



**LAHDEN AMMATTIKORKEAKOULU**  
*Lahti University of Applied Sciences*

# OSAKKAAN PALKANMAKSU PIENESSÄ OSAKEYHTIÖSSÄ

LAHDEN  
AMMATTIKORKEAKOULU  
Liiketalouden ala  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Taloushallinto  
Opinnäytetyö  
Syksy 2014  
Anna Järvelä  
Iina Vilén

Lahden ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma

JÄRVELÄ, ANNA  
VILÉN, IINA:

Osakkaan palkanmaksu pienessä  
osakeyhtiössä  
Case: Yritys X Oy

Taloushallinnon opinnäytetyö, 53 sivua, 12 liitesivua

Syksy 2014

TIIVISTELMÄ

---

Tämä opinnäytetyö tehtiin case-yrityksen, Yritys X Oy:n, toiveesta hoitaa itse oma palkkahallintonsa. Yritys X Oy:n palkkojen maksaminen on tähän asti ollut ulkoistettuna kirjanpitäjälle, mutta palkkojen sisäinen maksatus Yritys X Oy:n vastuuhenkilön toimesta on tullut ajankohtaiseksi. Opinnäytetyön tavoitteena oli selvittää huomioonotettavat tekijät, jotka vaikuttavat osakkaan, joka omistaa alle 30 prosenttia yrityksen osakkeista, palkanmaksuun.

Opinnäytetyön teoriaosuudessa käsitellään osakkaiden rahapalkkaa, siitä tehtäviä vähennyksiä sekä kustannusten korvauksia ja luontoisetuja, joita osakkaalle on mahdollisuus maksaa. Teoriaosuus käsittelee lisäksi palkanmaksuun liittyviä työnantajamaksuja, -ilmoituksia ja -tilityksiä sekä niitä lakeja ja viranomaisvaatimuksia, jotka palkkojen maksamista säätelevät.

Opinnäytetyön case-osuudessa syvennytään Yritys X Oy:n palkanmaksuun liittyviin tekijöihin sekä Palkka.fi-palvelun käyttöön case-yrityksen näkökulmasta. Yritys X Oy:n omatoimisen palkanmaksun tueksi tehtiin myös opas Palkka.fi-palveluun.

Tutkimuksen luonne on kvalitatiivinen eli laadullinen tapaustutkimus. Case-osuus toteutettiin haastattelujen, Palkka.fi-palvelun sekä teoriaosuudesta poimittujen Yritys X Oy:tä koskevien asioiden pohjalta. Opinnäytetyön myötä Yritys X Oy:n vastuuhenkilölle selkiytyi yrityksen palkanmaksuun vaikuttavat tekijät ja Palkka.fi-palvelun käyttö. Oppaan avulla myös muiden osakkaiden on mahdollista hoitaa Yritys X Oy:n palkkahallintoa.

Asiasanat: palkanlaskenta, osakkaiden rahapalkka, palkanlaskennan viranomaisvaatimukset

Lahti University of Applied Sciences

Degree Programme in Business Studies

JÄRVELÄ, ANNA &  
VILÉN, IINA:

Salary payment for shareholder in small  
limited company  
Case: Yritys X Oy

Bachelor's Thesis in Financial Management 53 pages, 12 pages of appendices

Autumn 2014

ABSTRACT

---

The thesis is based on the idea that the shareholders of Yritys X Oy want to handle their payroll management themselves. The aim of this thesis is to find out all the factors, which affect to payment of salary in a small limited company.

The theoretical background of the thesis deals with the norms which relate to the payment of the shareholder's salary, including laws and regulatory requirements. The source material for the theoretical section is based on literature and Internet sources related to payroll management.

The empirical section of the study concentrates on the factors specifically affecting Yritys X Oy's salary payment. This section also focuses on the Palkka.fi service and how to make use of the service when the company pays salaries. The data for the empirical part was acquired by interviews. A guidebook to the Palkka.fi service was also made for Yritys X Oy.

As a result of the study the main factors affecting Yritys X Oy's salary payment were clarified to the company's shareholders and they learned how to use the Palkka.fi service. With the guidebook each shareholder can handle Yritys X Oy's payroll.

Key words: payroll, shareholder's salary, regulatory requirements

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO	1
1.1	Opinnäytetyön tausta	1
1.2	Opinnäytetyön tavoitteet, tutkimusongelma ja rajaus	2
1.3	Opinnäytetyön tutkimusmenetelmä	2
1.4	Opinnäytetyön rakenne	4
2	OSAKKAIDEN PALKKA JA KUSTANNUSTEN KORVAUKSET	6
2.1	Osakkaiden rahapalkka	6
2.2	Ennakonpidätys	8
2.3	Palkasta tehtävät muut vähennykset	11
2.3.1	Työeläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu	11
2.3.2	Ulosotto	13
2.3.3	Ammattiyhdistyksen jäsenmaksu	13
2.4	Työnantajamaksut	14
2.4.1	Sosiaaliturvamaksu	14
2.4.2	Työeläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu	15
2.4.3	Tapaturma- ja ryhmähenkivakuutus	16
2.5	Kustannusten korvaukset ja luontoisedut	16
3	PALKANLASKENNAN VIRANOMAISVAATIMUKSET JA VAIHEISTUSPROSESSI	24
3.1	Keskeisimmät lait pienosakeyhtiön palkanmaksua koskien	24
3.2	Palkanlaskennan prosessi pienosakeyhtiössä	26
3.2.1	Ilmoitukset, tilitykset ja maksut	26
3.2.2	Palkkakirjanpito	31
3.2.3	Yhteenveto palkanmaksun toiminnoista vuosikellon muodossa	33
4	CASE YRITYS X OY	35
4.1	Yritysesittely	35
4.2	Tutkimuksen toteutus	35
4.3	Palkka.fi	36
4.4	Palkka.fi-palvelun käyttäminen Yritys X Oy:n palkanmaksussa	39
4.5	Palkanmaksaminen Palkka.fi-palvelun avulla -opas	43
4.6	Tutkimustulokset ja johtopäätökset	43

5 YHTEENVETO

46

LÄHTEET

48

# 1 JOHDANTO

Pienillä yrityksillä ei ole useinkaan varaa ulkoistaa omaa palkkahallintoaan. Monesti tulee edullisemmaksi, kun yritys hoitaa itse oman palkkahallintonsa, esimerkiksi internetistä löytyvien ilmaisohjelmien avulla. Palkkojen maksamiseen liittyvät myös erilaiset pidätykset ja tilitykset eri viranomaisille, mistä palkkoja maksavan henkilön tulisi olla tietoinen.

## 1.1 Opinnäytetyön tausta

Toimeksianto tähän opinnäytetyöhön saatiin pieneltä musiikkialan yritykseltä, jonka palkat olivat tähän mennessä menneet maksuun kirjanpitäjän kautta. He haluavat kuitenkin luopua ulkoistetusta palkanmaksusta. Yrityksen toiveesta tässä opinnäytetyössä case-yrityksestä käytetään nimeä Yritys X Oy. Tulevaisuudessa yrityksen vastuuhenkilön on tarkoitus itse suoriutua osakkaiden palkkojen maksamisesta tässä opinnäytetyössä tehdyn ohjeistuksen avulla Palkka.fi-sivustoa käyttäen.

Palkanlaskentaan liittyen on tehty erilaisia opinnäytetöitä, muun muassa Katri Hursti on tehnyt vuonna 2014 Metropolian ammattikorkeakoulussa opinnäytetyön ”Uuden palkanlaskijan opas: Perehdytyksen ja työn tueksi”. Hän on tehnyt perehdytysoppaan, jonka tarkoituksena on toimia uuden palkanlaskijan perehdyttämisen tukena ja mahdollistaa palkanlaskennan itsenäisesti ja ammattitaitoisesta. Työssä on keskitytty palkanlaskentaan yleisesti, ei niinkään yrityksen osakkaan näkökulmasta.

Lisäksi osakeyhtiön varojen jaosta löytyy joitakin opinnäytetöitä. Esimerkiksi Laurea-ammattikorkeakouluopiskelijoiden Merja Lipposen ja Heidi Peltomäen opinnäytetyö ”Osakeyhtiön ja osakkaan verotus ja verosuunnittelu vuoden 2014 verouudistukset huomioiden” käsittelee nimensä mukaisesti pienen tai keskisuuren osakeyhtiön ja sen osakkaan verotusta ja verosuunnittelua. Osakasta koskevaa palkanmaksua on sivuttu opinnäytetyössä, ja työssä on myös vertailtu vähän osingon ja palkan verotusta. Tässä työssä perehdytään kuitenkin tarkemmin nimenomaan osakeyhtiön osakkaan palkanmaksuun ja vastaavaa opinnäytetyötä ei aiheesta löytynyt.

## 1.2 Opinnäytetyön tavoitteet, tutkimusongelma ja rajaus

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on tutkia huomioon otettavia seikkoja, lakeja ja asetuksia, jotka säätelevät osakeyhtiön osakkaan palkanmaksua. Tässä opinnäytetyössä osakkaalla tarkoitetaan henkilöä, jonka omistusosuus yrityksen osakkeista on alle 30 prosenttia. Tarkoituksena on siis selvittää osakkaan palkanmaksua koskevat säädökset ja viranomaisvelvoitteet ja luoda tämän pohjalta opas koskien osakeyhtiön osakkaiden palkanmaksua Palkka.fi-palvelun kautta.

