

Teppo Salo

## **PALKANLASKENTA YRITYKSEN KONKURSSIMENETTELYSSÄ**

Opas toimeksiantajayritykselle

# **PALKANLASKENTA YRITYKSEN KONKURSSIMENETTELYSSÄ**

Opas toimeksiantajayritykselle

Teppo Salo  
Opinnäytetyö  
Kevät 2023  
Liiketalouden tutkinto-ohjelma  
Oulun ammattikorkeakoulu

## TIIVISTELMÄ

Oulun ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden tutkinto-ohjelma, Taloushallinto

---

Tekijä: Teppo Salo

Opinnäytetyön nimi: Palkanlaskenta yrityksen konkurssimenettelyssä

Työn ohjaaja: Arja-Leena Itkonen

Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Kevät 2023

Sivumäärä: 33 + 22

---

Yritys voidaan asettaa sen maksukyvyttömyyden takia konkurssiin, jolloin yrityksen toiminta lopetetaan. Liiketoiminnan päättymisestä huolimatta konkurssiin asetetun yrityksen työnantajavelvoitteet tulee huolehtia työntekijöiden työsuhteiden päättymiseen asti. Yrityksen työntekijät ovat oikeutettuja saamaan työsuhteisiin perustuvat saatavansa myös konkurssitilanteissa, vaikka työnantaja olisikin maksukyvytön. Konkurssitilanteiden palkanlaskenta eroaa tavanomaisesta palkanlaskennasta, sillä palkkojen tosiasiallinen maksaja konkurssitilanteissa on joku muu kuin varsinainen työnantaja. Palkkasaatavia tulee jaotella eri palkanmaksukausille konkurssiin asettamispäivään nähden. Työntekijöiden saatavia voidaan useimmissa tapauksissa maksaa palkkaturvana varsinaisen työnantajan puolesta, mutta työnantajan vakuuttamis- ja palkkatietojen ilmoittamisvelvollisuudet tuovat konkurssitilanteisiin poikkeuksia.

Tämän toiminnallisen kehittämistehtävän tarkoituksena oli oppia ymmärtämään konkurssimenettelyjen palkanlaskentaa. Varsinaisena tavoitteena oli tuottaa toimeksiantajayritys Tilitoimisto X:n palkanlaskijoille opas konkurssiin asetetun yrityksen palkanlaskennasta. Tavoitteina oli lisäksi kehittää palkanlaskijoiden asiantuntemusta, ammatillista osaamista ja luoda toimeksiantajan henkilöstölle yhteneviä käytäntöjä.

Toimeksiantajan palkanlaskijoiden tarpeina olivat prosessin toimintaohjeiden selkeyttäminen ja palkkoihin liittyvien ilmoituksien ohjeistaminen. Oppaan sisällössä huomioitiin palkanlaskijoiden kokemuksia. Konkurssimenettelyihin liittyvä kirjallisuus ja viranomaisohjeet olivat perustana palkanlaskijoille tehdystä teemahaastattelusta ja havainnoinnista. Konkurssimenettelyjen palkanlaskenta oli tuntunut lähtökohdiltaan haastavalta, koska toimintaa ja laskentaa ohjaavaa opasta ei ollut. Osapuolten vastuunjako ei myöskään ollut palkanlaskijoille selkeää. Lisäksi viestinnälliset rajoitteet hankaloivat tiedonsaantia. Palkanlaskenta tulorekisteri-ilmoituksineen oli ollut ongelmallista toteuttaa tiedon runsauden takia siten, että ilmoitukset olisi saatu virheettömästi kaikille sidosryhmille.

Liiketoiminnalliset vaikeudet usein edeltävät konkurssia, mikä monesti näkyy myös palkanlaskennassa lisäselvittelyineen. Konkurssitilanteiden palkanlaskentaprosessin ja käsitteiden ymmärtäminen ohjaavat palkanlaskijaa tämän tavanomaisesta poikkeavan laskennan suorittamisessa. Taloushallintoalan sähköistyminen mahdollistaa pääosin tulorekisteri-ilmoituksien tekemisen teknistä rajapintaa pitkin. Osa konkurssitilanteiden palkanlaskennan ilmoituksista kuitenkin vaatii manuaalista käsittelyä. Tulorekisteri-ilmoituksien tekemistä on tulevaisuudessa tarpeen kehittää siten, että sen todellinen tarkoitus palvelisi tehokkuudellaan eikä päinvastoin aiheuttaisi lisätyötä.

---

Asiasanat: konkurssi, maksukyvyttömyys, palkanlaskenta, palkkasaatavat, palkkaturva, tulorekisterit, työnantajamaksut

## ABSTRACT

Oulu University of Applied Sciences  
Degree Programme in Business Economics, Option of Financial administration

---

Author: Teppo Salo

Title of thesis: Payroll in the Company's Bankruptcy Proceedings

Supervisor: Arja-Leena Itkonen

Term and year when the thesis was submitted: Spring 2023

Number of pages: 33 + 22

---

Background for the termination of a corporate' might be corporate' insolvency which leads corporate to bankruptcy. Although the corporate has been set in a bankruptcy proceeding, it must take care of its employer duties until the end of employment. Employees are eligible to be paid the wages they have earned even the employer is insolvent. Firstly, the payroll in these bankruptcy proceedings differs from the regular as the actual payer is someone else. Secondly, earnings need to be split for periods time before the bankruptcy setting date and after. Pay security is a system where employees' wages will be paid instead of the actual employer. The obligations of the employers' insurances and Income Register reporting provide exceptions to bankruptcy proceedings.

Understanding about the payroll in bankruptcy proceedings was the meaning of this practice-based thesis. The main objective was to produce a written guide to a client who was an anonymous Accounting Company X. In addition, the objectives were to develop the professionalism of the payroll accountant's unit and create common practices in Accounting Company X.

The payroll accountant unit in Accounting Company X had a need for operation instructions and to be informed how to make the Incomes Register reporting of the bankruptcy proceeding payroll. The content of the guide has been produced based on the interview responses and perception of the payroll accountants: what to do and when, what is whose responsibility during the process and whom to be in contact. Literature of the subject and authoritative instructions defined themes for the interview.

In many cases the difficulties in business precede the bankruptcy. They usually reflect for corporate's payroll too. Understanding this exceptional proceeding helps payroll accountants with their work. As a conclusion, can be said the electrification in the accounting field permits faster ways to operate. For now, the Incomes Register reporting on bankruptcy proceeding still need manual work that reporting will be done correctly. Eventually, the reporting still need development as it is supposed to be an effective way to operate instead that it causes extra work.

---

Keywords: bankruptcy, insolvency, payroll, wages due, pay security, incomes register, employer contribution

# SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	6
2	KONKURSSI PROSESSINA .....	8
2.1	Keskeiset käsitteet .....	8
2.2	Konkurssimenettely .....	10
3	TYÖSUHTEISIIN LIITTYVÄT KYSYMYKSET TYÖNANTAJAN KONKURSSISSA .....	14
3.1	Työsuhteiden päätyminen .....	14
3.2	Keskeiset käsitteet .....	15
3.3	Palkkasaatavat konkurssissa .....	16
4	PALKKATURVAJÄRJESTELMÄ .....	19
4.1	Palkkaturvan hakeminen .....	19
4.2	Palkkaturvana maksettavat saatavat.....	20
4.3	Konkurssipesän nopeutettu palkkaturvamenettely .....	20
5	PALKKATIETOJEN ILMOITTAMINEN TULOREKISTERIIN.....	22
6	TOIMINNALLISEN OPINNÄYTETYÖN TUOTOS .....	25
6.1	Kehittämistehtävän menetelmät .....	25
6.2	Oppaan laatiminen .....	26
7	POHDINTA JA JOHTOPÄÄTÖKSET .....	28
	LÄHTEET.....	31
	LIITE .....	34

# 1 JOHDANTO

Tämä opinnäytetyö käsittelee konkurssiin ajautuneen yrityksen palkanlaskentaa. Konkurssiin ajautuminen vaikuttaa yrityksen työnantajavelvoitteisiin sekä yrityksen työntekijöiden oikeuksiin. Konkursista aiheutuu toimenpiteitä työntekijöiden työsuhteisiin liittyen ja niiden hoitaminen on yksi ensisijaisia tehtäviä konkurssimenettelyn käynnistyessä. Aihe on lähtöisin opinnäytetyön toimeksiantajalta. Opinnäytetyön toimeksiantaja on suomalainen Tilitoimisto X, joka tarjoaa tilitoimistopalveluita asiakasyrityksilleen. Tilitoimisto X:n palveluihin kuuluu yritysten konkurssimenettelyjen palkanlaskenta, mutta tilitoimistolta puuttuu sisäinen ohjeistus ajantasaisin tiedoin. Toimeksiantajan toiminnan kehittämisen taustalla ovat teemat työelämälähtöisyys, ajankohtaisuus ja käytännölläheisyys. Aiheen valintaa voidaan perustella sen yhteydellä taloushallinnon ammattialaan sekä alan kehittämiseen. Aihe ei ole uusi, mutta opinnäytetyönä aihetta ei ole aiemmin juurikaan käsitelty.

Opinnäytetyö on tyyliiltään toiminnallinen opinnäytetyö, jossa ohjeistetaan käytännön toimintaa ammatillisessa kentässä. Kehittämistehtävänä tässä opinnäytetyössä tuotetaan toimeksiantajayritykselle opas, jossa käydään esimerkein läpi tätä tavanomaisesta poikkeavaa prosessia. Kehittämistehtävän taustalla oleva ongelma on ohjeistuksen puute toimeksiantajan palkanlaskentayksikössä. Opinnäytetyön kehittämishaasteina on selvittää, mitä nykypäivän konkurssimenettelyjen palkanlaskentaprosessiin kuuluu, millaisia ominaispiirteitä konkurssimenettelyjen palkanlaskennassa on ja mitkä säädökset ohjaavat laskentaa. Konkurssimenettelyjen palkanlaskennan ajatellaan vastaavan tavanomaista loppupalkkojen laskemista. Erona tavanomaiseen laskentaan on, että palkkoja tulee jaotella toisistaan erilleen ajalle ennen konkurssiin asettamista ja konkurssiin asettamisen jälkeen. Lisäksi eroavaisuuksia on palkkatietojen ilmoittamisessa tulorekisteriin.

Opinnäytetyön tavoitteen taustalla on opinnäytetyön tarkoitus: oppia ymmärtämään konkurssimenettelyjen palkanlaskentaa. Kehittämistehtävänä laadittava opas on opinnäytetyön ensisijainen tavoite. Lisäksi opinnäytetyön tavoitteina on kehittää toimeksiantajan palkanlaskentayksikköä seuraavilta osin: palkanlaskijoiden asiantuntemus, ammatillinen osaaminen ja yhtenevät käytännöt. Mikäli opinnäytetyöprosessin aikana päästään edellä mainittuihin tavoitteisiin, niin lopputuotoksena syntyvä oppaassa yhdistyvät alan teoria, käytännön kokemukset sekä ammattikäytännöt.

Opinnäytetyön rajaukset lähtevät siitä, että opas on tarkoitettu toimeksiantajan sisäiseen käyttöön. Oppaan ensisijaisia käyttäjiä tulevat olemaan palkanlaskijat, joten oppaan sisältö tuotetaan palkanlaskijoiden näkökulmista ja tarpeista. Oppaan sisältö soveltuu valtaosaan konkurssitilanteista, mutta esimerkiksi merityöhön sovellettava palkanlaskenta rajataan tarpeen vähäisyyden takia pois. Oppaan sisältöön vaikuttaa toimeksiantajalla käytössä oleva palkanlaskentajärjestelmä Mepco HRM.

Tietoperustana opinnäytetyössä käytetään aiheeseen liittyviä säädöksiä, viranomaisten tekemiä ohjeistuksia ja konkurssimenettelyjen kirjallisuutta. Tietoperustan pohjalta pyritään luomaan konkurssimenettelyjen palkanlaskennan teoriaa. Tietoperusta myös johdattelee opinnäytetyöraportin rakennetta. Konkurssimenettelyä käsitellään ensin yleisesti, mikä johdattelee aihetta prosessinomaisesti aikajärjestyksessä työsuhteiden päättymisiin, varsinaiseen palkanlaskentaan, palkkaturvajärjestelmään sekä palkkatietojen ilmoittamiseen.

Opinnäytetyössä käytetään laadullisia kehittämismenetelmiä: haastattelua ja havainnointia. Tietoperusta ja empiria etenevät raportissa rinnakkain vetoketjutyylisesti. Tietoperustan yhteydessä esitetään teemoihin liittyviä empiirisiä tuloksia, jotka toimivat konsultaationa opasta varten. Samassa yhteydessä käydään läpi tuloksiin perustuvia johtopäätöksiä. Aineistoa ei opinnäytetyön tyylin takia varsinaisesti analysoida. Valittuja menetelmiä sekä oppaan tekemistä käydään läpi ennen koko prosessiin liittyviä johtopäätöksiä ja pohdintaa. Opas toimeksiantajaryitykselle on opinnäytetyön liitteenä.

## 2 KONKURSSI PROSESSINA

Konkurssi on laissa säädetty insolvenssi-, eli maksukyvyttömyysmenettely. Konkurssilain (120/2004, 1 §) mukaan kyse on tilanteesta, jossa velallinen ei kykene vastaamaan veloistaan ja näin ollen velallisen omaisuus käytetään velkojen saatavien maksuun. Konkursissa on kyse yleistytäntöönpanosta, jossa velallisen koko omaisuus muutetaan rahaksi ja jaetaan kaikkien velkojien kesken. Yleistytäntöönpanon vastakohta on erityistytäntöönpano, jossa yhden velkojan saatava peritään velallisen varoista. Ulosotto on esimerkki erityistytäntöönpanosta. (Lehtonen ym. 2022, luku 11.)

Monissa tapauksissa liiketoiminnan kannattamattomuus on yrityksen konkurssiin ajautumisen taustalla. Harvoin konkurssi tulee yritykselle yllätyksenä ja sitä usein edeltää liiketoimintaan liittyvät pidempiaikaiset vaikeudet. Yrityksen ulkopuolelta johtuvia syitä konkurssille voivat olla esimerkiksi taloudellinen taantuma, jolloin yrityksen myynti laskee. Joissain tapauksissa yrityksen toimialaan liittyvä lainsäädäntö muuttuu liiketoimintaa rajoittavaksi. Yrityksen sisäisiä syitä konkurssille voivat olla esimerkiksi päättävissä asemassa olevien henkilöiden osaamisen puute, hinnoitteluun liittyvät ongelmat tai liiketoiminnan suunnittelemattomuus. (Yrityspörssi 2023.)

Luvussa esitellään konkurssiprosessia yleisellä tasolla. Konkurssimenettelyyn liittyvät keskeiset käsitteet auttavat ymmärtämään konkurssin etenemistä vaiheittain. Konkurssiprosessin hahmottamisen myötä menettelystä saadaan kokonaisvaltaisempi käsitys. Tämä edesauttaa hahmottamaan sitä, missä vaiheessa konkurssimenettelyä työsuhteisiin liittyvät kysymykset ja palkanlaskenta ovat ajankohtaisia.

### 2.1 Keskeiset käsitteet

**Konkurssipesä** on käsitteenä kaksisisältöinen. Sillä voidaan viitata velallisen omistamaan omaisuuden konkurssin alkaessa. Vaihtoehtoisesti sillä voidaan viitata konkurssivelkojien ja pesänhoitajan muodostamaan hallintoon konkurssiin ajautuneesta velallisesta. (Konkurssilaki 5:1; 14:2 §.)

**Pesänhoitaja** määrätään tuomioistuimen toimesta hoitamaan konkurssipesän omaisuutta ja konkurssipesän hallintoa (Konkurssiasiamiehen toimisto 2020a).

**Konkurssiasiamies** on oikeusministeriön yhteydessä toimiva itsenäinen erityisviranomainen, joka valvoo konkurssipesien hallintoa. Konkurssiasiamiehen tehtäviä ovat esimerkiksi pesänhoitajan toiminnan valvominen, talousrikollisuuden ja harmaan talouden torjunta sekä velallisen oikeuksien turvaaminen. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2020b.)

**Konkurssivalvonta** on keskeinen osa konkurssimenettelyä. Käytännössä konkurssivalvonta tarkoittaa velkojien kannalta sitä, että pesänhoitajalle toimitetaan kirjallinen selvitys omista saatavista. Tämän myötä velkojalle syntyy oikeus osuuteen velallisen varoista. (Lehtonen ym. 2022, luku 11.)

**Velallisselvitys** on pesänhoitajan laatima selvitys velallisesta ja sen konkurssia edeltäneestä toiminnasta. Selvityksen vähimmäisisällöstä säädetään laissa. Tarkoituksena on ilmentää velallisen toiminnan olennaiset piirteet, konkurssin pääasialliset syyt sekä sellaiset merkitykselliset tapahtumat, joilla voi olla vaikutusta konkurssimenettelyn jatkumiseen. Velallisselvitys tulee laatia kahden kuukauden kuluessa konkurssin alkamisesta. Selvitys tulee toimittaa velallisen lisäksi suurimmille velkojille sekä pyynnöstä muille velkojille, esitutkintaviranomaiselle ja syytäjälle. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2019b.)

**Konkurssiperuste** tarkoittaa, että velkojalla on oltava velalliselta saatava, joka esimerkiksi perustuu lainvoimaiseen tuomioon (Konkurssilaki 2:2 §).

**Pesäluettelo** on pesänhoitajan laatima erittely velallisen varoista ja veloista. Pesäluettelon avulla voidaan antaa havainnollinen ja todenmukainen kuva velallisen taloudellisesta tilanteesta konkurssin alkaessa. Pesäluettelosta ilmenee velallisen omaisuus sekä arvio sen rahaksimuuton tuloksesta. Lisäksi pesäluettelossa mainitaan suurimmat velkojat saatavineen, merkittävimmät muut sitoumukset sekä kokonaismääräinen arvio muista velkojista ja sitoumuksista. Pesäluettelo tulee laatia kahden kuukauden kuluessa konkurssin alkamisesta. Pesäluettelo tulee toimittaa velalliselle, suurimmille velkojille sekä pyynnöstä muille velkojille. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2019a.)

