)

Verotilimenettelyn tavoitteena on myös vähentää Verohallinnon työtä ja tämän seurauksena aikaa jää enemmän mm. asiakaspalveluun, koska edestakaisen rahaliikenteen väheneminen vähentää myös työtä Verohallinnossa. Verohallinnon palvelu paranee samalla, koska verovelvollinen saa palvelua verkkopalveluna, joka on maksutonta ja auki vuorokauden ympäri. (Lehdonheimo 2011, 20.)

Hallituksen esityksen (221/2008) mukaan verotilijärjestelmään siirrytään vaiheittain. Ensimmäisessä vaiheessa 1.1.2010 verotilimenettelyn piiriin siirretään oma-aloitteisesti maksettavat verot. Seuraavassa vaiheessa siirrettäisiin verotilimenettelyn piiriin ja lain soveltamisalaan myös muut Verohallinnon kantamat verot. Myöhemmin verotilimenettelyn piiriin siirrettäisiin vielä perintämenettely.

Verotilijärjestelmä koostuu verovelvolliskohtaisista verotileistä. Verohallinto ylläpitää verotilijärjestelmää. Verotili koskee kaikkia verovelvollisia yritysmuodosta riippumatta. Satunnaisesti palkkoja maksavat kotitaloustyönantajat kuuluvat myös verotilimenettelyn piiriin. (Mattinen 2010, 7-8.)

Verotilijärjestelmän alkutaival oli hankala, koska verotilin ohjeistuksiin ja käyttöönottoon liittyi paljon epätietoisuutta ja ongelmia. Katso-tunnisteiden ja valtuutusten hallinnointi oli vaikea ja hidas prosessi. Hankaluutta on aiheuttanut myös yleinen eräpäivä, joka yhtenäistää verojen ilmoitus- ja maksupäiviä, mutta saattaa aiheuttaa pienyrittäjälle likviditeettiongelmaa, koska ko. päivänä joutuu tilittämään mahdollisesti suuren summan velvoitteiden hoitamiseksi.

Mieheni on yrittäjä ja me yhdessä yritimme opiskella verotiliprosessia uudistuksen tullessa käyttöön. Koimme samanlaisia ongelmia kuin monet muut yrittäjät vastaavassa tilanteessa. Verotilimenettelyn tullessa käyttöön olin opiskellut tradenomiksi puoli vuotta ja jo silloin päätin tehdä opinnäytetyöni verotiliin liittyen. Tämän takia haluan selvittää verotilimenettelyprosessin toimivuutta pienyrittäjän kannalta. Verotiliin liittyvät aikaisemmat tutkimukset ovat keskittyneet enemmän itse verotiliin tai tutkimukset on tehty tilitoimistojen näkökulmasta.

Opinnäytetyöni on laadullinen ja tarkoitukseni on pienyrittäjien, tilitoimiston edustajien ja verovirkailijan haastatteluilla selvittää, miten 1.1.2010 käyttöön otettu verotilimenettely toimii pienyrittäjän näkökulmasta, kun järjestelmä on ollut käytössä kaksi vuotta. Selvittelykohteita ovat verotiliprosessin hyödyt, haitat ja ongelmat sekä kehittämistarpeet.

## 2 TUTKIMUKSEN TOTEUTTAMINEN

### 2.1 Tutkimusongelma

Verotililakia on sovellettu 1.1.2010 alkaen, joten verotilijärjestelmän käyttöönotosta on kulunut kaksi vuotta. Ensimmäisenä vuonna esiintyi monia hankaluuksia verotilijärjestelmän toimivuudessa. Uudistus toteutettiin nopealla aikataululla, jolloin prosessiin osallistujilla eli Verohallinnolla, yrittäjillä ja yrittäjien veroasioita hoitavilla tilitoimiston edustajilla oli liian vähän aikaa valmistautua uudistukseen. Tilitoimisto-

jen valtuutuksen ohjeistuksen laatimisen jälkeen Verohallinto muutti Katso-tunnistautumisen valtuutusmenettelyn juuri ennen uudistuksen alkamisajankohtaa, mikä aiheutti hämmennystä ja epätietoisuutta. Verotilimenettely muutti aikatauluja eli verojen ilmoittamis- ja maksupäivää. Ilmoittamisessa käytetty lomake muuttui eli käyttöön otettiin kausiveroilmoitus. (Hynynen 2010, 60.)

Oma-aloitteisten verojen ilmoittaminen sähköisesti tuli mahdolliseksi. Sähköinen asiointipalvelu edellytti tunnistautumista Katso-tunnisteen avulla. Yrittäjä voi myös valtuuttaa mm. tilitoimiston hoitamaan puolestaan tiettyjä asioita, mm oma-aloitteisten verojen ilmoittamisen, mutta alkuvaiheessa valtuutusmenettely oli hidasta ja ohjeistus oli sekavaa.

Verotilimenettelyn tavoitteena on yksinkertaistaa ja yhtenäistää verovelvollisen oma-aloitteisten verojen ilmoittamista, maksamista, palauttamista ja perimistä. Haluan työssäni selvittää, onko uudistuksella edetty tavoitteiden suuntaan vai ovatko nämä asetetut tavoitteet jo saavutettu.

Tarkennettu tutkimusongelmani on:

Miten verotilijärjestelmä toimii pienyrittäjän näkökulmasta?

- mitä hyötyä verotilistä on pienyrittäjälle?
- mitä haittaa ja ongelmia verotilistä on pienyrittäjälle?
- mitä kehittämistarpeita pienyrittäjällä on verotilin suhteen?

## 2.2 Tutkimusmenetelmä

Opinnäytetyöni tutkimusmenetelmänä on kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimus. Tätä menetelmää käyttäen on mahdollisuus saada monitahoista ja yksityiskohtaistakin käytännön tietoa verotilin käyttäjiltä verotilin toimivuudesta. Laadullinen tutkimus on luonteeltaan kokonaisvaltaista tiedon hankintaa, jossa aineisto kootaan todellisissa ja luonnollisissa tilanteissa. Tiedon keruun välineenä suositetaan ihmistä, jolloin luonnollisen tutkimuksen avulla saadaan enemmän tietoa, jota tutkija ei välttämättä

ymmärtäisi kysyä. Laadullisen tutkimuksen päämääränä on pyrkiä kuvaamaan syvällisesti seikkoja, jotka kuvaavat tutkittavaa asiaa. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 2009, 164.)

Teoreettisena viitekehyksenä on verotilijärjestelmän rakenteen kuvaaminen tutkijalla kirjallisuutta ja internet-lähteitä sekä aikaisempia tutkimuksia. Rajaan työni pienyrittäjään, joka on arvonlisäverovelvollinen ja mahdollisena työnantajana maksaa työnantajasuorituksia. Muut oma-aloitteisesti maksettavat verot eivät kuulu tutkimukseeni piiriin. Aikaisempia tutkimuksia ei ole tehty verotilijärjestelmästä pienyrittäjän näkökulmasta, mutta tehdyistä tutkimuksista olen saanut tietoja verotiliprosessista ja alkuvaiheen tapahtumista, hyödyistä ja hankaluuksista.

Tutkimusmenetelmänä käytän laadulliselle tutkimusmenetelmälle käytetyimpää tiedonkeruumenetelmää eli haastattelua. Haastattelu on ennalta suunniteltua päämäärähakuista toimintaa, jonka tavoitteena on tiedon kerääminen. Haastattelu joustavana menetelmänä sopii erilaisiin tutkimustarkoituksiin. Haastattelu on haastattelijan ja haastateltavan välistä suoraa kielellistä vuorovaikutusta, jossa molemmat osapuolet vaikuttavat toisiinsa. Haastattelu on ennalta suunniteltu ja tapahtuu haastattelijan aloitteesta ja hänen johdattelemanaan. Haastattelun aikana haastatteliija voi pyytää esitettyjen mielipiteiden perusteluja syventääkseen saatavia tietoja. Haastatteliija voi haastattelun aikana tehdä tarvittaessa lisäkysymyksiä. (Hirsjärvi & Hurme 2004, 34–37.)

Tutkimushaastattelun lajeina ovat strukturoitu lomakehaastattelu, strukturoimaton haastattelu ja teemahaastattelu. Strukturoitu lomakehaastattelu on käytetyin haastattelulaji, jossa haastattelu suoritetaan lomakkeen mukaan. Oleellista on, että lomakkeen kysymysten ja väitteiden muoto ja esittämisjärjestys ovat määrätty. Lomakehaastattelua käytetään usein puhelinhaastattelussa. (Hirsjärvi & Hurme 2004, 44–45.)

Strukturoimaton haastattelu eli avoin haastattelu on keskustelunomainen haastattelu. Siinä käytetään avoimia kysymyksiä. Haastatteliija jatkaa haastateltavan vastauksien perusteella haastattelua. Tämä muistuttaa keskustelua, jossa saatu vastaus aikaansaa seuraavan kysymyksen. Strukturoimattomassa haastattelussa aiheen valinta on va-

paata ja aiheen vaihtaminen toiseen tapahtuu haastateltavan ehdoilla. (Hirsjärvi & Hurme 2004, 45–46.)

Puolistrukturoitu haastattelu eli teemahaastattelu on kohdennettu haastattelu, jossa kysymysten muoto on kaikille haastateltaville sama, mutta kysymysten järjestystä voi haastatteliija vaihdella. Haastatteliija voi vaihdella myös kysymysten muotoa. Haastattelussa ei välttämättä ole valmiita vastausvaihtoehtoja, vaan haastateltavat vastaavat omin sanoin. Ominaista teemahaastattelulle on se, että jokin haastattelun näkökohta on määrätty, mutta ei kaikkia. (Hirsjärvi & Hurme 2004, 47–48.)

Valitsin tutkimushaastattelun lajiksi teemahaastattelun eli puolistrukturoidun haastattelun, koska se ei määrää haastattelukertojen määrää eikä haastattelun syvyyttä. Kysymykseni perustuvat teoreettiseen viitekehykseen verotilijärjestelmäprosessista. Haastattelu etenee valittujen teemojen mukaan ja saan haastateltavien mielipiteet esiin vuorovaikutustilanteessa, jolloin minulla on mahdollisuus esittää myös lisäkysymyksiä.

Haastattelen viittä pienyrittäjää, kolmea tilitoimiston edustajaa ja yhtä verovirkailijaa verotilin toimivuudesta pienyrittäjän näkökulmasta. Haluan selvittää yrittäjien mielipidettä käytössä olevasta verotilijärjestelmästä ja sen toimivuudesta. Useiden pienyrittäjien kirjanpidon, verojen laskemisen ja ilmoittamisen hoitaa tilitoimisto. Sen takia haluan saada selville myös tilitoimistojen mielipiteitä, miten verotilijärjestelmä toimii käytännössä pienyrittäjien kannalta. Haluan myös verovirkailijan näkemyksen verotilijärjestelmästä ja sen toimivuudesta sekä verotilijärjestelmän laajentumisesta ja laajentumisen aikataulusta pienyrittäjän kannalta.

Haastattelujen pohjalta oletan saavani konkreettista tietoa verotilijärjestelmän hyödyistä, haitoista ja ongelmista. Tilitoimiston edustajilta saan varmasti verotilijärjestelmään liittyviä kehittämistarpeita. Oletan, että pienyrittäjät eivät itse ilmoita kausiveroilmoituksella verojaan, vaan tilitoimiston edustajat tekevät sen yrittäjien valtuuttamina, mutta saan heiltä todennäköisesti palautetta verotilijärjestelmästä. Saan tietoa haastattelun tuloksista liittyen haastateltuihin yrittäjiin, tilitoimiston edustajiin ja verovirkailijaan.

### 2.3 Aikaisemmat tutkimukset

Verotilistä on tehty useita opinnäytetöitä vuosien 2009–2011 aikana. Outi Juolio Turun ammattikorkeakoulusta on tehnyt tutkimuksen verotilin tuomista muutoksista tilitoimiston käytäntöihin vuonna 2009. Samana vuonna Anu Jämbäck Savonia-ammattikorkeakoulusta tutki myös verotililakia tilitoimistojen kannalta ja Tuija Pasi Kymenlaakson ammattikorkeakoulusta teki opinnäytetyönsä ”Verotilin vaikutuksista – Case Tiliporkkana Oy”.

Teemu Sedig Jyväskylän ammattikorkeakoulusta on tutkinut vuonna 2010 verotilin käyttöönoton vaikutuksia tilitoimistoille. Milla Marjomaa Lahden ammattikorkeakoulusta teki vuonna 2010 opinnäytetyönsä ”Verotili tilitoimiston asiakkaan näkökulmasta- Case Tilitoimisto Satamatilit Oy”. Samana vuonna Tanja Saviniemi Seinäjoen ammattikorkeakoulusta teki kyselytutkimuksen verotilin käyttöönottoon liittyvistä ongelmista opinnäytetyössään ”Verotilin seuraukset”. Pia Patosalmen ja Katja Koivusipilän Savonia-ammattikorkeakoulussa vuonna 2010 tekemä opinnäytetyö on nimeltään ”Verotilin haasteet ja mahdollisuudet”, jossa he selvittivät kahden kyselyn (toinen kysely tilitoimistoille ja toinen kysely tilitoimistopalveluja käyttäville yrityksille) avulla verotilin haasteita ja mahdollisuuksia.

Vuonna 2011 Eeva Lehdonheimo ja Marjaana Nieminen, molemmat Satakunnan ammattikorkeakoulusta, selventävät opinnäytetöissään verotilin sisältöä ja sitä, mitä verotilin käyttöönotto vaatii sekä miten verotili käytännössä toimii. Petra Keto teki Lahden ammattikorkeakoulussa ”Verotili tilitoimistoissa” –opinnäytetyön, jossa hän vertailee yhden tilitoimiston työntekijöiden mielipiteitä alueen muiden tilitoimiston työntekijöiden mielipiteisiin verotilistä. Niina Kankaanpään Vaasan ammattikorkeakoulussa tekemä opinnäytetyö ”Verotili – käyttöönotto tilitoimiston näkökulmasta” tuo esiin mm. verotilin hyötyjä ja haittoja. Marjo Tulla Mikkelin ammattikorkeakoulussa on tutkinut, mikä on käytännöllisin verotilitapahtumien kirjaamistapa tilitoimistoissa ja verotilin ongelmista selviytyminen. Kaija Koskelan ja Sari Ylisen Seinäjoen ammattikorkeakoulussa tekemässä opinnäytetyössä ”Verotili, vastuuta yrittäjälle ja tilitoimistolle” tutkittiin tilitoimiston asiakkaiden verotilikäyttäytymistä ja tilitoimiston kirjanpitäjien kokemuksia verotilistä.

Varsinaisesta opinnäytetyöni aiheesta ei ole tehty aikaisemmin tutkimusta, joten koken tarpeelliseksi tutkia verotilijärjestelmän toimivuutta pienyrittäjän kannalta. Marjaana Nieminen omassa opinnäytetyössään (2011, 30) kertoo myös, että jos hän tekisi uudestaan opinnäytetyönsä, niin hän ottaisi mukaan yksityisyrittäjän näkökulman verotilistä. Tämä kannanotto vahvisti tarvetta tehdä oma opinnäytetyöni pienyrittäjän näkökulmasta.

### 3 TEOREETTINEN VIITEKEHYS

Yrittäjyys on lisääntynyt Suomessa ja koko Euroopassa. EU:n alueella yrityssektori on laadultaan pienyritysvaltaista. Yli 99 prosenttia kaikista yrityksistä EU:n alueella on pieniä tai keskisuuria yrityksiä, jotka työllistävät noin 70 prosenttia työvoimasta. Suomessa kaikista yrityksistä noin 40 prosenttia on työnantajayrityksiä, jotka työllistävät vähintään yhden ulkopuolisen työntekijän. (Viitala 2008, 13.)

Pienille ja keskisuurille yrityksille on Euroopan yhteisön komissio määritellyt seuraavat raja-arvot: Mikroyritykset työllistävät alle 10 työntekijää ja liikevaihto tai taseen loppusumma on 2 miljoonaa euroa. Pienissä yrityksissä henkilökuntaa on alle 50 työntekijää. Taseen loppusumma tai liikevaihdon loppusumma on 10 miljoonaa euroa. Alle 250 työntekijää on keskisuurissa yrityksissä, joiden liikevaihdon määrä on 50 miljoonaa euroa tai taseen loppusumma on 43 miljoonaa euroa. (Viitala 2008, 13.)

Tilastokeskuksen mukaan Suomessa kaikista yrityksistä on mikroyrityksiä noin 93 prosenttia ja suuryrityksiä on 0,2 prosenttia. Kaupan ja palvelun alalla on eniten mikroyrityksiä. Puhtaanapito-, kotitalous- ja kiinteistöpalveluyritykset ovat tyypillisiä palvelun alalla toimivia mikroyrityksiä. Metall- ja paperialalla on eniten suuryrityksiä. (Viitala 2008, 14.) Suomen Yrittäjien yli 115 000 jäsenyrityksestä puolet on työnantajayrityksiä ja puolet yksinyrittäjiä. Pk-yritysten merkitys Suomessa korostuu, koska niiden työntekijämäärä kasvoi vuosina 2001–2010 yli 77 000 henkilöllä.

(Suomen Yrittäjien jäsenmäärä kasvoi 2012.) Tutkimukseeni osallistuvat pienyrittäjät toimivat palvelu- ja rakennusalailla ja ne kaikki ovat mikroyrityksiä.

Yritykset perustetaan yleensä kirjallisilla sopimuksilla. Yrityksen perustamisesta ilmoitetaan perustamisilmoituslomakkeella Verohallintoon ja Patentti- ja rekisterihallituksen pitämään kaupparekisteriin. Perustamisilmoituslomakkeella voi ilmoittautua Verohallinnon rekistereihin kuten mm. arvonlisäverovelvollisten rekisteriin ja ennakoperintärekisteriin. Arvonlisäverovelvollisia ovat yleensä elinkeinonharjoittajat, jotka myyvät palveluita ja tavaroita. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Jos yrittäjällä on työntekijöitä, niin yrittäjän tulee suorittaa työnantajan sosiaaliturvamaksun työntekijöille maksettavien palkkojen yhteismäärän perusteella. Työnantaja on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen maksetuista palkoista sekä toimittamaan ennakonpidätyksen. (Nieminen 2011, 13–14.)