Päättutkimusongelmaksi opinnäytetyössä muodostui:

- Mitä pienen osakeyhtiön tulee ottaa huomioon osakkaan palkanmaksussa?

Lisäksi alatutkimusongelmaksi muodostui:

- Miten Verohallinnon ylläpitämää Palkka.fi-palkanlaskentaohjelmaa voidaan hyödyntää yrityksen palkanlaskennassa?

Tämä opinnäytetyö on rajattu koskemaan palkanmaksua vain pienyrityksen osakkaiden näkökulmasta. Työssä on otettu huomioon palkan maksaminen niin palkansaajan eli osakkaan, kuin palkkaa maksavan yrityksen näkökulmasta. Muut osakeyhtiön varojen jakotavat, kuten osingonjako, on rajattu opinnäytetyöstä pois. Yleensä palkanmaksuun olennaisesti liittyvät asiat, kuten työsuhteen ja työopimuksen solmiminen sekä vuosiloma ja siihen liittyvä vuosilomapalkka, on myös rajattu opinnäytetyöstä pois, koska ne eivät liity case-yrityksen palkanmaksuun.

## 1.3 Opinnäytetyön tutkimusmenetelmä

Tämä opinnäytetyö on toteutettu kvalitatiivisena eli laadullisena tapaustutkimuksena. Kvalitatiivisessa tutkimuksessa lähtökohtana on todellisen elämän kuvaaminen ja kohdetta pyritään kuvaamaan mahdollisimman kokonaisvaltaisesti. Yleisesti voidaan todeta, että kvalitatiivisessa tutkimuksessa pyritään paremminkin löytämään tai paljastamaan tosiasioita kuin

todentamaan jo olemassa olevia väittämiä. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 2009, 161.)

Kvalitatiiviselle tutkimukselle on tyypillistä, että tutkimus on luonteeltaan kokonaisvaltaista tiedon hankintaa, ja aineiston kokoaminen tapahtuu luonnollisissa ja todellisissa tilanteissa. Kvalitatiiviselle tutkimukselle on tyypillistä myös se, että ihmistä suositaan tiedonkeruun välineenä ja tutkija usein luottaakin enemmän omiin havaintoihin ja keskusteluihin tutkittavien kanssa kuin muihin mittausvälineisiin. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 2009, 164.)

Kvalitatiivisessa tutkimuksessa lähtökohtana ei ole teorian tai hypoteesien testaaminen vaan aineiston monipuolinen ja yksityiskohtainen tarkastelu. Jokaista tapausta käsitellään ainutlaatuisena ja myös aineistoa tulkitaan sen mukaisesti. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 2009, 164.) Laadullisissa tutkimuksissa käytettäviä tutkimusmetodeja ovat tyypillisesti muun muassa teemahaastattelut, osallistuva havainnointi ja erilaisten tekstien ja dokumenttien analysointi. (Hirsjärvi, Remes & Sajavaara 2009, 164.)

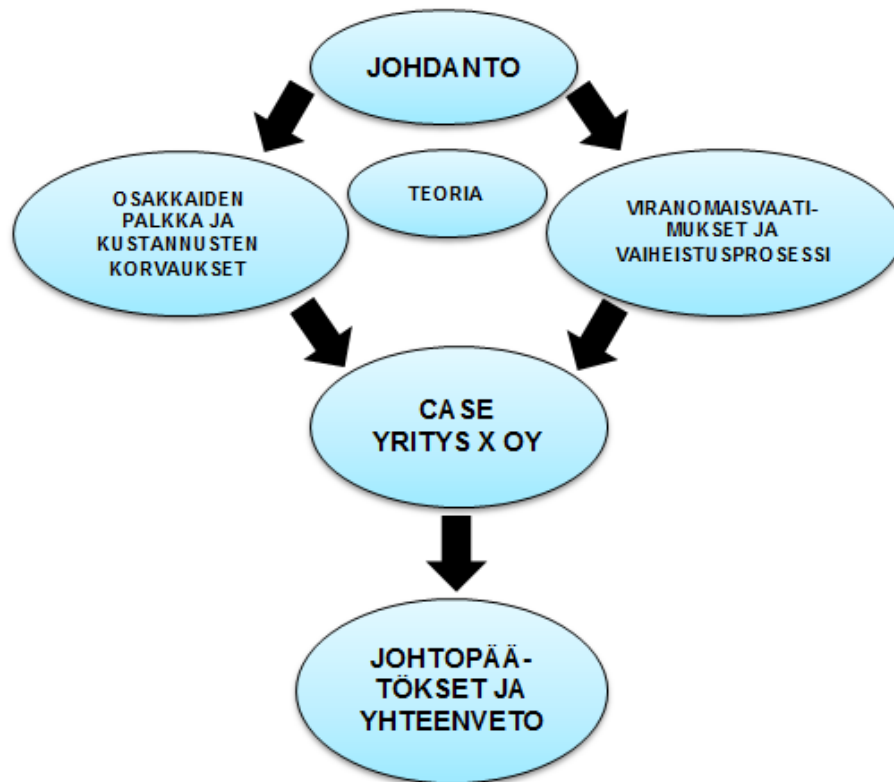
Tapaustutkimus on yksi kvalitatiivisen tutkimuksen tiedonhankinnan strategioista. Tapaustutkimuksessa toiminnassa olevaa tapahtumaa tutkitaan käyttäen monipuolisesti ja useilla tavoilla hankittuja tietoja. Tapaustutkimuksen voidaan sanoa olevan ”askel toimintaan” eli tutkimuksen lähtökohtana on toiminnallisuus ja tutkimusten tuloksia voidaan soveltaa myös käytännössä. (Metsämuuronen 2006, 90–91.)

Tässä opinnäytetyössä käytetään erilaisia kirja- ja verkkolähteitä. Kirjalliset lähteet käsittelevät palkanlaskentaa ja siihen liittyviä säädöksiä sekä lakeja. Verkkolähteet koostuvat pääosin Verohallinnon, vakuutusyhtiöiden sekä sosiaalivakuutusmaksuihin liittyvistä julkaisuista. Case-osuuden lähteet koostuvat haastatteluista ja case-yrityksen koskevista tiedoista.



## 1.4 Opinnäytetyön rakenne

Opinnäytetyö koostuu viidestä pääluvusta, jotka esitellään kuviossa 1.



KUVIO 1. Opinnäytetyön rakenne

Johdannossa esitellään opinnäytetyön taustaa ja määritellään tutkimusongelma. Lisäksi johdannossa esitellään tutkimuksen rajaus ja rakenne sekä käytetty tutkimusmenetelmä.

Opinnäytetyön teoriaosassa käsitellään yleisemmin osakkaiden palkkaa, palkasta tehtäviä vähennyksiä työntekijän eli osakkaan ja yrityksen näkökulmasta, sekä erilaisia palkansaajalle maksettavia kustannusten korvauksia. Lisäksi teoriaosuus sisältää palkanlaskentaan liittyvät viranomaisvaatimukset ja kuvauksen palkanlaskennan prosessista pienosakeyhtiössä.

Varsinaisessa case-osuudessa esitellään yritys ja palkanmaksussa käytettävä Palkka.fi-palvelu. Lisäksi tässä osiossa keskitytään nimenomaan siihen, mitä Palkka.fi-palvelun käyttäminen opinnäytetyömme kohdeyrityksessä todellisuudessa tarkoittaa. Viimeinen luku sisältää omaa pohdintaa ja yhteenvedon opinnäytetyöstä.

## 2 OSAKKAIDEN PALKKA JA KUSTANNUSTEN KORVAUKSET

Osakeyhtiöt voidaan jaotella yksityisiin sekä julkisiin osakeyhtiöihin. Yksityisessä osakeyhtiössä osakepääoma tulee olla minimissään 2 500 euroa ja julkisessa osakeyhtiössä minimissään 80 000 euroa. Osakkeenomistajilla ei ole henkilökohtaista vastuuta yhtiön velvoitteista. (Vilkkumaa 2014, 31–32.) Tässä luvussa käsitellään yksityisen osakeyhtiön osakkaan rahapalkkaa ja siihen liittyviä tekijöitä.

### 2.1 Osakkaiden rahapalkka

Osakeyhtiölain mukaan osakeyhtiön varoja voidaan jakaa osakkaille voitonjakona, varoja jakamalla vapaan oman pääoman rahastosta, alentamalla osakepääomaa, hankkimalla tai lunastamalla omia osakkeita sekä lisäksi purkamalla yhtiö tai poistamalla se rekisteristä (Osakeyhtiölaki 624/2006, 13:1§). Edellä mainittujen keinojen lisäksi osakas voi nostaa osakeyhtiöstä rahapalkkaa, verovapaita kustannusten korvauksia tai erilaisia luontoisetuja (Vilkkumaa 2012, 170).