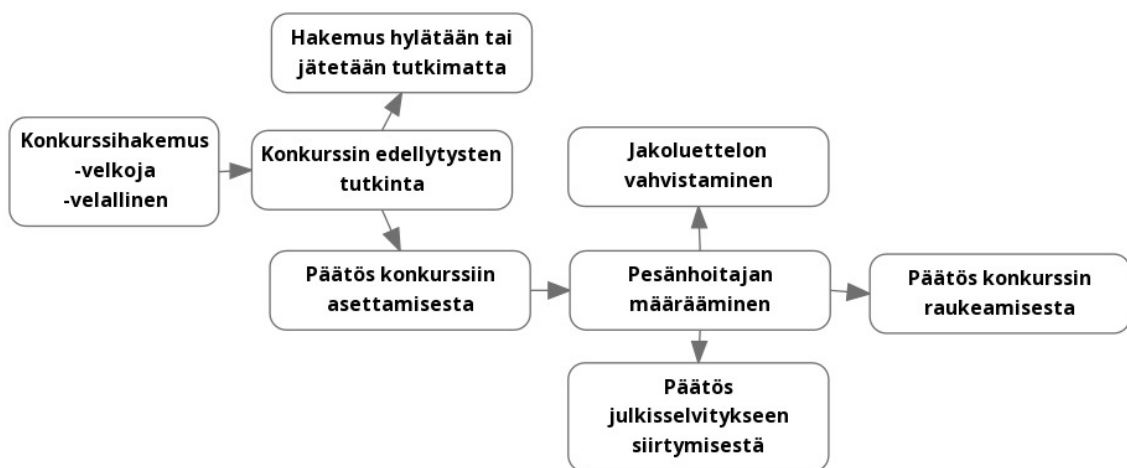
**Jakoluetteloehdotus** on pesänhoitajan laatima ehdotus varojen jakamisesta velkojien kesken. Mikäli on ilmeistä, että pesässä ei ole jaettavia varoja, myöskään jakoluetteloehdotusta ei tarvitse tehdä. Ehdotus toimitetaan velalliselle ja niille velkojille, jotka pyytävät sitä erikseen. Velkoja ja velallinen voivat riitauttaa jakoluetteloehdotuksessa ilmoitettuja saatavia, jos he kokevat nämä perusteettomiksi. (Konkurssilaki 13:1–4 §.)

**Pesänhoitajan jakoluettelo** on pesänhoitajan laatima jakoluettelo, johon tehdään **jakoluetteloehdotuksessa** ilmenneet tarpeelliset tarkistukset ja korjaukset. Myös mahdolliset kirjoitus- tai lasku- virheet sekä muut virheet oikaistaan. Pesänhoitajan jakoluettelo toimitetaan tuomioistuimelle vahvistettavaksi. (Konkurssilaki 13:10 §.)

**Vahvistettu jakoluettelo** tarkoittaa tuomioistuimen vahvistamaa **pesänhoitajan jakoluetteloa** (Konkurssilaki 13:14 §).

**Julkisselvitys** tarkoittaa, että konkurssimenettelyä jatketaan valtion varoilla niissä tilanteissa, joissa konkurssipesä on vähävarainen, velalliseen tai konkurssipesään kohdistuu selvitystarpeita taikka sitä voidaan pitää perusteltuna jonkin erityisen syyn takia. Julkisselvityksessä tavoitteena on torjua ja ennaltaehkäistä konkurssieihin liittyvää talousrikollisuutta ja harmaata taloutta. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2014.)

## 2.2 Konkurssimenettely



KUVIO 1. Konkurssimenettelyn päävaiheet (Linna 2012, 262).

Konkurssikelpoisia ovat luonnolliset henkilöt, yhteisöt, säätiöt, muut oikeushenkilöt, kuolinpesät ja konkurssipesät. Valtiota, Ahvenanmaan maakuntaa, kuntaa, kirkkoa, näiden yhteistoimintaelimiä tai vastaavia ei voida asettaa konkurssiin. (Konkurssilaki 1:3 §.) Konkurssimenettelyssä velallisen

lisäksi osapuolina toimivat tuomioistuin, pesänhoitaja, konkurssivelkojat ja konkurssiasiamies. Konkurssipesän hallinnon muodostavat pesänhoitaja yhdessä konkurssivelkojien kanssa. Hallintoa valvoo konkurssiasiamies. (Linna 2012, 262–263.)

Yleinen edellytys konkurssiin asettamiselle on velallisen maksukyvyttömyys. Maksukyvytön velallinen on muuten kuin tilapäisesti kykenemätön maksamaan erääntyviä velkojaan. (Konkurssilaki 2:1 §.) Yleensä velallinen hakeutuu itse konkurssiin tilanteissa, joissa yritys ei kykene enää vastaamaan veloistaan eikä suunnitelmalla ole yrityksen toiminnan jatkaminen (Yrityspörssi 2023). Velkoja-aloitteinen konkurssi on sen sijaan moniulotteisempi. Konkurssilaisissa säädetään velallisen maksukyvyttömyyden tunnusmerkeistä, joiden täytyessä velkoja voi hakea velallista konkurssiin. Maksukyvyttömyyden tunnusmerkkejä ovat: velallinen on yleisesti lakkauttanut maksunsa, velallinen on todettu ulosottoasiassa varattomaksi tai velallinen ei ole viikon kuluessa maksanut konkurssihakemusta mukaista saatavaa velkojalle. Velkojan vireille panemaan konkurssiin tarvitaan lisäksi konkurssiperuste. (Konkurssilaki 2:2–3 §.) Hakemus konkurssiin asettamisesta toimitetaan kirjallisena tuomioistuimeen. Tuomioistuin selvittää konkurssihakemuksen perusteella edellytysten täyttymisen konkurssiin asettamisesta. Mikäli edellytykset konkurssimenettelyn jatkamiselle on olemassa, niin tuomioistuin tekee päätöksen asettaa velallinen konkurssiin. Konkurssin alkaessa velallinen menettää määräysvallan omaisuuteensa. Konkurssiin asetettua velallista aletaan kutsua konkurssipesäksi. Vastuu omaisuudesta sekä konkurssipesän hallinnosta siirtyvät tuomioistuimen määräämälle pesänhoitajalle. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2020c.)

Kuviosta 1 nähdään, että tuomioistuin voi perustellusti myös hylätä konkurssihakemuksen. Syitä hylkäämiselle voivat olla puutteellinen, epäselvä tai sekava hakemus, johon ei pyynnöstä huolimatta saada täydennettäviä tietoja. Hakemusta voidaan pitää perusteettomana myös, jos hakemusasiakirjojen perusteella on selvää, että hakijalla ei ole velalliseksi ilmoitetulta hakukelpoista saatavaa tai hakemuksen perusteella konkurssiin asettamiselle ei ole perusteita. (Könkkölä & Linna 2013, 143–144.)

Pesänhoitaja on keskeinen toimija konkurssimenettelyssä. Käytännössä pesänhoitaja ottaa konkurssipesän haltuunsa ja edustaa konkurssipesää. (Konkurssiasiamies 2020a.) Pesänhoitajaksi soveltuu henkilö, jolla on tehtävän vaatima kyky, taito sekä kokemus. Pesänhoitajan tulee olla riippumaton velalliseen nähden. Pesänhoitajat toimivat velkojien yhteiseksi eduksi ja he edistävät hyvää pesänhoitotapaa noudattaen sovinnollisuutta osapuolten kesken. Käytännössä pesänhoitajina

toimii usein asianajajat. (Linna 2012, 264.) Konkurssipesän hallintotehtävät jakautuvat pesänhoitajan ja velkojen kesken. Konkurssipesän hallintoa valvoo konkurssiasiamies. Pesänhoitajan tehtävät säädetään laissa ja niistä ensimmäisiä ovat konkurssipesän työsuhteiden irtisanomiset sekä palkkaturva-asioiden hoitaminen. (Konkurssiasiamies 2020a.) Konkurssipesän ylintä päätösvaltaa käyttää velkojat. Yleensä päätöksenteko tapahtuu velkojainkokouksessa, johon pesänhoitaja kutsuu koolle velkojat. Muita hallinnollisia tehtäviä ovat muun muassa pesäluettelon ja jakoluetteloehdotuksen laatiminen sekä omaisuuden hoitaminen. (Linna 2012, 262–264.)

Pesänhoitajan nimeämisen jälkeen menettely etenee kolmen eri vaihtoehdon mukaisesti. Ensimmäisenä vaihtoehtona on jakoluettelon vahvistaminen. Pesänhoitajan jakoluetteloehdotus edeltää jakoluettelon vahvistamista. Tässä vaiheessa menettelyä pesänhoitaja tarkastaa valvottujen saatavien aiheellisuuden, joka tarkoittaa myös valvottavien palkkasaatavien tarkastamista. Pesänhoitaja esittää ehdotuksensa velkojille varojen jakamisesta. Mahdolliset riitautukset sekä muutokset tulee ottaa tässä vaiheessa huomioon. Pesänhoitajan jakoluettelo toimitetaan tuomioistuimelle. Tuomioistuin tutkii, että pesänhoitajan jakoluettelo täyttää määritellyt vaatimukset ja että sen käsittelyä koskevia säännöksiä on noudatettu. Mikäli tuomioistuin vahvistaa pesänhoitajan jakoluettelon, siitä tulee vahvistettu jakoluettelo. (Linna 2012, 266.)

Toisena vaihtoehtona on, että konkurssimenettely päättyy jakoluettelon vahvistamisen sijaan raukeamiseen. Konkurssimenettelyn raukeaminen on mahdollista prosessin siinä vaiheessa, kun pesäluettelo ja velallisselvitys on laadittu. Yleensä hakemuksen konkurssin raukeamisesta tekee pesänhoitaja, ja lopullisen päätöksen tekee tuomioistuin. Edellytyksinä raukeamiselle voi olla, että konkurssipesän varat eivät riitä kattamaan konkurssimenettelyn kustannuksia tai jos velkojille jaettava kertymä jäisi niin vähäiseksi, että konkurssin jatkamista ei voida pitää tarkoituksenmukaisena. Raukeaminen voi kuitenkin peruuntua niissä tapauksissa, joissa joku velkojista ilmoittaa ottavansa konkurssista aiheutuvat kustannukset vastattavakseen. Tällöin menettely jatkuu. (Linna 2012, 269.) Konkurssimenettelyn kustannuksia ovat oikeudenkäyntikulut, pesänhoitajan palkkio sekä muut pesän hallinnolliset kulut (Konkurssiasiamiehen toimisto 2019c). Konkurssipesässä tulisi olla varoja joitakin kymmeniä tuhansia euroja, jotta menettelystä aiheutuvat kustannukset pystyttäisiin maksamaan ja menettelyä voitaisiin jatkaa (Linna 2012, 253).

Kolmas vaihtoehto on konkurssin hakeminen julkisselvitykseen. Julkisselvitykseen siirtymisen taustalla on julkisoikeudellinen intressi velkojen etujen lisäksi. Julkisselvityksessä raukeaviin kon-

kursseihin liittyvät mahdolliset väärinkäytökset pyritään saamaan esille. Julkisselvitykseen siirtymistä voi hakea ainoastaan konkurssiasiamies ja päätöksen julkisselvitykseen siirtymisestä tekee lopulta tuomioistuin. (Linna 2012, 268–269.)

Haastatteluissa ilmeni, että konkurssiin asetetut asiakasyritykset ulkoistivat kirjanpitoa ja palkanlaskentansa toimeksiantajalle. Konkurssimenettelyn etenemiseksi konkurssipesän oli tarpeen hyödyntää tilitoimistoa ja sen palveluita vielä konkurssiin asettamisen jälkeenkin, jotta menettely saatiin jouhevasti päätökseen. Käytännössä tällöin tilitoimiston asiakas oli konkurssipesä, jota voitiin laskea palveluista ennakkoon. Tilitoimiston kannalta riskittömämpää oli, että palveluita ja toimeksiantoja suoritettiin konkurssipesälle vasta, kun ennakkolaskutus oli hoidettu. Yleistä arviota menettelyn kokonaiskestosta ei voitu antaa. Jo pelkästään työsuhteisiin liittyvien saatavien selvittämiseen saattoi kulua muutamista tunneista kymmeneen tunteihin. Aikaan vaikutti työntekijöiden määrä. Riittäisissä tapauksissa, jotka etenivät korkeampiin tuomioistuimiin, kului viranomais selvittelyineen jopa vuosia.

Konkurssimenettelyssä voi olla osallisena useampia eri osapuolia, mikä myös kävi ilmi toimeksiantajan haastattelujen perusteella. Konkurssimenettelyyn liittyvät ulkoiset tahot vaihtelivat tapauskohtaisesti. Pesänhoitaja koordinoi yhteydenpitoa, sillä konkurssiin asetettu velallinen menettää määräysvaltaansa yritykseen. Ulkoisia tahoja olivat konkurssiasiamiehen ja tuomioistuimen lisäksi esimerkiksi viranomaiset Elinkeino-, liikenne- ja ympäristökeskus ELY:ltä, ulosottolaitokselta ja verohallinnolta. Vaikka konkurssiin asetettu velallinen menettää määräysvaltaansa yritykseen, niin eri osapuolten oli kuitenkin tarpeen asioida hänen kanssaan tiedonsaantiin liittyvissä kysymyksissä. Mitään toimeksiantaja velalliselta ei kuitenkaan yrityksen lukuun otettu enää konkurssiin asettamisen jälkeen.

Palkanlaskennan kannalta on tärkeää hahmottaa konkurssimenettelyä prosessinomaisesti. Tällöin palkanlaskijoilla on kokonaisvaltaisempi ymmärrys aiheeseen liittyvästä termistöstä, menettelyyn kuuluvista osapuolista sekä näiden vastuista ja rajoitteista. Konkurssitilanteet ovat kuitenkin aina yksilöllisiä. Menettely voi mahdollisesti olla jouhevakin, vaikka se sisältää lähtökohtaisesti paljon selvittelyjä.

### **3 TYÖSUHTEISIIN LIITTYVÄT KYSYMYKSET TYÖNANTAJAN KONKURSSISSA**

Työnantajan konkurssissa pesänhoitajan ensisijaisia tehtäviä on hoitaa työsuhteisiin liittyvät asiat. Konkurssipesän näkökulmasta tätä voidaan pitää kiireellisenä, jotta konkurssipesä ei velkaantuisi irtisanomisten viivytyksien takia enempää. Työntekijöiden näkökulmasta ajateltuna olisi tärkeää, että he pystyisivät mahdollisimman pian aloittamaan toimet uudelleen työllistymiseksi ja heidän palkkasaatavansa saataisiin selvitettyä. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.) Konkurssipesän palkanlaskennan hoitaa usein se taho, joka palkkoja on viimeisimpänä laskenut ennen konkurssia. Mikäli palkanlaskenta ulkoistetaan tilitoimistolle, niin pesänhoitaja tekee usein erillisen laskutusso-  
pimuksen tilitoimiston kanssa ja tilitoimisto hoitaa palkanlaskennan loppuun saakka.

Työsuhteisiin liittyvät kysymykset määrittelevät paljolti, mitä palkkasaatavia työntekijöille tulee maksettavaksi. Näitä kysymyksiä käsitellään tässä luvussa. Konkurssitilanteiden työsuhteiden päätty-  
misissä on joitain poikkeussäädöksiä. Konkurssitilanteiden palkanlaskenta muistuttaa kuitenkin pit-  
kälti normaalia loppupalkkojen laskemista. Keskeiset käsitteet auttavat ymmärtämään konkurssi-  
tilanteiden palkkasaataviin liittyvää sanastoa. Oleellinen lähtökohta on tietää, että mihin ajankoh-  
taan saatavat ajoittuvat konkurssiin asettamispäivään nähden. Lisäksi oleellista on käsittää kenen  
velka tai saatava on kyseessä: konkurssivelallisen vai konkurssipesän. Tärkeää on myös hahmot-  
taa, miten saatavat jakautuvat valvottaviin ja massavelkaksiin saataviin, sillä nämä tulee käsitellä ja  
raportoida toisistaan erillisinä.

#### **3.1 Työsuhteiden päättyminen**

Kuten jo edellisessä luvussa todettiin, niin pesänhoitajan vastuulla ovat esimerkiksi työsopimusten  
irtisanominen, palkkasaatavien selvittäminen ja palkkaturva-asioiden hoitaminen. Käytännössä pe-  
sänhoitajalle siirtyy konkurssiin menneen yrityksen työnantajavelvoitteet. (Konkurssiasiamiehen  
toimisto 2021.) Työsopimuslaissa (55/2001) säädetään työsuhteiden päättymisestä työnantajan  
ajautuessa konkurssiin. Työnantajan ajaututtua konkurssiin työsopimukset saadaan molemmin  
puolin irtisanoa. Työsuhteen kestolla tai esimerkiksi määräaikaaisuudella ei ole merkitystä konkurs-  
sin kaltaisessa poikkeustilanteessa. Irtisanomisaika on 14 päivää eikä sitä voida työehtosopimuk-  
sella tai työsopimuksella pidentää. (Työsopimuslaki 7:8 §.) Mikäli yksittäistä työntekijää tarvittaisiin

vielä pidemmäksi aikaa esimerkiksi hoitamaan konkurssipesän asioita, niin hänen kanssaan tehtäisiin uusi työsopimus konkurssipesän nimissä (Koulu, Lindfors & Niemi 2017, luku 4). Konkurssi itsessään on riittävä peruste työsuhteiden irtisanomiselle ja samalla työntekijöiden irtisanomissuoja väistyy. Työntekijöille on annettava kuitenkin selvitys irtisanomisen perusteesta. (Työsopimuslaki 9:3 §.)