#### 4 VEROJEN MAKSAMINEN

Verot jaotellaan välittömiin ja välillisiin veroihin. Välitön vero määräytyy verovelvollisen tulojen perusteella ja jää verovelvollisen maksettavaksi (Verohallinnon www-sivut 2011.) Yrittäjä maksaa joko yrityksen verotuksen tai henkilökohtaisen verotuksen kautta välittömiä veroja, joita ovat valtion tulovero, kunnallisvero, kirkollisvero, sairaus-, eläke- ja työttömyysvakuutusmaksu, työnantajan sosiaalivakuutusmaksu, varainsiirtovero, kiinteistövero ja yhteisön tulovero (Verohallinnon www-sivut 2011; Yritys-Suomen www-sivut 2011). Lakia verotusmenettelystä sovelletaan valtion tuloveroon, kunnallisveroon, sairausvakuutusmaksuun, kirkollisveroon ja yhteisön tuloveroon (Laki verotusmenettelystä 1558/1995, 1 §).

Arvonlisävero ja erilaiset valmisteverot ovat välillisiä veroja, jotka verovelvollinen siirtää kuluttajien maksettavaksi palvelujen tai tavaroiden hinnassa (Veronmaksajain

Keskusliiton www-sivut n.d.). Sen takia välillisiä veroja sanotaan usein ns. kulutusveroiksi (Verohallinnon www-sivut 2011).

Verohallinto lähettää osasta veroista maksuunpanopäätöksen. Maksuunpantuihin veroihin kuuluu ennakkovero, jota maksetaan tuloista, joista ei tehdä ennakonpidätystä. Verovelvollinen arvioi ja ilmoittaa tulonsa Verohallinnolle, joka laskee ja määrää sitten ennakkoverojen määrän. Maksaja saa päätöksen ja tilisiirrot Verohallinnolta ja maksaa tilisiirtojen mukaan ennakkoerot kuukauden 23. päivä. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Jäännösverosta, joka on myös maksuunpantu vero, lähetetään myös maksuunpanopäätös. Jos vuoden aikana ei ole maksanut riittävästi ennakkoveroja, niin puuttuvat verot on maksettava jälkikäteen jäännösverona. Muita maksuunpantuja veroja ovat kiinteistövero, lahja- ja perintövero sekä metsänhoitomaksu. Verohallinto lähettää näiden verojen verotuspäätöksen mukana tilisiirtolomakkeen, jossa on viitenumero. Maksettaessa on käytettävä tätä viitenumeroa, koska se on eräkohtainen. Maksuunpantujen verojen maksun myöhästymiselle lasketaan viivekorkoa. (Suomen Yrittäjien www-sivut 2012.)

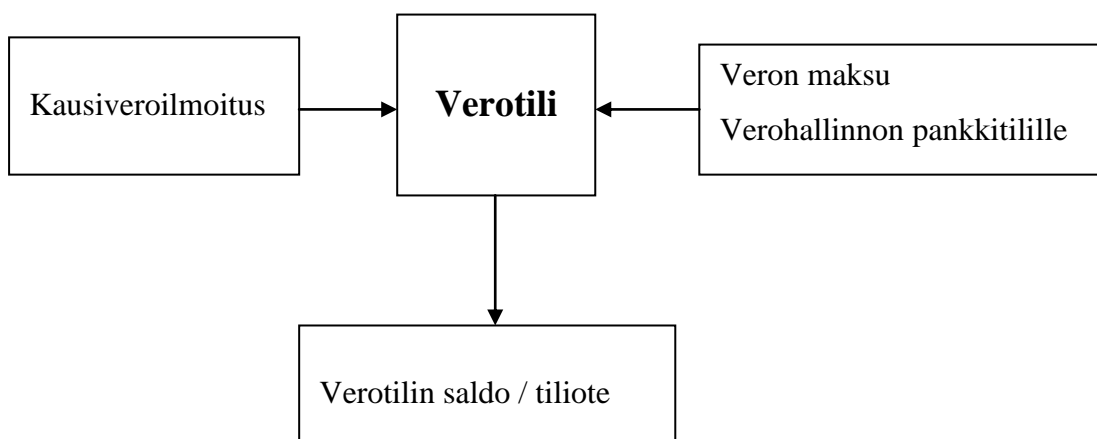
Osa veroista on ns. oma-aloitteisia veroja. Veronkantolain (609/2005, 2 §) mukaan oma-aloitteisella verolla tarkoitetaan maksua tai veroa, jonka verovelvollinen tai verosta vastuussa oleva on velvollinen itse laskemaan ja maksamaan määräpäivään mennessä, joka on verolaissa säädetty. Lähes kaikki oma-aloitteiset verot kuuluvat verotilimenettelyyn (Suomen Yrittäjien www-sivut 2012).

Oma-aloitteisista veroista arvonlisäveroa tilitettiin valtiolle vuonna 2010 11 035 miljoonaa euroa. Kelalle tilitettiin työnantajan sosiaaliturvamaksuja 1 619 miljoonaa euroa vuonna 2010. (Verohallinnon vuosikertomus 2010, 6.)

## 5 VEROTILIJÄRJESTELMÄ

### 5.1 Yleistä verotilistä

Kuvio 1 kuvaa verotilijärjestelmää, jossa keskeisen osan muodostaa kausiveroilmoitus, jolla verot ilmoitetaan. Verojen maksaminen tapahtuu yrittäjän omalla verotili-viitteellä Verohallinnon pankkitilille. Järjestelmästä saadaan raportti, verotiliote, kuukausittain 22. päivänä.



KUVIO 1. Verotilijärjestelmä (Verotiliopas 2010, 3)

Verotililakia sovelletaan menettelyihin Verohallinnon kantamien maksujen ja verojen sekä maksajan pidättämien määrien laskemisessa, ilmoittamisessa, palauttamisessa ja perimisessä. Verotililakia sovelletaan seuraavien lakien perusteella kannettaviin maksuihin ja veroihin: ennakkoperintälaki, arvonlisäverolaki, työnantajan sosiaaliturvamaksusta annettu laki, eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta annettu laki, korkotulon lähdeverosta annettu laki, ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta annettu laki ja arpajaisverolaki. (Verotililaki 904/2009, 1 §.)

Verohallinto ylläpitää verotilijärjestelmää (Kuvio 1), joka koostuu verovelvolliskoh-  
taisista verotileistä. Verotilin piiriin kuuluvat yritysmuodosta riippumatta verovelvol-  
liset, jotka ilmoittavat ja maksavat oma-aloitteisia veroja, myös satunnaisesti palkko-  
ja maksavat kotitaloustyönantajat. Verotilijärjestelmään kuuluvat seuraavat oma-  
aloitteiset verot:

- työnantajasuoritukset (työnantajan sosiaaliturvamaksu, ennakonpidätys, läh-  
devero palkoista)
- arvonlisävero
- vakuutusmaksuvero
- arpajaisvero
- lähdevero
- ennakonpidätykset (puun myyntitulot, osingot, korot, osuudet, osuuspääoman  
korot, osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä). (Mattinen 2010, 8;  
Verotiliopas 2010, 3.)

Tullihallinnon kantamat arvonlisäverot ja ulkomaiselle elinkeinonharjoittajalle palau-  
tettava arvonlisävero jäävät verotilijärjestelmän ulkopuolelle (Mattinen 2010, 8).  
Opinnäytetyöni koskee vain arvonlisäveron ja työnantajasuoritusten ilmoittamisen ja  
maksamisen prosessia verotilijärjestelmässä.

Oma-aloitteisista veroista ennakon täydennysmaksu ja varainsiirtovero eivät siis vie-  
lä kuulu verotilimenettelyyn. (Mattinen 2010, 8.). Nämä verot ohjautuvat Verohal-  
linnon valtakunnallisille tileille. Jos varainsiirtovero maksetaan myöhässä, niin verol-  
le lasketaan veronlisäystä. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Seuraavassa vaiheessa, jonka aikataulu on vielä avoin, verotilimenettelyn piiriin ote-  
taan uusia verolajeja. Suunniteltuja siirtyviä verolajeja ovat ennakkovero, ennakon  
täydennysmaksu sekä perintö- ja lahjavero. Kolmannessa vaiheessa verotilimenette-  
lyyn on suunniteltu otettavan mukaan verojen perintään liittyvät toiminnot (Suomen  
Yrittäjien www-sivut 2012.)

## 5.2 Verotili-palvelu

Verotili-palvelu on ympäri vuorokauden auki oleva maksuton verkkopalvelu, jossa voi seurata verotilin saldoa ja tilitapahtumia. Kausiveroilmoituksen ja lisäilmoituksen sekä arvonlisäveron EU-yhteenvedoilmoituksen ja sen korjauksen voi antaa verotili-palvelussa. Verotili-palvelussa voi selata ja/tai tulostaa verotilin tilitapahtumia, tiliotteita ja selvityksiä sekä annettuja ilmoituksia, muuttaa tiliotteen toimittamistapaa, asettaa palautusrajan verotilin palautuksille ja hakea asiakaskohtaisen verotiliviitteen. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Verotili-palvelussa on myös mahdollista laskea saldolaskurilla verotilille maksettavan määrän tarvittaessa viivästyskorkeineen tai verotililtä palautettavan määrän. Verotili-palvelussa on nähtävissä maksetut maksut ja kausiveroilmoitus muutaman päivän kuluttua, kun ne ovat saapuneet Verohallintoon. Täsmäytetty verotiliote on nähtävissä Verotili-palvelussa kuukausittain yleensä kuukauden 22. päivä (viimeistään kymmenentenä päivänä yleisen eräpäivän jälkeen). (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Salassa pidettäviä verotustietoja käsitellään Verotili-palvelussa, joten sen käyttäminen vaatii tunnistautumista. Verotili-palveluun on kirjaututtava Katso-tunnisteen avulla, mikäli käyttäjä toimii yrityksen tai yhteisön puolesta. Katso-tunniste on Verohallinnon tarjoama yrityksiä varten luotu maksuton kirjautumistapa viranomaisten sähköisiin palveluihin. Yritys voi saada tunnisteen, kun se on merkitty kaupparekisteriin. Yrityksen nimenkirjoitusoikeuden omaavalle voidaan myöntää pääkäyttäjäyys. Pääkäyttäjällä on oikeus muodostaa työntekijöilleen Katso-alitunnisteita. Katso-palvelun käyttöoikeutta eli Katso-tunnistetta voi hakea sähköisesti Tunnistus.fi kautta tai verotoimistosta. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Verotili-palvelun käyttäjä tunnistetaan Tunnistus.fi -palvelun avulla, kun käyttäjä kirjautuu palveluun. Verotili-palvelussa tarvitaan Katso-roolit, jotka ovat verotili-rooli ja kausiveroilmoittaja-rooli. Katso-tunnisteeseen liitetään verotili-rooli, jolla pääsee asioimaan Verotili-palveluun, jolloin se sisältää mahdollisuuden myös lähettää kausiveroilmoituksen. Kausiveroilmoittaja-roolilla voi lähettää vain kausiveroil-

moituksia. Kausiveroilmoituksen antaminen ja verotilin tietojen katsominen vaativat ns. vahvan Katso-tunnisteen (käyttäjätunnus, salasana ja kertakäyttösalausana), koska verotilillä on salassa pidettäviä verotustietoja. (Verohallinnon www-sivut 2009, 2010.)

Verotili-palveluun kirjautumisessa voi käyttää kahta erilaista kirjautumiskuvaketta: Katso PWD (Katso Password eli salasana) tai Katso OTP (Katso One Time Password eli kertakäyttösalausana). Katso PWD -kuvakkeesta kirjautuminen vaatii käyttäjätunnuksen ja salasanan. Katso OTP -kuvakkeen kautta kirjautuminen edellyttää käyttäjätunnuksen, salasanan ja kertakäyttösalausanan. Mikäli käytössä on Katso-alitunniste, niin silloin voi kirjautua vain Katso PDW -kuvakkeen kautta. Katso-tunnisteen omaava voi käyttää kumpaakin kuvaketta. Vahvan Katso-tunnisteen omaava voi käyttää ainoastaan Katso OTP -kuvaketta. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Yritys voi antaa Katso-palvelun kautta valtuuden, esimerkiksi tilitoimistolle, asioida puolestaan sähköisissä asiointipalveluissa. Sähköisen asioinnin valtakirjamenettelyllä yritys voi myös valtuuttaa asianhoitajan, esimerkiksi tilitoimiston, asioimaan puolestaan haluamissaan rooleissaan siten, että asianhoitaja käyttää omaa Katso-tunnistetta, koska yrityksellä ei ole omaa Katso-tunnistetta. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Yksityishenkilöt, esimerkiksi yksityinen elinkeinonharjoittaja, alkutuottaja tai kotitaloustyönantaja, voivat kirjautua Verotili-palveluun HST-kortilla (sirullinen henkilökortti) tai pankkitunnuksilla (Verohallinnon www-sivut 2010).

### 5.3 Verotilin toiminta

Verovelvollisen verotilille (Liite 1) kirjataan tilitapahtumiksi aikajärjestyksessä päiväkohtaisesti verovelvollisen ilmoittamat velvoitteet ja niiden muutokset, Verohallinnon maksuunpanemat velvoitteet ja niiden muutokset, maksetut velvoitteet, hyvitykset ja verotililtä poistetut hyvitykset ja velvoitteet (Verotililaki 604/2009, 3 §). Verotilille kirjataan hyvitykseksi verotiliviitteellä maksetut maksut, verotiliverojen veronpalautukset ja hyvityskorot. Veloitukseksi kirjataan kausiveroilmoituksella il-

moitetut verot ja niiden muutokset, viivästyskorot ja Verohallinnon maksuunpanemat verot ja niiden muutokset. (Verohallinnon www-sivut 2010.) Hyvitykset kirjataan arvopäivälle ja veloitukset kirjataan eräpäivälle. Verotilille lasketaan jokaisen suorituksen jälkeen uusi saldo. Verotilin tilitapahtumat näkyvät verotilillä muutaman päivän kuluttua tapahtumasta. (Mattinen 2010, 24.)

Velvoitteista, jotka eräänntyvät samana päivänä, katetaan ensin verot, jotka jaetaan useammalle veronsaajalle, esimerkiksi ennakonpidätykset. Sitten katetaan verot, jotka menevät yhdelle veronsaajalle, esimerkiksi Kelalle tilitettävät sosiaaliturvamaksut. Lopuksi katetaan yksin valtiolle tulevat verot, esimerkiksi arvonlisäverot. Viivästyskorot katetaan ennen pääomaa. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Verotilin viitenumero, palautusten maksamista varten ilmoitettu pankkitilin numero, palautusraja, palautetut verot ja suorittamatta olevat verot näkyvät verotilillä. Tulevat tilitapahtumat, jos ne ovat tiedossa, merkitään myös verotilille. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Verotili täsmäytetään kerran kuukaudessa verotiliotteen laatimista varten (Liite 2) Täsmäytys tehdään yleensä kuukauden 20. päivänä. Verotiliotteelta näkyvät tilitapahtumat tiliotejaksolta. Verotiliotteeseen merkitään edellisen täsmäytyspäivän jälkeiset tilitapahtumat, täsmäytyspäivän saldo, täsmäytyspäivänä verotilillä suorittamatta olevat eräänntyneet velvoitteet, maksettava määrä ja näihin liittyvät huomautukset sekä ilmoitus perintään siirtämisestä, käyttämättä olevien hyvitysten yhteismäärä sekä verotililtä palautettava määrä. (Verohallinnon www-sivut 2011; Verotililaki 604/2009, 5 §.)

Tiliotetta ei laadita, jos verotilillä ei ole ollut tilitapahtumia. Verotiliote tulee yleensä kuukauden 22. päivänä Verotili-palveluun, jolloin Verohallinto antaa tiedotteen siitä internet-sivuillaan. Verotiliotteiden säilytysaika on kolme vuotta Verotili-palvelussa. Verotiliotteen saa vielä paperisena, jos verovelvollinen pyytää sitä Verohallinnolta. Verotili-palvelusta voi myös tulostaa itselleen verotiliotteen. Huomautus tiliotteella saattaa koskea keskeneräistä käsittelyä palautukseen oikeuttavasta verosta tai maksamattomasta verosta. (Verohallinnon www-sivut 2011, 2012.)

Seuraavassa on esimerkki Verohallinnon tiedotteesta koskien verotilin tammikuun tiliotteita 23.1.2012.

”Verotilin tammikuun tiliotteella näkyvät tilitejakson 18.12.2011 - 17.1.2012 tilitapahtumat. Kausiveroilmoituksella ilmoitettujen verojen ja verotilimaksujen lisäksi verotilille on kirjattu tilitapahtumia oma-aloitteisten verojen palautus- tai maksuunpanopäätösten perusteella.” (Verohallinnon www-sivut 2012.)

#### 5.4 Verotilin saldo

Jokaisen suorituksen jälkeen verotilille lasketaan uusi saldo. Saldo on verotilin debetin ja kreditin erotus eli maksettujen maksujen ja ilmoitettujen verojen erotus. Verotilin saldon ollessa positiivinen saldoon sisältyvät veronpalautukset ja hyvityskorot palautetaan verovelvolliselle viipymättä. Positiivisen saldon määrän voi jättää verotilille ja käyttää myöhemmin erääntyvien verojen maksamiseen. Kun positiivisen saldon määrän haluaa palautettavaksi itselle, siirretään se pankkitilille, mikäli verovelvollinen on ilmoittanut tilinumeron Verohallinnolle. Palautus maksetaan osoitetietojen perusteella maksuosoituksena, mikäli tilinumero ei ole Verohallinnon tiedossa. Mikäli pankkitili- tai osoitetiedot on ilmoitettu puutteellisesti, niin palautus voi jäädä saamatta, jolloin sitä säilytetään verotilillä ja käytetään tarvittaessa myöhemmin erääntyvien velvoitteiden suorittamiseksi. (Mattinen 2010, 24, 28–29; Verotiliopas 2010, 9.)