Osakkaiden rahapalkka määritellään seuraavalla tavalla:

*Palkkaa ovat sellaiset osakkaalle tai tämän omaiselle suoritettut tai hyvitettyt erät, jotka on kirjanpidossa käsitelty palkkana tai merkitty vuosi-ilmoitukselle. Edellytyksenä on, että suorituksen saaja on työskennellyt yhtiön hyväksi. (Verohallinto 2013.)*

Rahapalkkaa saavan osakkaan palkasta toimitetaan ennakonpidätys sekä maksetaan sosiaaliturvamaksu, työeläkevakuutusmaksu, tapaturmavakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu. Työtä tekevältä YEL-osakkeenomistajalta maksetaan vain aikaisemmin mainittu sosiaaliturvamaksu, kun taas TyEL-osakkeenomistajalta maksetaan kaikki nuo mainitut sivukulut. (Vilkkumaa 2014, 170–171.)

TyEL-osakkeenomistajalle maksettava palkka vuonna 2014 saadaan kuvion 2 osoittamalla tavalla.

<b>Bruttopalkka</b>
<b>+ Mahdolliset palkan lisät</b>
<b>+ Verotettavat luontoisedut</b>
<b>- Ennakonpidätys</b>
<b>+ Verovapaat korvaukset</b>
<b>- Työeläkemaksu</b>
<b>- Työttömyysvakuutusmaksu</b>
<b>= Nettopalkka</b>

KUVIO 2. Palkanlaskenta (Isosävi 2014)

Palkansaajan bruttopalkkaan lisätään mahdolliset muut palkan lisät sekä verotettavat luontoisedut. Tästä summasta otetaan ennakonpidätys. Ennakonpidätyksen jälkeen huomioidaan verovapaat kustannusten korvaukset ja palkasta vähennetään työntekijän osuus työeläkemaksusta ja työttömyysvakuutusmaksusta. Huomioitaviksi vähennyksiksi saattavat tulla myös ulosotto ja ammattiyhdistyksen jäsenmaksu.

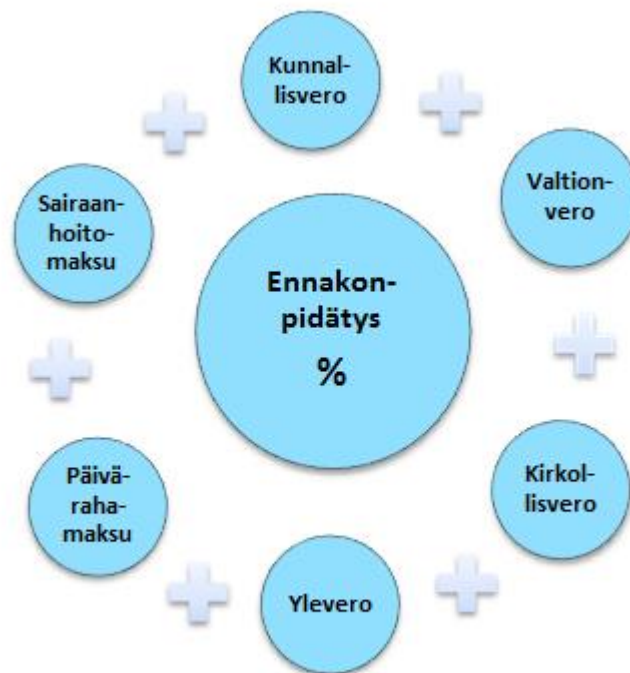
Palkka on siis käsitteenä laaja. Maksettavien euromäärien ohessa, siihen sisältyy myös luontoisedut ja veronalaiset henkilökuntaedut. Näiden saamiseen on kuitenkin liityttävä aito työnteko osakeyhtiössä. Maksettavat palkat käsitellään kirjanpidollisesti oikein nimenomaan palkkoina ja niiden suhteen on sovellettava palkanmaksamiseen liittyviä säännöksiä. (Vilkkumaa 2014, 171.) Palkasta tehtävään ennakonpidätykseen ja muihin vähennyksiin sekä palkkaa maksavan yrityksen eli työnantajan sivukulut esitellään tarkemmin seuraavissa luvuissa.

## 2.2 Ennakonpidätys

Ennakonpidätys lasketaan työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta. Suorituksen maksaja, kuten esimerkiksi työnantaja, on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen verokortin perusteella. Työnantajat maksavat myös ennakonpidätyksen Verohallinnolle. Ennakkoperintälaissa työnantajaksi määritellään se, ”jonka lukuun tehdystä työstä palkka maksetaan” (Ennakkoperintälaki 1118/1996, 2:14§).

Työntekijältä perittävä ennakonpidätys toimitetaan verokorttiin merkityn perus-, lisä-, tai muun verokorttiin merkityn asianomaista tuloa koskevan pidätysprosentin mukaan. Ennakonpidätys toimitetaan vähentämällä ennakonpidätyksen määrä rahana maksettavan suorituksen määrästä. Ennakonpidätystä ei toimiteta rahana maksettua suoritusta suurempana. Ennakonpidätys toimitetaan 60 prosentin suuruisena, jos työntekijä ei ole toimittanut minkäänlaista verokorttia ja mikäli ennakonpidätystiedot eivät ole siirtyneet suorasiirrossa työnantajalle. (Verohallinto 2014a.)

Veroprosenttiin vaikuttavia maksuja ja veroja ovat valtionvero, kunnallisvero, kirkollisvero (evangelisluterilaiseen tai ortodoksiseen kirkkoon kuuluvat), sairaanhoitomaksu, päivärahamaksu sekä televisiolupamaksun vuonna 2013 korvannut Yle-vero (Verohallinto 2014c). Kuvio 3 osoittaa ennakonpidätysprosentin muodostumisen.



KUVIO 3. Ennakonpidätysprosentin muodostuminen

Valtion verotus tapahtuu progressiivisesti, eli sitä enemmän verotetaan, mitä suuremmat tulot henkilöllä on. Kunnallis- ja kirkollisveroprosentti on lähes sama kunnan kaikille asukkaille tuloista riippumatta. Kunnat ja seurakunnat saavat itse päättää veroprosentistaan, joten veron määrä vaihtelee kunnittain. Kuntien tuloveroprosentti on 16,50–22,50 prosenttia ja seurakunnan 1–2,20 prosenttia. (Verohallinto 2014c.)

Ennakonpidätysprosenttiin sisältyy siis myös sairausvakuutusmaksu, mistä vuonna 2014 päivärahamaksun osuus on 0,84 prosenttia ja sairaanhoitomaksun osuus 1,32 prosenttia. (Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen 2014). Nämä prosentit on koottu taulukkoon 1.

TAULUKKO 1. Työntekijän sairausvakuutusmaksut prosentteina vuonna 2014

<b>Työntekijän sairausvakuutusmaksut 2014</b>	<b>%</b>
Sairaanhoidomaksu	1,32
Päivärahamaksu	0,84

Päätoimen palkkatulon verokorteissa on valittavana vaihtoehdot A ja B. A-vaihtoehdossa käytetään kumulatiivista laskentaa, ja sen ennakonpidätys perustuu palkkakauden tuloajaan. A-vaihtoehto sopii työntekijälle, jolle tulot kertyvät tasaisesti tai joka työskentelee esimerkiksi saman työnantajan palveluksessa koko vuoden. A-vaihtoehdon verokortissa on mainittu perus- sekä lisäprosentti ja tuloajat eri palkkakausille. (Verohallinto 2014a.)

B-vaihtoehdon ennakonpidätys perustuu yhden tuloajan ennakonpidätykseen ja soveltuu erityisesti työntekijälle, joka työskentelee vain osan vuodesta tai tulot vaihtelevat kuukausittain merkittävästi. Tuloajan täyttymiseen asti on käytössä perusprosentti, ja sen jälkeen ennakonpidätys tapahtuu lisäprosentin mukaan. Palkansaajan tulee heti alussa miettiä, riittääkö tuloaja koko vuoden tuloille, sillä muussa tapauksessa palkasta tapahtuva ennakonpidätys on loppuvuonna suuri suhteessa nettopalkkaan. (Verohallinto 2014a.)

Päätoimen palkkatuloa koskevissa verokorteissa työntekijän on toimitettava alkuperäinen verokortti työnantajalle. Työnantaja säilyttää verokortin itsellään koko verokortin voimassaoloajan tai työsuhteen keston ajan. Kun työsuhde päättyy, palautetaan verokortti palkansaajalle. (Verohallinto 2014a.)

Jos kyseessä on sivutoimi, niin ennakonpidätys toimitetaan sivutulokortin veroprocentin mukaisesti. Sivutuloverokortteja on kahta erilaista. Toisissa sivutuloverokorteissa on merkitty perus- ja lisäprosentti sekä lisäksi vuosikohtainen tuloaja, johon asti työnantaja käyttää perusprosenttia. Toisissa sivutuloverokorteissa on taas yksi prosentti, joka on sama kuin päätuloverokortin lisäprosentti. (Verohallinto 2014a.)

Verovelvolliselle valmistettavan sivutuloverokortin tyyppi riippuu verovelvollisen sivutulojen määrästä viimeksi toimitetussa verotuksessa. Sivutuloverokorttia ei toimiteta työnantajalle vaan riittää, kun palkansaaja esittää verokortin tai valokopion työnantajalle. (Verohallinto 2014a.)