Ennen konkurssia irtisanottujen työntekijöiden irtisanomisaika ei automaattisesti lyhene konkurssin takia 14 päivään. Pesänhoitaja voi kuitenkin näissä tapauksissa lyhentää irtisanomisaikaa 14 päivään irtisanomalla työntekijät uudelleen perustelunaan työnantajan konkurssi. Irtisanomisilmoitusta ei vaadita tehtävän kirjallisesti, mutta se on toimitettava ensisijaisesti henkilökohtaisesti. Ilmoitus suositellaan tehtävän kirjallisesti, sillä irtisanomisen tapahtumisesta on olemassa näyttövelvollisuus. Työntekijöille olisi hyvän tavan mukaista järjestää mahdollisimman pian tiedotustilaisuus työsuhteiden päättymisestä. Tilaisuuteen voidaan kutsua työllistämistä edistävien toimijoiden edustajia kertomaan työntekijöiden uudelleen työllistymismahdollisuuksista. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.)

Konkurssiin asettaminen tuo poikkeuksia erityisen irtisanomissuojan piirissä olevien työntekijöiden tilanteisiin. Konkurssitilanteissa raskaana tai perhevapaalla oleva työntekijä voidaan normaalista poiketen irtisanoa. Työntekijöiden edustaja, eli luottamusmies, -valtuutettu tai työsuojeluvalltuutettu voidaan irtisanoa konkurssitilanteissa vain, jos kyseisen työntekijän työ päättyy kokonaan eikä hänelle pystytä järjestämään korvaavaa työtä. (Työsopimuslaki 7:9–10 §.) Palkattomien poissaolojen osalta, kuten esimerkiksi opintovapaiden, asevelvollisuuksien ja siviilipalvelusten osalta säädetään, että irtisanomisaika on 14 päivää ilman palkanmaksuvelvollisuutta irtisanomisajalta. Irtisanomisajan palkka tulee maksettavaksi, jos työntekijä on lomautettuna. (Riihimäki 2020.)

### 3.2 Keskeiset käsitteet

**Työsuhdesaatavaluettelo** sisältää tiedot maksamatta olevista työsuhhteesta johtuvista saatavista. Pesänhoitajan on laadittava luettelo viipymättä konkurssimenettelyn alkaessa. Työsuhdesaatavaluettelo on osa pesäluetteloa ja se on myös apuna palkkaturva-asioiden hoitamista varten. Työsuhdesaatavaluetteloon sisältyvillä saatavilla ei ole valvontavelvollisuutta. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.)

**Valvottavat saatavat ja -palkkasaatavat** ovat ennen konkurssin alkamista syntyneitä saatavia konkurssin alkamispäivä mukaan lukien. Lomakorvaus on viimeisen kuukauden osalta valvottavaa palkkasaatavaa, vaikka lomaoikeus kertyisikin osittain konkurssiin asettamisen jälkeen. (ELY-keskus 2023a.) Velallisen näkökulmasta voidaan käyttää sanaa **valvottavat velat**.

**Massavelkaiset saatavat ja -palkkasaatavat** ovat työpalkkoja lomakorvaus- ja muine liitännäisineen konkurssin alkamisen jälkeiseltä ajalta. Yleensä kyseessä on 14 päivän irtisanomisajan palkat, joihin sisältyy normaalisti 10 työpäivää. Prosenttiperusteella maksettavat lomakorvaukset lasketaan massavelkaksiin palkkasaataviin. (ELY-keskus 2023a.) Velallisen näkökulmasta voidaan käyttää sanoja **massavelat**.

**Palkkaturva eli palkkaturvajärjestelmä** turvaa työntekijöiden työsuhteesta johtuvien saatavien maksamisen tilanteissa, joissa työnantaja on maksukyvytön (ELY-keskus 2023b).

**Varsinainen työnantaja** on taho, jolla on juridinen palkanmaksuvelvollisuus sekä velvollisuus vakuuttaa työntekijät (Verohallinto 2022a).

**Sijaismaksaja** tarkoittaa maksajaa, joka maksaa suorituksen omilla varoillaan sen tahon puolesta, jolla olisi varsinainen maksuvelvollisuus (Verohallinto 2022a).

### 3.3 Palkkasaatavat konkurssissa

Työntekijöiden palkat jaetaan konkurssitilanteissa valvottaviin velkoihin ja massavelkoihin. Ajallisesti rajanveto tehdään konkurssin alkamispäivän mukaan. Ennen konkurssia syntyneet palkkasaatavat lasketaan valvottaviin velkoihin konkurssiin asettamispäivään asti tämä päivä mukaan lukien. (ELY-keskus 2023a.) Käytännön syistä konkurssiin asettamispäivän työtunteja ei jaotella konkurssiin asettamishetken kellonlyömän mukaan. Irtisanomisajan palkka on maksettava jo pelkästä työntekijän käytettävissä olosta, vaikka tosiasiasa töitä ei tehtäisikään konkurssin alettua. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.)

Massavelkaiset palkkasaatavat ovat konkurssipesän omaa velkaa eikä niitä tarvitse valvoa. Palkat tulisi mahdollisuuksien mukaan maksaa viimeistään työsuhteiden päättyessä, jotta konkurssipesä välttyisi odotusajan velvoitteilta. Konkurssiin asettamisen jälkeiset odotusajan palkat katsotaan

massavelaksi. Mikäli odotusajan palkkaa on maksamatta ennen konkurssin alkamista, se katsotaan valvottaviin palkkasaataviin. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.) Lomakorvaus, eli pitämättömät lomiat kuuluvat valvottaviin saataviin. Tämä koskee lomien kertymistä myös viimeisen kuukauden osalta, vaikka lomaoikeus osittain kertyisikin konkurssiin asettamisen jälkeen. Mikäli lomien korvaus lasketaan prosentuaalisesti, niin se lasketaan massavelkaksiin saataviin. (ELY-keskus 2023a.)

Konkurssitilanteissa luontoisetujen tulee olla ensisijaisesti työntekijöiden käytettävissä myös irtisanomisaikana. Mikäli luontoisetu ei olisi työntekijöiden käytettävissä, konkurssipesän tulisi korvata työntekijöille luontoisedun verotuksessa käytettävän raha-arvon suuruinen summa. Asuntoedun osalta työsopimuslaissa säädetään, että työntekijällä on oikeus käyttää asuinhuoneistoa työsuhteen päättymisen jälkeenkin ja häneltä voidaan periä tältä ajalta vastiketta (Työsopimuslaki 13:5 §).

Selvitettyään palkkojen jakautumisen valvottaviin ja massavelkaksiin saataviin, konkurssipesä selvittää saatavien maksamiseen liittyvät kysymykset. Konkurssitilanteiden palkanmaksussa on usein käsillä sijaismaksajatilanne. Konkurssitilanteissa sijaismaksajana toimii joko ELY-keskus tai konkurssipesä (Verohallinto 2022a). Käytännössä valvottavat saatavat haetaan usein palkkaturvana konkurssivelallisen puolesta. Massavelat konkurssipesä maksaa omista varoistaan. Mikäli konkurssipesän varat eivät riitä, voidaan myös massavelkaisia palkkoja hakea palkkaturvasta. Konkurssipesä tarvitsee oman yrityksen- ja yhteisötunnuksen, eli Y-tunnuksen, jotta se voi hoitaa myös palkkasaataviin liittyvät velvoitteet. (Konkurssiasiamiehen toimisto 2021.)

Mikäli työsuhteesta johtuvat palkkasaatavat merkitään pesäluetteloon kuuluvaan työsuhdesaataluetteloon, niitä ei tarvitse valvoa (Konkurssilaki 7:8 §). Laissa velkojien maksunsaantijärjestyksestä (1578/1992, 1–6 §) säädetään, missä järjestyksessä konkurssivelallisen velat maksetaan takaisin velkojille ja mitä etuoikeuksia velkojilla on toisiinsa nähden. Palkkasaatavilla ei lain perusteella ole varsinaista etuoikeutta, vaikka niiden selvittäminen on pesähoitajan ensisijaisia tehtäviä. Käytännössä konkurssitilanteissa palkkasaatavat usein haetaan ELY-keskukselta palkkaturvana, jolloin ELY-keskuksesta tulee yksi velkojista ilman mitään etuoikeutta.

Toimeksiantajan haastateltavien käsitys konkurssitilanteiden palkanlaskennasta oli sama mikä ELY-keskuksen: itse laskenta on käytännössä loppupalkkojen laskemista. Loppupalkkojen laske-

misessa huomioitiin esimerkiksi vuosilomakorvaukset pitämättömiltä vuosilomapäiviltä sekä työehtosopimuksien perusteella maksettavat korvaukset. Työehtosopimuksien perusteella maksettavia korvauksia olivat esimerkiksi työajanlyhennyksiin ja vuosivapaisiin liittyvät korvaukset.

Haastattelun vastauksien perusteella palkkasaatavien selvittämisissä oli ollut kuitenkin omat haasteensa. Konkurssit harvoin tapahtuivat lyhyellä aikavälillä ja niitä usein edelsivät taloushallinnolliset haasteet pidemmältä ajalta. Konkurssia edeltävät haasteet heijastuivat myös palkanlaskentaan, eli yrityksen tavanomainen palkanlaskenta oli voinut olla haasteellista jo pidemmän aikaa. Aikataulut asettivat omat rajansa, jolloin palkka-aineisto maksettavista palkoista oli tärkeää saada mahdollisimman pian palkanlaskentaan, jotta ne saatiin jaoteltua konkurssiin asettamishetken mukaisesti valvottaviin ja massavelkaksiin palkkasaataviin. Palkka-aineistossa saattoi sisällöllisesti olla omat haasteensa, jos aineistosta ei selvästi ilmennyt esimerkiksi työn suorittamisen ajankohtaa. Konkursivelalliseen ei voitu välttämättä olla enää tässä vaiheessa menettelyä yhteydessä, jolloin tarvittavia tietoja saattoi jäädä pesänhoitajan mielipiteen varaan.

Haastattelun ja havainnoinnin perusteella voidaan todeta, että palkanlaskennan dokumenteissa on tärkeää tuoda ilmi saatavien jakautuminen ansaintaperusteineen. Tärkeää on huomata raporttien sisällössä niiden käyttäjien viestinnälliset tarpeet. Pesänhoitaja tai ELY-keskus saattaa esittää palkanlaskentaan muutospyyntöjä tai tarkentavia kysymyksiä saatavien jakautumiseen liittyen. Ylimääräisiltä selvittelyiltä voidaan välttyä, jos raporteilla ilmenee saatavien ansaintaperusteet kiistattomasti.

## 4 PALKKATURVAJÄRJESTELMÄ

Työnantajan konkurssin ja muiden maksukyvyttömyystilanteiden varalle on säädetty erillinen laki: Palkkaturvalaki (866/1998), jonka tarkoituksena on turvata työntekijöiden työsuhteesta johtuvia saatavia. Lain täytäntöönpanoa ohjaa työ- ja elinkeinoministeriö. Käytännön palkkaturva-asioita hoitaa koko Suomen osalta ELY-keskus. (Palkkaturvalaki 1:1–3 §.) Pesänhoitajan tulisi viipymättä ilmoittaa ELY-keskukselle tieto alkaneesta konkurssista, jotta palkkaturva-asioiden selvittäminen saadaan aloitettua. Pesänhoitajalle ilmoitetaan yhteystiedot henkilöstä, joka ELY-keskuksella hoitaa kyseisen konkurssiin menneen yrityksen palkkaturva-asioita. Palkanlaskijan suositellaan olemaan tarvittaessa ELY-keskuksen yhteyshenkilöön yhteydessä, mikäli jotain kysyttävää palkkaturvana haettaviin saataviin ilmenee. (ELY-keskus 2023a.)

Työnantajaa voidaan pitää maksukyvyttömänä konkurssin lisäksi myös muista syistä johtuen, mikä täyttäisi palkkaturvan maksamisen edellytykset. Tässä opinnäytetyössä palkkaturvajärjestelmää käsitellään kuitenkin työnantajan konkurssitilanteiden osalta. Käytännössä konkurssitilanteissa yrityksen palkanlaskija huolehtii haettavien saatavien perusteiden ja määrien oikeasisältöisyydestä. Luvussa neljä tarkastellaan palkkaturvan hakemista, palkkaturvana maksettavia saatavia ja konkurssitilanteiden nopeutettua palkkaturvamenettelyä.

### 4.1 Palkkaturvan hakeminen

Palkkaturvamenettelyn aloittamiseksi tarkastellaan palkkaturvan saamisen edellytyksiä. Ensinnäkin palkkaturvaa maksetaan vain työsuhteessa oleville työntekijöille. Palkkaturvaa ei myönnetä esimerkiksi osakeyhtiön toimitusjohtajalle, kommandiittiyhtiön vastuunalaisille yhtiömiehille, avoimen yhtiön yhtiömiehille eikä yksityisille elinkeinonharjoittajille. Toiseksi työntekijöiden työ tulee olla tehty Suomessa. Vaihtoehtoisesti työn tulee olla tehty suomalaisen työnantajan palveluksessa ulkomailla, mutta työntekijän kotipaikka on Suomessa. Kolmas saamisen edellytys on työnantajan maksukyvyttömyys kuten esimerkiksi silloin, kun työnantaja on asetettu konkurssiin. Maksukyvyttömyyden tutkii palkkaturvaviranomainen. (ELY-keskus 2023c.)

Konkurssitilanteissa pesänhoitaja voi hakea palkkaturvaa työntekijöiden lukuun (Palkkaturvalaki 3:10 §). Palkkaturvaa on haettava kolmen kuukauden kuluessa saatavan erääntymisestä. Palkka-  
saatavat erääntyvät pääsääntöisesti palkanmaksukausittain ja loppupalkka erääntyy työsuhteen  
päätyessä. (ELY-keskus 2023d.)

#### **4.2 Palkkaturvana maksettavat saatavat**

Lähtökohtana palkkaturvana maksettavien saatavien osalta on, että palkkaturvana voidaan mak-  
saa kaikki sellaiset saatavat, jotka työnantaja olisi muutoinkin velvollinen maksamaan työntekijöil-  
leen. Saatavan tulee olla selvä ja riidaton. Palkkaturvana voidaan maksaa muun muassa varsinai-  
nen palkka, lomapalkka- ja korvaus, lomaraha, työajan lyhennyskorvaus, irtisanomisajan palkka,  
odotusajan palkka, työkalu- ja matkakorvaus, päivärahat, työsuhteeseen perustuva vahingonkor-  
vaus ja työaikapankkisaatava. Varsinaisena palkkana voidaan pitää kuukausi-, tunti-, urakka- tai  
provisiopalkkaa. Luettelo palkkaturvana maksettavista palkoista ei ole tyhjenteävä. Muiden saata-  
vien maksamisen edellytyksiä tarkastellaan tapauskohtaisesti. (ELY-keskus 2023e.) Palkkaturvan  
enimmäismäärä samalle työnantajalle tehdyn työn perusteella on 19 000 euroa työntekijää kohden.  
Työaikapankkisaatavia voidaan maksaa samalle työnantajalle tehdyn työn perusteella enintään ky-  
seisen työntekijän kuuden kuukauden palkkaa vastaava määrä. (ELY-keskus 2023f.) Konkurssipe-  
sän on maksettava palkkaturvasaatavat korkoineen takaisin valtiolle (Palkkaturvalaki 1:17 §).

#### **4.3 Konkurssipesän nopeutettu palkkaturvamenettely**

Konkurssitilanteita varten on olemassa erillinen nopeutettu palkkaturvamenettely. Nopeutetun palk-  
katurvamenettelyn taustalla on ajatus, että konkurssipesä välttyisi palkkasaatavien odotusajan  
maksuilta ja viivästyskoroilta. Menettelyn tavoite on, että työntekijöiden loppupalkat pystyttäisiin  
maksamaan kahden viikon irtisanomisajan päättymiseen mennessä. Nopeutettua palkkaturvaa  
haetaan ELY-keskukselta kaikkien työntekijöiden osalta yhdellä hakemuksella pesänhoitajan toi-  
mesta. ELY-keskus tekee päätöksen nopeutettuna palkkaturvana maksettavista saatavista. No-  
peutetussa palkkaturvamenettelyssä voidaan hakea sekä valvottavia että massavelkaisia palkka-  
saatavia. ELY-keskus maksaa saatavien yhteissumman ensin konkurssipesälle, jonka jälkeen kon-  
kurssipesä tilittää palkat työntekijöille. Mikäli jotain saatavia jää nopeutetun palkkaturvan ulkopuo-  
lelle, niin työntekijä voi tehdä näistä oman hakemuksen. Hakemuksen määräaika on kolme kuu-

kautta kyseisen saatavan erääntymisestä. Pesänhoitajan tulee tiedottaa työntekijöitä, jos jokin saatava jää nopeutetun palkkaturvan ulkopuolelle ja miten työntekijä voi erikseen hakea kyseistä saatavaa konkurssipesältä. (ELY-keskus 2023a.)

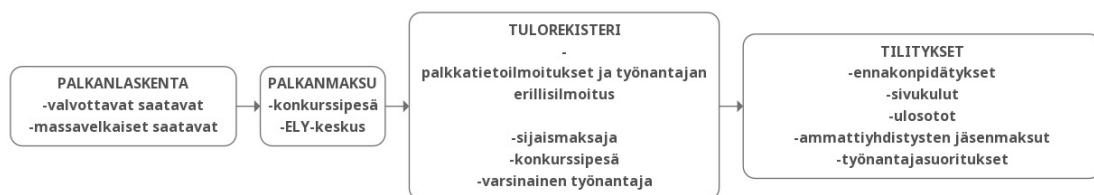
Toimeksiantajan haastattelun vastauksissa ilmeni, että tilitoimistolla ei välttämättä ole jokaiseen palkkasaatavaan liittyvää seuranta. Esimerkiksi lomaseuranta tai työajanlyhennysten seuranta saattoivat olla tilitoimiston asiakasyrityksellä itsellään. Tiedot tuli kuitenkin saada palkanlaskentaan, sillä kyseiset saatavat kuuluvat kuitenkin lähtökohtaisesti palkkaturvana maksettavien saatavien piiriin. Palkka-aineiston käsitteleminen saattoi viedä työntekijämäärästä riippuen enemmän aikaa. Haasteita ilmeni siinä, että pesänhoitajalla ei välttämättä ollut tietämystä palkka-aineiston oikeellisuudesta eikä yrityksen yhteyshenkilöön voitu enää konkurssiin asettamisen jälkeen olla suoraan yhteydessä kuten jo aiemmin todettiin.