Verotilille on hyvä asettaa palautusraja. Tällöin verovelvolliselle palautetaan vain palautusrajan ylittävä määrä. Verotilillä säilytetään palautusrajan osoittama määrä ja tälle määrälle maksetaan hyvityskorkoa. Palautusraja on voimassa toistaiseksi ja verovelvollinen voi sitä muuttaa tai sen voi myös poistaa Verotili-palvelussa. Verovelvollisen suorittamat maksut palautetaan, jos ne on maksettu aiheetta tai erehdyksessä, mikäli verovelvollinen sitä pyytää. Verotililtä ei suoriteta palautusta, jos palautusten yhteismäärä on alle 20 euroa. Palautuksia ei saa myöskään, jos kausiveroilmoitus on puutteellisesti täytetty tai sitä ei ole jätetty lainkaan. Näistä tilanteista annetut huo-

mautukset näkyvät Verotili-palvelussa. (Mattinen 2010, 28–29; Verotiliopas 2010, 9.)

Verotilin saldo voi olla myös negatiivinen, jolloin verotiliotteella on huomautus suoritamatta jääneistä veroista. Tiliotteelle on merkitty maksettava saldo ja sille seuraavaan yleiseen eräpäivään asti laskettu viivästyskorko. Erillistä maksumuistutusta ei lähetetä. Maksettava saldo korkoineen on hyvä maksaa mahdollisimman pian, koska viivästyskorkoa peritään vain maksupäivään asti. (Mattinen 2010, 26; Verohallinnon www-sivut 2010.)

Seuraavassa on esimerkki verotiliotteella olevasta huomautuksesta.

”Verotilinne saldo on miinuksella. Saldo viivästyskorkoineen tulee maksaa viipymättä. Maksettavan saldon ja sille maksupäivänä laskettavan koron voitte laskea Saldo-laskurilla. Käsittelyssä oleva kausiveroilmoitustieto voi vaikuttaa maksettavaan saldoon.” (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Verohallinto antaa kaksi huomautusta maksettavasta saldosta verotiliotteella. Näiden jälkeen verotiliotteella on vielä ilmoitus, että maksamattomat verot siirretään verotililtä perintään. Huomautuksia ei enää lähetetä, jos verotililtä on aikaisemmin siirretty velvoitteita perittäviksi. Tällöin verotiliotteessa ilmoitetaan päivämäärä, jolloin 10 euron suuruiset ja sitä suuremmat maksamatta olevat saldot poistetaan verotililtä ja siirretään perittäväksi, eikä niistä lähetetä maksumuistutuksia. Tällöin niitä ei voi enää maksaa verotiliviitettä käyttäen. Alle 10 euron suuruiset maksettavat saldot säilytetään verotilillä. Maksamattomat verot, jotka on merkitty verotilin tiliotteelle, ovat suoraan ulosottokelpoisia. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

## 5.5 Verotilin korot

Verotilin korot ovat hyvitys- ja viivästyskorjoja. Hyvityskorko ei ole veronalaista tuloa. Hyvityskorkoa lasketaan veronpalautuksille, maksuille ja muille hyvityksille, joita ei ole käytetty verojen suorituksiksi. Ennen eräpäivää maksetulle määrälle las-

ketaan myös hyvityskorkoa. Hyvityskorko lasketaan siten, että ensin määritellään hyvityksille arvopäivä, josta seuraavasta päivästä alkaen lasketaan hyvityskorko siihen päivään asti, jolloin käyttämättömät hyvitykset palautetaan tai käytetään veronkuittaukseen tai myöhemmin erääntyvien verojen maksamiseen niiden eräpäivään asti. Hyvityskoron suuruus on korkolain mukainen viivästyskoron viitekorko, josta on vähennetty kaksi prosenttiyksikköä. Hyvityskorko on aina vähintään puoli prosenttia. Suomen Pankki ilmoittaa viitekoron suuruuden puolivuositain. Vuonna 2012 hyvityskoron määrä on 0,5 prosenttia. (Verohallinnon www-sivut 2011; Mattinen 2010, 31–32.)

Seuraavassa on esimerkki hyvityskoron laskemisesta.

”Neljännesvuosimenettelyssä oleva pienyritys antaa tammi-maaliskuun 2010 kausiveroilmoituksen 12.5.2010 (ennakonpidätys 1 000 euroa, st-maksu 120 euroa, palautukseen oikeuttava arvonlisävero 2 500 euroa). Verotilillä palautukseen oikeuttavaa veroa käytetään ensin ennakonpidätyksen ja st-maksun suoritukseksi ja loppuosa palautuksesta 1 380 euroa kirjataan verotililtä palautettavaksi 18.5.2010. Verotilin hyvityskorkoa saa 1 380 eurolle ajalta 13.5.–18.5.2010.” (Verohallinnon www-sivut 2012.)

Viivästyskorkoa peritään verotilillä suorittamatta olevista velvoitteista. Viivästyskorko ei ole vähennyskelpoista menoa tuloverotuksessa. Viivästyskoron suuruus on korkolain mukainen viitekorko, johon lisätään seitsemän prosenttiyksikköä. Vuonna 2012 verotilin viivästyskoron määrä on 8,5 prosenttia. Viivästyskorkoa lasketaan kaikille verovelvollisen ilmoittamille veroille. Viivästyskorkoa (Kuvio 2) kertyy hyvin pienellekin maksamattomalle saldolle, joten verotilillä voi olla veloitussaldoa muutamia kymmeniä senttejä. (Koponen 2010, 26; Verohallinnon www-sivut 2012.)

Viivästyskorkoa lasketaan myös, kun verovelvollinen antaa lisäilmoituksen, jonka mukaan alun perin ilmoitettu maksettava saldo suurenee. Viivästyskorkoa aletaan laskea eräpäivää seuraavasta päivästä ja lasketaan siihen asti, kunnes vero suoritetaan tai kunnes velvoite poistetaan verotililtä. Verohallinnon mukaan viivästyskorko las-

ketaan seuraavan kaavan mukaisesti. (Mattinen 2010, 33–34; Verohallinnon www-sivut 2011.)

$\frac{\text{korkoprosentti} * \text{korkopäivät} * \text{velvoitteen määrä}}{100 * 365}$
---

KUVIO 2. Verotilin viivästyskoron laskeminen (Verohallinnon www-sivut 2011)

Seuraavassa on esimerkki verotilin viivästyskoron laskemisesta.

Kuukausimenettelyssä oleva verovelvollinen ilmoittaa 7.8.2012: työnantajan sosiaaliturvamaksun 146,20 euroa ja ennakonpidätyksen palkoista ja eläkkeistä 984,30 euroa heinäkuun 2012 osalta. Hän maksaa ne vasta 15.8.2012, joten myöhässä maksetuille velvoitteille määrätään viivästyskorkoa 13.–15.8.2012 eli kolmelta päivältä. Viivästyskorko myöhässä maksetusta työnantajan sosiaaliturvamaksusta on 0,10 euroa ja viivästyskorko myöhässä maksetusta ennakonpidätys palkoista ja eläkkeistä on 0,69 euroa. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

## 5.6 Verotilin viivästysseuraamukset

Viivästysseuraamuksiin eli sanktioihin kuuluvat myöhästymismaksut, veronkorotus, laiminlyöntimaksut, veronlisäys ja viivekorko. Myöhästymismaksulle, laiminlyöntimaksulle ja veronkorotukselle on maksettava myös viivästyskorkoa. Verotilin sanktiot eivät ole tuloverotuksessa vähennyskelpoisia. Sanktiot ovat joillekin yrityksille toiminnan kannalta kohtalokkaan korkeita. Myöhästymismaksuista kerron tarkemmin maksamisen yhteydessä kohdassa 5.4. (Koponen 2010, 27; Verohallinnon www-sivut 2011.)

Veronkorotus on sakonluonteinen maksu, jonka suuruus määräytyy ilmoittamisvelvollisuuden laiminlyönnistä ja siitä, onko Verohallinto lähettänyt kehotuksia ko. asiasta (Laki veronlisäyksestä ja viivekorosta 1556/1997, 31 §). Jos kohdekauden veron

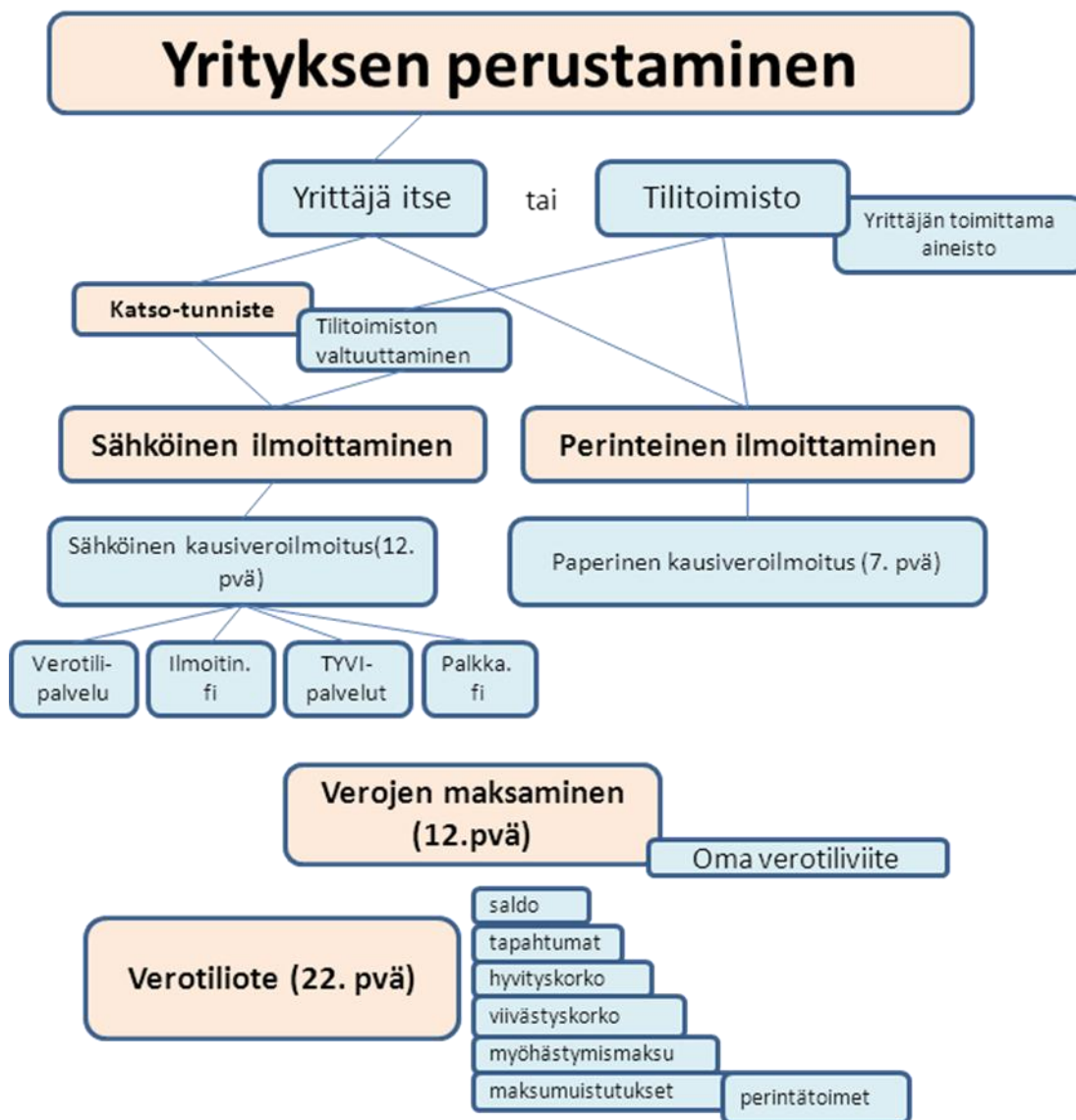
määrä on arvioitu kausiveroilmoituksen antamatta jättämisen vuoksi, niin arvioidun veron lisäksi määrätään veronkorotusta (Verohallinnon www-sivut 2011).

Laiminlyöntimaksu voidaan määrätä verovelvolliselle, mikäli verovelvollinen on antanut puutteellisen tai virheellisen ilmoituksen tai ilmoitus on annettu myöhässä tai eri tavalla kuin Verohallinto on määrännyt. Laiminlyöntimaksun suuruus on enintään 2 000 euroa. (Laki veronlisäyksestä ja viivekorosta 1556/1997, 22 a §.)

Veronlisäys lasketaan oma-aloitteisesti suoritettavan veron maksamatta jättämisen tai maksun viivästymisen vuoksi. Jälkiverotuksen toimittamisen yhteydessä lasketaan verolle veronlisäys. Veronlisäyksen määrä on kutakin kalenterivuotta edeltävän puolivuotiskauden korkolain (633/1982) 12 §:ssä tarkoitettu viitekorko, johon lisätään seitsemän prosenttiyksikköä. Veronlisäys on vähintään kolme euroa. (Laki veronlisäyksestä ja viivekorosta 1556/1997, 2 §.)

Suorittamatta jääneelle velvoitteelle, joka on poistettu verotililtä, lasketaan viivekoroa poistamista seuraavasta päivästä maksupäivään asti ko. päivät mukaan lukien. Verotilin tiliotteelta näkyy se päivä, milloin velvoite on poistettu verotililtä. Viivekoron korkoprosentti on 8,5 vuonna 2012. Viivekoron määrä on vähintään kolme euroa. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Kuvio 3 kuvaa verotiliprosessia kokonaisuudessaan (Verohallinnon www-sivut 2011).



KUVIO 3. Verotiliprosessi (Verohallinnon www-sivut 2011)

### 5.7 Verotilin vaikutus kirjanpitoon

Verotilimenettelyyn siirtyminen tiukensi kuukausittain annettavan kausiveroilmoituksen osalta kirjanpidon aikatauluja. Arvonlisävero, ennakonpidätys- ja sosiaalitur-

vamaksuvelat esitetään erillisinä lyhytaikaisina velkoina tilinpäätöksessä kuten aikaisemminkin. (Mattinen 2010, 38.)

Arvonlisäverosaatavaa ei enää siirretä vähennettäväksi seuraavien kuukausien arvonlisäverosta eikä enää tehdä erillisiä palautushakemuksia, koska työnantajasuorituksista voidaan vähentää negatiivinen arvonlisävero. Tilikauden viimeisen kuukauden arvonlisäverosaatava ja työnantajasuoritukset esitetään erillisinä tilinpäätöksessä, koska negatiivinen arvonlisävero voidaan vähentää vasta seuraavan tilikauden aikana. (Mattinen 2010, 38.) Positiivinen saldo verotilillä merkitään tilinpäätöksessä taseeseen lyhytaikaisena saamisena.

Verohallinnon verotiliohjeet ovat suositelleet kirjanpitoon otettavaksi uuden tilin, verotilitapahtumat, jolloin yrityksen kannalta se on saamis-/velkatili. Maksujen laskeminen helpottuu. Kun kausiveroilmoitus annetaan, työnantajasuoritukset ja tilitettävä arvonlisävero kirjataan Verotilitapahtumat-tilin kredit-puolelle ja kirjataan pois ennakonpidätysvelka- ja sosiaaliturvamaksuvelkatililtä sekä arvonlisäverovelkatililtä. Maksupäivänä maksu kirjataan pankkitilin kredit-puolelle ja Verotilitapahtumat-tilin debet-puolelle. Jos kaikki velvoitteet on hoidettu ajallaan, niin Verotilitapahtumat-tilin saldo on nolla. Mahdolliset viivästysseuraamukset ja hyvityskorot kirjataan verotilitapahtumiin vastatilimerkinnöin (Viivästysseuraamukset ja Hyvityskorot vastatilinä). Jos maksamattomat verot siirretään perintään, silloin ne poistuvat verotililtä, joten perintään siirretyille veroille pitäisi ottaa käyttöön uusi tili: Verot perinnässä. Verotilitapahtumat-tilin käyttöönotto ei ole pakollinen. Jokaisen kohdekuukauden jälkeen on hyvä tarkistaa verotilin saldo verotiliotteelta. (Mattinen 2010, 39.)

Kirjanpitolaissa 1336/1997 ei määritetä kirjanpito-ohjeita viivästysseuraamusten kirjanpitokäsittelystä. Hyvän kirjanpitotavan mukaista on, että veronkorotukset ja viivästyskorot ovat rahoituskulua ja laiminlyönti- ja myöhästymismaksut ovat liiketoiminnan muita kuluja. Kyseiset sanktiot ovat tuloverotuksessa vähennyskelvottomia. (Koponen 2010, 27.)

Verotiliotteita olisi hyvä säilyttää vähintään kuusi vuotta tilikauden päättymisestä, koska se on kirjanpitolain mukainen tositteiden säilyttämisaika. Ne ovat pankin tiliot-

teiden kaltaista kirjanpitomateriaalia, joista tehdään kirjauksia pääkirjaan ja niitä käytetään verotilin täsmäyttämiseen. (Kirjanpitolaki 1336/1997, 2. luku 10 §.) Verotili-palvelussa niitä säilytetään kolme vuotta, mutta yrittäjä voi kopioida ne itselleen tai tulostaa pidempää säilyttämistä varten.

## 6 OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN ILMOITTAMINEN

### 6.1 Kausiveroilmoitus

Oma-aloitteiset verot ilmoitetaan Verohallinnolle kausiveroilmoituksella (Liite 3). Palautukseen oikeuttava arvonlisävero ja ei toimintaa –tiedot ilmoitetaan myös kausiveroilmoituksella. Paperinen tai sähköisesti ilmoitettava kausiveroilmoitus annetaan kohdekausittain, joka on kuukausi, neljännesvuosi tai vuosi. Sitä ei voi lähettää faksilla eikä antaa kaksipuolisena kopiona. Kausiveroilmoituksen antotavat ovat 1) sähköisesti [vero.fi/verotili](http://vero.fi/verotili) 2) sähköisten palvelutarjoajien kautta (Tyvi-palvelut) 3) [palkka.fi](http://palkka.fi)-palvelussa 4) [ilmoitin.fi](http://ilmoitin.fi)-palvelussa tai 5) paperilla. (Verohallinnon [www-sivut](http://www.sivut) 2010.)