Jos tulonsaajalla on useita palkan- tai palkkionmaksajia samanaikaisesti, voi tulonsaaja pyytää Verohallinnosta freelancer-verokortin. Freelancer-verokortilla pidätysprosentti on vähintään 15, mutta muutosverokortin voi saada myös tätä pienemmällä pidätysprosentilla, kun osoittaa verotoimistolle tulojen ja kulujen määrän. Freelancer-verokortissa ei ole tulo rajoja ja verokortin pidätysprosenttia sovelletaan kaikkiin henkilön saamiin palkkatuloihin. Freelancer-verokortti lasketaan tulonsaajan kokonaistulojen perusteella, ja tulonsaajan on itse seurattava tuloja ja tarpeen mukaan pyydettävä uusi verokortti korotetulle tulolle. Freelancer-verokorttia ei tarvitse antaa palkkasuorituksen maksajalle, vaan alkuperäisen kortin tai sen valokopion esittäminen riittää. (Verohallinto 2014a.)

### 2.3 Palkasta tehtävät muut vähennykset

Kuten aikaisemmin jo kerrottiin, ennakonpidätyksen lisäksi työntekijän bruttopalkasta lasketaan ja vähennetään myös työntekijän eläkevakuutusmaksu (TyEL) sekä työntekijän työttömyysvakuutusmaksu. Ammattiyhdistykseen kuuluvalta työntekijältä voidaan myös periä ammattiyhdistyksen jäsenmaksu. Ulosottovirastolta tulleen maksukiellon perusteella pidätetään osa työntekijän palkasta ulosottoon.

#### 2.3.1 Työeläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu

Työntekijöiden osuus lakisääteisestä eläkkeestä rahoitetaan työeläkevakuutusmaksulla, kun taas työttömyysvakuutusmaksuilla rahoitetaan työttömyyspäivärahoja (Stenbacka & Söderström 2012, 69). Kuten myöhemmin kerrotaan tarkemmin, niin myös työnantajat osallistuvat näiden maksujen maksuun.

TyEL- ja työttömyysvakuutusmaksut määräytyvät ennakonpidätyksen alaisesta palkasta tietyn prosenttiosuuden mukaisesti. Vuonna 2014 alle 53-vuotiaiden



työntekijöiden eläkemaksu on 5,55 prosenttia ja 53 vuotta täyttäneiden työntekijöiden eläkemaksu 7,05 prosenttia palkasta. (Sosiaali- ja Terveysministeriö 2014.) Jos osakeyhtiön osakas omistaa enemmän kuin 30 prosenttia, niin osakas kuuluu TyEL-vakuutuksen sijaan YEL-vakuutuksen piiriin (Veritas Eläkevakuutus 2014).

Työntekijän työttömyysvakuutusmaksu on 0,5 prosenttia palkasta. Yrityksen osaomistajat maksavat pienempää työttömyysvakuutusmaksua kuin työntekijät. Vuonna 2014 osaomistajien työttömyysvakuutusmaksu on 0,19 prosenttia palkasta. (Sosiaali- ja Terveysministeriö 2014.) Taulukkoon 2 on koottu työntekijän työttömyys- ja työeläkevakuutusmaksu prosentteina vuonna 2014.

TAULUKKO 2. Työntekijän työttömyys- ja työeläkevakuutusmaksu prosentteina vuonna 2014

<b>Työntekijän työttömyys- ja työeläkevakuutusmaksu 2014</b>	<b>%</b>
<b>Työttömyysvakuutusmaksu</b>	<b>0,5</b>
- yrityksen osaomistajan palkansaajan maksu	<b>0,19</b>
<b>Työeläkevakuutusmaksu</b>	
- alle 53-vuotiaat palkansaajat	<b>5,55</b>
- 53 vuotta täyttäneet palkansaajat	<b>7,05</b>

Työttömyysturvalaki määrittelee yrityksen osaomistajaksi henkilön, joka

*työskentelee yrityksessä tai yhteisössä, jossa hänellä itsellään tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 50 % osakepääomasta, äänivallasta tai muusta määräämisvallasta*

TAI

*työskentelee johtavassa asemassa yrityksessä tai yhteisössä, jossa hänellä itsellään on vähintään 15 % tai hänen perheenjäsenillään tai hänellä yhdessä perheenjäsentensä kanssa on vähintään 30 % osakepääomasta, äänivallasta tai muusta määräämisvallasta. (Osaomistajat 2014.)*

### 2.3.2 Ulosotto

Palkasta voidaan ulosmitata pääsääntöisesti yksi kolmasosa. Ulosmitattava määrä lasketaan aina nettotuloista. Ulosmittaamatta jätetään aina tietty suojaosuus velallisen ja hänen perheensä toimeentuloa varten.

Velalliselle lähetetään ulosmittauksesta ennakoilmoitus, ja se sisältää tiedot perittävästä velasta, suojaosuuden määrästä sekä ulosmittauksen ajankohdasta. Ulosmittauksen jälkeen palkan maksajalle lähetetään maksukielto, jonka perusteella toimitetaan ulosottopidätys. Ulosmittaus jatkuu aina siihen saakka, kunnes velka on maksettu. (Oikeus.fi 2014a.)

Ulosmittauspidätyksen alaista palkkatuloa ovat lomarahat, luontoisedut, provisiot ja erilaiset palkkiot. Työstä maksettavat kohtuulliset korvaukset kuten verottomat matkakustannusten korvaukset ja päivärahat eivät ole palkkatuloa. (Syvänperä & Turunen 2012, 57.)

Vuoden 2014 alusta ulosottovelalliselle jätettävä suojaosuus on 22,59 euroa päivässä velallisen itsensä osalta ja 8,11 euroa päivässä velallisen elatuksen alaisen henkilön, esimerkiksi lapsen osalta (Oikeus.fi 2014a).

### 2.3.3 Ammattiyhdistyksen jäsenmaksu

Työnantaja voi työntekijän valtuutuksella periä maksamastaan palkasta ammattiyhdistyksen jäsenmaksun työntekijän kuuluessa johonkin ammattiyhdistykseen. Tällöin työnantaja tilittää työntekijän palkasta pidättämänsä jäsenmaksun edelleen ammattiyhdistykselle. Työntekijä voi myös itse maksaa jäsenmaksun suoraan ammattiyhdistykselle. Tavallisesti jäsenmaksun suuruus on noin 1–2 prosenttia työntekijän palkasta. (Stenbacka & Söderström 2012, 72.)

## 2.4 Työnantajamaksut

Maksaessaan palkkaa työntekijöilleen on työnantajan osallistuttava sosiaalivakuutusmaksujen rahoittamiseen. Työnantajan pakollisiin sosiaalivakuutusmaksuihin kuuluvat sosiaaliturvamaksu, työeläkevakuutusmaksu, työttömyysvakuutusmaksu sekä tapaturma- ja ryhmähenkivakuutus (Stenbacka & Söderström 2012, 79). Työnantajaksi luokitellaan jokainen palkkaa maksava yritys tai yksityishenkilö (Eskola 2007, 66). Taulukkoon 3 on koottu työnantajan sosiaalivakuutusmaksut prosentteina vuonna 2014.

TAULUKKO 3. Työnantajan sosiaalivakuutusmaksut 2014

<b>Työnantajan sosiaalivakuutusmaksut 2014</b>	<b>%</b>
Sosiaaliturvamaksu	2,14 %
Työeläkevakuutusmaksu keskimäärin	17,75 %
Tapaturmavakuutus	0,1 – 7 %
Työttömyysvakuutusmaksu	
- palkkasumma alle 1 990 500 €	0,75 %
- palkkasumman 1 990 550 € ylittävältä osalta	2,95 %
- osaomistaja	0,75 %
Ryhmähenkivakuutus	0,07 %

### 2.4.1 Sosiaaliturvamaksu

Työnantaja on työnantajan sosiaaliturvamaksusta asetetun lain mukaan velvollinen maksamaan sosiaaliturvamaksua kaikista 16–68-vuotiaiden työsuhteessa olevien työntekijöidensä ennakonpidätyksen alaisista palkoista (Stenbacka & Söderström 2012, 79). Työnantajan sosiaaliturvamaksulla rahoitetaan työntekijän sairausvakuutusmaksuja.

Työnantajan sosiaaliturvamaksu määräytyy työntekijälle maksettavan ennakonpidätyksen alaisen palkan mukaan. Sosiaaliturvamaksuprosentin ratkaisee palkanmaksuvuosi, palkan ansaitsemisajankohdalla ei ole merkitystä. (Stenbacka & Söderström 2012, 79–80.) Vuonna 2014 sosiaaliturvamaksu on 2,14 prosenttia työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta (Yrittäjät 2014).

#### 2.4.2 Työeläkevakuutusmaksu ja työttömyysvakuutusmaksu

Työeläkelaki velvoittaa yksityisen alan työnantajat ottamaan työeläkevakuutuksen valitsemastaan eläkevakuutusyhtiöstä kuukauden kuluessa ensimmäisen palkan maksusta jokaiselle 18–67-vuotiaalle työntekijälleen, joka ansaitsee kuukaudessa vähintään 56,55 euroa (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014c).