Haastattelun ja havainnoinnin perusteella vahvistuvat käsitykset, että palkanlaskijan on myös palkkaturvan kannalta oleellista käsittää aiheeseen liittyvää termistöä. Erityisesti nopeutetun palkkaturvamenettelyn osalta on tärkeää ymmärtää ajan merkitys. Palkkaturvajärjestelmän myötä menettelyyn tulee yksi taho lisää: ELY-keskus, jolloin viestintään ja yhteydenpitoon liittyvät huomiot tulee olla osapuolilla selvät.

## 5 PALKKATIETOJEN ILMOITTAMINEN TULOREKISTERIIN

Palkkojen maksajalla on tiedonantovelvollisuus maksamistaan palkoista. Tulonsaajan lisäksi palkkatietoja tarvitsevat useat eri tahot, kuten esimerkiksi verohallinto, työeläkelaitokset ja työllisyysrahasasto. Tulorekisteri on nykyaikainen tulotietojen ilmoittamisen sähköinen tietokanta. Ennen tulorekisteriä työnantajan täytyi ilmoittaa palkkatiedot kaikille tahoille erikseen, eri ajankohtina ja eri muotoisina. Tulorekisterin myötä palkkatiedot ilmoitetaan vain yhteen tietokantaan. Tulorekisteri mahdollistaa ilmoittamisen automatisoinnin. (Verohallinto 2023.)

Konkurssitilanteiden palkkatiedot tulee ilmoittaa samaan tapaan kuin ilmoitukset tavanomaisessa palkanlaskennassakin. Konkurssitilanteiden osalta ilmoittamiseen liittyy kuitenkin poikkeuksia, jotka liittyvät palkkasaatavien määräytymiseen sekä saatavien tosiasialliseen maksajaan. Tässä luvussa tarkastellaan palkkatietojen ilmoittamiseen liittyviä huomioita konkurssitilanteiden näkökulmasta.



KUVIO 2. Palkanlaskentaprosessi konkurssitilanteissa (Verohallinto 2022a).

Konkurssitilanteiden palkkatietojen ilmoittaminen tulorekisteriin voidaan kuvata palkanlaskentaprosessin kautta (Kuvio 2), mihin on kuvattu vaiheet yleisellä tasolla. Toimeksiantajan oppaassa (Liite 1) on esitetty tarkemmin, miten ilmoittaminen tulorekisteriin tapahtuu eri tilanteissa.

Palkkatietojen ilmoittamisen lähtökohdaksi on saatavien jako valvottaviin saataviin ja massavelkaiisiin saataviin, jota käsiteltiin kolmannessa luvussa. Saatavien jakamisella ne saadaan oikeille palkanmaksukausille konkurssiin asettamisajankohtaan nähden. Lisäksi palkkoihin liittyvät ilmoitukset saadaan kohdennettua oikein varsinaisen työnantajan ja mahdollisen sijaismaksajan kesken. Saatavien maksajana voi olla joko konkurssipesä tai ELY-keskus, mikäli saatavia maksetaan palkkaturvana.

Laki verotusmenettelystä (1558/1995, 3:15 §) säätelee tulotietojen tiedonantovelvollisuudesta. Työnantajan on tehtävä maksamistaan palkoista ilmoitukset ja tilitettävä ne oikeille tahoille. Laki tulotietojärjestelmästä (53/2018, 1 §) säätelee velvollisuudesta käyttää tiedon antamiseen vuoden 2019 alusta lähtien tulotietojärjestelmä tulorekisteriä. Konkurssitilanteiden palkkatietojen ilmoittamisen osalta merkityksellistä on, että kuka palkat tosiasiallisesti maksaa. Maksettavat palkat voivat koostua useista eri tulolajeista. Tiedot tulolajeista ilmoitetaan tulorekisteriin tulolajikoodeja käyttäen. Sijaismaksajatilanteissa ilmoitettavilla tulolajeilla on omat tulolajikoodinsa. (Verohallinto 2022b.) Tulorekisteri-ilmoituksen yhteydessä palkkatiedot tallentuvat tulorekisteriin maksajan Y-tunnuksen mukaisesti. Sijaismaksaja ilmoittaa lisäksi varsinaisen työnantajan tiedot, eli kenen puolesta sijaismaksaja on palkkoja maksanut. Työnantajan erillisilmoitus tehdään saatavasta riippuen joko varsinaisen työnantajan tai konkurssipesän tunnisteella (Verohallinto 2022a, luku 2.4).

Työnantaja pidättää työntekijöille maksamistaan palkoista sivukulut: ennakonpidätys, työntekijän eläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu. Ennakonpidätys on kokonaisuudessaan työntekijän oma kustannus, mutta eläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu ovat osittain myös työnantajan kustannuksia. Työnantajan velvollisuuksiin kuuluu näiden tilittäminen verohallinnolle, eläkevakuutusyhtiölle ja työllisyysrahastolle. Näiden lisäksi työntekijän palkasta pidätetään mahdolliset ulosotot ja ammattiyhdistysten jäsenmaksut. Ulosotot ja ammattiyhdistysten jäsenmaksut ovat työntekijän omia kustannuksia, jotka työnantaja pidättää työntekijöiltä ja tilittää eteenpäin.

Työnantajan sosiaalivakuutusmaksuja ovat sairaus-, työeläke-, työttömyys-, työtapaturma- ja ammatitautivakuutusmaksut sekä mahdollinen ryhmähenkivakuutusmaksu. Oleellista konkurssitilanteissa on, että maksettujen palkkojen tiedot ilmoitetaan tulorekisteriin oikein. Tällöin sosiaalivakuuttajat saavat tiedon siitä, mistä palkoista on kyse. Ilmoituksien perusteella vakuuttajat määräävät maksut oikein. Tilanteesta riippuen sosiaalivakuuttajista tulee myös konkurssipesän velkojia. (Verohallinto 2022a.) Lähtökohta palkkaturvana maksettavista palkoista on, että sivukuluja ei tilitetä mihinkään. Palkkaturva maksetaan kaikissa tilanteissa sivukuluilla vähennettynä. Ennakonpidätyksen toimittaa sijaismaksaja. Palkkaturvana maksetuista palkoista sijaismaksaja ilmoittaa Eläketurvakeskukselle palkkaturvan bruttomäärän. Eläketurvakeskus toimittaa tiedon konkurssiin menneen yrityksen eläkevakuutuslaitokselle, josta tulee eläkevakuutusmaksujen osalta yrityksen velkoja. (ELY-keskus 2023a.) Mikäli konkurssipesä kykenee maksamaan massavelkaisia palkkoja konkurssipesän varoista, niin myös konkurssipesä on velvollinen ottamaan omiin nimiinsä työeläke- ja työ-

tapaturmavakuutukset. Lisäksi konkurssipesän on suoritettava sosiaaliturvamaksu, mikäli kyseessä on massavelkaisia palkkoja. Jos työntekijät eivät tee töitä irtisanomisajalla, niin palkat eivät kaikilta osin ole sosiaalivakuutusmaksujen alaisia (Verohallinto 2022a).

Toimeksiantajan haastatteluissa ilmeni, että palkkatietojen ilmoittaminen ja erillisilmoitusten tekeminen lisäsivät palkanlaskennan työmäärää, sillä tiedot tulee ilmoittaa tulorekisteriin normaalista poiketen. Toimeksiantajalla on käytössään palkanlaskentajärjestelmä, josta saadaan sähköisesti muodostettua ja lähetettyä palkkatieto- ja työnantajan erillisilmoitukset tulorekisteriin. Haasteet ilmenivät kuitenkin siinä vaiheessa prosessia, kun maksajana ei ollut enää varsinainen työnantaja vaan konkurssitilanteissa maksajana oli usein sijaismaksaja: konkurssipesä tai ELY-keskus. Tilitoimistolla oli useimmissa tapauksissa valtuudet suorittaa palkkojen maksaminen työntekijöille, mutta lähtökohtaisesti konkurssitilanteissa palkkojen maksatusta ei hoidettu tilitoimistosta. Tilitoimistossa laadittiin ainoastaan palkkoihin liittyvät dokumentit.

Varsinainen työnantaja oli useimmissa tapauksissa valtuuttanut toimeksiantajalle pääsyn tämän tulorekisteritietoihin. Lähtökohtaisesti toimeksiantajalla ei kuitenkaan ollut valtuuksia tehdä konkurssipesän ilmoituksia, sillä konkurssipesän maksamien palkkojen ilmoitukset tehdään konkurssipesän omalla Y-tunnuksella. ELY-keskus tekee maksamistaan palkoista ilmoitukset omalla Y-tunnuksellaan. Joissain tapauksissa konkurssipesä ulkoisti ilmoittamisen tilitoimistolle, mutta joissain tapauksissa konkurssipesä teki ilmoitukset itse. Haastattelun perusteella jälkimmäisen voidaan ajatella olevan tilitoimiston palkanlaskijan työmäärän kannalta suotuisampaa. Tilitoimiston valtuuttaminen konkurssipesän tulorekisteritietoihin vaati myös ajallisesti kauan. Lähtökohtaisesti tilitoimiston valtuuttaminen konkurssipesän tulorekisteritietoihin aiheutti konkurssipesälle lisäkustannuksia. Lisäksi virheellisesti tehdyt ilmoitukset vaativat korjauksia ja selvittelyjä, jotka lisäsivät ilmoittamiseen tarvittavaa aikaa. Tulorekisterin tietoja käyttävät useat eri tahot, jolloin tietojen tulee todella olla oikeelliset.

Haastattelun vastauksien ja havainnoinnin perusteella voidaan todeta, että palkanlaskennan näkökulmasta palkkatietojen ilmoittaminen ja työnantajan erillisilmoituksen tekeminen tulorekisteriin ovat prosessin haastavimpia osuuksia. Tilitoimiston valtuuttaminen konkurssipesän tulorekisteritietoihin on aihe, johon kaivataan yksityiskohtaisempia ohjeistuksia niin konkurssipesälle kuin myös taholle, jonka konkurssipesä haluaa valtuuttaa.

## 6 TOIMINNALLISEN OPINNÄYTETYÖN TUOTOS

Tämä opinnäytetyö on tyyliltään toiminnallinen opinnäytetyö, mikä näkyy opinnäytetyön raportin rakenteessa sekä tavoitteessa: laatia toimintaa ohjeistava opas. Opinnäytetyön kehittämistehtävänä laadittavaan oppaaseen hyödynnettiin kehittämismenetelmiä, joita voidaan pitää myös laadullisen tutkimuksen menetelminä. Tässä opinnäytetyössä ei ole varsinaisesti kyse tutkimuksesta, joten asiayhteydessä voidaan puhua kehittämistehtävän menetelmistä. Opinnäytetyössä käytettävät kehittämistehtävän menetelmät näkyvät oppaan laatimisessa ja sen sisällössä.

### 6.1 Kehittämistehtävän menetelmät

Kehittämistehtävän menetelminä opinnäytetyössä käytettiin haastattelua ja havainnointia. Haastattelu toteutettiin puolistrukturoituna, eli teemahaastatteluna. Teemahaastattelussa vastaajalla on enemmän vapauksia vastata omin sanoin avoimiin kysymyksiin (Koskinen, Alasuutari & Peltonen 2005, 104). Haastattelu suoritettiin sähköisesti lomakehaastatteluna. Haastattelun teemoja olivat yhteydenpito menettelyn aikana, laskentaprosessi ja tulorekisteri-ilmoittaminen. Teemat valikoituivat opinnäytetyön tietoperustan pohjalta. Haastateltavina oli toimeksiantajan työntekijöitä. Ainoa kriteeri haastateltaville oli, että työntekijä olisi vähintään kerran tehnyt konkurssiin asetetulle yritykselle palkanlaskennan. Tällöin haastateltavilla olisi omakohtaista kokemusta aiheesta ja heidän kokemuksiansa voitaisiin hyödyntää oppaan sisällössä.

Havainnoinnin tavoitteena oli saada aineistoa kehitettävästä kohteesta sen toimintaympäristössä. Osallistuvassa havainnoinnissa havainnoija viettää aikaa kehitettävän kohteen parissa ikään kuin osana organisaatiota tai ryhmää. Havainnoinnin aikana kehitettävän kohteen toiminta etenee luonnollisesti ilman havainnoijan vaikutusta. (Koskinen ym. 2005, 77.) Havainnointi toteutettiin toimeksiantajayrityksen palkanlaskentayksikössä siten, että havainnoija osallistui tilanteeseen, jossa palkanlaskija teki konkurssiin asetetulle yritykselle palkanlaskentaa toisen palkanlaskijan opastuksella. Havainnoija seurasi tilannetta pääosin passiivisena, jotta havainnoitava tilanne oli mahdollisimman luonnollinen. Havainnoinnista pyrittiin saamaan haastattelun teemojen mukaista aineistoa opasta varten.

Toiminnallisessa opinnäytetyössä kehittämismenetelmin kerättyä aineistoa ei välttämättä ole tarpeen analysoida. Aineisto voi toimia analysoinnin sijaan konsultaationa lopputuotosta ajatellen. (Vilkkä & Airaksinen 2003, 64.) Haastatteluissa ja havainnoinnissa syntynyttä aineistoa ei tässä opinnäytetyössä analysoida tutkimuksellisesti.

## 6.2 Oppaan laatiminen

Oppaan laatiminen aloitettiin opinnäytetyöprosessin edetessä, kun tietoperusta saatiin valmiiksi. Oppaan sisällölliset tarpeet tulivat ensisijaisesti toimeksiantajalta. Opinnäytetyöraportissa oppaan sisältö kuvattiin kuitenkin yleistasolla siten, että oppaan käyttäjiä voivat olla palkanlaskijat tilitoimistosta ja käytössä olevista järjestelmistä riippumatta. Tällöin myös toimeksiantajan anonymiteetti voitiin säilyttää.

Opasta oli luonteva lähteä tuottamaan tietoperustan pohjalta. Tietoperustan keräämisen yhteydessä saatiin oleellista tietoa opasta varten. Aiheen kokonaisvaltaisen ymmärtämisen myötä oppaaseen pystyttiin valikoimaan opinnäytetyön rajauksien mukaisesti tietoa. Oleellisin huomio oppaan sisällön kannalta oli kuitenkin, että sen ensisijaisilta käyttäjiltä, toimeksiantajan palkanlaskijoilta saataisiin mahdollisimman laajasti mielipiteitä. Palkanlaskijoille esitettyjen avoimien haastattelukysymyksien ja suoritettujen havainnoinnin myötä tietoperustaa pystyttiin vertaamaan palkanlaskijoiden tarpeisiin. Tietoperustan ja empirian yhteyksien pohjalta voitiin lähteä tuottamaan oppaan sisältöä. Toimeksiantajan käytössä ollut aiempi opas konkurssitilanteiden palkanlaskentaan toimi lähinnä rakenteellisena suunnannäyttäjänä sille, minkä tyylisiä ohjeistuksia toimeksiantajalla on käytössään: sisältö, laajuus, visuaalisuus ja sanalliset valinnat.

Oppaan rakenne suunniteltiin siten, että sen käyttäjä pystyy oman osaamisen ja tietämyksen perusteella joko ensin tutustumaan prosessiin sekä siihen liittyvään termistöön tai hyödyntämään opasta vain tarpeellisilta osin. Oppaassa konkurssitilanteiden palkanlaskentaa avataan prosessina vaihe vaiheelta hyödyntäen prosessikaaviota. Oppaassa käydään läpi varsinaista palkanlaskentaa erityishuomioineen Mepco HRM -järjestelmän näkökulmasta. Lisäksi laskentaa ja tulorekisteri-ilmoittamista käydään läpi haastattelussa sekä havainnoinnissa ilmenneiden tyyppisten tilanteiden mukaisesti. Tulorekisteri-ilmoituksia ei välttämättä saada jokaisessa tilanteessa tehtyä sähköisesti palkanlaskentajärjestelmästä, joten oppaassa esitetään tapauskohtaisesti ilmoituksien tekeminen

manuaalisesti tulorekisteriin. Vaikka ilmoitukset saataisiin sähköisesti tehtyä, niin näiden ohjeiden avulla voidaan tarkistaa, että ilmoitukset on tehty oikein.

## 7 POHDINTA JA JOHTOPÄÄTÖKSET

Prosessin alkaessa koin opinnäytetyöaiheen valitsemisen haastavana. Pidin tärkeänä, että opinnäytetyöni aihe on ensisijaisesti itseäni kiinnostava, mutta lisäksi myös ajankohtainen sekä hyödyllinen jollekin taholle. Aihealueen tuli olla sellainen, mitä halusin lähteä kehittämään. Sain opinnäytetyöni aiheen toimeksiantajayritykseltä. Aiheen selvittämisellä voitiin ajatella olevan hyötyä toimeksiantajayrityksen käytännön toiminnalle.

Opinnäytetyön kehittämistehtävänä oli tuottaa toimeksiantajayritykselle opas. Opinnäytetyölle asetettujen rajoitusten myötä tässä asiayhteydessä keskityttiin palkanlaskijoihin ja heidän tarpeisiinsa. Opinnäytetyön tarkoitus oli oppia ymmärtämään konkurssimenettelyjen palkanlaskentaa. Kehittämishaasteina selvitettiin: mitä konkurssimenettelyjen palkanlaskentaprosessiin kuuluu, millaisia ominaispiirteitä tähän tavanomaisesta poikkeavaan palkanlaskentaan liittyy ja mitkä säädökset ohjaavat laskentaa. Opas oli myös opinnäytetyön ensisijaisena tavoitteena. Lisäksi tavoitteina oli kehittää toimeksiantajan palkanlaskijoiden asiantuntemusta ja osaamista sekä ohjeistaa toimeksiantajan palkanlaskijoita kohti yhteneviä käytäntöjä.