Kausiveroilmoituksessa tulee olla verovelvollisen nimi. Yritykset ja yhteisöt merkitsevät toiminimensä, muut merkitsevät täydellisen nimensä. Kausiveroilmoituksessa on aina oltava y-tunnus tai henkilötunnus. Sen avulla Verohallinto kohdentaa tiedot oikealle verovelvolliselle. Kausiveroilmoitus on myös päivättävä ja allekirjoitettava. Sähköinen tunnistus korvaa allekirjoituksen sähköisesti annettavassa kausiveroilmoituksissa. (Verohallinnon [www-sivut](http://www.sivut) 2010.)

### 6.2 Ilmoittamisajankohdat

Sähköisesti annettavan kausiveroilmoituksen, joka annetaan kuukausittain tai neljännesvuosittain, on oltava Verohallinnossa viimeistään sen kalenterikuukauden 12.

päivänä, jona vero tai maksu on lain mukaan ilmoitettava. Esimerkiksi tammikuun arvonlisäveroilmoitus ja helmikuun työnantajasuoritukset on annettava maaliskuun 12. päivään mennessä vuonna 2012. Paperisen kausiveroilmoituksen tulee olla perillä jo kalenterikuukauden 7. päivänä. Kalenterivuosimenettelyssä sekä paperinen että sähköisesti annettavan kausiveroilmoituksen on oltava perillä viimeistään kalenterivuotta seuraavan helmikuun viimeisenä päivänä. (Verohallinnon www-sivut 2011; Verotiliopas 2010, 5.)

Kausiveroilmoitus on annettava jokaiselta kohdekuukaudelta, vaikka kohdekuukaudelta laskettu arvonlisävero on negatiivinen tai työnantaja (säännölliseksi rekisteröity) ei ole maksanut palkkoja. Mikäli vuosimenettelyssä olevalla arvonlisäverovelvollisella ei ole ollut arvonlisäverollista toimintaa, on kausiveroilmoitus silti annettava. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Negatiivinen arvonlisävero, joka on jäänyt verokaudelta vähentämättä, ilmoitetaan kausiveroilmoituksessa. Palautettava määrä kirjataan verotilille vasta, kun Verohallinto on sen hyväksynyt. Negatiivisella arvonlisäverolla voi kuitata maksettavaksi erääntyviä oma-aloitteisia veroja. Palautukseen oikeuttava arvonlisävero luetaan verovelvollisen hyväksi kausiveroilmoituksen saapumispäivänä, aikaisintaan kohdekautta seuraavan kuukauden 12. päivänä. Se voidaan käyttää 12. päivänä erääntyvien tai aiemmin erääntyneiden verojen suorittamiseen. (Mattinen 2010, 16.)

Mikäli negatiivinen arvonlisävero on suurempi kuin muiden oma-aloitteisten verojen määrä, kirjataan erotus verotilin hyvitykseksi. Määrä voidaan palauttaa verovelvolliselle tai määrän voi jättää verotilille käytettäväksi tulevien verojen maksuun asettamalla verotilille palautusrajan. (Mattinen 2010, 16; Verohallinnon www-sivut 2011.)

### 6.3 Ei toimintaa -tiedot

Yrittäjän liiketoiminta voi olla kausiluontoista tai toiminta voi keskeytyä useamman kuukauden ajaksi, jolloin yrittäjällä ei ole ilmoitettavaa kausiveroilmoituksella. Tällöin kuukauden ilmoitusjaksossa oleva voi ilmoittaa toiminnan keskeytymisjakson

enintään kuudelta kuukaudelta ja neljännesvuoden ilmoitusjaksossa oleva voi ilmoittaa keskeytymisen enintään kahdelta vuosineljännekseltä eteenpäin. Ei toimintaa - ilmoitus annetaan siis etukäteen, jolloin ilmoitetuilta ajanjaksoilta ei tarvitse antaa kausiveroilmoitusta, mikäli toimintaa tai palkanmaksua ei ole ollut. Kausiveroilmoitus on annettava kuukauden 12. päivään mennessä, jos yrittäjä ei ole tehnyt toiminnan keskeytymisjakson ilmoitusta. Joka kaudelle on siis annettava kausiveroilmoitus, joka voi siis olla etukäteen annettu ei toimintaa -ilmoitus. Yritys- ja yhteisötietojärjestelmään annettu ei toimintaa -ilmoitus ei ole kausiveroilmoitus. Jos liiketoiminta päättyy kokonaan, on annettava erillinen lopettamisilmoitus Yritys- ja yhteisöjärjestelmään. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

#### 6.4 Maksettavan määrän laskeminen

Maksettava verojen määrä saadaan laskemalla kausiveroilmoituksen verojen määrät yhteen ja vähentämällä saadusta summasta palautukseen oikeuttavien verojen osuus. Maksettava vero täytyy merkitä verokannoittain eli 23 %, 13 % ja 9 %. Kausiveroilmoituksella ilmoitetun negatiivisen arvonlisäveron tai muun palautukseen oikeuttavan veron voi vähentää maksettavien verojen yhteismäärästä, mikäli negatiivinen arvonlisävero ilmoitetaan kuukauden alussa verotilin yleiseen eräpäivään mennessä. Jos negatiivinen arvonlisävero ilmoitetaan kuukauden 12. päivän jälkeen ja ennen seuraavan kuukauden alkua ja se halutaan käyttää muiden oma-aloitteisten verojen maksuksi, tulee verotilille asettaa palautusraja. Palautukseen oikeuttavan veron määrä kirjataan verotilille, kun Verohallinto on sen hyväksynyt. (Verohallinnon www-sivut 2010; Mattinen 2010, 22.)

Virheelliset tiedot kausiveroilmoituksessa on korjattava viipymättä, vaikka veron määrä pysyisikin samana. Jos palautukseen oikeuttavaa veroa on ilmoitettu liian paljon tai maksettavaa veroa on ilmoitettu liian vähän, niin korjaus tehdään aina lisäilmoituksella virheellisenä ilmoitetulle kohdekaudelle. Tällöin kausiveroilmoituksessa annetaan vain muutoksen määrät. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

TAULUKKO 1 Malli lisäilmoituksesta arvonlisäveron osalta (Verohallinnon www-sivut 2011)

Kausivero-ilmoituksen tiedot	ilmoituksella ilmoitetut tiedot	Kohdekauden kirjanpidon oikeat määrät mukaiset	Lisäilmoituksella ilmoitettavat muutoksen määrät
301 Kotimaan myynnin vero 23 %	1000	1200	200
302 Kotimaan myynnin vero 13 %			
303 Kotimaan myynnin vero 9 %			
307 Kohdekauden vähennettävä vero	1800	2200	400
<b>308 Maksettava /palautukseen oikeuttava (-) arvonlisävero</b>	<b>-800</b>	<b>-1000</b>	<b>-200</b>

Mikäli on ilmoitettu palautukseen oikeuttavaa veroa liian vähän tai maksettavaa veroa liian paljon, virhe voidaan korjata ottamalla virheen määrä huomioon myöhemässä kausiveroilmoituksessa. Tällainen korjaus voidaan tehdä vain, jos virhe huomataan ennen tilikauden tai kalenterivuoden viimeisen kausiveroilmoituksen antamista. Tämä korjaus näkyy vain kirjanpidossa. Mikäli virhe huomataan vasta viimeisen annetun kausiveroilmoituksen jälkeen, niin arvonlisäverokorjaus on mahdollista tehdä lisäilmoituksella seuraavasti: kuukausimenettelyssä olevat tilikauden viimeiselle kohdekaudelle tai neljännesvuosimenettelyssä olevat kalenterivuoden viimeiselle kohdekaudelle. (Verohallinnon www-sivut 2009.)

### 6.5 Myöhästymismaksu

Verohallinto määrää myöhästymismaksua myöhässä saapuneille kausiveroilmoitustiedoille. Myöhästymismaksu on 20 %:n vuotuisen korkokannan mukaan kullekin veron määrälle, joka ilmoitetaan myöhässä. Se lasketaan ilmoituksen määräpäivää seuraavasta päivästä ilmoituksen saapumispäivään asti. Myöhästymismaksua määrätään myös lisäilmoituksella myöhässä ilmoitetulle veron määrälle ja myöhässä saa-

puneelle kausiveroilmoitukselle, vaikka veroa ei olisi maksettavaksi esim. negatiivisen veron määrälle, ei toimintaa tai ei palkanmaksua -tiedoille. Myöhästymismaksu ei ole vähennyskelpoinen meno tuloverotuksessa. (Verohallinnon www-sivut 2009.)

Vähimmäismäärä myöhästymismaksulle on 5 euroa verolajilta ja enimmäismäärä on 15 000 euroa verolajilta. Verotiliotteelle merkitään päätös myöhästymismaksun määräämisestä, sen perusteista ja eräpäivästä. Verovelvollisen laiminlyödessä ilmoittamisvelvollisuutensa Verohallinto tekee arvioverotuksen ja määrää veronkorotuksen. (Verohallinnon www-sivut 2009.)

Seuraavassa on esimerkki myöhästymismaksun laskemisesta.

”Kuukausimenettelyssä oleva verovelvollinen ilmoittaa toukokuun 2012 arvonlisäverotiedot (10 000 euroa) ja kesäkuun 2012 ei palkanmaksua -tiedot myöhässä. Ilmoituksen olisi pitänyt saapua Verohallintoon 12.7.2012 ja se saapuu sähköisesti 30.7.2012. Myöhässä ilmoitetulle arvonlisäverolle 10 000 euroa määrätään myöhästymismaksua 98,63 euroa myöhästymisajalta 13.7–30.7.2012 seuraavan kaavan mukaan.” (Verohallinnon www-sivut 2012.)

20 x 10 000 euroa x 18 pv = 98,63 euroa

100 x 365 pv

Lisäksi myöhässä ilmoitetulle ei palkanmaksua -tiedolle määrätään viiden euron myöhästymismaksu. Kausiveroilmoituksen antamatta jättämisestä eli ilmoitusvelvollisuuden laiminlyönnistä on seurauksena arvioverotus ja veronkorotus. (Verohallinnon www-sivut 2012.)

## 6.6 Pidennetyt ilmoitusajat

Pienet yritykset ovat oikeutettuja pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon, jolloin ne voivat antaa kausiveroilmoituksen neljännes- tai kalenterivuositain. Tämä on mahdollista, jos yrityksen liikevaihto on enintään 25 000 euroa. Tällöin kausiveroilmoi-

tus arvonlisäverosta annetaan ja maksetaan kalenterivuositain. Muut oma-aloitteiset verot ilmoitetaan ja maksetaan neljännesvuositain eli kolmen kuukauden välein. Jos yrityksen liikevaihto on 25 001 euroa – 50 000 euroa, niin kausiveroilmoitus (aly, ennakonpidätys, työnantajan sosiaaliturvamaksut ja lähdeverot) annetaan ja verot maksetaan kolmen kuukauden välein. Menettely koskee kaikkia yritysmuotoja, kun liikevaihtorajat toteutuvat. Uusi yrittäjä voi hakeutua pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon perustamisilmoituksella ja Verohallinnon rekisterissä oleva yrittäjä voi hakeutua menettelyyn täyttämällä ilmoitusjaksolomakkeen. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Pidennetyin ilmoitus- ja maksujakson edellytyksenä on lisäksi, että yritys on arvonlisäverovelvollinen tai säännöllisesti palkkoja maksava työnantaja. Satunnaisesti palkkoja maksava työnantaja voi myös kuulua pidennettyyn menettelyyn, mikäli työnantaja on arvonlisäverovelvollinen. Verohallinto lähettää erillisen ilmoituksen tai päätöksen pidennetystä ilmoitusjaksosta niille yrityksille, jotka voivat ilmoittaa kausiveroilmoituksella neljännes- tai kalenterivuositain. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Mikäli liikevaihtorajat 25 000 euroa tai 50 000 euroa eivät ylity, pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon hakeutunut yrittäjä voi muuttaa ilmoitus- ja maksujakson pituutta vasta, kun edellisestä muutoksesta on kulunut vähintään kolme vuotta. Mikäli yrityksen kuluvan tai seuraavan kalenterivuoden liikevaihto ylittää liikevaihtorajat, niin yrityksen on ilmoitettava muutoksesta välittömästi Verohallintoon. Verohallinto ilmoittaa yritykselle päivämäärän, mistä lähtien yritys noudattaa lyhyempää ilmoitus- ja maksujaksoa. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

## 6.7 Arvonlisäveron alarajahuojennus

Ne verovelvolliset, joiden veroton liikevaihto on alle 22 500 euroa, ovat oikeutettuja arvonlisäveron alarajahuojennukseen. Jos verovelvollisen ilmoitusjakso on kuukausi, niin verottoman liikevaihdon määrä lasketaan tilikaudelta. Neljännesvuositain tai

kalenterivuositain ilmoittavan verovelvollisen verottoman liikevaihdon määrä laske-  
taan kalenterivuodelta. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Verovelvollinen ilmoittaa riippuen ilmoitusjakson pituudesta joko tilikauden viimei-  
sellä kuukaudella tai kalenterivuoden viimeisellä kohdekaudella kausiveroilmoituk-  
sella arvonlisäveron alarajahuojennuksen tiedot. Erillistä hakemusta alarajahuojen-  
nuksesta ei tehdä. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Jos liikevaihto on enintään 8 500 euroa, verovelvollinen saa huojennuksena koko ti-  
likaudelta tilitettävän veron. Jos liikevaihto on vähintään 8 500 euroa, mutta alle  
22 500 euroa, niin maksettavaa arvonlisäveroa huojennetaan osittain. Huojennuksen  
määrän voi laskea seuraavasti:

vero - (liikevaihto - 8 500) \* vero / 14 000 (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Mikäli ostoihin sisältyvä arvonlisävero on suurempi kuin myynneistä suoritettava  
arvonlisävero eli tilikaudelta suoritettava vero on negatiivinen, niin huojennusta ei  
voi saada (Verohallinnon www-sivut 2011).

## 7 VEROTILIVEROJEN MAKSAMINEN

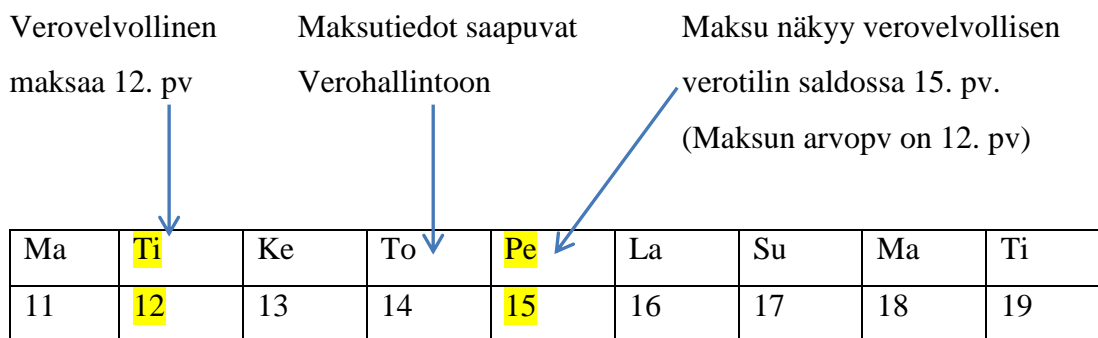
### 7.1 Maksuajankohdat ja verotilille maksaminen

Kausiveroilmoituksella ilmoitettavat verot ovat verotiliveroja, joiden yleinen eräpäi-  
vä on kaikilla kuukauden 12. päivä (Kuvio 4). Esimerkiksi tammikuun arvonlisäve-  
ron ja helmikuun työnantajasuoritusten eräpäivä on maaliskuun 12. päivä vuonna  
2012. Eräpäivä on seuraava pankkipäivä, jos 12. päivä ei ole pankkipäivä. Vuosime-  
nettelyssä olevien arvonlisäverovelvollisten on annettava arvonlisäveron kausive-  
roilmoitus ja suoritettava arvonlisäveromaksu viimeistään kalenterivuotta seuraavan

helmikuun viimeisenä päivänä. Sinä päivänä, jolloin tilisiirto on veloitettu verovelvollisen tililtä, vero katsotaan maksetuksi. Maksettavan veron voi maksaa ennen eräpäivää verotilille. Tällöin verolle maksetaan hyvityskorkoa. (Mattinen 2010, 22; Verohallinnon www-sivut 2010.)

Verovelvollisen on käytettävä pysyvää asiakaskohtaista verotilin viitenumeroa maksaessaan veloitteet, koska verotiliviitteen avulla Verohallinto pystyy ohjaamaan maksun oikean verovelvollisen tilille. Verovelvollinen maksaa verojen yhteissumman ja Verohallinto kohdentaa maksut eri veroille. Maksu kohdistetaan laissa säädetyn järjestyksen mukaisesti vanhenemispäivän ja eräpäivän mukaisessa järjestyksessä, joten verovelvollinen ei voi enää valita, minkä verotilille kirjatun veron suorituksiksi maksu käytetään. (Mattinen 2010, 23; Verohallinnon www-sivut 2010.)

Maksetun veron maksutietojen välittyminen pankista Verohallintoon kestää 1 - 2 työpäivää, jolloin verotilille suoritettu maksu näkyy verotilillä yleensä 2 - 3 työpäivän kuluttua maksupäivästä (Verohallinnon www-sivut 2010).



KUVIO 4. Maksutietojen näkyminen verotilillä (Verohallinnon www-sivut 2010)

Veron maksamisessa ei saa käyttää enää verotiliviitettä eikä verotili-maksujen pankkitilejä, jos se on poistettu verotililtä perintätoimia varten. Jos maksu maksetaan aiheetta tai virheellisesti, verovelvollisen tulee ottaa yhteyttä Verohallinnon verotilin neuvontanumeroon. Verohallinto voi verovelvollisen pyynnöstä palauttaa erehdyksessä verotilille maksetun maksun. (Mattinen 2010, 23; Verohallinnon www-sivut 2010.)

Verovelvollisen tulee maksaa myös viivästysseuraamukset, mikäli maksaa veronsa myöhässä tai maksettava vero on jo siirretty perintään. Jos vero maksetaan myöhässä, niin maksun voi suorittaa pankkiin. Mikäli maksettava vero on jo ulosotossa, niin se maksetaan ulosottomiehelle tai ulosottomiehen tilille ja siitä peritään myös ulosottomaksu. (Suomen Yrittäjien www-sivut 2012.)