Kuten aiemmin mainittiin myös työntekijä maksaa työeläkevakuutusmaksuja. Vuonna 2014 työnantajan osuus työeläkevakuutusmaksusta on keskimäärin 17,75 prosenttia työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta (Sosiaali- ja Terveysministeriö 2014). Työnantajat voidaan jakaa sopimustyönantajiin sekä tilapäisiin työnantajiin. Sopimustyönantaja työllistää vähintään yhden vakituisen työntekijän ja/tai hänen työntekijöidensä puolen vuoden palkka-arvio on minimissään vuosittain vahvistettava määrä. Vuonna 2014 tuo summa on 8 100 euroa. (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014b.) Tilapäistyönantajaksi lasketaan työnantajat, jotka eivät täytä sopimustyönantajan kriteerejä (Syvänperä & Turunen 2012, 155–157).

Laki työttömyysetuuksien rahoittamisesta (555/1998) velvoittaa työnantajan työttömyysvakuutusmaksujen suorittamiseen. Kuten aiemmin mainittiin, myös työntekijä osallistuu työttömyysvakuutusmaksujen maksamiseen. Vuonna 2014 työnantajan osuus työttömyysvakuutusmaksusta on 0,75 prosenttia työntekijän tai osaomistajan ennakonpidätyksen alaisesta palkasta palkkasumman jäädessä alle 1 990 500. Sen ylittävältä osalta työttömyysvakuutusmaksu on 2,95 prosenttia. (Sosiaali- ja Terveysministeriö 2014.) Työttömyysvakuutusmaksua ei kuitenkaan peritä alle 17-vuotiaalta tai 65 vuotta täyttäneeltä henkilöltä (Työttömyysvakuutusrahasto 2014a).

### 2.4.3 Tapaturma- ja ryhmähenkivakuutus

Tapaturmavakuutuslaki velvoittaa työnantajan vakuuttamaan työntekijänsä tapaturmien varalta ennen työn alkua, mikäli työntekijöillä on työpäiviä yrityksessä vuoden sisällä yhteensä yli 12 kalenteripäivää. (Syvänperä & Turunen 2012, 161). Vakuuttamisvelvollisuus koskee kaikkia työntekijöitä eikä siinä ole ikä-, tulo- tai työnkestorajoja. Yrityksen omistajille, yhtiömiehille ja osakkaille tulee myös ottaa tapaturmavakuutus heidän työskennellessä yrityksessä sekä omistaessaan yrityksestä enintään 50 prosenttia. (Yrittäjät 2013.)

Tapaturmavakuutusmaksun määrään vaikuttaa työn vaarallisuus sekä työntekijän ennakonpidätyksenalainen palkka. (Syvänperä & Turunen 2012, 161). Vuonna 2014 tapaturmavakuutusmaksu on 0,1–7 prosenttia työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta (Yrittäjät 2014).

Työehtosopimukset edellyttävät useimmiten, että työnantaja vakuuttaa työntekijänsä myös ryhmähenkivakuutuksella. Ryhmähenkivakuutus liitetään lakisääteiseen tapaturmavakuutukseen. (Syvänperä & Turunen 2012, 165.)

Vuonna 2014 ryhmähenkivakuutus on keskimäärin 0,067 prosenttia työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta (Yrittäjät 2014).

### 2.5 Kustannusten korvaukset ja luontoisedut

Työntekijälle voidaan maksaa verottomasti työn tekemisestä aiheutuneet kulut. Näitä ovat esimerkiksi päivärahat, kilometrikorvaukset sekä matkalippu- ja majoittumiskorvaukset. Korvausten enimmäismäärät perustuvat Verohallinnon vuosittaisiin päätöksiin. (Stenbacka & Söderström 2012, 91.) Pääsääntöisesti oikeus verovapaisiin työmatkakustannusten korvauksiin on tuloverolain mukaan ainoastaan palkansaajilla. Palkalle ei ole määritetty alarajaa, mutta periaatteena on, että palkan ja työmatkakustannusten korvausten tulisi olla linjassa toistensa kanssa. (Määttä, T. & Myllymäki, J. 2014.)

Työmatkana pidetään matkaa, jonka työntekijä satunnaisesti tekee varsinaisesta työpaikasta erityiselle työntekemispaikalle työtehtäviensä suorittamiseksi. Erityisellä työntekemispaikalla tarkoitetaan paikkaa, jossa työntekijä tilapäisesti työskentelee. Siinä tapauksessa, että työntekijällä ei ole varsinaista työpaikkaa,

työmatkalla tarkoitetaan matkaa, jonka työntekijä satunnaisesti tekee asunnostaan erityiselle työntekemispaikalle työtehtäviensä suorittamiseksi. (Pirinen & Aaltonen 2014.)

#### *Kotimaan päivärahat*

Päiväraha on tarkoitettu korvaamaan työntekijälle työmatkasta johtuvia lisääntyviä ruoka- ja elinkustannuksia. Matkustuksesta ja majoituksesta johtuvat kustannukset eivät kuulu päivärahalla maksettaviin kustannuksiin. Mikäli työntekijä on oikeutettu päivärahaan, ei työnantajan ole mahdollista korvata hänelle muita elinkustannuksia matkan ajalta, esimerkiksi puhelin- tai kahvikuluja. (Syvänperä & Turunen 2012, 95.)

Päivärahan edellytyksenä on, että erityinen työntekemispaikka sijaitsee yli 15 kilometrin päässä työntekijän asunnosta tai varsinaisesta työpaikasta, riippuen kummasta paikasta lähdetään. Lisäksi erityisen työntekemispaikan tulee sijaita vähintään viiden kilometrin päässä sekä työntekijän asunnosta että varsinaisesta työpaikasta. (Stenbacka & Söderström 2012, 92.)

Päiväraha maksetaan aina matkavuorokausien perusteella. Yhden matkavuorokauden pituus on 24 tuntia. Matkavuorokausi alkaa työntekijän lähtiessä varsinaiselta työpaikaltaan, kotoaan tai edellisen matkavuorokauden päättyessä ja loppuu hänen palattuaan työmatkalta takaisin varsinaiseen työpaikkaansa tai kotiinsa. (Stenbacka & Söderström 2012, 92.)

Päiväraha voidaan jakaa osa- ja kokopäivärahaan. Työntekijä on oikeutettu osapäivärahaan työmatkan kestäessä vähintään kuusi tuntia, mutta ei yli kymmentä tuntia. (Syvänperä & Turunen 2012, 95–96.) Vuonna 2014 osapäivärahan enimmäismäärä on 18 euroa (Pirinen & Aaltonen 2014). Osapäiväraha puolitetaan, mikäli työntekijä saa matkan aikana ilmaisen aterian.

Kokopäivärahan edellytyksenä on, että työmatka on kestänyt yli kymmenen tuntia. (Syvänperä & Turunen 2012, 95–96.) Vuonna 2014 kokopäivärahan enimmäismäärä on 39 euroa (Pirinen & Aaltonen 2014). Kokopäiväraha puolitetaan, mikäli työntekijä saa matkavuorokauden aikana vähintään kaksi aterialla, jotka ovat ilmaisia. Yksi ilmainen aterialla ei vähennä kokopäivärahaa.

Hotelliaamiaista ei lasketa päivärahaa vähentäväksi ilmaiseksi ateriksi, mikäli se kuuluu hotelliyön hintaan. (Syvänperä & Turunen 2012, 95–96.)

Viimeisen matkavuorokauden ylittyessä minimissään kahdella tunnilla on työntekijä oikeutettu saamaan 18 euroa seuraavalta alkavalta matkavuorokaudelta. Matkavuorokauden ylittyessä yli kuudella tunnilla on työntekijä oikeutettu 39 euroon. (Syvänperä & Turunen 2012, 95–96.) Taulukkoon 4 on koottu päivärahojen enimmäismäärät vuonna 2014 koskien työmatkoja kotimaassa.

TAULUKKO 4. Päivärahan enimmäismäärät 2014 (Pirinen & Aaltonen 2014)

Työmatkan kesto	Päivärahan enimmäismäärä
yli 6 tuntia = OSAPÄIVÄRAHA	18,00 €
yli 10 tuntia = KOKOPÄIVÄRAHA	39,00 €
Viimeinen matkavuorokausi ylittyy	
- vähintään 2 tunnilla	+ 18,00 €
- yli 6 tunnilla	+ 39,00 €

#### *Ulkomaan päivärahat*

Ulkomaanpäiväraha määräytyy matkustusmaan ja työmatkan keston perusteella. Työntekijällä on oikeus ulkomaan kokopäivärahaan ulkomaille tehdyn työmatkan kestäessä vähintään kymmenen tuntia. Ulkomaille suuntautuvan työmatkan keston jäädessä alle kymmeneen tuntiin maksetaan työntekijälle kotimaan osapäiväraha. (Pirinen & Aaltonen 2014.)

Ulkomaan päiväraha (LIITE 1) määräytyy sen maan mukaan, missä työntekijä matkavuorokauden päättyessä on. Mikäli matkavuorokausi päättyy lentokoneessa, määräytyy päiväraha sen mukaan, mistä maasta lento on lähtenyt. (Pirinen & Aaltonen 2014.)

Mikäli työntekijän palatessa takaisin Suomeen viimeinen matkavuorokausi ylittyy ulkomailla tai lentokoneessa vähintään kahdella tunnilla, on työntekijä oikeutettu saamaan lisäksi puolet viimeksi maksetun maan päivärahaa. Jos taas viimeinen matkavuorokausi ylittyy vähintään kymmenellä tunnilla, on työntekijä oikeutettu saamaan lisäksi viimeisimmän maan kokopäivärahan. Työntekijän saadessa matkavuorokauden aikana kaksi ilmaista ateriala päiväraha puolittuu. (Pirinen & Aaltonen 2014.)