Oppaalla pystyttiin vastaamaan haastatteluissa ja havainnoinnissa ilmenneisiin haasteisiin. Tietoperustan ja kehittämismenetelmien myötä oppaaseen saatiin laadittua toimintatavat siitä, mitä konkurssimenettelyjen palkanlaskentaprosessiin kuuluu. Konkurssimenettelyjen palkanlaskennan ominaispiirteitä kuvattiin opinnäytetyöraportin tietoperustassa. Oppaan sisältö itsessään kuvastaa myös kyseisiä ominaispiirteitä. Oppaan sisällössä otettiin huomioon säädökset, jotka säätelevät työnantajan velvollisuuksia sekä työntekijöiden oikeuksia tilanteissa, joissa työnantajayritys asetetaan konkurssiin. Oppaan voidaan ajatella olevan sisällöllisesti laaja, mikä voi tiedon paljouden takia hankaloittaa oppaan tehokasta käyttämistä. Aihe itsessään ei ole kuitenkaan yksiselitteinen. Konkurssitilanteet sisältävät paljon tapauskohtaisia eroavaisuuksia toisiinsa nähden. Opas olisi voitu laatia tiiviimmin, mutta tällöin se ei palvelisi sen loppukäyttäjää kokonaisvaltaisesti. Oppaan sisältöä ei kaikilta osin pystytty laatimaan Mepco HRM -järjestelmän näkökulmasta, sillä kaikkien ilmoitusten tekemistä ei voitu testata. Testaaminen olisi vaatinut tosielämän konkurssitilanteen, jota ei ilmennyt opinnäytetyöprosessin aikana. Näiltä osin oppaan sisältö jäi odottamaan toimeksiantajayrityksen seuraavaa konkurssitilanteen palkanlaskentaa, jolloin toimeksiantajalle kohdennettua opasta voidaan täydentää. Aineiston kerääminen opasta varten onnistui kuitenkin jouhevasti ja niiden tulokset palvelevat oppaan käyttäjiä. Kuten jo johdannossa todettiin, niin aiheeseen liittyvällä

oppaalla saatiin kehitettyä toimeksiantajan toimintaa seuraavin teemoin: työelämälähtöisyys, käytännönläheisyys ja ajankohtaisuus.

Opinnäytetyön tyyliksi valittiin toiminnallinen opinnäytetyö, sillä kyseessä oli käytännön toiminnan ohjeistaminen. Tosielämän ongelmien ratkaisutarve, opiskelijan ja toimeksiantajan edustajien vuorovaikutteinen yhteistyö sekä yhteys olemassa olevaan teoriaan olivat perusteluina opinnäytetyön tyylin valitsemisessa. Opinnäytetyöraporttiakin voidaan sen rakenteen perusteella pitää itsessään oppaana, sillä yksittäiset aiheet etenevät raportissa prosessinomaisesti kronologisesti aikajärjestyksessä. Vetoketjutyylisellä raportilla teorioita saatiin käytännönläheisiksi, kun tosielämän kokemukset esitettiin kunkin tietoperustan yhteydessä. Tämä tyyli helpotti raportin laatimista. Valittu tyyli helpottaa lisäksi raportin lukemista ja aiheen kokonaisvaltaisempaa ymmärtämistä.

Opinnäytetyöprosessi sujui kokonaisuutena suunnitellusti ja eteni aikataulussa. Suurimmat haasteet prosessin aikana liittyivät tietoperustaan ja tiedonhakuun. Tietoperustan kokoamista hankaloitti tiedon paljous eri viranomaisohjeistuksista. Viranomaisten laatimat ohjeistukset on usein laadittu kielellisesti haastavalla tyylillä, josta puuttuu käytännönläheisyys. Ohjeistukset on pääosin laadittu yleisellä tasolla eikä tietyn käyttäjän näkökulmasta. Tietoperustan lähteet olivat kuitenkin ajankohtaisia ja luotettavia. Konkurssiin liittyvästä kirjallisuudesta opinnäytetyöhön valittiin teoriaa sen prosessinäkökulmasta, sillä opinnäytetyön aihe liittyi ensisijaisesti palkanlaskentaan eikä konkurssiin.

Oppaan ja oman kehittymisen kannalta olisi ollut tuloksellisempaa, jos prosessin aikana olisi voitu hyödyntää tosielämän konkurssitilannetta. Konkurssit eivät ole ajoituksellisesti ennustettavissa eikä toimeksiantajalla sattunut tämän opinnäytetyöprosessin ajalle konkurssitilannetta, jota olisi ollut aikataulullisesti mahdollista hyödyntää. Opinnäytetyöprosessin aikana oma ymmärrys konkurssimenettelyjen palkanlaskennasta syventyi. Prosessin jälkeen itselläni on paremmat lähtökohdat toteuttaa konkurssitilanteiden palkanlaskentaa käytännössä sekä kehittää toimeksiantajan toimintaa siltä osin.

Opinnäytetyön aihe vastaa omiin aiheenvalintakriteereihini: aihe on liike-elämässä jatkuvasti ajankohtainen, pystyn syventämään asiantuntemusta omalla ammattialallani ja pystyn opinnäytetyöni myötä jakamaan selvittämäni tietoa eteenpäin. Konkurssitilanteiden voidaan ajatella olevan ajankohtaisia niin kauan kuin on olemassa liiketoimintaa. Kärjistetysti sanottuna jokainen yritys voi ajautua konkurssiin. Kuten aineistossa ilmenee, niin konkurssia usein edeltää liiketoiminnalliset haas-

teet pidemmältä ajalta. Liiketoiminta on usein tappiollista jo ennen konkurssia. Konkurssimenettelyn yksi tavoite on, että konkurssiin asettamisen jälkeen velkaa syntyisi mahdollisimman vähän lisää. Usein selvittelyt vievät paljon aikaa, ja aika tarkoittaa kustannuksia. Konkurssitilanteissa kustannukset tarkoittavat lisää velkaa. Viranomaisten ja toimeksiantajan palkanlaskijoiden mukaisesti kyseessä on pitkälti loppupalkkojen laskemista, mutta aihe tuntuu silti olevan palkanlaskijoille haastava.

Kuten aiemmin todettu, niin opinnäytetyön aihe ei ole uusi eikä aihetta ollut tätä ennen juurikaan käsitelty. Aihetta voitaisiin selvittää varmasti vielä laajemmin ja mahdollisesti sille olisi kysyntää. Oppaan sisältö soveltuu valtaosaan konkurssitilanteista, mutta sitä voidaan tarvittaessa jatkokehittää. Opasta voidaan muokata yrityskohtaisesti mukailemaan sisäisiä toimintamalleja. Ohjeita voidaan muokata myös käytössä olevien järjestelmien mukaisesti. Lisäksi opasta voidaan täydentää lisäämällä siihen toimialakohtaisia työehtosopimustietoja. Sähköistyminen ja tekniset rajapinnat ovat osa nykyaikaista taloushallintoa, mutta kaikkia toimintoja ei ole vielä saatu automatisoitua. Manuaalisesti tehtävien tulorekisteri-ilmoitusten ohjeistukset voivat toistaiseksi olla vielä tarpeen osana opasta. Taloushallintoalan yleisen sähköistymistrendin perusteella ilmoitukset pyritään tulevaisuudessa varmasti kaikilta osin saamaan tulorekisteriin ilman manuaalista työtä. Tällöin oppaan sisältö tulorekisteri-ilmoitusten osalta olisi varmasti eri. Aiempaan nähden tulorekisteri on nykyaikaisempi ja varmasti tehokkaampi tapa ilmoitusten tekemiseen. Työnantajan vakuuttamis- ja tosiasiallisen maksajan ilmoitusvelvollisuudet nousevat kuitenkin tulorekisterin kannalta haasteellisiksi. Ilmoituksia täytyy tehdä samoista palkkasaatavista eri osapuolien tulorekisteritietoihin. Pahimmillaan virheellisesti tehdyt ilmoitukset lisäävät työn määrää.

Oppaassa yhdistyvät alan lähteet, työelämän kokemukset ja ammattikäytännöt. Aiheeseen liittyvää kirjallisuutta ei konkurssin lisäksi juurikaan ole. Oppaalla voidaan parhaillaan luoda uutta teoriaa ainakin seuraavilta osin: konkurssitilanteiden palkanlaskenta ja tulorekisteri-ilmoitukset sijaismaksajatilanteissa. Näin ollen opinnäytetyön tavoitteet voidaan todeta toteutuneen. Lopputuotoksen, eli oppaan onnistuneisuutta voidaan perustella sillä, että opas todella otetaan toimeksiantajan käyttöön. Aiheeseen liittyvät säädökset todennäköisesti päivittyvät ajan saatossa. Alan kehitys kohti sähköisempää taloushallintoa näkyy varmasti tilitoimistojen arjessa. Tulorekisteri on luultavimmin tullut jäädäkseen ja siihen liittyvien toimintojen parantaminen on varmasti jo työn alla. Kaikki nämä näkyvät myös tulevaisuuden konkurssimenettelyjen palkanlaskennassa.

## LÄHTEET

ELY-keskus 2023a. Nopeutetun palkkaturvamenettelyn ohje palkanlaskijalle. Hakupäivä 31.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/documents/10191/45150/Nopeutetun+palkkaturvamenettelyn+ohje+palkanlaskijalle+UUDELY+%283%29.pdf/bde562f1-eea1-51e1-626f-475309673868?t=1674143122209>.

ELY-keskus 2023b. Palkkaturva. Hakupäivä 30.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/palkkaturva>.

ELY-keskus 2023c. Palkkaturvan saamisen edellytykset. Hakupäivä 29.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/palkkaturvan-saamisen-edellytykset>.

ELY-keskus 2023d. Hakemuksen määräaika. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/hakemuksen-maaraaika>.

ELY-keskus 2023e. Palkkaturvana maksettavat saatavat. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/palkkaturvana-maksettavat-saatavat>.

ELY-keskus 2023f. Palkkaturvan rajoitukset. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.ely-keskus.fi/palkkaturvan-rajoitukset>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2014. Julkisselvitys. Hakupäivä 29.3.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/konkurssijayrityssaneeraus/julkisselvitys.html#>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2019a. Pesäluettelo. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/02pesaluettelo.html>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2019b. Velallisselvitys. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/03velallisselvitys.html>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2019c. Konkurssin raukeaminen. Hakupäivä 12.4.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/14konkurssinraukeaminen.html>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2020a. Konkurssipesän haltuunotto. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/01konkurssipesanhaltuunotto.html>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2020b. Konkurssiasiamies. Hakupäivä 2.5.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/konkurssiasiamies.html#>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2020c. Konkurssimenettely. Hakupäivä 28.3.2023. <https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/konkurssijayrityssaneeraus/shzygofik.html#>.

Konkurssiasiamiehen toimisto 2021. Työsuhteisiin liittyvät kysymykset konkurssissa. Hakupäivä 29.3.2023. [https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/04tyosuhteisiinliittyvatkysymyksetkonkurssissa\\_1.html](https://www.konkurssiasiamies.fi/fi/index/suosituksset/04tyosuhteisiinliittyvatkysymyksetkonkurssissa_1.html).

Konkurssilaki 120/2004. Hakupäivä 31.3.2023. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2004/20040120?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=konkurssilaki>.

Koskinen, Ilpo, Alasuutari, Pertti & Peltonen, Tuomo 2005. Laadulliset menetelmät kauppatieteissä. Tampere: Vastapaino.

Koulu, Risto, Lindfors, Heidi & Niemi, Johanna 2017. Insolvenssioikeus. 4. uudistettu painos. Helsinki: Alma Talent. Hakupäivä 28.3.2023. Alma Talent – Verkkokirjahylly. Vaatii käyttöoikeuden.

Könkkölä, Mikko & Linna, Tuula 2013. Konkurssioikeus. 1. painos. Helsinki: Talentum Media. Hakupäivä 26.3.2023. Alma Talent – Verkkokirjahylly. Vaatii käyttöoikeuden.

Laki velkojen maksusaantijärjestyksestä 1578/1992. Hakupäivä 13.4.2023. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921578>.

Laki verotusmenettelystä 1558/1998. Hakupäivä 27.3.2023. <https://finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1995/19951558>.

Laki tulotietojärjestelmästä 53/2018. Hakupäivä 30.3.2023. <https://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2018/20180053>.

Lehtonen, Yrjö, Mökkönen, Kimmo, Töyrylä, Hannu, Seulu, Marja-Riitta & Tammenkoski, Riina 2022. Perintä ja luotonhallinta. Helsinki: Alma Talent Oy. Hakupäivä 31.3.2023. Alma Talent – Verkkokirjahylly. Vaatii käyttöoikeuden.

Linna, Tuula 2012. Prosessioikeuden oppikirja. Helsinki: Talentum. Hakupäivä 27.3.2023. Alma Talent – Verkkokirjahylly. Vaatii käyttöoikeuden.

Palkkaturvalaki 866/1998. Hakupäivä 27.3.2023. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1998/19980866?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=palkkaturvalaki>.

Riihimäki, Reetta 2020. Työnantajavelvoitteet konkurssissa. Hakupäivä 27.3.2023. <https://helsinki.chamber.fi/tyonantajavelvoitteet-konkurssissa/>.

Työsopimuslaki 55/2001. Hakupäivä 27.3.2023. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2001/20010055>.

Verohallinto 2022a. Tietojen ilmoittaminen tulorekisteriin: sijaismaksajan maksamat suoritukset. Tulorekisteri. Hakupäivä 31.3.2023. <https://www.vero.fi/tulorekisteri/yritykset-ja-organisaatiot/yksityiskohtaiset-tulorekisterin-ohjeet/65138/tietojen-ilmoittaminen-tulorekisteriin-sijaismaksajan-maksamat-suoritukset7/>.

Verohallinto 2022b. Palkkojen tulolajit. Tulorekisteri. Hakupäivä 30.3.2023. <https://www.vero.fi/tulorekisteri/yritykset-ja-organisaatiot/suorituksen-maksajat/palkkatiedot/palkkojen-tulolajit/>.

Verohallinto 2023. Tietoa tulorekisteristä. Tulorekisteri. Hakupäivä 30.3.2023. <https://www.vero.fi/tulorekisteri/tietoa-meist%C3%A4/>.

Vilka, Hanna & Airaksinen, Tiina 2003. Toiminnallinen opinnäytetyö. Helsinki: Kustannusosakeyhtiö Tammi.

Yrityspörssi 2023. Konkurssi – kaikki, mitä sinun tulee tietää. Hakupäivä 12.4.2023. <https://www.yritysporssi.fi/blogi/konkurssi-kaikki-mita-sinun-tulee-tietaa-816>.

## SISÄLLYS

- 1 JOHDANTO
- 2 SANASTOA
- 3 TOIMINTAOHJEET
- 4 PALKKATURVA
- 5 LASKENNASTA YLEISESTI
- 6 LASKENTA ILMAN TULOREKISTERI-ILMOITUKSIA
- 7 LASKENTA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSIEN TEKEMINEN
  - 7.1 ”NORMAALI” PALKKATURVA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSET
    - 7.1.1 VALVOTTAVAT PALKAT
    - 7.1.2 MASSAVELKAISET PALKAT
    - 7.1.3 NS. ROIKKOLOMAUTUS-TILANNE
  - 7.2 NOPEUTETTU PALKKATURVA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSET
    - 7.2.1 VALVOTTAVAT PALKAT
    - 7.2.2 MASSAVELKAISET PALKAT
- 8 LASKENTA ILMAN PALKKATURVAA TULOREKISTERI-ILMOITUKSINEEN
- 9 KONKURSSIPESN SUOMI.FI-VALTUUDET TULOREKISTERIIN

## 1 JOHDANTO

---

Tässä oppaassa käydään läpi konkurssiin asetetun yrityksen palkanlaskentaa sekä palkkoihin liittyviä viranomaisilmoituksia. Oppaan alussa esitetään aiheeseen liittyvää sanastoa, jotta oppaan sisältö olisi helpommin ymmärrettävissä. Toimintaohjeet esitetään prosessikaavion muodossa, mikä ohjaa laskennan etenemistä vaiheittain. Varsinaiseen laskentaan liittyvät ohjeet esitetään yleisellä tasolla. Laskentaohjeet on jaoteltu tulorekisteri-ilmoitusten näkökulmasta.

## 2 SANASTOA

---

**Konkurssipesällä** viitataan tässä asiayhteydessä konkurssiin joutuneeseen yritykseen, jonka yhteyshenkilönä toimii pesänhoitaja.

**Konkurssivelallinen** tarkoittaa tässä asiayhteydessä konkurssiin asetettua yritystä.

**Pesänhoitaja** huolehtii **konkurssipesän** omaisuudesta ja **konkurssipesän** hallinnollisista tehtävistä.

**Valvottavat palkat** tarkoittavat palkkoja ennen konkurssin alkamista konkurssin alkamispäivä mukaan lukien. Lomakorvaus on viimeisen kuukauden osalta valvottavaa palkkasaatavaa, vaikka lomaoikeus olisikin osittain kertynyt konkurssiin asettamisen jälkeen. (Huomaa prosenttiperusteella maksettavat lomakorvaukset lasketaan massavelkaisiin palkkoihin)

**Massavelkaiset palkat** tarkoittavat palkkoja konkurssin alkamisen jälkeiseltä ajalta. Yleensä kyseessä on 14 päivän irtisanomisajan palkat, joihin sisältyy normaalisti 10 työpäivää. Prosenttiperusteella maksettavat lomakorvaukset lasketaan kuitenkin massavelkaisiin palkkoihin.

**Palkkaturva eli palkkaturvajärjestelmä** turvaa työntekijöiden palkanmaksua mm. konkurssitilanteissa. Palkkaturvasta vastaa ELY-keskus.

**Varsinainen työnantaja** tarkoittaa tässä asiayhteydessä sitä tahoa ([konkurssivelallinen](#) tai jossain tilanteessa [konkurssipesä](#)), jonka alaisuudessa työtä juuri kyseisellä hetkellä tehdään ja kenellä esimerkiksi on työntekijöiden vakuuttamisvelvollisuus.

**Sijaismaksaja** tarkoittaa tässä asiayhteydessä maksajaa, joka maksaa palkat varsinaisen työnantajan puolesta. Konkurssitilanteissa sijaismaksajana on joko ELY-keskus tai [konkurssipesä](#).