## 7.2 Pidennetyt maksujaksot

Pienet yritykset, joiden liikevaihto on enintään 25 000 euroa, ovat siis oikeutettuja pidennettyyn ilmoitusjaksoon ja sitä kautta pidennettyyn maksujaksoon, jolloin ne voivat antaa kausiveroilmoituksen kalenterivuositain. Tällöin arvonlisävero ilmoitetaan ja maksetaan kalenterivuositain ja muut oma-aloitteiset verot (ennakonpidätykset, työnantajan sosiaaliturvamaksut ja lähdeverot) ilmoitetaan ja maksetaan neljännesvuositain eli kolmen kuukauden välein. Jos yrityksen liikevaihto on 25 001 euroa – 50 000 euroa, niin arvonlisävero, ennakonpidätykset, työnantajan sosiaaliturvamaksut ja lähdeverot ilmoitetaan ja maksetaan kolmen kuukauden välein. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

## 7.3 Maksuvaikeudet

Verojäämiä eli maksamattomia veroja oli 3,6 miljardia euroa vuoden 2010 lopussa. Verojäämien määrä on lisääntynyt 1,4 prosenttia eli 52 miljoonaa euroa vuoteen 2009 verrattuna. Yritys- ja yhteisöasiakkaiden verojäämistä kaksi kolmasosaa oli työnantajasuorituksia ja arvonlisäveroja. (Verohallinnon vuosikertomus 2010, 8.)

Vero on maksettava aina eräpäivään mennessä. Maksamattomalle suoritukselle erääntyy viivästyskorkoa. Viivästyskorko lasketaan verolle määrättyä eräpäivää seuraavasta päivästä maksupäivään asti (maksupäivä lasketaan mukaan). (Helsingin Kauppakamarin www-sivut n.d.; Laki veronlisäyksestä ja viivekorosta 1556/1997, 4 §.)

Maksamattomat verot siirtyvät perintään, jos veroja ei ole maksettu huomautuksista huolimatta. Perittävät verot lähetetään ulosottoon. Ulosottoviranomainen perii verojen ja viivekoron lisäksi myös ulosottomaksun. Luottotietoihin voi tulla merkintä, jos verovelkaa ei saada perittyä ulosottokeinoin. Verovelvollinen voi hakea kirjallisesti vapautumista veron maksusta kokonaan tai osittain. Huojennus voidaan myöntää, jos maksajan maksu-kyky on olennaisesti heikentynyt tai huojennukseen on olemassa muita merkittäviä syitä. Huojennuksista päättää Verohallinto. (Verohallinnon www-sivut 2011.)

Verovelvollinen voi hakea hyvissä ajoin kirjallisesti maksujärjestelyä eli pidennettyä veron maksuaikaa, jos hän ei pysty maksamaan veroa maksumuistutuksen eräpäivänä. Lisäajalta peritään viivekorkoa. Maksuvaikeuksien syy on perusteltava, koska lisäaikaa ei myönnetä automaattisesti. Jos Verohallinto hyväksyy hakemuksen, niin veronmaksaja saa maksuaikataulun, jonka mukaan velvoitteet on maksettava. Perimistöimiin ei aleta, mikäli maksujärjestelyn ehtoja noudatetaan eli maksut suoritetaan eräpäivään mennessä. Jos ehtoja ei noudateta, sopimus raukeaa ja maksamatta olevat verot lähetetään perittäviksi. Sopimuksen raukeamisesta ilmoitetaan kirjallisesti. (Verohallinnon www-sivut 2010.)

Veroihin liittyviä maksujärjestelyjä tehtiin 26 866 kpl vuonna 2010 ja ne koskivat yhteensä 203 miljoonan euron summaa. Maksujärjestelyjen kautta veroja maksettiin lopulta 150 miljoonalla eurolla vuonna 2010. (Verohallinnon vuosikertomus 2010, 8.)

## 8 VEROTILIN KÄYTTÖÖNOTON HYÖTYJÄ JA ONGELMIA

Uudessa järjestelmässä on aina niin hyviä kuin huonoja puolia. Seuraavia asioita voidaan ajatella hyötyinä. Verotilin käyttöönnoton myötä tuli voimaan verotilijärjestelmän yhteinen maksupäivä eli yleinen eräpäivä kuukauden 12. päivä, joka yhdistää verojen maksut. Verotilijärjestelmän yksi keskeinen periaate on se, että eri verolajeja

voidaan kuitata keskenään. Kuittaaminen tapahtuu yleensä siten, että negatiivisella arvonlisäverolla kuitataan työnantajasuorituksia. Negatiivista veroa ei siirretä kuu-kaudelta toiselle, vaan ne palautetaan kuittausten jälkeen verovelvolliselle. Verovelvollinen voi asettaa verotilille palautusrajan, joka vähentää edestakaista rahansiirtoa. Pienyritykset voivat hakea pidennettyä ilmoitus- ja maksujaksoa liikevaihdon määrän perusteella. (Koponen 2010, 24–26.)

Kausiveroilmoituksella ilmoitetaan oma-aloitteisesti maksettaviin veroihin liittyviä tietoja. Sosiaaliturvamaksua ei enää tarkisteta kausiveroilmoitusjärjestelmässä. Automaattitarkastusten poisjäännistä ei vielä osata sanoa, onko se hyvä vai huono asia. Verotilijärjestelmässä verojen maksaminen tapahtuu maksajakohtaisella viitenumeroilla Verohallinnon pankkitilille. Verotili-palvelusta tai verotiliotteesta voi tarkistaa yrityskohtaisen viitenumeron. (Koponen 2010, 24–26.)

Verotilimenettelyn myötä ilmoitusvelvollisuuden viivästymisen sanktiot kasvoivat huomattavasti suuremmiksi kuin aikaisemmin olivat olleet. Käyttöönottoon liittyi myös muita ongelmia. Alkuvaiheessa tilitoimistot eivät oikein tienneet, että onko verotilimenettely asiakkaalle etu vai haitta. Verotilimenettelyyn liittyi jatkuvia epäselvyyksiä. Tilitoimistojen mielestä ohjelma oli ollut jäykkä ja työläs. Se ei ole toiminut luvutulla tavalla ja asiakkaat ovat joutuneet maksumiehiksi Verohallinnon virheistä. (Hynynen 2010, 60.)

Asiakkaiden tunnistautuminen ja tilitoimistojen valtuuttaminen Katso-järjestelmässä on ollut monimutkaista ja työlästä. Yrittäjät eivät olleet saaneet kunnollista ohjeistusta tilitoimistojen valtuuttamisesta hoitamaan omia veroasioitaan vielä joulukuussa 2009. Verohallinto muutti Katso-tunnistautumisen valtuutusmenettelyn pari viikkoa ennen kuin verotili otettiin käyttöön. Muutos aiheutti paljon sekaannusta ja turhaa työtä. Valtuutusmenettely kesti toisinaan Verohallinnossa useita viikkoja, minkä vuoksi kausiveroilmoitusten ilmoittaminen ei onnistunut sähköisesti, vaan ilmoittaminen tapahtui paperisella kausiveroilmoituksella postitse aiheuttaen kiirettä lyhentyneen aikataulun vuoksi. (Hynynen 2010, 60–62.)

Suuri ongelma oli se, että viiveet verotilin merkintöjen ja rahaliikenteen kohdentamisen välillä olivat olleet useita viikkoja. Myöhästyneen maksun viivästyskorko oli seitsemän prosenttiyksikköä (vuonna 2010). Jos kausiveroilmoitus viivästy, niin myöhästymismaksu oli 20 prosenttia kultakin myöhässä ilmoitetulta verolajilta. Verotili ei toiminut reaaliaikaisesti pankkien maksuohjelmien tapaan, josta oli seurauksena useita pääosin aiheettomia karhulaskuja. Asiakkaat olivat joutuneet maksamaan lisäkuluja oikaisuvaatimuksen tekemisestä. (Hynynen 2010, 62.)

Hämmästyttävimmät kokemukset liittyivät senttien pyöristämiseen verotilimenettelyn alkuvaiheessa. Asiakas oli maksanut käteisellä 90 euron ja yhden sentin laskun pankissa, jolloin pankki oli pyöristänyt summan tasasummaksi, koska ei voinut periä senttiä. Verottaja oli lähettänyt asiakkaalle ilmoituksen yhden sentin mahdollisesta ulosotosta. Ongelmana oli, että verottaja peri yrittäjältä pankin pyöristämiä senttejä. (Hynynen 2010, 62.)

Verotili ei toiminut suunnitellulla tavalla, mutta sanktiot pyörivät heti. Tilitoimistojen uskottavuus on ollut koetuksella. Yrittäjät ovat joutuneet maksamaan vuoden 2010 kokeilun puhelinlaskuina, viivästyskorkoina ja menetettynä työaikana. (Hynynen 2010, 63.)

## 9 TUTKIMUKSEN SUORITTAMINEN

### 9.1 Tutkimusaineisto

Tutkimukseeni osallistui viisi pienyrittäjää, kolme tilitoimiston edustajaa ja yksi Verohallinnon virkailija. Neljä yrittäjää käyttää tilitoimistoa oma-aloitteisten verojen laskemiseen ja ilmoittamiseen. Yksi yrittäjä laskee itse ja ilmoittaa oma-aloitteiset verot. Sovin haastateltavien kanssa, että en mainitse heidän nimiään ja käytän heidän ammattinimikkeitään vastauksien käsittelyssä.

Yksi haastateltavista on yksityisyrittäjä, joka toimii palvelualalla. Kahdella yrittäjällä on kommandiittiyhtiö ja molemmat ovat yrityksissään vastuunalaisia yhtiömiehiä. He toimivat rakennusalalla. Kahdella yrittäjällä on yksityinen osakeyhtiö. Toinen näistä osakeyhtiöistä toimii palvelualalla ja toinen toimii sekä moottoriajoneuvojen myynti- ja korjausalalla että rakennusalalla. Kahdella yrittäjällä on työntekijöitä.

Kaikki yrittäjät ovat arvonlisäverovelvollisia, ja kaksi yrittäjää maksaa lisäksi työnantajasuorituksia eli maksetuista palkoista ennakonpidätystä ja sosiaaliturvamaksua. Pienyrittäjät ovat aloittaneet toimintansa jo ennen kuin verotilijärjestelmä otettiin käyttöön. Kaikilla tilitoimiston edustajilla, joita haastattelin, on alaan liittyvää työkokemusta yli kymmenen vuotta.

## 9.2 Tutkimuksen kulku

Joulukuussa 2011 soitin kahdelle pienyrittäjälle, kerroin heille opinnäytetyöstäni ja kysyin heidän suostumustaan haastatteluun. Kolmen yrittäjän kanssa olin keskustellut aikaisemmin syksyllä asiasta ja he suostuivat jo silloin haastatteluun. Haastatteluajat sovimme tammikuuhun 2012. Soitin heille vielä tammikuussa 2012 ja sovin tarkat haastatteluajat. Kolmea yrittäjää haastattelin puhelimesta ja kahta yrittäjää heidän työpaikallaan.

Tilitoimiston edustajien ja verovirkailijan suostumusta haastatteluun kysyin puhelimitse tammikuussa 2012, jolloin sovimme myös haastatteluajat. Tilitoimiston edustajia kävin haastattelemassa heidän työpaikallaan ja verovirkailijaa haastattelin puhelimitse tammikuussa 2012.

En nauhoittanut haastatteluja, vaan tein muistiinpanoja haastattelun aikana. Yrittäjien haastattelut kestivät noin 30 minuuttia. Liitteessä 4 on pienyrittäjien haastattelurunko. Tilitoimiston edustajien ja verovirkailijan haastattelut kestivät noin 60 minuuttia. Liitteessä 5 on tilitoimiston edustajien haastattelurunko ja liitteessä 6 on verovirkailijan haastattelurunko.

Kaikki haastattelut sujuivat erittäin hyvin. Haastateltavat olivat varanneet aikaa haastatteluun verotilin toimivuudesta. He kertoivat avoimesti kokemuksistaan verotilijärjestelmästä, sen toimivuudesta, toimimattomuudesta ja kehittämistarpeista.

### 9.3 Tutkimuksen luotettavuus

Määrällisessä eli kvantitatiivisessa tutkimuksessa voidaan tutkimuksen luotettavuutta ja pätevyyttä arvioida validiteetin ja reliabiliteetin käsitteiden avulla. Validiteetilla tarkoitetaan sitä, että tutkimuksessa aineiston mittarit mittaavat sitä mitä niiden on tarkoitus mitata eli mittarit ovat päteviä. Mittareita on osattava käyttää oikeaan kohteeseen oikeaan aikaan ja oikealla tavalla. Reliabiliteetti tarkoittaa toimintavarmuutta, käyttövarmuutta ja luotettavuutta ja se kuvaa analyysin johdonmukaisuutta ja mitaustulosten toistettavuutta. (KvantiMOTV 2008)

Laadullisessa eli kvalitatiivisessa tutkimuksessa on myös tärkeää arvioida tutkimuksen luotettavuutta ja uskottavuutta. Tutkimuksessa voidaan soveltaa osittain validiteetin ja reliabiliteetin käsitteitä. Tutkimuksessa käytettyjen menetelmien avulla tulee tutkia sitä, mitä on tarkoitus tutkia. Käytetyt käsitteet sisältyvät tutkimusongelman ja aineiston sisältöihin. Laadullisen tutkimuksen tulokset eivät voi olla sattumanvaraisia, vaan ne ovat yleistettäviä ja siirrettävissä muihin vastaaviin tilanteisiin tai kohteisiin. (Saaranen-Kauppinen & Puusniekka 2006.)

Heikkilän (2004, 29) mukaan onnistuneella tutkimuksella saadaan luotettavia vastauksia tutkimuskysymyksiin. Tutkimuksen tulee tehdä puolueettomasti, luotettavasti, pätevästi, avoimesti ja rehellisesti. Vastaajille ei saa aiheutua tutkimuksesta haittaa.

Opinnäytetyöni on laadullinen tutkimus. Tutkimuksen toteutin teemahaastatteluilla. Pienyrittäjille, tilitoimiston edustajille ja verovirkailijalle oli omat kysymykset, joiden tarkoituksena oli tutkia haastateltujen mielipiteitä ja kokemuksia verotilistä ja sen toimivuudesta pienyrittäjän näkökulmasta. Haastattelulomakkeiden kysymykset pohjautuivat opinnäytetyöni teoreettiseen viitekehykseen ja asetettuihin tutkimusongelmiin. En testannut haastattelulomakkeita erikseen ulkopuolisella taholla.

Opinnäytetyössäni esitän kaikki saamani tärkeät tulokset ja mielipiteet. Esitän saamani tulokset nimettömästi, joten yksittäistä vastaajaa ei pysty tunnistamaan vastauksista. Näiden pohjalta saamani tulokset ovat uskottavia ja luotettavia. Saan materiaalini pohjalta verotilijärjestelmää kuvaavaa tietoa haastateltujen yrittäjien, tilitoimiston edustajien ja verovirkailijan näkökulmasta.

## 10 TUTKIMUSTULOKSET

### 10.1 Pienyrittäjien haastattelujen tulokset

#### 10.1.1 Verotilipalvelu

Kahdelle yrittäjälle Verotili-palvelu on tuttu ja he ovat käyttäneet sitä. Toinen yrittäjä käyttää säännöllisesti Verotili-palvelua, toinen yrittäjä satunnaisesti. Kolmelle yrittäjälle Verotili-palvelu ei ole tuttu. He eivät ole edes tutustuneet siihen, koska oman yritystoiminnan hoitaminen vie kaiken ajan. Tilitoimisto hoitaa heidän verojensa laskemisen ja ilmoittamisen, joten heitä ei kiinnosta Verotili-palvelun käyttö.

#### 10.1.2 Verojen ilmoittaminen

Yksi yrittäjä ilmoittaa itse verot Ilmoitin.fi-palvelun kautta. Ilmoittaminen on sujunut ongelmitta. Neljän yrittäjän oma-aloitteiset verot ilmoittaa tilitoimisto sähköisesti, mutta he eivät tiedäneet minkä palvelun kautta ilmoittaminen tapahtuu.

#### 10.1.3 Yhteistyö tilitoimiston kanssa

Yrittäjän ja tilitoimiston yhteistyö on sujunut hyvin. Valtuuttamisessa oli ongelmia vuoden 2009 lopussa ja vuoden 2010 alussa, koska järjestelmä ei toiminut ohjeiden

mukaan. Kun valtuutus onnistui, niin sen jälkeen ei ole ollut ongelmia. Kolmella yrittäjällä ei ole hallussaan Katso-tunnisteita, koska he ovat antaneet tunnisteet ja valtuudet tilitoimistolle hoitaa kaikki veroihin liittyvät asiat. He suorittavat ainoastaan verojen maksamisen.

Yksi yrittäjä huomasi virheen arvonlisäveromäärässä, jonka hän oli jo maksanut. Hän otti yhteyttä tilitoimiston edustajaan, joka alkoi selvittää virhettä. Virhe löytyi lopulta ja virheellisesti maksetun arvonlisäveron yrittäjä sai palautuksena. Tämä ei vaikuttanut yrittäjän ja tilitoimiston edustajan yhteistyöhön, mutta yrittäjä on sen jälkeen tutustunut Verotili-palveluun ja verotiliotteisiin.

#### 10.1.4 Tositeaineiston toimittaminen

Kaksi yrittäjä toimittaa tositemateriaalin kahden kuukauden välein tilitoimistoon, mutta verot ilmoitetaan kuukausittain. Kaksi yrittäjää toimittaa kuukausittain materiaalin tilitoimistoon. Tilitoimistot ovat antaneet päivämäärän mihin mennessä ne tarvitsevat materiaalin, jotta ehtivät laskea verot ja antaa kausiveroilmoituksen eräpäivään mennessä. Tilitoimistot ilmoittavat kolmelle yrittäjälle maksettavan määrän tekstiviestillä, sähköpostitse tai puhelimitse. Yksi yrittäjä saa tilitoimistolta tilisiirtolomakkeen maksettavasta verosta. Kolme yrittäjää toteaa, että välillä he toimittavat materiaalin myöhässä, mutta tietävät, että heille tulee maksettavaksi myöhästymismaksua myöhässä ilmoitetusta verosta ja myös viivästyskorkoa maksamattomasta verosta.