#### *Kilometrikorvaukset*

Työntekijä on oikeutettu Verohallinnon vuosittain vahvistamiin kilometrikorvauksiin hänen käyttäessään omaa autoaan työtehtäviinsä. Kilometrikorvauksiin eivät kuitenkaan kuulu kustannukset matkoista työntekijän kodin ja työpaikan välillä. (Stenbacka & Söderström 2012, 91.) Vuonna 2014 kilometrikorvauksen enimmäismäärä on 43 senttiä per kilometri. Mikäli auton kyydissä matkustaa lisäksi muita työntekijöitä, kilometrikorvauksen enimmäismäärää voidaan nostaa 3 senttiä kilometriltä jokaista mukana matkustavaa henkilöä kohti. (Pirinen & Aaltonen 2014.) Taulukkoon 5 on koottu työmatkojen kilometrikorvausten enimmäismäärät vuonna 2014.



TAULUKKO 5. Kilometrikorvausten enimmäismäärät 2014 (Pirinen & Aaltonen 2014)

Kulkuneuvo	Korvauksen enimmäismäärä
auto	<p>43 senttiä kilometriltä, jota korotetaan</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 7 senttiä kilometriltä perävaunun kuljettamisesta autoon kiinnitettynä</li> <li>- 11 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää asuntovaunun kuljettamista autoon kiinnitettynä</li> <li>- 21 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää taukotuvan tai vastaavan raskaan kuorman kuljettamista autoon kiinnitettynä</li> <li>- 3 senttiä kilometriltä sellaisista autossa kuljetettavista koneista tai muista esineistä, joiden paino ylittää 80 kiloa tai joiden koko on suuri</li> <li>- 3 senttiä kilometriltä, jos palkansaaja työhönsä kuuluvien tehtävien vuoksi kuljettaa autossa koiraa</li> <li>-9 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää liikkumista autolla metsäautotiellä tai muulta liikenteeltä suljetulla tienrakennustyömaalla, kyseisten kilometrien osalta</li> </ul>
moottorivene, enintään 50 hv	78 senttiä kilometriltä
moottorivene, yli 50 hv	113 senttiä kilometriltä
moottorikelkka	106 senttiä kilometriltä
mönkijä	100 senttiä kilometriltä
moottoripyörä	33 senttiä kilometriltä
mopo	17 senttiä kilometriltä
muu kulkuneuvo	10 senttiä kilometriltä

### *Muut korvaukset*

Työntekijällä on oikeus työtehtäviensä suorittamiseksi saada myös korvausta matkalipuista ja majoittumisesta, jotka korvataan kuitteja vastaan. Päivärahan saaminen ei ole esteenä majoittumiskorvausten saamiselle. (Eskola 2007, 100–101.) Työntekijällä on oikeus yömatkaraahan, jos minimissään neljä tuntia päivärahaan oikeuttavasta matkavuorokaudesta sijoittuu iltayhdeksän ja aamuseitsemän välille eikä työntekijälle ole järjestetty majoitusta eikä hän ole saanut majoittumiskorvausta esimerkiksi hotellista tai junan makuuvaunusta (Stenbacka & Söderström 2012, 94). Vuonna 2014 yömatkaraaha on enimmillään 12 euroa (Pirinen & Aaltonen 2014). Yömatkaraahan eivät ole oikeutettuja yötyötä tekevät henkilöt, esimerkiksi muusikot tai vartijat (Määttä & Myllymäki 2014).

Ateriakorvaukseen työntekijällä on oikeus, mikäli hänelle ei makseta työmatkastaan päivärahaa esimerkiksi työmatkan lyhyden vuoksi eikä hänellä ole mahdollisuutta ruokailla tavanomaisessa ruokailupaikassa (Eskola 2007, 100). Vuonna 2014 ateriakorvaus on enimmillään 9,75 euroa. Työntekijän joutuessa ruokailemaan työmatkansa aikana kaksi kertaa muualla kuin tavanomaisessa ruokailupaikassa on hänellä oikeus saada ateriakorvausta enimmillään 19,50 euroa. (Pirinen & Aaltonen 2014.) Työmatkan kesto tai etäisyys työntekijän varsinaisesta työpaikasta eivät vaikuta ateriakorvauksen saantiin. Ainoastaan korkeamman ateriakorvauksen saannin edellytyksenä on työaikalain mukaisesti vähintään 11 tunnin työpäivä sisältäen kaksi puolen tunnin ruokataukoa. (Määttä & Myllymäki 2014.)

Työntekijä voi saada myös korvausta työvaatteista, mikäli töihin vaaditaan päivittäisestä pukeutumisesta poikkeavaa vaatetusta. Edustuskulujen korvaamisen edellytyksenä on taas, että ne liittyvät työtehtäviin ja työntekijä on esittänyt selvityksen tilaisuuden luonteesta, siihen osallistuneista henkilöistä ja kustannuksista sekä tilaisuuden ajankohdasta. (Stenbacka & Söderström 2012, 94.) Puhelinkulujen enimmäismäärä, joka työntekijälle voidaan korvata, on puolet hänen maksamastaan puhelinlaskusta (Eskola 2007, 102).

### *Matkalasku*

Saadakseen verottomia matkakustannusten korvauksia työntekijän tulee laatia matkalasku, jota käytetään tositteena kustannuksista palkkakirjanpidossa.

Matkalaskun (LIITE 2) tulee täyttää verolainsäädännön sekä kirjanpitolainsäädännön kriteerit ja siitä tulee käydä ilmi seuraavat asiat:

- työntekijän tiedot
- matkakohde sekä matkan tarkoitus
- matkan alkamis- ja päättymisajankohta (päivämäärä sekä kellonaika)
- matkareitti sekä kertyneet kilometrit
- kulkuneuvo sekä mukana matkustavat työntekijät
- ulkomaille suuntautuneissa työmatkoissa tiedot maasta missä matkavuorokausi on päättynyt
- kilometrimäärät sekä yksikköhinnat, joita on käytetty korvausten perusteena. (Stenbacka & Söderström 2012, 95–97.)

Matkalaskun oheen tulee liittää matkaan liittyvät tositteet, kuten hotelli- tai matkalippukuitit. Jossain tapauksissa käteissumman ollessa pieni eikä siitä ole mahdollista saada kuittia voi kuitin tehdä itse ja varmentaa sen allekirjoituksellaan. (Stenbacka & Söderström 2012, 95–97.)

### *Luontoisedut*

Luontoiseduksi luokitellaan työnantajalta muuna kuin rahana saatu rahanarvoinen korvaus. Luontoisedun omistajuus ei siirry palkansaajalle, ainoastaan käyttöoikeus. Luontoisedut ovat veronalaista tuloa palkansaajalle, mistä toimitetaan ennakonpidätys. Tavallisimpia luontoisetuja ovat autoetu, asuntoetu, ravintoetu ja puhelinetu. (Määttä & Myllymäki 2013.)

Autoetu syntyy, kun palkansaaja saa käyttöönsä työnantajan auton, jota voi käyttää yksityisajoihinsa. Autoetu jaetaan kahteen luokkaan: vapaaseen autoetuun, jolloin työnantaja maksaa auton kaikki kustannukset tai auton käyttöetuun, jolloin edunsaaja maksaa vähintään auton polttoainekustannukset. (Määttä & Myllymäki 2013.) Autoedun raha-arvo määritellään auton hankintahinnan, käyttöönottovuoden sekä auton lisävarusteiden mukaan (Verohallinto 2014e).

Asuntoedusta puhutaan silloin, kun palkansaaja saa käyttöönsä työnantajan omistuksessa olevan tai vuokraaman asunnon (Eskola 2007, 86). Asuntoedun raha-arvo määritellään asunnon iän, siihen tehtyjen peruseräparannusten sekä pinta-alan mukaan. Lisäksi asunnon raha-arvoon vaikuttaa, sijaitseeko asunto pääkaupunkiseudulla vai muualla Suomessa. (Verohallinto 2014e.)

Ravintoetua syntyy, kun työnantaja osallistuu palkansaajan ruokailukustannuksiin. Ravintoetu voidaan järjestää esimerkiksi työpaikkaruokailuna tai lounaseteleillä. Ravintoedun raha-arvoon vaikuttaa ravintoedun järjestämistapa. (Määttä & Myllymäki 2013.)

Puhelinedusta taas puhutaan silloin, kun työnantaja kustantaa palkansaajan vapaa-ajallaan soittamansa yksityispuhelut. Puhelinedun raha-arvo on kiinteä, minkä Verohallinto vuosittain vahvistaa. (Verohallinto 2014e.)

Seuraavassa luvussa esitellään tarkemmin ne lait, jotka määrittelevät pienosakeyhtiön palkanmaksua. Lisäksi luvussa kerrotaan palkanlaskennan prosessista ja viranomaisvaatimuksista ja -ilmoituksista, joita palkkaa maksavalta taholta vaaditaan.