### 3 TOIMINTAOHJEET

---

- o esimerkkiyritys on asetettu konkurssiin 15.4. > esimerkkiyritys on ollut 15.4. asti Yritys Oy ja siitä eteenpäin Yritys Oy:n [konkurssipesä](#)
- o Yritys Oy:tä ja Yritys Oy:n [konkurssipesää](#) käsitellään erillisinä työnantajina
- o kaikki palkanlaskenta konkurssiin asettamisen jälkeen tehdään Yritys Oy:n [konkurssipesän](#) toimeksiantoina
- o konkurssi-ilmoituksen tultua toimeksiantoja ei saa ottaa vastaan Yritys Oy:n yhteyshenkilöltä, vaan kaikki yhteydenpito hoidetaan Yritys Oy:n [konkurssipesän](#) pesänhoitajan kautta

#### TOIMINTAOHJEET PROSESSINA



#### 1. Tieto konkurssiin asettamisesta

- o tieto tulee usein tilitoimiston yhteyshenkilöltä kaikille asiakkuutta hoitaville
- o mikäli tieto tulee pesänhoitajalta, niin ota pian yhteyttä asiakkuuden yhteyshenkilöön

#### 2. Toimintatavat pesänhoitajalta

- o Ennen kuin mitään töitä tehdään, niin sovitaan pesänhoitajan kanssa toimintatavoista. Tässä vaiheessa on hyvä sopia pesänhoitajan kanssa työn hinnoittelusta ja laskuttamisesta.

- Laskuttamisen/ tarjouksen konkurssitoimenpiteistä pesähoitajalle tekee usein tilitoimiston yhteyshenkilö keskitetysti, sillä palkanlaskenta saattaa olla vain osa kokonaislaskutettavaa työtä. Konkurssipalkanlaskennan työn suunnittelussa on hyvä huomioida viimeisten työtuntien palkanlaskenta, irtisanomisajan palkkojen ja lopputilien laskeminen sekä mahdollisten palkkatoistuksien tekeminen. Mikäli tulorekisteri-ilmoitukset tehdään tilitoimistosta, niin nämä on myös hyvä ottaa huomioon.
    - Perusajatus on, että laskenta itsessään on lopputilien laskemista
    - Työhön käytettävään aikaan vaikuttaa esimerkiksi työntekijöiden määrä, kuinka pitkältä ajalta selvitettävää ja paljonko maksamattomia palkkoja on.
    - tulorekisteri-ilmoittamiseen on hyvä varata aikaa n. 10-15min/työntekijä
  - aikaa menee arviolta vähintään 1,5x normaaliin laskentaan verrattuna (jos ei tarvitse tehdä tulorekisteri-ilmoituksia)
    - laskijan tulee itse arvioida, että paljonko laskentaan liittyvää selvitettävää on: onko lomaseuranta kunnossa, minkälainen palkka-aineisto on ja kauanko sen käsittelemiseen menee aikaa, onko laskennassa normaalistikin ollut haasteita
    - jos palkka-aineistoa on paljon, niin voidaan miettiä, tarvitseeko avuksi assistenttia
3. Konkurssipesän lisääminen asiakastietokantaan
- konkurssipesä on konkurssivelallisesta ”itsenäinen toimija”, joten se täytyy perustaa erillisenä asiakkaana, konkurssipesän Y-tunnuksella.
  - tilitoimiston yhteyshenkilö perustaa konkurssipesän asiakastietokantaan
4. Konkurssipesän perustaminen Mepcoon
- konkurssipesä perustetaan Mepcoon
  - työntekijätiedot voidaan siirtää sellaisenaan myös konkurssipesän tietoihin
    - konkurssipesä täytyy perustaa Mepcoon omalla asiakasnumerollaan, jotta myös raportit saadaan muodostettua oikeilla Y-tunnuksilla
5. Palkanlaskenta
- kun toimintatavoista on sovittu pesähoitajan kanssa, niin palkanlaskennan voi aloittaa
  - huomioi, että aikataulu konkurssitilanteissa voi olla tiukka ja jos muuta laskentaa on paljon samanaikaisesti, niin työtilanne on hyvä käydä läpi esihenkilön kanssa
6. Laskennan kuittaus
- kun kaikki raportit on toimitettu ja mahdolliset tulorekisteri-ilmoitukset on tehty, niin tilitoimiston yhteyshenkilölle voi kuitata, että palkkojen osalta konkurssi ok
  - pesähoitajalle lähetetään mahdollisimman yksityiskohtainen koonti sähköpostiin, jossa ilmoitetaan mm. mitä ilmoituksia meiltä on tehty konkurssivelallisen ja konkurssipesän puolelta
  - mahdollisesti myöhemmässä vaiheessa asiakas poistetaan asiakastietokannasta ja Mepcosta normaaliin tapaan

## 4 PALKKATURVA

---

Palkkaturvaa haetaan konkurssitilanteissa joko ns. ”normaalina” menettelynä tai nopeutettuna palkkaturvana. **Konkurssipesä** hakee palkkaturvaa usein kaikkien työntekijöiden puolesta yhdellä hakemuksella. Nopeutettu palkkaturvamenettely on konkurssitilanteita varten, jotta työntekijöille saataisiin loppupalkat maksettua mielellään työsuhteen viimeisenä päivänä.

- ➔ ”normaali” palkkaturva = ELY-keskus maksaa palkat suoraan työntekijöille
- ➔ nopeutettu palkkaturva = **konkurssipesä** hakee maksettavien palkkojen summan ELY-keskukselta > ELY-keskus maksaa summan **konkurssipesälle** > **konkurssipesä** maksaa palkat työntekijöille

Pesänhoitaja ilmoittaa palkanlaskijalle kummasta menettelystä on kyse. Mikäli tulorekisteri-ilmoituksia ei tehdä tilioimistosta, niin käytännössä menettelyllä ei ole väliä.

Nopeutettu palkkaturvamenettely:

1. Tilioimistosta lasketaan **konkurssipesälle** palkkaturvana haettavat palkat
2. **Konkurssipesä** hakee ELY-keskukselta palkkasaatavien bruttosummaa, josta on vähennetty TyEL ja TVM
  - nopeutettuna palkkaturvana voidaan hakea sekä valvottavia että massavelkaisia palkkoja
3. Palkkaturva maksetaan **konkurssipesän** tilille
4. **Konkurssipesä** maksaa palkat työntekijöille, toimittaa ennakonpidätyksen ja tekee muut mahdolliset tilitykset
5. Työnantajasuoritukset, työntekijän TyEL ja TVM-maksut ovat joko **konkurssivelallisen** velkaa tai **konkurssipesän** velkaa maksettavista palkoista riippuen (valvottavaa tai massavelkaisia, joita ei voida ilmoittaa samalla ilmoituksella)
  - työnantajailmoitukset annetaan valvottavien palkkojen osalta **konkurssivelallisen** tunnisteella
  - työnantajailmoitukset annetaan massavelkaisten palkkojen osalta **konkurssipesän** tunnisteella
    - jos **konkurssipesä** jatkaa liiketoimintaa konkurssin jälkeen, tulee siitä varsinainen työnantaja ja **konkurssipesä** tekee siitä eteenpäin kaikki ilmoitukset omalla tunnisteellaan

## 5 LASKENNASTA YLEISESTI

---

Laskentaohjeet on jaettu sen mukaan, että onko kyseessä palkkojen laskenta ilman tulorekisteri-ilmoituksia, ”normaali” palkkaturvamenettely, nopeutettu palkkaturvamenettely vai laskenta ilman palkkaturvamenettelyä tulorekisteri-ilmoituksineen.

- käytännössä normaalia lopputilien laskentaa
  - TES-kohtaiset poikkeukset tulee ottaa huomioon

- konkurssitilanteissa on hyvä varmistaa, että meneekö tilitoimiston kautta mitään maksuun vai hoitaako maksamisen pesänhoitaja > vaihtoehtona voi olla, että tilitoimistosta tehdään vain raportit
- laskelmille/ raporteille on tärkeää kirjoittaa mahdollisimman tarkasti auki minkä ajanjakson palkkakertymistä kyse, esim. tekstiriviksi laskelmalle ”lomavuosi 2023” jne.
- pesänhoitajalle lähetetään usein esim. sähköpostilla koosteena Lisätietoja-listaus, jossa tuodaan ilmi esim., jos työsuhteen päättymisestä ei ole tarkkaa tietoa, jos työntekijä on vaihtanut lomarahojaan joustovapaiksi ja pitämättömät joustovapaat maksetaan korvauksena
  - Lisätietoja-listausta on hyvä tehdä koko laskennan ajan

Seuraava asiat olisi hyvä olla tiedossa laskennan alussa (selvitä pesänhoitajalta tarvittaessa):

- maksaako konkurssipesä sekä valvottavat että massavelkaiset palkkasaatavat
- haetaanko palkkasaatavia ”normaalista” vai nopeutetusta palkkaturvasta?
  - vaikuttaa tulorekisteri-ilmoituksiin
- maksupäivät
- kuka tekee ilmoitukset tulorekisteriin (jos ei aiemmin vielä tullut ilmi)
- konkurssipesän vakuutustiedot: eläkevakuutus ja tapaturmavakuutus vakuutustunnuksiineen
- tekeekö työntekijät töitä irtisanomisajalla (vaikuttaa tulorekisteri-ilmoituksiin)
- toimittaako pesänhoitaja palkkalaskelmat työntekijöille vai toimitetaanko tilitoimistosta

## 6 LASKENTA ILMAN TULOREKISTERI-ILMOITUKSIA

### TAPAUSESIMERKKI

- Yritys Oy on asetettu konkurssiin 15.3.2022
- valvottavia palkkoja on palkat 2.3.–15.3. ja massavelkaisia palkkoja irtisanomisajan palkat ajalta 16.3.–30.3.
- työntekijän valvottavia palkkoja on 1000 € ja massavelkaisia palkkoja 500 €

#### 1. Palkkakaudet

- valvottavat ja massavelkaiset palkat tulee laskea kahdelle eri palkkakaudelle:
  - perustetaan valvottavien palkkojen kausi konkurssivelallisen Mepcoon

Vuosi	Kausi	Alkupäivä	Loppupäivä	Maksupäivä	Kirjauspäivä	Veropäivien lkm	Ay-vuosi	Ay-kausi	Ay-väitekuuk	Tunti kortin	Aktiivinen k	Lomavuosi	Teksti 1
2022	8	28.3.2022	10.4.2022	14.4.2022	9.4.2022	14,00	2022	2				2022	
2022	7	16.3.2022	27.3.2022	1.4.2022	27.3.2022	14,00	2022	2				2022	
2022	6	2.3.2022	15.3.2022	18.3.2022	13.3.2022	14,00	2022	1				2022	VALVOTTAVAT

- maksupäivä pesänhoitajalta
- lisätään kauden tekstiksi ”VALVOTTAVAT”
- perustetaan massavelkaisten palkkojen kausi konkurssipesän Mepcoon
  - maksupäivä pesänhoitajalta
  - lisätään kauden tekstiksi ”MASSAVELKAISET”

- jos konkurssi tapahtuu kesken palkkakauden, muokataan palkkakausia konkurssipäivän mukaisesti

## 2. Työsuhteet

- kaikki avoinna olevat työsuhteet voidaan tarvittaessa päättää viimeisimmän palkanmaksuvuoden loppuun, jos työntekijä on saanut kaikki korvaukset

## 3. Palkkatapahtumat

- suositus: toistuvaistapahtumien estot päälle ja lisätään toistuvaiset käsin tapahtumille

### **Valvottaviin palkkoihin** (palkat ennen konkurssia konkurssipäivä mukaan lukien)

- pitämättömät lomat mukaan lukien viimeisen kuukauden lomat (pl. prosenttiperusteisesti maksettavat pitämättömät lomat)
- osakuukauden palkka + luontoisedut konkurssipäivään asti
- mahdolliset työaikapankkitunnit, pekkaset, vuosivapaat jne.

### **Massavelkaksiin palkkoihin**

- irtisanomisajan palkat + luontoisedut viimeiseen työpäivään asti (huomioi irtisanomisajan säädökset esim. TyEL- ja sotu-maksujen osalta)
  - esim. lomautetun työntekijän irtisanomisajan palkasta peritään vain ennakonpidätys, jos ei työssäolovelvoitetta
- prosenttiperusteisesti maksettavat pitämättömät lomat
- Lomista
  - tarkistetaan kertyneet lomat ja korjataan tarvittaessa käsin
  - laskelmille tapahtumatekstiksi minkä vuoden lomista kyse
  - joustovapaat vaihdetaan takaisin lomarahoiiksi
  - lomarahat TES-kohtaisesti normaalien lopputilien mukaisesti
    - jos työsuhde päättyy konkurssista johtuen, niin lomarahat maksetaan
  - **konkurssipesän** Mepcosta voidaan kuitata lomat pidetyiksi, jos ne on maksettu **konkurssivelallisen** Mepcosta

### Huomioita laskentaan:

- mikäli jotain seurantaa ei ole tilioimistossa, esim. pekkaset, lomat, vuosivapaat, niin nämä täytyy erikseen kysyä pesänhoitajalta, jotta nämä saadaan myös maksuun
- luontoisedut: työntekijöillä oikeus käyttää luontoisetuja normaalisti irtisanomisaikana, mutta jos näitä ei voida tarjota työntekijöille, tulee luontoisetu korvata verotuksessa käytetyllä rahavalla
  - poikkeuksena asuntoetu: työntekijällä on oikeus käyttää asuntoa vuokranantajan irtisanomisajaksi säädetyin ajan, mutta **konkurssipesällä** on oikeus periä huoneiston käytöstä vuokraa työsuhteen päättymisen jälkeiseltä ajalta
- työaikapankki/vuosivapaat/tase
  - kirjataan valvottavien palkkojen palkkatapahtumille jokainen vuosi erikseen

- o raskaana tai perhevapaalla olevalla työntekijällä ei ole konkurssitilanteessa muita parempaa irtisanomissuojaa
- o palkattoman vapaan (esim. opintovapaa) aikana irtisanotulle työntekijälle ei makseta irtisanomisajan palkkaa
- o lähtökohtaisesti lomautetuilla työntekijöillä on oikeus irtisanomisajan palkkaa konkurssitilanteissa, vaikka normaalisti työnantaja ei olisi palkanmaksuvelvollinen (huomioi, että lomautetun työntekijän irtisanomisajan palkka menee oikealla tulolajilla)
- o kustannuspaikat: jos **konkurssivelallisella** ollut käytössä, niin nämä kopioitu sellaisenaan **konkurssipesän** Mepcoon
- o ulosotot tulee periä molemmista valvottavista ja massavelkaisista palkoista
  - o tarkista ulosottolaskurilla, että ulosoton määrä on kokonaisuudessaan oikein
- o ay-jäsenmaksut
  - o massavelkaisista palkoista ei välttämättä enää peritä jäsenmaksuja > tarkista pesänhoitajalta
- o palkkaennakot: jos on avoimia palkkaennakoita, käsitellään ennakot kolmannelle kaudelleen (esim. valvottavia edeltävä kausi). Kaudelle brutotetaan palkkaennakoiden kokonaissumma sivukuluineen, ja vastaava vähennys tehdään tältä tavalliselta Valvottavien saatavien kaudelta. Tämä tehdään sen takia, että palkkaturva ei korvaa palkkaennakoiden sivukuluja, mikäli niitä ei ole huomioitu palkkaennakkoa maksettaessa (eli on maksettu nettopalkkaa ennakoon)
  - o pesänhoitajalla on yleensä näistä tieto

Palkkalaji	Määrä	Hinta	Arvo	L
90500 Palkkaennakko	0,00	2500,00	-2500,00	
40024 Palkka (ei lomiin)	0,00	3885,01	3885,01	

44000 Bruttoennakko	0,00	-3885,01	-3885,01	0,00	5000 TyEL palkat	99 Hallinto -Yleiskulut	# Ennakko 11.2.
---------------------	------	----------	----------	------	------------------	----------------------------	-----------------

#### 4. Raportointi ja kuittaus palkanlaskennasta

- o ensimmäiset raportit tehdään ihan **kaikista maksamattomista palkoista** > ELY-keskus tarkistaa aiotaanko kaikkia maksaa palkkaturvana vai ei
  - o raportit nimetään VALVOTTAVAT ja MASSAVELKAISET sen mukaan, kummasta kyse
- o ELY-keskus ilmoittaa, jos jotakin palkkoja ei makseta palkkaturvasta > pesänhoitaja ohjaa työntekijöille mitä he voivat tehdä palkkaturvan ulkopuolelle jäävien palkkojen suhteen
- o Tehdään pyydyt muutokset ja toimitetaan korjatut raportit pesänhoitajalle > pesänhoitaja pyytää vahvistuksen ELY-keskukselta maksetaanko palkat näillä tiedoilla
- o pesänhoitajalle toimitetaan raportit molemmista **konkurssivelallisen** ja **konkurssipesän** Mepcoista: palkkalista, pankkilista, ulosottotilitykset, jäsenmaksutilitykset, palkkalaskelmat, työntajasuorituksien tilitykset, kuukausiyhteenvedo
  - o raportit toimitetaan turvasähköpostilla
- o **MAKSAMISEN KÄYTÄNNÖISTÄ ON HYVÄ SOPIA ETUKÄTEEN PESÄNHOITAJAN KANSSA**
  - o ilmoitus tilitoimiston yhteyshenkilölle, kun palkkojen osalta kaikki on hoidettu

## 7 LASKENTA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSIEN TEKEMINEN

---

Yleisesti:

- jos tilitoimistosta tehdään tulorekisteri-ilmoitukset, niin konkurssivelallisen osalta tilitoimistolla lähtökohtaisesti on jo valtuudet tulorekisteriin, mutta konkurssipesän osalta valtuudet tulee hankkia erikseen (ohjeita alkuun pääsemiseksi oppaan lopussa)
- jos tilitoimistossa tehdään konkurssipesän puolesta ilmoituksia, niin seuraavat tiedot olisi hyvä selvittää pesänhoitajalta ensin:
  - konkurssipesän työeläkevakuutusyhtiö ja vakuutusnumero (sekä tapaturmavakuutustiedot, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä tapaturmavakuutuksella)
  - onko kyseessä ”normaali” vai nopeutettu palkkaturvamenettely
  - tekeekö työntekijä töitä irtisanomisajalla vai ei
    - mikäli töitä ei tehdä, niin sillä on vaikutusta tapaturmavakuutusmaksuihin
- sijaismaksajana konkurssitilanteissa on tilanteesta riippuen joko ELY-keskus tai konkurssipesä
- se kuka palkat käytännössä maksaa (konkurssipesä tai ELY-keskus) määrittää sen, että millä suorituslajilla tapahtumat kirjataan (pää- tai sivutoimen palkkaa VAI sijaismaksajan palkkaa)
  - erityisen tärkeää on huomioida, että tiedot ilmoitetaan tulorekisteriin oikealla maksajan tunnisteella (Y-tunnus):
    - Jos kyseessä valvottavat palkat -> ilmoitetaan maksajan Y-tunnuksena varsinaisen työnantajan ilmoituksessa konkurssivelallisen Y-tunnus
    - Jos kyse massavelkaisista palkoista -> ilmoitetaan maksajan Y-tunnuksena varsinaisen työnantajan ilmoituksessa konkurssipesän Y-tunnus
  - sosiaalivakuuttajat määräävät näiden ilmoitusten perusteella maksut oikein
- jos yritys asetetaan konkurssiin kesken kuukauden, niin kyseiseltä kuukaudesta annetaan siis kaksi työnantajan erillisilmoitusta: konkurssivelallisen osalta konkurssiin asettamiseen asti ja konkurssipesän osalta konkurssin jälkeiseltä ajalta (eli molemmat toimivat ns. toisistaan erillisinä työnantajina)
- vaihtoehtona on tehdä tulorekisteri-ilmoituksia Mepcosta ja käydä käsin korjaamassa tulorekisteriin tai vaihtoehtoisesti tehdä ilmoitukset manuaalisesti tulorekisteriin
  - Mepcon kautta saadaan ilmoituksiin oikeat perustiedot maksajasta ja tulonsajasta, mikä nopeuttaa ilmoitusten tekemistä
  - jos ilmoitukset tehdään Mepcosta, niin ne täytyisi pian käydä myös korjaamassa tulorekisteriin
  - ilmoitusten tiedot on ilmoitustavasta riippumatta hyvä käydä tarkistamassa tulorekisterissä

Tulolajikoodit sijaismaksajatilanteita varten (eli varsinainen työnantaja ilmoittaa näiden mukaisesti, kun sijaismaksaja maksaa hänen puolestaan):

Koodi*	Tulolajin nimi
321	Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksut (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)
322	Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työeläkevakuutusmaksun
323	Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksun
324	Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtapaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun
325	Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksun

\* Tulolajin nimen edessä oleva koodi on palkkatietoilmoituksessa käytettävä tulolajin koodiarvo.

## 7.1 "NORMAALI" PALKKATURVA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSET

### 7.1.1 VALVOTTAVAT PALKAT

ELY-keskus maksaa sijaismaksajana palkat työntekijöille "normaalina" palkkaturvana

- Pesänhoitaja on toimittanut ELY-keskukselle **valvottavien palkkojen** palkkalaskelmat, joiden mukaan ELY-keskus maksaa palkat
- ELY-keskus toimittaa ennakonpidätyksen ja vähentää maksettavista palkoista TyEL ja TVM

Tarvittavat ilmoitukset:

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	ELY-keskus	100- ja 200-sarja	ELY-keskus tekee
Palkkatietoilmoitus*	<a href="#">konkurssivelallinen</a>	321	bruttosumma
Työnantajan erillisilmoitus	<a href="#">konkurssivelallinen</a>		Mepcosta normaalisti

\* voidaan tehdä Mepcosta normaalisti, mutta ilmoituksiin täytyy käydä vaihtamassa tulorekisterissä tulolajiksi sijaismaksajan tulolajikoodi

## PALKKATIEILMOITUS **KONKURSSIVELALLINEN**

Voit tarkistaa/tehdä manuaalisesti tulorekisteri-ilmoitukset:

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

1. Yleistiedot:

- maksupäiväksi ELY:n ilmoittama maksupäivä
- palkanmaksukaudeksi valitaan aika konkurssipäivään asti konkurssipäivä mukaan lukien
- ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

2. Maksaja:

- tarkista, että maksajan tunnisteena on [konkurssivelallisen](#) Y-tunnus
- Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä tapauksessa kantaa

3. Tulonsaaja:

- täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- tulonsaajan vakuutustiedot > tieto työeläkevakuutuksesta > valitaan 1 – Työntekijän työeläkevakuutus + eläkevakuutusyhtiö ja [konkurssivelallisen](#) eläkevakuutusnumero
- työtapaturmavakuutustiedot annetaan vain, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksella

4. Maksetut suoritukset:

- klikkaa "Lisää tulolaji tai vähennettävä erä"
- valitaan alasetoalikoista tulolaji "321"

- o lisää määräksi maksetun palkan BRUTTO-summa ja ansaintakaudeksi palkanmaksukausi

Lisää tulolaji tai vähennettävä erä

**Tulolajin yleistiedot**

Välitse tulolaji, joka vastaa suorituksen luonnetta. Kun ilmoitat rahapalkkoja, voit käyttää samassa ilmoituksessa vain joko 100-sarjan tai 200-sarjan tulolajeja.

Tulolaji tai vähennettävä erä

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusm. Q

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksut (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)

322 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työeläkevakuutusmaksun

323 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksun

324 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtapaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun

325 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksun

## 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- o lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

**Tulonsaajan ammattiluokka**

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtapaturmavakuutettu.

Ammattiluokan tyyppi  
Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10)

Ammattiluokan tunnistus  
83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL. Q

Ammattinimike  
Kuorma-auton kuljettaja

Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## TYÖNANTAJAN ERILLISILMOITUS KONKURSSIVELALLINEN

- o Työnantajan erillisilmoitus voidaan tehdä Mepcosta normaalisti

### 7.1.2 MASSAVELKAISET PALKAT

ELY-keskus maksaa sijaismaksajana palkat työntekijöille ”normaalina” palkkaturvana

- o ELY-keskus voi maksaa massavelkaisia palkkoja konkurssipesän puolesta
- o voidaan ajatella, että konkurssipesä toimii työnantajana
- o konkurssipesä on velvollinen ottamaan työntekijöille vakuutukset
- o konkurssipesän vakuutustiedot täytyy kysyä pesänhoitajalta
- o jos työntekijät **tekevät töitä irtisanomisaikana**, niin ilmoitukset tehdään seuraavasti

Tarvittavat ilmoitukset:

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	ELY-keskus	100- ja 200-sarja	ELY-keskus tekee
Palkkatietoilmoitus*	konkurssipesä	321	bruttosumma
Työnantajan erillisilmoitus	konkurssipesä		Mepcosta normaalisti

\* voidaan tehdä Mepcosta normaalisti, mutta ilmoituksiin täytyy käydä vaihtamassa tulorekisterissä tulolajiksi sijaismaksajan tulolajikoodi

- o jos työntekijät **eivät tee töitä irtisanomisajalla**, niin ilmoitukset tehdään seuraavasti:

Tarvittavat ilmoitukset:

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	ELY-keskus	100- ja 200-sarja	ELY-keskus tekee
Palkkatietoilmoitus*	konkurssipesä	322,323,325	bruttosumma, vakuuttamisen poikkeus

Palkkatietoilmoitus	konkurssivelallinen	324	bruttosumma
Työnantajan erillisilmoitus	konkurssipesä		Mepcosta normaalisti

\* voidaan tehdä Mepcosta normaalisti, mutta ilmoituksiin täytyy käydä vaihtamassa tulorekisterissä tulolajiksi sijaismaksajan tulolajikoodi

## PALKKATIETOILMOITUS KONKURSSIPESÄ

- o voit tehdä ilmoituksen Mepcosta normaalisti, mutta tulorekisteriin täytyy käydä manuaalisesti korjaamassa vakuuttamisen poikkeus -tieto ilmoituksen kohtaan ”3. Tulonsaaja”
- o ilmoituksiin täytyy lisäksi käydä vaihtamassa tulorekisterissä tulolajeiksi sijaismaksajan tulolajikoodit (kopioidaan alkuperäinen ilmoitus, tehdään kopioon muutokset ja poistetaan alkuperäinen ilmoitus)

Voit tarkistaa/tehdä manuaalisesti tulorekisteri-ilmoitukset:

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- o maksupäiväksi ELY:n ilmoittama maksupäivä
- o palkanmaksukaudeksi valitaan: konkurssipäivästä seuraava päivä – työsuhteen päättymispäivä (pääosin 14vrk)
- o ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

### 2. Maksaja:

- o tarkista, että maksajan tunnisteenä on konkurssipesän Y-tunnus
- o Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä tapauksessa kantaa

### 3. Tulonsaaja:

- o täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- o tulonsaajan vakuutustiedot > tieto työeläkevakuutuksesta > valitaan 1 – Työntekijän työeläkevakuutus + eläkevakuutusyhtiö ja konkurssipesän eläkevakuutusnumero
- o työtapaturmavakuutustietoja ei tarvitse antaa, vaan valitaan vakuuttamisen poikkeus:

Vakuuttamisen poikkeustilanteet

Ilmoita tiedot, jos vakuuttamisvelvollisuutta ei ole tai tulonsaaja on vakuutettu toisessa valtiossa.

Ei velvollisuutta vakuuttaa tulonsaajaa

Valitse ne vakuutukset, joita maksajan ei lain mukaan tarvitse tulonsaajalle ottaa. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, kun tulonsaaja on tietyn ikäinen, tulot jäävät alle tietyn rajan tai tulo maksetaan yrittäjälle. 

- Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)
- Ei vakuuttamisvelvollisuutta (sairausvakuutus)
- Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työeläkevakuutus)
- Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)
- Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työttömyysvakuutus)

### 4. Maksetut suoritukset:

- o klikkaa ”Lisää tulolaji tai vähennettävä erä”
- o valitaan alasetovalikosta tulolajit ”322, 323 ja 325”
- o lisää kaikki kolme tulolajia erikseen ja laita kaikkiin määräksi maksetun palkan BRUTTO-summa ja ansaintakaudeksi palkanmaksukausi

Lisää tulolaji tai vähennettävä erä

**Tulolajin yleistiedot**

Valitse tulolaji, joka vastaa suorituksen luonnetta. Kun ilmoitat rahapalkkoja, voit käyttää samassa ilmoituksessa vain joko 100-sarjan tai 200-sarjan tulolajeja.

Tulolaji tai vähennettävä erä

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksun

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksut (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)

322 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työeläkevakuutusmaksun

323 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksun

324 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtapaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun

325 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksun

## 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- o lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

**Tulonsaajan ammattiluokka**

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtapaturmavakuutettu.

Ammattiluokan tyyppi: Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10)

Ammattiluokan tunnistenumero: 83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL.

Ammattinimi: Kuorma-auton kuljettaja

+ Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsele ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## PALKKATIETOILMOITUS KONKURSSIVELALLINEN

- o massavelkaisten palkkasaatavien tulorekisteriin ilmoittamista ei toistaiseksi ole toteutettu Mepcoon

Ilmoituksien tekeminen manuaalisesti tulorekisteriin:

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- o maksupäiväksi ELY:n ilmoittama maksupäivä
- o palkanmaksukaudeksi valitaan: konkurssipäivästä seuraava päivä – työsuhteen päättymispäivä (pääosin 14vrk)
- o ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

### 2. Maksaja:

- o tarkista, että maksajan tunnisteenä on konkurssivelallisen Y-tunnus
- o Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä tapauksessa kantaa

### 3. Tulonsaaja:

- o täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- o tulonsaajan vakuutustietoja ei tarvitse tässä tapauksessa antaa
- o työtapaturmavakuutustiedot annetaan vain, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksella

### 4. Maksetut suoritukset:

- o klikkaa ”Lisää tulolaji tai vähennettävä erä”
- o valitaan alavetovalikosta tulolaji ”324”
- o lisää määräksi maksetun palkan BRUTTO-summa ja ansaintakaudeksi palkanmaksukausi

Lisää tulolaji tai vähennettävä erä

Tulolajin yleistiedot

Valitse tulolaji, joka vastaa suorituksen luonnetta. Kun ilmoitat rahapalkkoja, voit käyttää samassa ilmoituksessa vain joko 100-sarjan tai 200-sarjan tulolajeja. **i**

Tulolaji tai vähennettävä erä

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksun **Q**

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksun (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)

322 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työeläkevakuutusmaksun

323 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksun

324 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtapaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun

325 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksun

## 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- o lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

Tulonsaajan ammattiluokka

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtapaturmavakuutettu. **i**

Ammattiluokan tyyppi  
Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10) **Q**

Ammattiluokan tunnistus  
83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL. **Q**

Ammattinimi  
Kuorma-auton kuljettaja

**+** Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsele ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## TYÖNANTAJAN ERILLISILMOITUS KONKURSSIPESÄ

- o Työnantajan erillisilmoitus voidaan tehdä Mepcosta normaalisti

### 7.1.3 ns. roikkolomautus-tilanne

- o työntekijä on ollut lomautettuna yli 200 päivää ja hänet irtisanotaan
- o konkurssipesä ei teetä töitä irtisanomisajalla
  - o ELY-keskus maksaa irtisanomisajan palkan työntekijälle ja tekee tästä palkkatietoilmoituksen käyttämällä tulolajia 208 Irtisanomisajan korvaus (tulo ei ole sosiaalivakuutusmaksujen alainen)
  - o palkkatietoilmoituksessa ELY-keskus käyttää varsinaisen työnantajan tunnisteenä konkurssipesän Y-tunnusta
  - o konkurssipesä ei tee tässä tilanteessa varsinaisen työnantajan palkkatietoilmoitusta, koska tulo ei ole sosiaalivakuutusmaksujen alaista

Tarvittavat ilmoitukset:

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	ELY-keskus	208	ELY-keskus tekee
Työnantajan erillisilmoitus	konkurssipesä		Mepcosta normaalisti

## 7.2 NOPEUTETTU PALKKATURVA JA TULOREKISTERI-ILMOITUKSET

ELY-keskus maksaa palkat konkurssipesälle, joka maksaa palkat työntekijöille

- o nopeutetussa palkkaturvamenettelyssä konkurssipesä on sijaismaksaja

- o konkurssipesä hakee kaikki (valvottavat ja massavelkaiset) palkat yhteisellä hakemuksella ELY-keskukselta
- o ELY-keskus siirtää konkurssipesän tilille maksettavan summan, josta on vähennetty TyEL- ja TVM-maksut
- o konkurssipesä maksaa työntekijälle palkat, josta se pidättää ennakonpidätyksen
- o valvottavat ja massavelkaiset palkat on ilmoitettava erikseen konkurssivelallisen ja konkurssipesän puolelta

### 7.2.1 VALVOTTAVAT PALKAT

#### Mepco-asetukset valvottavien palkkojen osalta:

- o näitä tarvitaan vain, jos tilitoimistosta tehdään tulorekisteri-ilmoituksia
- o näitä käytetään vain konkurssipesän Mepcossa
- o nopeutettuna palkkaturvana maksettuja valvottuja palkkoja varten konkurssipesän Mepcoon voidaan tehdä poikkeavia asetuksia sijaismaksajatilanteita varten
  - o palkkatietoilmoitukset saadaan ilmoitettua yhdellä kertaa konkurssipesän ja konkurssivelallisen osalta
  - o tämä on mahdollista vain nopeutetussa palkkaturvamenettelyssä, koska konkurssipesä toimii sijaismaksajana ("normaalissa" menettelyssä ELY-keskus on sijaismaksaja)
  - o Mepcosta voidaan ilmoittaa tässä tilanteessa ainoastaan valvottavien palkkojen ilmoitukset

#### Sijaismaksajan asetukset konkurssipesän Mepcoon:

-konkurssipesän tietoihin tulee muuttaa maksajatiedot sijaismaksajatilanteita varten

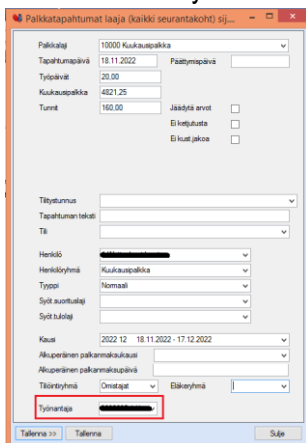
- o lisäksi työntekijöiden työsuhteisiin välilehdelle "Sijaismaksajatilanteet" tallennetaan seuraavat konkurssivelallisen tiedot
  - o Varsinainen työnantaja ajalla > valvottavien palkkojen palkkakausi
  - o Tunnisteen tyyppi > Y-tunnus
  - o Tunniste > konkurssivelallisen Y-tunnus
  - o Työnantajan nimi > konkurssivelallisen yrityksen nimi
  - o Katuosoite > konkurssivelallisen osoite
  - o Postinumero > konkurssivelallisen postinumero
  - o Postitoimipaikka > konkurssivelallisen postitoimipaikka

**TAPAUSESIMERKKI:**

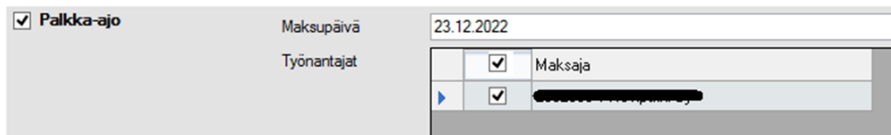
- o yritys on asetettu konkurssiin 1.4.2023
- o **valvottavia palkkoja** on palkat 1.3.–1.4. ja massavelkaisia palkkoja irtisanomisajan palkat ajalta 2.4.–15.4.
- o työntekijän valvottavia palkkoja on 1000 € ja massavelkaisia palkkoja 500 €
- o **konkurssipesä** hakee kaikki (valvottavat ja massavelkaiset) palkat yhteisellä hakemuksella ELY-keskukselta
- o ELY-keskus siirtää **konkurssipesän** tilille maksettavan summan, josta on vähennetty TyEL- ja TVM-maksut
  - o **konkurssipesä** ei siis pidätä näitä enää palkoista, mutta niistä pitää tehdä kuitenkin sijaismaksajan palkkatietoilmoitukset
- o **konkurssipesä** maksaa 15.4. työntekijälle palkat, josta se toimittaa ennakonpidätyksen ja tekee ilmoitukset tulorekisteriin (ELY-keskus ei tee tässä tapauksessa mitään ilmoituksia tulorekisteriin)