#### 10.1.5 Positiiviset seikat

Yrittäjä, joka ilmoittaa oma-aloitteiset verot itse, on sitä mieltä, että verotilimenettely on vähentänyt työtä, kun saa ilmoittaa yhdellä kertaa useita veroja. Samoin työ on vähentynyt, kun voi maksaa verot yhdellä kertaa. Verotilimenettely mahdollistaa negatiivisen veron hyödyntämisen. Hyvinä seikkoina hän mainitsee seuraavat asiat: yrittäjä voi saada pidennetyn ilmoittamis- ja maksujakson, alarajahuojennus ilmoitetaan samalla ilmoituksella, sitä ei tarvitse erikseen hakea ja rahat palautetaan nope-

ammin kuin vanhassa systeemissä. Yrittäjän mielestä positiivista on myös se, että Verotili-palvelu toimii ympäri vuorokauden, jolloin tietoa saa silloin, kun sitä haluaa.

Kahden yrittäjän mielestä verotilimenettely on tuonut hyvää sen, että rahat palautuvat nopeasti. Lisäksi tulevia veromaksuja pystyy ennakoimaan. Palautusrajojen määrittäminen onnistuu Verotili-palvelussa hyvin yksinkertaisesti. Heidän mielestään verotilimenettely on parempi systeemi kuin vanha. Yrittäjät ovat sitä mieltä, että työnantajamaksujen ja arvonlisäverollisen toiminnan ilmoittaminen sujuvat hyvin. Yhden yrittäjän mielestä käänteisen arvonlisäveron ilmoittamisessa järjestelmä ei toimi. Käännetyn arvonlisäveron ilmoittaminen rakennuslalla on tuonut yrittäjälle paljon ylimääräistä työtä eikä yrittäjä osaa arvioida lopullisen veron määrää eli yrittäjä odottaa palautusta verotililtä, mutta Verohallinto on pyytänyt tositteita tarkastettavaksi, eikä hyväksy kaikkia veroja palautettavaksi, joten yrittäjä joutuukin maksamaan. Tämä voi myös aiheuttaa likviditeettiongelmiä. Yksi yrittäjä ei koe verotilimenettelyssä mitään hyvää.

#### 10.1.6 Negatiiviset seikat

Eräpäivän yhtenäistäminen ja aikaistaminen saattaa tuoda likviditeettiongelmiä, koska koko rahasumma on maksettava yhdellä kertaa. Verohallinto lähettää herkästi selvityspyyntöjä, jotka lisäävät yrittäjän ja tilitoimistojen työmäärää. Myöhästymismaksut ja viivästyskorot lähtevät heti eräpäivän jälkeen kertymään. Käänteisen arvonlisäveron ilmoittaminen aiheuttaa usein selvityspyyntöjä ja yrittäjä ei pysty arvioimaan lopullisen veron määrää ja maksettavaa veroa voi tulla suuriakin summia, vaikka yrittäjä luulee saavansa palautusta. Kirjanpito maksaa enemmän kuin aikaisemmin, koska tilitoimistot joutuvat tekemään enemmän töitä verojen laskemisessa ja kirjaamisessa.

### 10.1.7 Kehitysehdotukset

Yrittäjien mielestä maksamisen eräpäivää voisi siirtää muutamaa päivää myöhemmäksi, jotta heillä olisi rahaa maksaa veronsa ajoissa ja oikean suuruisina. Heidän oma laskutussyklinsä kulkee eri aikataulua kuin verotilin aikataulu. Yksi yrittäjä toivoo parannusta seuraavaan asiaan: Jos ilmoittaa verot esimerkiksi Ilmoitin.fi-palvelun kautta, niin tämä ilmoitus ei näy Verotili-palvelussa, vaan tieto pitää hakea eri paikasta. Kaksi yrittäjää toivoo, että mahdollisimman pian kaikki verot siirtyisivät verotilimenettelyn piiriin.

### 10.1.8 Verotiliote

Neljän yrittäjän mielestä verotiliotteen tietosisältö on riittävä ja se on selkeä, mutta näistä neljästä yhden yrittäjän mielestä verotiliote kulkee vähän jälkijunassa eli tulee liian myöhään. Yksi yrittäjä kokee, että verotiliote on vaikeaselkoinen. Viivästyskorkeiden ja hyvityskorkeiden määrän laskeminen on pienyrittäjille epäselvä. He haluaisivat tiedon näkyviin verotiliotteelle, miten korot lasketaan.

### 10.1.9 Avun saanti

Yrittäjät kääntyvät ongelmatilanteissa ensimmäiseksi tilitoimiston puoleen, josta ovat saaneet aina apua. Tilitoimiston edustajat ovat selvittäneet ongelmatilanteita, tarvittaessa kysymällä Verohallinnosta. Kolme yrittäjää kertoo saaneensa hyvin apua ja neuvoja myös Verohallinnosta. Verovirkailijat ovat selvittäneet asiat hyvin selkeästi ja myös kysyneet asiaa joltain muulta henkilöltä, jos eivät ole itse osanneet vastata selvitetävään asiaan.

## 10.2 Tilitoimiston edustajien haastattelujen tulokset

### 10.2.1 Yhteistyö pienyrittäjän kanssa

Tilitoimistojen edustajien mielestä verotili ei ole vaikeuttanut pienyrittäjän ja tilitoimiston välistä yhteistyötä, vaan päinvastoin se on helpottanut yhteistyötä, koska tilitoimisto saa tarvittavat tiedot verotililtä, esimerkiksi verotililtä näkee onko kaikki maksut maksettu.

### 10.2.2 Tiedonsaanti

Suurin osa tilitoimiston yrittäjistä toimittaa sovitussa aikataulussa tosineaineiston tilitoimistoon, jolloin tilitoimiston edustajat ehtivät kuukauden 12. päivään mennessä laskemaan ja ilmoittamaan verot Verohallinnolle. Osa yrittäjistä toimittaa tarvittavan aineiston myöhässä, mutta he tietävät viivästysseuraamukset myöhässä ilmoitetuista veroista. Tilitoimiston edustajat joutuvat joskus myös soittamaan yrittäjille ja pyytämään heitä toimittamaan tosineiteita, jotta yrittäjät välttyisivät viivästysseuraamuksilta. Jos yrittäjät ovat toimittaneet tosineineistot ajoissa, mutta tilitoimisto on vahingossa ilmoittanut verot myöhässä, niin tilitoimisto korvaa yrittäjille tulleet myöhästymismaksut ja viivästyskorot.

### 10.2.3 Aikarajat

Tilitoimistojen edustajat kokevat stressaavana Verohallinnon määräämät eräpäivät. Työt kasaantuvat tietyille päiville ja kausiveroilmoitukset pitäisi saada tehtyä ajoissa eräpäivään mennessä. Tämän takia yrittäjien pitäisi toimittaa tarvittavat aineistot ajoissa tilitoimistoon.

#### 10.2.4 Ilmoittamistavat

Tilitoimistot ilmoittavat lähes kaikki kausiveroilmoitukset sähköisesti Tyvi-palvelun tai Verotili-palvelun kautta. Muutaman asiakkaan kausiveroilmoitus lähetetään paperisena. Sähköinen ilmoittaminen on nopea tapa ja toimii hyvin.

#### 10.2.5 Pidennetty ilmoitus- ja maksujakso

Verotiliprosessi pidennetyssä ilmoitus- ja maksujaksossa on periaatteessa samanlainen kuin kuukausimenettelyssä, mutta koko ajanjaksolle kuuluvaa tosiaineistoa voi olla paljon, jolloin tilitoimistolla kuluu laskemiseen enemmän aikaa. Tilitoimiston edustajien mielestä on selkeämpää, että asiakkaat tuovat aineiston muutaman kuukauden välein laskettavaksi, vaikka heillä on pidennetty ilmoitus- ja maksujakso, jolloin asiakkaat pystyvät varautumaan mahdollisiin tuleviin maksuihin.

#### 10.2.6 Kirjanpidolliset vaikutukset

Verotilin kirjanpidolliset vaikutukset näkyvät suoritusten vientimäärän kasvuna. Tapahtumat kirjataan aina kukin erikseen. Viivästyskorot, myöhästymismaksut ja hyvityskorot lisäävät kirjaamisia yrittäjän kirjanpitoon.

#### 10.2.7 Positiiviset seikat

Verotilimenettelyn valtuutusmenettely toimii hyvin ja se on helpottanut yrittäjän verotapahtumien seuraamista Verotili-palvelussa. Erittäin hyvänä asiana tilitoimiston edustajat pitävät sitä, että Verotili-palvelusta saa tulostettua verotiliotteiden kuukausiyhteenvedot, jolloin verotiliotteen täsmäyttäminen kuukauden lopussa onnistuu hyvin. Verotili-palvelun saldo-laskuri on erittäin hyvä ja helppokäyttöinen. Verotilimenettely on erittäin hyvä systeemi silloin, kun asiakas toimittaa tositaiteiston ajoissa tilitoimistoon, jolloin kausiveroilmoitus saadaan lähetettyä eräpäivään mennessä ja yrittäjä maksaa kaikki veronsa oikein ja ajoissa.

### 10.2.8 Negatiiviset seikat

Verotilimenettelyn ongelmana pidetään sen armottomuutta. Viivästysseuraamukset lähtevät kertymään heti eräpäivän jälkeen. Verotilimenettelyssä ei voi tehdä virheitä, koska virheellisestä ilmoituksesta ja virheellisestä maksamisesta sekä korjausilmoituksesta, jos se annetaan kuukauden 12. päivän jälkeen, seuraavat viivästysseuraamukset.

Jos ilmoittaa palautettavan arvonlisäveron kuukauden lopussa ja työnantajasuoritteet seuraavan kuukauden alussa, niin näitä tapahtumia ei voi kuitata keskenään. Tämä koetaan verotilijärjestelmän ongelmaksi.

Tilitoimiston edustajat pitävät ongelmana myös sitä, että maksamattomasta verosta ei lähetetä enää ns. karhukirjettä, jolloin yrittäjä reagoisi asiaan maksamalla velvoitteet. Verotiliotteella näkyvä muistutus ja perintään siirtäminen voi hukkuu muun tekstin joukkoon, joten yrittäjä ei huomaa viestiä. Tilitoimistot ja ulosotto kuormittuvat sellaisten yrittäjien kohdalla, jotka eivät hoida ajallaan velvoitteitaan.

Yrittäjillä ei ole tietoa, että pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon liittyy kolmen vuoden karenssi-aika, esimerkiksi kun liikevaihto kasvaa määrätyn rajan yli, niin yrittäjän pitää ilmoittaa Verohallinnolle tästä, jolloin yrittäjä siirtyy kuukausimenettelyyn. Mikäli liikevaihto taas pienenee liikevaihtorajojen alapuolelle, niin hän ei voi kolmeen vuoteen siirtyä kuukausimenettelystä pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon.

Verotiliotteella on kirjattuna erikseen ilmoittamiset, maksamiset, hyvityskorot ja viivästyskorot, joten jokainen kirjataan omana tapahtumanaan, joten kirjaamisia on paljon. Verotilimenettelyn myötä nämä kirjaamiset ovat lisääntyneet huomattavasti. Ongelmaksi koetaan myös, että yrittäjän kustannukset kasvavat huomattavasti suuremmiksi kuin ennen verotilimenettelyä tilitoimistojen työmäärän lisääntyä, esimerkiksi yhden sentin hyvityskorko vaatii kaksi vientiä, joten sentin vienti aiheuttaa yrittäjälle enemmän kustannuksia kuin hyötyä.

Ongelmana ovat myös perintään siirtyneet maksamattomat verot ja viivästysseuraamukset. Yrittäjän on pyydettävä verovelostaan selvityksen, koska tilitoimiston edustajat eivät pysty valtuutuksillaan näkemään yrittäjältä perittäviä maksuja. Perintään siirtyneet erät näkyvät taseessa velkoina niin kauan kuin yrittäjä toimittaa selvityksen verovelostaan, josta tilitoimiston edustaja näkee mitä maksuja on vielä maksamatta.

#### 10.2.9 Kehitysehdotukset

Tilitoimiston edustajien mielestä ilmoittamiseen olisi hyvä saada kahden–kolmen päivän viive ennen kuin myöhästymismaksut lähtevät kertymään. Tilitoimiston edustajien toiveena on, että samana päivänä erääntyvät verot voisi kuitata keskenään, vaikka ne ilmoittaisikin eri aikaan.

Yrittäjälle tulisi lähettää maksamattomista velvoitteista ensimmäinen huomautus postitse tai verotiliotteella huomautus voisi olla kirjoitettuna eri värillä, jotta se erottuisi muusta tekstistä.

Verotiliotteella voisi olla kuukauden viimeinen päivä hyvityskorot kokonaismääränä ja viivästyskorot kokonaismääränä tai jopa vain kerran vuodessa eli vuoden viimeisenä päivänä, näin vientimäärät vähenisivät. Verotilin tapahtumissa ja verotiliotteella hyvitys- tai viivästyskoron kohdalla voisi olla näkyvissä kaava, mistä luvuista tämä korko on muodostunut.

Tilitoimiston edustajien tulisi päästä näkemään yrittäjän perintään siirretyt velvoitteet Katso-tunnisteillaan tai tilaamaan yrittäjää koskeva verovelkaselvitys, jolloin yrittäjälle voidaan antaa mahdollisimman ajantasainen kokonaiskuva verotus- ja maksutilanteesta, mikä on myös verotilijärjestelmän tavoitteena.

Pidennetyn ilmoitus- ja maksujakson karenssi-aikaa voisi lyhentää, koska kolme vuotta on pitkä aika. Kehitettävää on myös tilanteessa, jossa kausiveroilmoitus on ilmoitettu ajoissa, mutta kausiveroilmoitusta korjataan oma-aloitteisesti, niin tästä Vero-

hallinto rankaisee yrittäjää myöhästymismaksulla. Tämä koetaan vääryytenä yrittäjää kohtaan.

### 10.3 Verovirkailijan haastattelun tulokset

#### 10.3.1 Positiiviset seikat

Verotilimenettely on tuonut monta hyvää asiaa. Maksuton Verotili-palvelu on käytössä ympäri vuorokauden. Se helpottaa oma-aloitteisten verojen ilmoittamista ja maksamista. Verotiliote antaa kokonaiskuvan syntyneistä ja maksetuista veroista. Edestakainen rahaliikenne on vähentynyt. Samalla kertaa voi maksaa arvonlisäverot, palkoista ennakonpidätyksen ja sosiaaliturvamaksun. Kun on ilmoitettu negatiivista saldoa, niin raha palautuu nopeammin yrittäjälle. Verotilille voi tehdä palautuksen eston eli määrittää palautusrajan. Verotilimenettelyn myötä pienyrittäjä voi valita pidennetyn ilmoitus- ja maksujakson riippuen liikevaihdon määrästä. Yhteinen eräpäivä on selkeä ja helppo muistaa.

#### 10.3.2 Negatiiviset seikat

Negatiivista palautetta ei ole enää paljonkaan tullut. Joskus ilmoittamisessa on ollut ongelmia ennen eräpäivää, koska käyttäjiä on paljon, niin palvelu voi ajoittain ruuhkautua. Tästä on silloin ilmoitus vero-sivuilla. Paperisena annettava kausiveroilmoitus tulee täyttää erittäin huolellisesti, koska ilmoituksen lukutilanteessa voi joskus tapahtua optinen lukuvirhe.

Jos yrittäjä ei ilmoita tai maksa verojaan eräpäivään mennessä, niin hänelle on tulossa viivästysseuraamuksia, esimerkiksi myöhästymismaksu, viivästyskorko, arvioverotus ja veronkorotus. Jos veroja ei maksa näidenkään jälkeen, niin velvoitteet siirretään perintään. Laiminlyönneistä voi olla seurauksena myös se, että yrittäjä poistetaan ennakkoperintärekisteristä.

### 10.3.3 Katso-tunnisteet ja valtuuttaminen

Yrittäjien tunnistautuminen Katso-järjestelmässä sujuu nopeasti ja vaivattomasti. Valtuuttaminen, esimerkiksi tilitoimiston, sujuu ongelmitta ja kestää noin kaksi päivää. Verotoimistosta voi myös hakea Katso-tunnisteet ja siellä suorittaa valtuuttamisen. Sähköisellä asiakirjalla voi myös valtuuttaa tilitoimiston ja se ei vaadi Katso-tunnistetta. Valtuutuksen voi tehdä määräaikaisena tai sitten se on toistaiseksi voimassa. Yrittäjä voi peruuttaa valtuutuksen samalla tavalla kuin on tehnyt valtuutuksen.

### 10.3.4 Merkintöjen kohdentaminen

Rahaliikenteen ja verotilin merkintöjen kohdentamisessa ei ole enää ollut ongelmia, joten verovirkailijan tietojen mukaan aiheettomia karhulaskuja yrittäjät eivät ole saaneet.

### 10.3.5 Palaute

Verotilijärjestelmän alkuvaiheessa eräpäivän muuttumisesta kuukauden 12. päiväksi tuli jonkin verran palautetta, mutta ei enää viime aikoina. Yrittäjiltä on tullut pääsääntöisesti positiivista palautetta verotilijärjestelmästä. Järjestelmä toimii hyvin, kun yrittäjät ilmoittavat veronsa ajoissa ja maksavat eräpäivään mennessä. Verotili-palvelu toimii hyvin ja sieltä saa hyvin ajantasaista tietoa.

### 10.3.6 Kehittämistoimenpiteet

Verotilijärjestelmään on tehty pieniä muutoksia koko ajan. Hakuehtoja on parannettu ja kirjoituksia on selvennetty, jolloin Verotili-palvelun toimivuus on parantunut. Haastateltava itse ei ole saanut kehitysaloitteita, mutta hänen mielestään asiakkailta on tullut kehitysehdotuksia, joita on mahdollisuuksien puitteissa otettu huomioon menetelmiä kehitettäessä.

### 10.3.7 Laajentuminen

Verotilijärjestelmän laajentumisen aikataulu on vielä avoin. Siirtyvistä veroista ei myöskään ole tietoa tässä vaiheessa.