### 3 PALKANLASKENNAN VIRANOMAISVAATIMUKSET JA VAIHEISTUSPROSESSI

Suomen perustuslaki (731/1999) määrittelee, että veroista on säädettävä lailla ja keskeisin osa palkanmaksamista säätelevästä vero-ohjeistuksesta koostuukin lainsäädännöstä. Verolainsäädäntö asettaa työnantajalle velvoitteita koskien verojen perimistä, ilmoittamista sekä tilittämistä. Näiden velvoitteiden laiminlyönneistä voi seurata sanktioita. (Kondelin, Laitinen & Peltomäki 2013, 99.)

#### 3.1 Keskeisimmät lait pienosakeyhtiön palkanmaksua koskien

##### *Tuloverolaki*

Tuloverolaki (1535/1992) on palkkahallinnon näkökulmasta keskeinen, koska se sisältää säännökset tulon veronalaisuudesta ja verovapaudesta sekä verovelvollisuudesta. Valtiolle, kunnalle ja seurakunnalle toimitettavasta verosta säädetään tuloverolaissa. (Kondelin, Laitinen & Peltomäki 2013, 102.)

Tuloverolaki pitää sisällään myös säännökset työntekijälle maksettavista verottomista kustannusten korvauksista (Kondelin, Laitinen & Peltomäki 2013, 106).

##### *Ennakkoperintälaki*

Ennakkoperintälain (1118/1996) yksi keskeisin osio on palkan ja työnantajan määritelmät. Näiden lisäksi ennakkoperintälaissa säädetään työnantajan palkanmaksua koskevasta ennakonpidätyksen toimittamisvelvollisuudesta ja sen tilittämisestä verohallinnolle, palkkakirjanpidon noudattamisesta sekä ennakkoperintärekisteristä. (Kondelin, Laitinen & Peltomäki 2013, 114–115.)

Ennakkoperintä toimitetaan verojen ja maksujen suorittamiseksi veronalaisen tulon perusteella. Ennakkoperintä palkasta tapahtuu ennakonpidätyksenä, jolloin palkanmaksajan velvollisuutena on toimittaa ennakonpidätys palkansaajan verokortin mukaan. (Kondelin, Laitinen & Peltomäki 2013, 120.)

Kirjanpitovelvollisen palkanmaksajan on pidettävä ennakkoperintälain mukaisista suorituksista palkkakirjanpitoa (Ennakkoperintälaki 1118/1996, 3:36§).

### *Verotililaki*

Verotililaissa säädetään tulonsaajalta pidätettyjen verojen ja maksujen ilmoittamisesta, maksamisesta, palauttamisesta ja perimisestä (Verotililaki 604/2009, 1:1§). Verohallinnon ylläpitämä verotilijärjestelmä, jonka kautta Verohallinto valvoo verojen ilmoittamista sekä maksamista, koostuu veronmaksajakohtaisista verotileistä (Verotililaki 604/2009, 2:3§).

### *Laki työnantajan sosiaaliturvamaksusta*

Laki työnantajan sosiaaliturvamaksusta säättää työnantajan sosiaaliturvamaksun suorituksesta. Työnantajan sairausvakuutusmaksu, joka on säädetty sairausvakuutuslaissa (1223/2004), maksetaan työnantajan sosiaaliturvamaksuna. (Laki työnantajan sosiaaliturvamaksusta 366/1963, 1:1§.)

### *Kirjanpitolaki*

Kirjanpitolain mukaan jokainen liike- tai ammattitoimintaa harjoittava on toiminnastaan kirjanpitovelvollinen. Kirjanpitovelvollisia ovat aina muun muassa osakeyhtiö, osuuskunta, avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö. (Kirjanpitolaki 1336/1997, 1:1§.) Kirjanpitolain mukaan kirjanpitovelvollisen on pidettävä kahdenkertaista kirjanpitoa ja noudatettava hyvää kirjanpitolapaa (Kirjanpitolaki 1336/1997, 1:2-3§).

### *Työntekijän eläkelaki*

Yksityisellä sektorilla työskentelevän työntekijän oikeudesta kuntoutukseen, vanhuus-, osa-aika- ja työkyvyttömyyseläkkeeseen säädetään työntekijän eläkelaisissa. Lisäksi laissa säädetään oikeudesta perhe-eläkkeeseen, joka koskee työntekijän edunsaajaa. (Työntekijän eläkelaki 395/2006, 1:1§.)

Työnantajan velvollisuuksiin kuuluu järjestää sekä kustantaa työntekijälleen eläketurva. Työntekijän velvollisuuksiin kuuluu osallistua oman eläketurvansa kustannuksiin työntekijän työeläkevakuutusmaksulla. (Työntekijän eläkelaki 395/2006, 1:1§.)

### *Tapaturmavakuutuslaki*

Tapaturmavakuutuslain mukaan työnantajan on otettava työntekijöilleen lakisääteinen tapaturmavakuutus ammattitautien ja työtapaturmien varalta. Tapaturmavakuutuslaki koskee myös johtavassa asemassa olevaa osakeyhtiön toimihenkilöä ja yrityksessä tai yhteisössä johtavassa asemassa olevaa henkilöä. Tapaturmavakuutuslaki ei koske siinä tapauksessa jos osakeyhtiön toimihenkilö, joka on johtavassa asemassa, joko yksin tai perheenjäsentensä kanssa yhdessä, omistaa enemmän kuin puolet yhtiön osakepääomasta. (Tapaturmavakuutuslaki 608/1948, 1:1§.)

### *Laki työttömyysetuuksien rahoittamisesta*

Laissa työttömyysetuuksien rahoittamisesta säädetään työnantajan ja työntekijän työttömyysvakuutusmaksun suorittamisesta. (Laki työttömyysetuuksien rahoittamisesta 555/1998, 1:2§.)

## 3.2 Palkanlaskennan prosessi pienosakeyhtiössä

Palkansaajan tilille maksettavan nettopalkan muodostuminen on kerrottu aikaisemmin luvussa 2.1 Osakkaan rahapalkka. Kausittaista palkan maksamista varten tarvitaan palkansaajan verokortti, tilitiedot, henkilötunnus ja yhteystiedot. Palkanmaksun yhteydessä palkansaajalle toimitetaan palkkalaskelma, josta käy ilmi palkan määrä ja maksetun palkan määräytymisen perusteet (Työsopimuslaki 55/2001 2:16§).

### 3.2.1 Ilmoitukset, tilitykset ja maksut

Palkanlaskentaan liittyy erilaisten tilitysten tekeminen ja kausittaisten ja vuosittaisten ilmoitusten laatiminen. Seuraavaksi käsitellään tarkemmin näitä erilaisia ilmoituksia ja tehtäviä tilityksiä.

### *Ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu*

Verotuksen kannalta työnantajat voidaan jakaa säännöllisesti palkkoja maksaviin tai satunnaisesti palkkoja maksaviin. Yritys luokitellaan säännöllisesti palkkoja maksaviin työnantajiin, mikäli yritys maksaa vakituisesti palkkaa vähintään kahdelle työntekijälle tai yrityksellä on vähintään kuusi tilapäistä työntekijää, jolle yritys maksaa palkkoja. Satunnaisesti palkkoja maksavaksi yritys luokitellaan, jos sillä on ainoastaan yksi vakituinen työntekijä tai enintään viisi tilapäistä työntekijää, jolle yritys maksaa palkkoja. Säännöllisesti palkkoja maksavan työnantajan tulee ilmoittautua Verohallinnon työnantajarekisteriin. (Verohallinto 2014g.)

Säännöllisesti palkkoja maksava työnantaja ilmoittaa ja tilittää Verohallinnolle maksettujen palkkojen ennakonpidätykset yhdessä työnantajan sosiaaliturvamaksun kanssa kausiveroilmoituksella (LIITE 3) sähköisesti verotilipalvelun kautta palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 12. päivään mennessä. Paperinen ilmoitus tulee olla perillä palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 7. päivään mennessä. (Syvänperä & Turunen 2012, 152.) Satunnaisesti palkkoja maksava työnantaja ilmoittaa ja tilittää Verohallinnolle maksettujen palkkojen ennakonpidätykset sekä työnantajan sosiaaliturvamaksun kausiveroilmoituksella aina palkanmaksun jälkeen (Verohallinto 2014d). Myöhässä annetusta kausiveroilmoituksesta seuraa viivästymismaksua (Syvänperä & Turunen 2012, 148).

Jokaisen työnantajan tulee ilmoittaa vuosi-ilmoituksella Verohallinnolle vuosittain maksamansa palkat ja muut suoritukset palkanmaksuvuotta seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä. Palkan ansaitsemisajankohdalla ei ole merkitystä, ainoastaan palkan maksuajankohdalla. Vuosi-ilmoituksen voi antaa myös sähköisesti, jolloin sen tulee olla perillä viimeistään 4.2. Myöhässä tai väärin annetusta vuosi-ilmoituksesta seuraa laiminlyöntimaksu. (Verohallinto 2014f.)