**Palkkatapahtumat**

- o lisätään valvottavien palkkojen kaudelle palkkatapahtumat
- o lisäksi: palkkatapahtumille jokaiselle riville tulee käydä valitsemassa ”Työnantaja” -kohtaan **konkurssivelallinen**
- o tällöin kyseisestä tulolajista lähtee ilmoitus myös **konkurssivelallisen** puolesta



- o kun lasketaan netto 1. ajojonossa valvottavista laskennoista, niin valitaan Työnantajat-kohtaan täppä **konkurssivelallisen** kohdalle



**Tarvittavat ilmoitukset:**

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	<b>konkurssipesä</b>	100- ja 200-sarja	Mecpossa sijaismaksaja-asetukset
Palkkatietoilmoitus	<b>konkurssivelallinen</b>	321	bruttosumma, <b>konkurssivelallisen</b> vakuutustiedot Ilmoitus <b>konkurssipesän</b> Mecposta, jos sijaismaksaja-asetukset kunnossa
Työnantajan erillisilmoitus	<b>konkurssivelallinen</b>		Mecposta normaalisti

- o kun ilmoitukset on lähetetty, niin käy vielä tarkistamassa tulorekisterissä, että ilmoitukset on **konkurssivelallisen** ja **konkurssipesän** osalta oikein. Tee tarvittavat korjaukset:
  - o **konkurssipesän** ilmoituksessa normaalit tulolajit ilman vakuutustietoja ja Sijaismaksajatiedot
  - o **konkurssivelallisen** ilmoituksessa ainoastaan sijaismaksajatilanteiden tulolaji 321 ja vakuutustiedot

Voit tarkistaa/tehdä manuaalisesti tulorekisteri-ilmoitukset:

## PALKKATIETOILMOITUS **KONKURSSIPESÄ**

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- o maksupäiväksi 15.4.2023
- o palkanmaksukaudeksi valitaan aika ennen konkurssia 1.3.-1.4.2023
- o ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

### 2. Maksaja:

- o tarkista, että maksajan tunnisteena on **konkurssipesän** Y-tunnus
- o otetaan kantaa sijaismaksaja-tietoryhmään:

- o valitaan "Maksaja toimii sijaismaksajana"
- o Tunnisteen tyyppi: Y-tunnus ja tunnisteeksi **konkurssivelallisen** Y-tunnus

### 3. Tulonsaaja:

- o täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- o tulonsaajan vakuutustietoja ei tarvitse tässä ilmoituksessa antaa, vaan ne annetaan **konkurssivelallisen** ilmoituksella

### 4. Maksetut suoritukset:

- o klikkaa "Lisää tulolaji tai vähennettävä erä"
- o lisätään kaikki tulolajit aikapalkka, ennakonpidätys, työntekijän TyEL, työntekijän TVM jne. normaaleja tulolajikoodeja käyttäen (summat löytyvät palkkalaskelmilta)
- o ansaintakaudeksi valitaan palkanmaksukausi

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsele ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## PALKKATIETOILMOITUS **KONKURSSIVELALLINEN**

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- maksupäiväksi 15.4.2023
- palkanmaksukaudeksi valitaan aika ennen konkurssia 1.3.-1.4.2023
- ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

## 2. Maksaja:

- tarkista, että maksajan tunnisteenä on **konkurssivelallisen** Y-tunnus
- Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä ilmoituksessa kantaa

## 3. Tulonsaaja:

- täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- tulonsaajan vakuutustiedot > tieto työeläkevakuutuksesta > valitaan 1 – Työntekijän työeläkevakuutus + eläkevakuutusyhtiö ja **konkurssivelallisen** eläkevakuutusnumero
- työtaturmavakuutustiedot annetaan vain, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä työtaturma- ja ammattitautivakuutuksella

## 4. Maksetut suoritukset:

- klikkaa ”Lisää tulolaji tai vähennettävä erä”
- valitaan alavetovalikosta tulolaji ”321”

Lisää tulolaji tai vähennettävä erä

Tulolajin yleistiedot

Valitse tulolaji, joka vastaa suorituksen luonnetta. Kun ilmoitat rahapalkkoja, voit käyttää samassa ilmoituksessa vain joko 100-sarjan tai 200-sarjan tulolajeja.

Tulolaji tai vähennettävä erä

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusm

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sosiaalivakuutusmaksut (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtaturma- ja ammattitautivakuutus)

322 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työeläkevakuutusmaksun

323 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksun

324 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun

325 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksun

- lisää määräksi maksetun palkan BRUTTO-summa ja ansaintakaudeksi palkanmaksukausi

## 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

Tulonsaajan ammattiluokka

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtaturmavakuutettu.

Ammattiluokan tyyppi  
Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10)

Ammattiluokan tunnistenumero  
83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL.

Ammattinimi  
Kuorma-auton kuljettaja

+ Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## TYÖNANTAJAN ERILLISILMOITUS KONKURSSIVELALLINEN

- Työnantajan erillisilmoitus voidaan tehdä Mepcosta normaalisti

### 7.2.2 MASSAVELKAISET PALKAT

- massavelkaisten palkkojen osalta oleellista on, että tekeekö työntekijät irtisanomisajalla töitä vai ei
- **massavelkaisten palkkojen** osalta ei ole varsinainen sijaismaksajatilanne

- Mepcon sijaismaksaja-asetuksia ei voida hyödyntää massavelkaisten palkkojen tulorekisteri-ilmoituksiin
- konkurssipesä maksaa palkat pesän varoista ja on myös velvollinen ottamaan työeläke- ja tapaturmavakuutukset
- konkurssipesä antaa massavelkaisten palkkojen palkkatietoilmoitukset omalla Y-tunnuksellaan

#### TAPAUSESIMERKKI:

- yritys on asetettu konkurssiin 1.4.2023
- valvottavia palkkoja on palkat 1.3.–1.4. ja massavelkaisia palkkoja irtisanomisajan palkat ajalta 2.4.–15.4.
- työntekijän valvottavia palkkoja on 1000 € ja massavelkaisia palkkoja 500 €
- konkurssipesä hakee kaikki (valvottavat ja massavelkaiset) palkat yhteisellä hakemuksella ELY-keskukselta
- ELY-keskus siirtää konkurssipesän tilille maksettavan summan, josta on vähennetty TyEL- ja TVM-maksut
  - konkurssipesä ei siis pidätä näitä enää palkoista, mutta niistä pitää tehdä kuitenkin sijaismaksajan palkkatietoilmoitukset
- konkurssipesä maksaa 15.4. työntekijälle palkat, josta se toimittaa ennakonpidätyksen ja tekee ilmoitukset tulorekisteriin (ELY-keskus ei tee tässä tapauksessa mitään ilmoituksia tulorekisteriin)

#### JOS työntekijät tekevät töitä irtisanomisajalla

##### Palkkatapahtumat:

- lisätään palkkatapahtumille irtisanomisajan palkkatapahtumat
  - huomiona, että pitämättömät lomamat ovat massavelkaisia palkkoja, jos ne maksetaan prosenttiperusteisesti

##### Tarvittavat ilmoitukset:

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	konkurssipesä	100- ja 200-sarja	konkurssipesän vakuutustiedot
Työnantajan erillisilmoitus	konkurssipesä		Mepcosta normaalisti

- voidaan ajatella, että konkurssipesä toimii työnantajana
  - konkurssipesä on velvollinen ottamaan työntekijöille vakuutukset
  - konkurssipesän vakuutustiedot täytyy kysyä pesänhoitajalta

Voit tarkistaa/tehdä manuaalisesti tulorekisteri-ilmoitukset:

#### PALKKATIEITOILMOITUS KONKURSSIPESÄ

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

1. Yleistiedot:

- o maksupäiväksi 15.4.2023
  - o palkanmaksukaudeksi valitaan irtisanomisaika 2.4.-15.4.2023
  - o ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot
2. Maksaja:
- o tarkista, että maksajan tunnisteenä on **konkurssipesän** Y-tunnus
  - o Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä ilmoituksessa kantaa
3. Tulonsaaja:
- o täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
  - o tulonsaajan vakuutustiedot > tieto työeläkevakuutuksesta > valitaan 1 – Työntekijän työeläkevakuutus + eläkevakuutusyhtiö ja **konkurssipesän** eläkevakuutusnumero
  - o työtapaturmavakuutustiedot annetaan vain, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksella
4. Maksetut suoritukset:
- o klikkaa ”Lisää tulolaji tai vähennettävä erä”
  - o lisätään kaikki tulolajit aikapalkka, ennakonpidätys, työntekijän TyEL, työntekijän TVM jne. normaaleja tulolajikoodeja käyttäen (summat löytyvät palkkalaskelmilta)
  - o ansaintakaudeksi valitaan palkanmaksukausi
- Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.
5. Palvelussuhde ja poissaolot:
- o lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

Tulonsaajan ammattiluokka

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtapaturmavakuutettu. i

Ammattiluokan tyyppi

Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10) ▼

Ammattiluokan tunniste

83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL. Q ▼

Ammattinimike

Kuorma-auton kuljettaja

+ Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## TYÖNANTAJAN ERILLISILMOITUS **KONKURSSIPESÄ**

- o Työnantajan erillisilmoitus voidaan tehdä Mepcosta normaalisti

### **JOS työntekijät eivät tee töitä irtisanomisajalla (=ei tapaturmavakuutusvelvollisuutta)**

#### Palkkatapahtumat:

- o lisätään palkkatapahtumille irtisanomisajan palkkatapahtumat
  - o huomiona, että pitämättömät lomat ovat massavelkaisia palkkoja, jos ne maksetaan prosenttiperusteisesti

#### Tarvittavat ilmoitukset

Ilmoitus	Kuka tekee?	Tulolaji	Huomioita
Sijaismaksajan palkkatietoilmoitus	<b>konkurssipesä</b>	100- ja 200-sarja	vakuuttamisen poikkeus
Palkkatietoilmoitus	<b>konkurssivelallinen</b>	324	bruttosumma
Työnantajan erillisilmoitus	<b>konkurssipesä</b>		Mepcosta normaalisti

- konkurssipesä antaa omalla Y-tunnuksella palkkatietoilmoituksen, jossa suljetaan pois tapaturmavakuutusvelvollisuus
  - työeläkevakuutustiedot annetaan kuitenkin konkurssipesän Y-tunnuksella
    - kysy konkurssipesän vakuutustiedot pesänhoitajalta
- lisäksi konkurssipesä antaa ilmoituksen konkurssivelallisen Y-tunnuksella sijaismaksajana maksamastaan palkasta, josta konkurssivelallinen maksaa tapaturmavakuutusmaksun

## PALKKATIEITOILMOITUS KONKURSSIPESÄ

- voit tehdä ilmoituksen Mepcosta normaalisti, mutta tulorekisteriin täytyy käydä manuaalisesti korjaamassa vakuuttamisen poikkeus -tieto ilmoituksen kohtaan ”3. Tulonsaaja”
- ilmoitukseen täytyy lisäksi käydä vaihtamassa tulorekisterissä tulolajeiksi sijaismaksajan tulolajikoodit (kopioidaan alkuperäinen ilmoitus, tehdään kopioon muutokset ja poistetaan alkuperäinen ilmoitus)

Voit tarkistaa/tehdä manuaalisesti konkurssipesän palkkatietoilmoituksen seuraavasti:

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- maksupäiväksi 15.4.2023
- palkanmaksukaudeksi valitaan: 2.4.-15.4.2023
- ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

### 2. Maksaja:

- tarkista, että maksajan tunnisteenä on konkurssipesän Y-tunnus
- Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä tapauksessa kantaa

### 3. Tulonsaaja:

- täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- tulonsaajan vakuutustiedot > tieto työeläkevakuutuksesta > valitaan 1 – Työntekijän työeläkevakuutus + eläkevakuutusyhtiö ja konkurssipesän eläkevakuutusnumero
- työtapaturmavakuutustietoja ei tarvitse antaa, vaan valitaan vakuuttamisen poikkeus:

Vakuuttamisen poikkeustilanteet

Ilmoita tiedot, jos vakuuttamisvelvollisuutta ei ole tai tulonsaaja on vakuutettu toisessa valtiossa.

Ei velvollisuutta vakuuttaa tulonsaajaa

Valitse ne vakuutukset, joita maksajan ei lain mukaan tarvitse tulonsaajalle ottaa. Tällainen tilanne voi olla esimerkiksi silloin, kun tulonsaaja on tietyn ikäinen, tulot jäävät alle tietyn rajan tai tulo maksetaan yrittäjälle. 

Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)

Ei vakuuttamisvelvollisuutta (sairausvakuutus)

Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työeläkevakuutus)

Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työtapaturma- ja ammattitautivakuutus)

Ei vakuuttamisvelvollisuutta (työttömyysvakuutus)

### 4. Maksetut suoritukset:

- klikkaa ”Lisää tulolaji tai vähennettävä erä”
- lisätään kaikki tulolajit aikapalkka, ennakonpidätys, työntekijän TyEL, työntekijän TVM jne. normaaleja tulolajikoodeja käyttäen (summat löytyvät palkkalaskelmilta)
- ansaintakaudeksi valitaan palkanmaksukausi

### 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)

Tulonsaajan ammattiluokka

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtaturmavakuutettu. i

Ammattiluokan tyyppi

Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10) ▼

Ammattiluokan tunnistus

83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL. Q ▼

Ammattinimike

Kuorma-auton kuljettaja

+ Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## PALKKATIEITOILMOITUS KONKURSSIVELALLINEN

- massavelkaisten palkkasaatavien tulorekisteriin ilmoittamista ei toistaiseksi ole toteutettu Mepcoon

Ilmoituksen tekeminen manuaalisesti tulorekisteriin:

Ilmoittaminen > Palkkatietoilmoitus

### 1. Yleistiedot:

- maksupäiväksi 15.4.2023
- palkanmaksukaudeksi valitaan: 2.4.-15.4.2023
- ilmoituksen yhteyshenkilöksi omat tiedot

### 2. Maksaja:

- tarkista, että maksajan tunnisteena on konkurssivelallisen Y-tunnus
- Sijaismaksaja ja varsinainen työnantaja -kohtaan ei oteta tässä tapauksessa kantaa

### 3. Tulonsaaja:

- täydennetään tulonsaajan tiedot (sotu pakollinen)
- tulonsaajan vakuutustietoja ei tarvitse tässä ilmoituksessa antaa
- työtaturmavakuutustiedot annetaan vain, jos työntekijät on vakuutettu useammalla kuin yhdellä työtaturma- ja ammattitautivakuutuksella

### 4. Maksetut suoritukset:

- klikkaa "Lisää tulolaji tai vähennettävä erä"
- valitaan alavetovalikosta tulolaji "324"

Lisää tulolaji tai vähennettävä erä

Tulolajin yleistiedot ▲

Valitse tulolaji, joka vastaa suorituksen luonnetta. Kun ilmoitat rahapalkkoja, voit käyttää samassa ilmoituksessa vain joko 100-sarjan tai 200-sarjan tulolajeja. i

Tulolaji tai vähennettävä erä

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työntäjän sosiaalivakuutusm Q ▼

321 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työntäjän sosiaalivakuutusmaksut (työeläke-, sairaus-, työttömyys- sekä työtaturma- ja ammattitautivakuutus)

322 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työntäjän työeläkevakuutusmaksun

323 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työntäjän työttömyysvakuutusmaksun

324 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työtaturma- ja ammattitautivakuutusmaksun


325 - Sijaismaksajan maksama palkka, josta työnantaja maksaa työntäjän sairausvakuutusmaksun

- lisää määräksi 500 € ja ansaintakaudeksi palkanmaksukausi

### 5. Palvelussuhde ja poissaolot:

- lisää Tulonsaajan ammattiluokka (tiedot Mepcosta)


Tulonsaajan ammattiluokka

Ilmoita ammattiluokka, jos tulonsaaja on työtaturmavakuutettu. 

Ammattiluokan tyyppi  
Tilastokeskuksen ammattiluokitus (TK10) ▼

Ammattiluokan tunnistenumero  
83320 - KUORMA-AUTON JA ERIKOISAJONEUVOJEN KUL. Q ▼

Ammattinimike  
Kuorma-auton kuljettaja

 Lisää ammattiluokka

Loput tiedot eivät ole tarpeellisia. Esikatsela ilmoitus ja varmista, että ilmoitus tulee lähetetyksi.

## TYÖANTAJAN ERILLISILMOITUS KONKURSSIPESÄ

- Työnantajan erillisilmoitus voidaan tehdä Mepcosta normaalisti

## 8 LASKENTA ILMAN PALKKATURVAA TULOREKISTERI-ILMOITUKSINEEN

- joissain tapauksissa konkurssipesä maksaa palkkoja omista varoistaan ja tällöin ei ole kyseessä kumpikaan palkkaturvamenettelyistä
- palkat jaotellaan siten, että konkurssia edeltävät palkat ovat valvottavia palkkoja, mutta konkurssin jälkeisten palkkojen osalta voidaan ajatella, että konkurssipesä on työnantaja

### VALVOTTAVAT PALKAT

- toimintaohjeet samat kuin nopeutetussa palkkaturvamenettelyssä

### MASSAVELKAISET PALKAT

- ilmoitukset annetaan kuten konkurssipesä olisi normaali työnantaja

## 9 KONKURSSIPESÄN SUOMI.FI-VALTUUDET TULOREKISTERIIN

- tulorekisteri-ilmoituksia ei voida tehdä, jos konkurssipesän tulorekisteriin ei ole valtuuksia
- tämä on lähtökohtaisesti haastavampi prosessi normaaliin valtuuksien hankkimiseen nähden
- kysy esihenkilöltä/ tilitoimiston yhteyshenkilöltä/ pesänhoitajalta miten tehdään, jotta valtuudet saadaan palkanlaskijalle