## 11 JOHTOPÄÄTÖKSET

Verotilimenettely ei ole vaikeuttanut pienyrittäjän ja tilitoimiston edustajien yhteistyötä, päinvastoin on jopa helpottanut ja tiivistänyt sitä. Haastattelujen perusteella voidaan todeta, että niiden pienyrittäjien kohdalla, joiden verojen laskemisen ja ilmoittamisen suorittaa tilitoimisto, niin eivät ole tutustuneet Verotili-palveluun, koska heidän ei ole tarvinnut, koska tilitoimistot hoitavat kaiken ja he luottavat täysin tilitoimistoihin. Heitä ei kiinnosta ja heillä ei ole aikaa tutustua, koska yritystoiminta vie kaiken ajan.

Tilitoimiston edustajatkin saattavat tehdä virheitä, kuten yksi pienyrittäjä kertoi. Kun pienyrittäjä on kiinnostunut yritystoiminnan verotuksesta ja osaa ennakoida tulevia maksuja tai palautuksia, niin hän huomaa mahdolliset virheet, jolloin ne on mahdollista korjata mahdollisimman pian.

Pienyrittäjien kannalta Verotili-palvelu on hyvä asia, koska silloin yrittäjä saa ajankohtaista tietoa siitä, mitä velvoitteita on maksettu, mitkä ovat tulossa maksuun ja näkee verotililtä mahdolliset huomautukset. Pienyrittäjä voi käydä koska hyvänsä katsomassa verotiliotteitaan, koska maksuton Verotili-palvelu on auki ympäri vuorokauden. Verotiliotteella on mahdolliset muistutukset, perintään siirtämiset ja tieto negatiivisten saldojen käsittelystä. Näiden tietojen perusteella yrittäjä voi hakea maksusuunnitelmaa Verohallinnolta ennen maksamattomien verojen siirtoa ulosottoon.

Pienyrittäjien tulisi noudattaa tilitoimistojen antamia päivämääriä, mihin mennessä tositateineistot pitää palauttaa. Tilitoimiston edustajat kokevat aikarajat stressaavina,

koska he haluavat noudattaa niitä, eivätkä he halua pienyrittäjille lisäkustannuksia. Yrittäjien mielestä myöhästymismaksut eivät ole olleet kohtuuttomia ja he tietävät syyn, minkä takia myöhästymismaksuja syntyy.

Verotilimenettelyn koetaan vähentäneen töitä, kun ilmoittamiseen riittää yksi ilmoitus. Sähköinen ilmoittaminen onnistuu hyvin eri palvelujen kautta. Tulevia maksuja pystytään paremmin ennakoimaan kausiveroilmoituksen myötä. Raha palautuu nopeasti pienyrittäjän käyttöön Verotili-palvelua voi käyttää mihin vuorokauden aikaan tahansa sekä yrittäjät että tilitoimiston edustajat. Verotiliotteen tietosisältö koetaan pääosin selkeäksi ja toimivaksi, samoin tulostettavat verotiliotteiden kuukausiyyhteenvedot. Pienyrittäjät ovat tyytyväisiä mahdollisuuteen valita pidennetty ilmoittamis- ja maksujakso tietyn suuruisen liikevaihdon mukaan.

Yleinen eräpäivä saattaa aiheuttaa likviditeettiongelmia. Verotilimenettely on eräpäivän suhteen armoton, koska seuraavasta päivästä alkaen lasketaan myöhästymismaksut ja viivästyskorot, jos oma-aloitteiset verot ilmoitetaan ja maksetaan myöhässä. Sitä tietoa kaivataan mistä luvuista hyvityskorot, myöhästymismaksut ja viivästyskorot muodostuvat. Kirjanpitiöviennit ovat lisääntyneet verotiliotteella olevien tapahtumien myötä, joten tilitoimistomaksut ovat kasvaneet verotilijärjestelmän käyttöönoton myötä. Tilitoimistot ja ulosotto kuormittuvat huomattavasti niiden yrittäjien kohdalla, jotka eivät hoida velvoitteitaan ajallaan.

Tilitoimiston edustajien mukaan kaikki onnistuvat täysin silloin, kun arvonlisäverot ja työnantajasuoritukset ilmoitetaan erillään toisistaan, annetaan ilmoitukset ajoissa ja yrittäjä maksaa veronsa oikein ja eräpäivään mennessä.

Pienyrittäjien ja tilitoimiston edustajien kehitysehdotuksissa on samansuuntaisia asioita maksamisen eräpäivän siirtämisen suhteen tai eräpäivän jälkeen olisi kaksi viiväpäivää, jolloin viivästysseuraamuksia ei vielä laskettaisi. Kaikkien verojen siirtymistä verotilijärjestelmään toivottiin tapahtuvaksi mahdollisimman pian. Tilitoimistojen edustajien mielestä heillä tulisi olla mahdollisuus päästä katsomaan perinnässä olevia maksamattomia velvoitteita ja niihin liittyviä viivästysseuraamuksia pienyrittäjän antamalla valtuutuksilla, koska he tarvitsevat sen tiedon kirjanpitoa varten. Se

on hidas prosessi, kun yrittäjä ensin pyytää selvitystä verovelostaan ja sitten toimittaa sen tilitoimistoon.

Haastateltavien toiveena on, että kun yrittäjä tai tilitoimiston edustaja antaa palautetta Verohallinnolle, niin Verohallinnosta joku henkilö kuittaisi palautteen saapuneeksi ja mahdollisesti joku henkilö vielä vastaisi palautteeseen.

Verovirkailijan mielestä verotilijärjestelmä toimii hyvin, tavoitteisiin on hyvin päästy. Negatiivista palautetta annetaan erittäin vähän. Katso-tunnisteet saadaan luotua nopeasti, valtuutusmenettely on yksinkertaista ja nopeaa, sähköinen ilmoittaminen onnistuu helposti. Optisia lukuvirheitä sattuu joskus, joten paperisen lomakkeen täyttämässä pitää olla huolellinen. Sähköisessä ilmoittamisessa optisia lukuvirheitä ei voi tulla, joten Verohallinto toivookin, että kausiveroilmoitukset annettaisiin sähköisesti. Verotilijärjestelmään tehdään jatkuvasti pieniä parannuksia. Verohallinto toivoo palautetta järjestelmän toimivuudesta.

## 12 YHTEENVETO

Suomessa verotus jaetaan välittömiin ja välillisiin veroihin. Välittömät verot määräytyvät pienyrittäjän tulojen perusteella ja jäävät pienyrittäjän maksettavaksi joko henkilökohtaisen verotuksen tai yrityksen verotuksen kautta. Välillisiin veroihin kuuluu mm. arvonlisävero, ns. kulutusvero, jonka yrittäjä siirtää kuluttajien maksettavaksi tavaroiden tai palvelujen hinnassa.

Verohallinnon ylläpitämä verotilijärjestelmä otettiin käyttöön 1.1.2010. Verotilijärjestelmään kuuluvat yritysmuodosta riippumatta yrittäjät ja kotitaloustyönantajat, verovelvolliskohtaiset verotilit ja oma-aloitteisesti maksettavat verot, paitsi ennakon täydennysmaksu ja varainsiirtovero.

Verohallinnon tilaston mukaan tammikuussa 2012 Verohallintoon on saapunut yhteensä 472 314 kausiveroilmoitusta, joista arvonlisäveroilmoituksia on 275 310, työnantajailmoituksia 193 845 ja muihin veroihin liittyviä ilmoituksia 3 159 (Verohallinnon tilasto 2012).

Taulukosta 2 selviää, että ilmoitetuista kausiveroilmoituksista annettiin eniten eli 38 % verotilin verkkopalvelun kautta ja vähiten eli 8 % annettiin Verohallinnon palveluiden eli Ilmoitin.fi kautta. Paperisia ilmoituksia annettiin jopa 16 % kaikista ilmoituksista. Palkka.fi kautta ilmoitetaan vain työnantajasuoritukset. (Verohallinnon tilasto 2012.)

Paperiset kausiveroilmoitukset lähetetään Kausiveroilmoitusten optiseen lukupalveluun. Paperisista kausiveroilmoituksista seitsemän prosenttia siirtyi manuaalikäsitteilyyn, koska niiden optinen luku ei onnistunut tammikuussa 2012. Syynä on ollut epäselvästi tai puutteellisesti täytetty kausiveroilmoitus. Verohallinnon toiveena on, että mahdollisimman moni palauttaisi kausiveroilmoituksen sähköisesti, koska siinä ei tule optisia lukuvirheitä. Ne siirtyvät Verohallinnon tietokantaan sellaisina kuin yrittäjä tai tilitoimisto on ne lähettänyt.

Paperisten kausiveroilmoitusten määrä tuntuu suurelta (16 %). Olisi mielenkiintoista tutkia, miksi näin paljon annetaan vielä paperisia kausiveroilmoituksia, ja käyttävätkö paperilla ilmoittavat yrittäjät lainkaan verotiliä ja Verotili-palvelua. Haastattelimistani tilitoimistojen edustajista yksi kertoo lähettävänsä muutaman paperisen kausiveroilmoituksen, muut käyttävät sähköistä menettelyä.

TAULUKKO 2 Kausiveroilmoitusten määrä 1/2012 (Verohallinnon tilasto 2012)

SAAPUNEET KAUSIVEROILMOITUKSET 1/2012					
ANTOTAVAT	ALV	TA	MUUT	YHTEENSÄ	%
TYVI	98 296	66 511	795	165 602	35
VH:N PALVELUT					
-PALKKA.FI		11 768		11 768	2
-ILMOITIN.FI	23 448	14 948	577	38 973	8
VEROTILIN VERKKOPALVELU	110 478	68 520	1 493	180 491	38
PAPERINEN	43 088	32 098	294	75 480	16
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>275 310</b>	<b>193 845</b>	<b>3 159</b>	<b>472 314</b>	<b>100</b>

Verotiliprosessi käynnistyy yrityksen perustamisesta. Yrittäjä voi saada yrityksen nimenkirjoitusoikeuden omaavana Katso-tunnisteen eli pääkäyttäjyyden. Sähköisen asioinnin valtakirjalla tilitoimiston edustaja voi saada yrittäjältä valtuutuksen asioida yrittäjän puolesta sähköisissä asiointipalveluissa.

Pienyrittäjä tai tilitoimiston edustaja ilmoittaa oma-aloitteiset verot kausiveroilmoituksella kohdekausittain eli kuukausittain tai neljännesvuosittain joko viimeistään kuukauden 7. päivänä, jos antaa paperisen kausiveroilmoituksen tai viimeistään kuukauden 12. päivänä, jos ilmoittaa sähköisesti. Kalenterivuosismenettelyssä paperisen tai sähköisesti ilmoitettavan kausiveroilmoituksen eräpäivä on kalenterivuotta seuraavan helmikuun viimeinen päivä. Verojen maksupäivä on kuukauden 12. päivä tai vuosimenettelyssä helmikuun viimeinen päivä. Maksaminen on suoritettava omalla verotiliviitteellä.

Mikäli ilmoittaminen tai maksaminen myöhästyy, niin seurauksena on myöhästymismaksu tai viivästyskorko. Jos yrittäjä laiminlyö ilmoittamisen tai maksamisen, niin hänelle kohdistuu viivästysseuraamuksia. Verotiliotteella on kaksi kertaa huomautus maksamattomista veroista ja sen jälkeen ne poistuvat verotililtä ja siirretään perintään.

Opinnäytetyöni avulla selvitin verotilijärjestelmän toimivuutta pienyrittäjän kannalta. Halusin saada selville mitä hyötyä, haittaa ja ongelmia verotilijärjestelmästä on pien-

yrittäjälle sekä mitä kehittämistarpeita verotilin suhteen on pienyrittäjän näkökulmasta. Tutkin asiaa pienyrittäjien, tilitoimiston edustajien ja verovirkailijan teemahaastatteluilla.

Pienyrittäjien haastatteluista selvisi, että itse veronsa ilmoittava yrittäjä on tutustunut Verotili-palveluun, on kiinnostunut verotilijärjestelmän toimivuudesta ja verotiliotteiden tapahtumien ja velvoitteiden seuraamisesta. Yrittäjät, joiden verojen laskemisesta ja ilmoittamisesta vastaavat tilitoimistojen edustajat, eivät ole kiinnostuneet veroasioistaan, vaan luottavat tilitoimiston edustajien hoitavan ne täysin. Tilitoimistojen edustajat kokevat paineen lisääntyneen, koska heidän oletetaan seuraavan yrittäjien verotilejä ja ottavan yrittäjään yhteyttä heti, jos on jotain ongelmia maksujen suhteen.

Tilitoimiston edustajien mielestä valtuuttaminen sujuu nopeasti ja vaivattomasti. Kaikkien haastateltavien mielestä verotilijärjestelmä toimii hyvin, jos ilmoittaminen ja maksaminen suoritetaan eräpäivään mennessä. Kaikki perustuu siihen, että tosineaineiston pitää olla ajoissa tilitoimistoissa, jotta verot ehditään laskea ajoissa tai yrittäjä laskee veronsa ajoissa. Verotilijärjestelmä on hyvin selkeä prosessi, mutta jos yrittäjä ei noudata eräpäiviä, niin syntyy viivästysseuraamuksia ja ylimääräisiä selvityksiä.

Verotilijärjestelmä on yksinkertaistanut oma-aloitteisten verojen ilmoittamista ja maksamista. Ilmoituksen voi antaa sähköisesti [vero.fi/verotilin](http://vero.fi/verotilin), Tyvi-palveluiden, Ilmoitin.fi-palvelun, palkka.fi-palvelun kautta (työnantajasuoritukset) tai paperilla. Maksamisessa käytetään asiakaskohtaista verotilin viitenumeroa. Yrittäjä saa palautuvat rahat nopeasti takaisin yrityksen käyttöön. Verotilille asetetut tavoitteet näiltä osin on saavutettu.

Verotili-palvelu on aina käytettävissä, se on maksuton palvelu ja sieltä saa hyvin monipuolista tietoa. Verohallinnon sivuilla on selkeät demo-versiot palvelun sisällöstä (Liite7). Verotili-palvelusta yrittäjä löytää omat asiakastietonsa ja voi selata verotilin tapahtumia oman valintansa mukaan. Selaus voidaan rajata, esimerkiksi maksamattomiin velvoitteisiin tai käyttämättömiin hyvityksiin. Verotiliotteita voi katsoa valitsemalla halutun tiliotejakson. Kausiveroilmoituksen voi lähettää Verotili-

palvelussa ja siellä voi katsoa sen kautta lähetettyjä kausiveroilmoituksia. Saldolas-  
kurin avulla yrittäjä pystyy helposti laskemaan verotilille maksettavan määrän tai  
verotililtä palautettavan määrän. Yrittäjä saa ajantasaisen kokonaiskuvan verotus- ja  
maksutilanteesta verotilin avulla, joten tämäkin verotilille asetettu tavoite on saavu-  
tettu.

Verotilimenettelyyn liittyy muutamia ongelmia tai hankaluuksia Tilitoimistoissa  
työmäärä on lisääntynyt ja paine annetuissa aikatauluissa pysymisessä on lisääntynyt.  
Tästä on yrittäjille seurauksena kustannusten lisääntyminen. Yksi ja sama eräpäivä  
sekä ilmoittamiseen että maksamiseen saattaa aiheuttaa yrittäjille likviditeetti-ongel-  
mia. Käännetyn arvonlisäveron ilmoittaminen rakennusalalla on tuonut yrittäjille pal-  
jon ylimääräistä työtä, eivätkä yrittäjät osaa arvioida lopullisen veron määrää.

Verotiliotetta pidetään pääsääntöisesti selkeänä, mutta haastateltavien on vaikea yh-  
distää johonkin tiettyyn lukuun tiliotteella näkyvää hyvityskorkoa tai viivästyskor-  
koa. Tiliotteella näkyy ajanjakso, miltä ajalta korko on, mutta ei sitä, mistä korko on  
muodostunut. Haastateltavien mielestä verotilimenettelyn armottomuus koetaan koh-  
tuuttomana. Viivästysseuraamukset alkavat kertyä heti eräpäivää seuraavasta päivästä  
alkaen maksupäivään asti.

Tilitoimistojen edustajien mielestä heidän tulisi valtuutusmenettelyn myötä päästä  
katsomaan perintään siirrettyjä velvoitteita, koska nämä vaikuttavat kirjanpitoon.  
Yrittäjien kustannuksia lisää, kun he soittavat yrittäjälle ja pyytävät yrittäjää hankki-  
maan selvityksen verovelvoistaan ja toimittamaan sen sitten tilitoimistoon.

Haastateltavat antoivat ongelmiin toteuttamiskelpoisia ja hyviä kehittämideoita. He  
joutuvat lähes päivittäin työskentelemään näiden ongelmien ja haittojen kanssa. He  
ovat antaneet palautetta näistä asioista Verohallinnolle ja toivovat niihin vastauksia.  
Osa haastateltavista toivoo kaikkien verojen siirtymistä verotilijärjestelmään mahdol-  
lisimman nopeasti. Laajentumisen laajuutta ja aikataulua ei vielä tiedetä. Verotilime-  
nettelyn laajentuessa kehittämistarpeita tulee varmaan lisää. Haastateltavat toivovat,  
että heidän mielipiteitään kysyttäisiin ennen kuin laajentuminen toteutetaan.

Verotilijärjestelmän toimivuutta olisi hyvä tutkia sen jälkeen, kun järjestelmää on laajennettu ja toteutettu käytännössä puoli vuotta tai vuosi.

## LÄHTEET

- Ilmoittaminen. Verotiliohjeet 24.11.2010. Verohallinnon www-sivut 2010. Viitattu 7.10.2011. <http://www.vero.fi>
- HE 221/2008. Hallituksen esitys Eduskunnalle verotililaiksi sekä laeiksi eräiden verolakien muuttamisesta. Viitattu 6.12.2011.  
<http://www.finlex.fi/fi/esitykset/he/2008/20080221>
- Heikkilä, T. 2004. Tilastollinen tutkimus. 3. uudistettu painos. Helsinki: Edita Prima Oy.
- Helsingin Kauppakamarin www-sivut n.d. Viitattu 8.1.2012.  
[http://www.helsinki.chamber.fi/index.phtml?1251\\_m=1259&s=155](http://www.helsinki.chamber.fi/index.phtml?1251_m=1259&s=155)
- Hirsjärvi, S. & Hurme, H. 2004. Tutkimushaastattelu. Teemahaastattelun teoria ja käytäntö. Helsinki: Yliopistopaino.
- Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 2009. Tutki ja kirjoita. 15. uudistettu painos. Helsinki: Tammi.
- Hynynen, E-L. 2010. Tilitoimistokokemuksia verotilimenettelystä: Asiakkaalle etu vai taakka? Tilisanomat 5, 60–63.
- Katso-tunniste. Verohallinnon www-sivut 2011. Viitattu 21.1.2012.  
[http://arkisto.vero.fi/katso\\_etusivu/](http://arkisto.vero.fi/katso_etusivu/)
- Kirjanpitolaki. 1997. L 30.12.1997/1336.
- Koponen, S. 2010. Verotiliäika ja sanktiot. Tilisanomat 4, 24–27.
- KvantiMOTV. 2008. Mittaaminen. Viitattu 24.1.2012.  
<http://www.fsd.uta.fi/menetelmaopetus/mittaaminen/luotettavuus.html#reliabiliteetti>
- Laki veronlisäyksestä ja viivekorosta. 1995. L 18.12.1995/1556.
- Laki verotusmenettelystä. 1995. L 18.12.1995/1558.
- Lehdonheimo, E. 2011. Verotili – käyttöönoton haasteellisuus. Satakunnan ammatti-korkeakoulu. Viitattu 22.1.2012.  
[https://publications.theseus.fi/bitstream/handle/10024/28432/Lehdonheimo\\_Eeva.pdf?sequence=1](https://publications.theseus.fi/bitstream/handle/10024/28432/Lehdonheimo_Eeva.pdf?sequence=1)
- Maksaminen. Verotiliohjeet 24.11.2010. Verohallinnon www-sivut 2010. Viitattu 8.10.2011. <http://www.vero.fi>
- Mattinen, K. 2010. Verotili. Helsinki: Edita Prima Oy.

Nieminen, M. 2011, Verotili. AMK-opinnäytetyö. Satakunnan ammattikorkeakoulu. Viitattu 2.1.2012.

[https://publications.theseus.fi/bitstream/handle/10024/32340/nieminen\\_marjaana.pdf?sequence=1](https://publications.theseus.fi/bitstream/handle/10024/32340/nieminen_marjaana.pdf?sequence=1)

Saaranen-Kauppinen, A. & Puusniekka, A. 2006. KvaliMOTV - Menetelmäopetuksen tietovaranto. Tampere. Yhteiskuntatieteellinen tietoarkisto. Viitattu 28.1.2012. <http://www.fsd.uta.fi/menetelmaopetus/kvali/viittausohje.html>

Suomen Yrittäjien www-sivut 2012. Viitattu 2.1.2012. <http://www.yrittajat.fi>

Suomen Yrittäjien jäsenmäärä kasvoi. 2012. Kankaanpään Seutu 19.1.2012.

Tomperi, S. & Keskinen, V. 2004. Käytännön kirjanpito. 14. uudistettu painos. Helsinki: Edita Prima Oy.

Verohallinnon julkaisu 88.10. Verotiliopas. 2010. Helsinki: Edita Prima Oy.

Verohallinnon vuosikertomus. 2010. Verohallinnon www-sivut. Viitattu 25.1.2012. [http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa\\_Verohallinnosta/Verohallinnon\\_vuosikertomukset%2812990%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Verohallinnon_vuosikertomukset%2812990%29)

Verohallinnon tilasto. 2012. Saapuneet kausiveroilmoitukset 2012.

Veronkantolaki. 2005. L 5.8.2005/609.

Veronmaksajain Keskusliitto ry:n www-sivut n.d. Viitattu 4.1.2012. <http://www.veronmaksajat.fi/verotietopankki/>

Verotililaki. 2009. L. 7.8.2009/604.

Verotiliohjeet. Verohallinnon www-sivut 2009. Viitattu 5.10.2011. <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7882>

Verotiliotteet. Verohallinnon www-sivut 2010. Viitattu 8.12.2011. <http://www.vero.fi>

Verotili-palvelu. Verohallinnon www-sivut 2010. Viitattu 8.12.2011. <http://www.vero.fi>

Verotilin toiminta. Verohallinnon www-sivut 2011. Viitattu 1.1.2012. <http://www.vero.fi>

Viitala, R. & Jylhä, E. 2008. Liiketoimintaosaaminen menestyvän yritystoiminnan perusta. Helsinki: Edita Prima Oy.

Viiivästysseuraamukset. Verohallinnon www-sivut 2011. Viitattu 2.1.2012. <http://www.vero.fi>

Yritys-Suomen www-sivut 2011. Viitattu 6.1.2012.  
<http://www.yrityssuomi.fi/web/guest/verotus>

Verotilin saldo (tiistai 17.2.2011)

**-100 267,42**Selaa tilitapahtumia [\[Ohje\]](#)

Näytä listalla

Kaikki tilitapahtumat

Hee

sivu 1/2 ([Näytä kaikki](#))[Seuraava sivu >>](#)

Kirjauspv (Arvopv)	Tilitapahtuma/ selite	Määrä	Maksamatta
14.2.2011 (14.2.2011)	<a href="#">Yiivästyskorko 13.2. - 14.2.2011</a> <i>Arvonlisävero joulukuu 2010</i>	-237,83	
14.2.2011 (14.2.2011)	<a href="#">Oma maksu</a>	+324 000,00	
12.2.2011 (12.2.2011)	<a href="#">Hyvityskorko 12.1. - 11.2.2011</a>	+557,67	
12.2.2011 (12.2.2011)	<a href="#">Arvonlisävero joulukuu 2010</a> <i>Ilmoitus saapunut 10.2.2011</i>	-1 150 000,00	<b>-100 267,42</b>
12.2.2011 (12.2.2011)	<a href="#">Sosiaaliturvamaksu tammikuu 2011</a> <i>Ilmoitus saapunut 12.2.2011</i>	-10 000,00	
12.2.2011 (12.2.2011)	<a href="#">Ennakonpidätys tammikuu 2011</a> <i>Ilmoitus saapunut 12.2.2011</i>	-40 000,00	

Verohallinto PL 000 postinumero postitoimipakka			<b>VEROTILIOTE 2/2010</b>		<b>1 (2)</b>
Sixsax Oy Vastaanottajan osoite postinumero postitoimipakka maa			<b>19.2.2010</b>		
			<b>Y-tunnus</b> 1234567-8		
			<b>Ilmoittamanne tilinumero</b> IBAN FI12 3456 7890 1234 1234 56 BIC NDEAFIHH		
			<b>Ilmoittamanne palautusraja</b> 1.1.2010 alkaen 1 500,00		
			<b>Verotilimaksujenne viitenumero</b> 1 234 3435		
			<b>Verohallinnon tilinumerot verotilimaksuille</b> IBAN BIC FI95 1111 1100 2222 22 NDEAFIHH FI33 3333 3344 4444 44 DABAFIHH FI55 5555 5566 6666 66 OKOYFIHH		
<b>VEROTILIOTE 18.1.2010–17.2.2010</b>					
<b>Tilitapahtumat</b>					
Kirjaus- päivä	Arvo-/ eräpäivä	Tilitapahtuma/ selite			Määrä
		<b>Tiliotejakson alkusaldo 18.1.2010</b>			<b>85,60</b>
		<b>Saldo 31.1.2010</b>	<b>+85,60</b>		
12.2.2010	12.2.2010	Ennakopidätys palkoista ja eläkkeistä tammikuu 2010 Ilmoitus saapunut 12.2.2010			-12 500,00
12.2.2010	12.2.2010	Työnantajan sosiaaliturvamaksu tammikuu 2010 Ilmoitus saapunut 12.2.2010			-1 500,00
12.2.2010	12.2.2010	Oma maksu			12 500,00
16.2.2010	16.2.2010	Oma maksu			1 415,95
16.2.2010	12.2.2010	Viivästyskorke 13.2.–15.2.2010 Työnantajan sosiaaliturvamaksu tammikuu 2010 (suorittamatta 1 414,40)			-1,55
		Tiliotejakson hyvitykset	+13 915,95		
		Tiliotejakson veloitteet	-14 001,55		
		<b>Tiliotejakson loppusaldo 17.2.2010</b>			<b>+0,00</b>

Tiliotejakso on jakso, jonka aikana tilille kirjatut tilitapahtumat näkyvät tiliotteella.

Tiliotejakson alkusaldo on sama kuin edellisen tiliotejakson loppusaldo.

Kuukauden viimeisen päivän saldo on siihen mennessä tehtyjen hyvitysten ja veloitusten erotus.

Kirjauspäivä on päivä, jolle tilitapahtuma on verotilillä kirjattu.

Arvopäivä on päivä, josta alkaen hyvitys luetaan verotilillä.

Tiliotejakson loppusaldo on jakson viimeisen päivän saldo. Se on tiliotejakson aikana tehtyjen veloitusten ja hyvitysten erotus.

Lomake palautetaan osoitteeseen: **Tyhjennä lomake**

**VEROHALLINTO**  
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu  
PL 5000  
00053 VERO

**KAUSIVEROILMOITUS**

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,  
ilmoittakaa vain muutosten määrät.

K

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

**ARVONLISÄVERON TIEDOT****TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT**

41	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi	
	Kuu- kausi	Neljän- nesvuosi	Vuosi	euro		snt	Kuukausi	Neljännesvuosi	euro		snt
	Vero kotimaan myynnistä verokannoittain										
	301	23 %:n vero					601	Ennakonpidätyksen alaiset palkat ja muut suoritukset			
	302	13 %:n vero					602	Toimitettu ennakonpidätys			
	303	9 %:n vero					605	Lähdeveron alaiset palkat ja muut suoritukset			
	305	Vero tavaraostoista muista EU-maista					606	Lähdevero palkoista yms.			
	306	Vero palveluostoista muista EU-maista					609	Sosiaaliturvamaksun alaiset palkat			
	318	Vero rakentamispalvelun ostoista 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)					610	Maksettava työnantajan sosiaaliturvamaksu			
	307	Kohdekauden vähennettävä vero				<b>Ei palkanmaksua</b>					
	308	Alarajahuojennuksen määrä (siirretään kohdasta 317) Maksettava vero / Palautukseen oikeuttava vero (-)				054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi		
	309	0-verokannan alainen liikevaihto				<b>Arvonlisäveron alarajahuojennukseen oikeutettu täyttää</b>					
	311	Tavaroiden myynnit muihin EU-maihin				euro		snt			
	312	Palveluiden myynnit muihin EU-maihin									
	313	Tavaraostot muista EU-maista									
	314	Palveluostot muista EU-maista									
	319	Rakentamispalvelun myynnit 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)									
	320	Rakentamispalvelun ostot 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)									
	<b>Ei alv-toimintaa</b>										
	054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi							
	315	Alarajahuojennukseen oikeuttava liikevaihto									
	316	Alarajahuojennukseen oikeuttava vero									
	317	Alarajahuojennuksen määrä									

K

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/1 1.2011



Tulosta lomake

Tyhjennä lomake

Käytä vain alkuperäistä lomaketta

K

Lomake palautetaan osoitteeseen: \_\_\_\_\_

**VEROHALLINTO**  
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu  
PL 5000  
00053 VERO

**KAUSIVEROILMOITUS** (sivu 2)  
Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,  
ilmoittakaa vain muutosten määrät.

M

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

#### MUIDEN OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN TIEDOT

41 Ilmoittakaa tiedot merkitsemällä alla oleviin kohtiin veron tunnus (vain numero), ilmoitusjakso, kohdekausi ja vuosi ja maksettavan veron määrä. Verojen tunnukset ovat alla.

- 10 Arpajaisvero
- 16 Vakuutusmaksuvero
- 24 Ennakonpidätys puun myyntitulosta
- 25 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä
- 68 Ennakonpidätys koroista ja osuuksista
- 92 Ennakonpidätys osingoista ja osuuspääoman koroista
- 39 Lähdevero osingoista (rajoitetusti verovelvollisilta)
- 69 Lähdevero koroista ja rojalteista (rajoitetusti verovelvollisilta)
- 84 Lähdevero korkotulosta (yleisesti verovelvollisilta)

M

060 Veron tunnus	050 Ilmoitusjakso		052 Kohdekausi	053 Vuosi	061 Maksettava vero	
					euro	snt
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi				
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi				

#### Vakuutusmaksuverovelvolliseksi rekisteröidyn ilmoitus toiminnan keskeytymisestä

Ei vakuutusmaksuverollista toimintaa			
054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/2 1.2011



Tulosta lomake

Tyhjennä lomake

Käytä vain alkuperäistä lomaketta

M

PIENYRITTÄJÄN TEEMAHAASTATTELU

1. Onko Verotili-palvelu tuttu, oletko käyttänyt sitä?
2. Hoidatko itse verojen ilmoittamisen? Paperilla vai sähköisesti ja minkä palvelun kautta? Onko ollut ongelmia?
3. TAI Onko verotilimenettely vaikeuttanut sinun (pienyrittäjän) ja tilitoimiston välistä yhteistyötä (esim. valtuutusmenettely, onko siinä ongelmia)?
4. Tiedonsaanti pienyrittäjältä tilitoimistolle: toimitatko ajoissa tilitoimistolle tarvittavat tositteet?
5. Mitä hyvää verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen?
6. Mitä ongelmia verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen?
7. Mitä kehitettävää on vai onko tarvetta muutoksiin?
8. Mitä mieltä olet verotiliotteen tietosisällöstä ja toimivuudesta?
9. Saako Verohallinnolta / tilitoimistolta apua ongelmatilanteissa?

TILITOIMISTON EDUSTAJAN TEEMAHAASTATTELU

1. Onko verotili vaikeuttanut pienyrittäjän ja tilitoimiston yhteistyötä mm. valtuutusmenettely?
2. Tiedonsaanti pienyrittäjältä: toimittaako pienyrittäjä ajoissa tarvittavat tositteet? Mitä seuraa, jos ei toimita?
3. Miten koet Verohallinnon määrittämät aikarajat?
4. Miten tilitoimisto antaa kausiveroilmoituksen? Paperilla vai sähköisesti ja minkä palvelun kautta?
5. Onko verotiliprosessi erilainen, jos pienyrittäjällä on pidennetty ilmoitus- ja maksujakso?
6. Verotilin kirjanpidolliset vaikutukset - mitä ongelmia verotili on aiheuttanut kirjanpidossa?
7. Mitä hyvää verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen pienyrittäjän kannalta?
8. Mitä ongelmia verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen pienyrittäjän kannalta?
9. Mitä kehitettävää olisi eli mitä muutoksia haluaisit tehdä verotilikäytännössä vai onko tarvetta muutoksiin?

## VEROVIRKAILIJAN TEEMAHAASTATTELU

1. Mitä hyvää verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksaamiseen pienyrittäjän kannalta?
2. Mitä negatiivista (ongelmia) verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen pienyrittäjän kannalta?
3. Miten verovelvollisten tunnistautuminen Katso-järjestelmässä toimii? (Kauanko valtuutusmenettely Katso-järjestelmässä keskimäärin kestää? Valtuutus on voimassa toistaiseksi, miten sen voi irtisanoa?)
4. Miten rahaliikenteen ja verotilin merkintöjen kohdentaminen sujuu? Onko esiintynyt viiveitä, jolloin verovelvollinen on saanut aiheettomia karhulaskuja?
5. Minkälaista palautetta olette saaneet yrittäjiltä verotilijärjestelmän toimivuudesta?
6. Mitä kehitettävää verotilijärjestelmässä on vai onko tarvetta muutoksiin?
7. Mitä ongelmia verotilimenettely on tuonut verojen ilmoittamiseen ja maksamiseen?
8. Koska verotilimenettelyn piiriin lisätään uusia veroja ja mitkä verot siirtyvät seuraavaksi (onko olemassa alustavaa aikataulua)?

Verotili - Verotilin tapahtumat - Kirjatut tilitapahtumat - Mozilla Firefox

Tiedosto Muokkaa Näytä Sivuhistoria Kirjanmerkit Työkakut Ohje

http://portal.vero.fi/Demo\_VTVP/Tilitapahtumat/KirjatutTilitapahtumat.aspx?

Verohallinto > Verotili

Sähköiset asiointipalvelut - Verohallinto

Verotili - Verotilin tapahtumat - K...

**VERO SKATT** Verotili Demo

Suomeksi | På svenska  
Kirsti Kirjanpitäjä - [Kirjautu ulos](#)  
Yritys Oy - [Valitse asiakas](#)

Etusivu

Verotilin tapahtumat ▾

Kirjatut tilitapahtumat

Tulevat tilitapahtumat

Tilitapahtumien haku

Kuukausiyhteenvedot

Tiliotteet

Ilmoittaminen ▶

Maksaminen

Saldolaskuri

Asiakastiedot

Verotilikohtaiset ohjaustiedot

Ohjeet

Ota yhteyttä

**Verotilin tapahtumat - Kirjatut tilitapahtumat** [Tulostusversio](#)

[Lataa tiedostona](#)

Verotilin saldo (keskiviikko 24.8.2011) 0,00

Selaa tilitapahtumia [\[Ohje\]](#)

Näytä listalla

Kirjauspv / (Arvopv)	Tilitapahtuma / selite	Määrä	Maksamatta
12.8.2011 (12.8.2011)	<a href="#">Arvonlisävero heinäkuu 2011</a> <i>Ilmoitus saapunut 12.8.2011</i>	+250 000,00	
12.8.2011 (12.8.2011)	<a href="#">Ennakkonpidätys palkoista ja eläkkeistä heinäkuu 2011</a> <i>Ilmoitus saapunut 12.8.2011</i>	-186 000,00	
12.8.2011 (12.8.2011)	<a href="#">Työnantajan sosiaaliturvamaksu heinäkuu 2011</a> <i>Ilmoitus saapunut 12.8.2011</i>	-26 040,00	
12.8.2011	<a href="#">Lähdevero palkoista heinäkuu 2011</a>	-2 640,30	

Valmis

Käynnistä

opinnäytetyö

Microsoft Excel ei-kau...

LUUSINVerotili-opinnä...

Verotili - Verotilin tap...

FI

23:39