### *Työeläkevakuutusmaksu*

Työnantaja perii työntekijän kaikista ansiotuloista työeläkevakuutusmaksun. Työnantaja tilittää sekä työntekijältään pidättämänsä työeläkevakuutusmaksun että oman osuutensa työeläkevakuutusmaksusta valitsemalleen



eläkevakuutusyhtiölle. (Stenbacka & Söderström 2012, 82.) Kuten aiemmin mainittiin, työnantajat voidaan jakaa sopimustyönantajiin ja tilapäisiin työnantajiin. Sopimustyönantaja voi itse valita, hoidetaanko ilmoitukset ja maksut vakuutusyhtiöön vuosi- vai kuukausi-ilmoittajana (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014d). Taulukkoon 6 on kerätty aikataulu koskien sopimustyönantajan työeläkevakuutusmaksujen vuosi- ja kuukausi-ilmoittajia.

TAULUKKO 6. Työeläkevakuutusmaksun kuukausi- ja vuosi-ilmoittajan maksut ja ilmoitukset (Työnantajan ilmoitukset 2014)

	Sopimustyönantaja	
	Vuosi-ilmoittaja	Kuukausi-ilmoittaja
<b>Työsuhteen alkaminen ja päättyminen</b>	Ilmoita neljännesvuosittain	Ilmoita palkkatietojen yhteydessä kuukausittain
<b>Palkkatiedot</b>	Ilmoita tammikuussa edelliseltä kalenterivuodelta	Ilmoita kuukausittain
<b>Maksut</b>	Maksa 1-12 kertaa vuodessa ennakoidun palkan perusteella	Maksa kuukausittain toteutuneen palkan perusteella
<b>Lopullinen maksu</b>	Tarkistetaan vuosi-ilmoituksen tietojen perusteella	Tarkistetaan kuukausi-ilmoitusten perusteella

Vuosi-ilmoittajan tulee ilmoittaa tiedot työntekijöistään vakuutusyhtiönsä neljännesvuosittain ja edellisen vuoden palkkatiedot tammikuussa. Vuosi-ilmoittaja maksaa TyEL-maksut ennakoarvion perusteella ja voi itse valita, monessako erässä maksut maksetaan. Lopullinen TyEL-maksu tarkistetaan aina vuosi-ilmoituksen perusteella, joka tulee antaa palkanmaksuvuotta seuraavan tammikuun loppuun mennessä. (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014d.)

Kuukausi-ilmoittajan tulee ilmoittaa tiedot työntekijöistään ja heidän palkoistaan kuukausittain. Tällöin myös TyEL-maksut tulee suorittaa kuukausittain toteutuneen palkan perusteella. Maksut erääntyvät maksettavaksi palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä. Kuukausi-ilmoittajan ei tarvitse tehdä vuosi-ilmoitusta, vaan lopullinen maksu tarkistetaan kuukausi-ilmoitusten perusteella. (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014d.)

Tilapäisen työnantajan on ilmoitettava työntekijänsä palkkatiedot eläkevakuutusyhtiölle aina palkanmaksun jälkeen, jolloin maksu erääntyy maksettavaksi palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 20. päivään mennessä (Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo 2014a).

#### *Työttömyysvakuutusmaksu*

Työnantaja tilittää sekä työntekijältään hänen palkastaan pidättämänsä työttömyysvakuutusmaksun että oman osuutensa työttömyysvakuutusmaksusta Työttömyysvakuutusrahastolle. Työttömyysvakuutusrahasto on perinyt vuodesta 2013 lähtien työttömyysvakuutusmaksut suoraan työnantajalta. Aiemmin vakuutusyhtiöt perivät työttömyysvakuutusmaksut tapaturmavakuutuksen yhteydessä ja tilittivät ne edelleen työttömyysvakuutusrahastolle. (Työttömyysvakuutusrahasto 2012.)

Työnantaja maksaa työttömyysvakuutusmaksut enakkoon arvioitujen ennakkopalkkasummien mukaan Työttömyysvakuutusrahastolle tavallisesti kaksi kertaa vuodessa. Isot työnantajat, joiden palkanmaksut ylittävät 1 990 500 euroa, maksavat työttömyysvakuutusmaksut neljä kertaa vuodessa. Ennakoarviot perustuvat työnantajan antamiin palkkatietoihin Verohallinnolle ja Työttömyysvakuutusrahastolle sekä kausiveroilmoituksella ilmoitettuihin tietoihin. (Työttömyysvakuutusrahasto 2012.)

Vuoden lopussa Työttömyysvakuutusrahasto antaa lopullisen päätöksen työttömyysvakuutusmaksuista todellisten palkkojen perusteella ja tarvittaessa perii työnantajalta lisämaksuja tai vaihtoehtoisesti palauttaa liikaa maksetut työttömyysvakuutusmaksut. (Työttömyysvakuutusrahasto 2012.)

Taulukkoon 7 on koottu Työttömyysvakuutusrahastolle maksettavien työttömyysvakuutusmaksujen prosenttiosuudet sekä eräpäivät vuodelta 2014.

TAULUKKO 7. Työttömyysvakuutusmaksujen eräpäivät 2014  
(Työttömyysvakuutusrahasto 2013)

		Palkkasumma € 2014	Maksu % palkasta	Eräpäivät ja maksuerien suuruus palkkasummasta			
				1.1.	1.3.	1.5.	1.9.
Työnantajan osuus	- Työnantaja	1 990 500 € asti	0,75 %	0,75 %	X	X	X
		1 990 500 € ylittävältä osalta	2,95 %	0,75 %	1,10 %	X	1,10 %
	- Osaomistaja		0,75 %	0,75 %	X	X	X
Palkansaajan osuus	- Palkansaaja		0,50 %	X	X	0,50 %	X
	- Osaomistaja		0,19 %	X	X	0,19 %	X

#### *Ulosmittauspidätykset*

Työnantajan on tilitettävä velallisen palkasta pidättämänsä erät ulosottoviranomaisen tilille. Tilinumero ja viitetiedot on merkitty maksukieltoon. Jos pankin tilillepanosta koituu kuluja, niin ne saadaan vähentää tilille maksettavasta määrästä. Velallisen palkasta pidätetty ulosotto on tilitettävä heti palkanmaksun yhteydessä. Jos ulosoton pidätys- tai tilitysvelvollisuutta laiminlyödään, voidaan ne erät, jotka ovat jääneet pidättämättä tai tilittämättä, ulosmitata välittömästi työnantajalta. (Oikeus.fi 2014b.)

#### *Tapaturma- ja ryhmähenkivakuutusmaksut*

Kuten aiemmin kerrottiin, on ryhmähenkivakuutus niin sanottu tapaturmavakuutuksen liitännäinen. Myös tapaturma- ja ryhmähenkivakuutus maksetaan etukäteen arvioitujen palkkasummien perusteella yrityksen valitsemalle vahinkovakuutusyhtiölle. Vakuutuskauden päätyttyä työnantajan

tulee toimittaa palkkailmoitus vahinkovakuutusyhtiölle, jonka mukaan todelliset vakuutusmaksut lasketaan. Vahinkovakuutusyhtiö tilittää vakuutusmaksut edelleen Työntekijäin ryhmähenkivakuutuspoolille (Tapaturmavakuutuslaitosten liitto TVL 2013).

### 3.2.2 Palkkakirjanpito

Kuten aikaisemmin on tullut esille, kirjanpitolain mukaan jokainen liike- tai ammattitoimintaa harjoittava on toiminnastaan kirjanpitovelvollinen ja ennakkoperintälain mukaan kaikki kirjanpitovelvolliset työnantajat ovat velvollisia pitämään palkkakirjanpitoa (Syvänperä & Turunen 2012, 176).

Kirjanpitovelvolliset merkitsevät toimintaansa liittyvät liiketapahtumat kirjanpitoon aikajärjestyksessä (peruskirjanpito) ja asiajärjestyksessä (pääkirjanpito). Kirjanpidon käytännön toteutusta voidaan helpottaa niin kutsutulla osakirjanpidolla. Osakirjanpidon osa-alueita voivat olla esimerkiksi kassakirjanpito, myyntireskontra, ostoreskontra ja palkkahallintoon liittyvien tapahtumien seuranta eli palkkakirjanpito. (Syvänperä & Turunen 2012, 176).

Ennakkoperintäasetuksessa (1124/1996) säädetään siitä, että työnantajan tulee kirjata ennakonpidätykset kirjanpitoon ennakonpidätysten tiliä käyttäen. Palkka- sekä muut kirjaukset merkitään palkkakirjanpitoon siten, että kirjausten yhteys sekä Verohallinnolle maksettava määrä ja annettavat ilmoitukset, ovat vaikeuksitta todettavissa. (Ennakkoperintäasetus 1124/1996, 5:27§.)

Säännöllisesti palkkoja maksavan työnantajan palkkakirjanpidon vähimmäisvaatimukset ennakonpidätysten tilin lisäksi ovat työntekijän verokortit, työntekijäkohtaiset palkkakortit, palkanmaksuittain laadittava palkkalista sekä kuukausittain laadittava palkkasuoritusten yhdistelmä (Hakonen & Roos 2014, 200). Satunnaisesti palkkoja maksavan työnantajan palkkakirjanpitoon kuuluu ennakonpidätysten lisäksi työntekijäkohtaiset palkkakortit sekä muistiinpanot suoritetuista maksuista (Syvänperä & Turunen 2012, 177). Taulukkoon 8 on kerätty palkkakirjanpidon vähimmäisvaatimukset säännöllisesti ja satunnaisesti palkkoja maksavia työnantajia koskien.

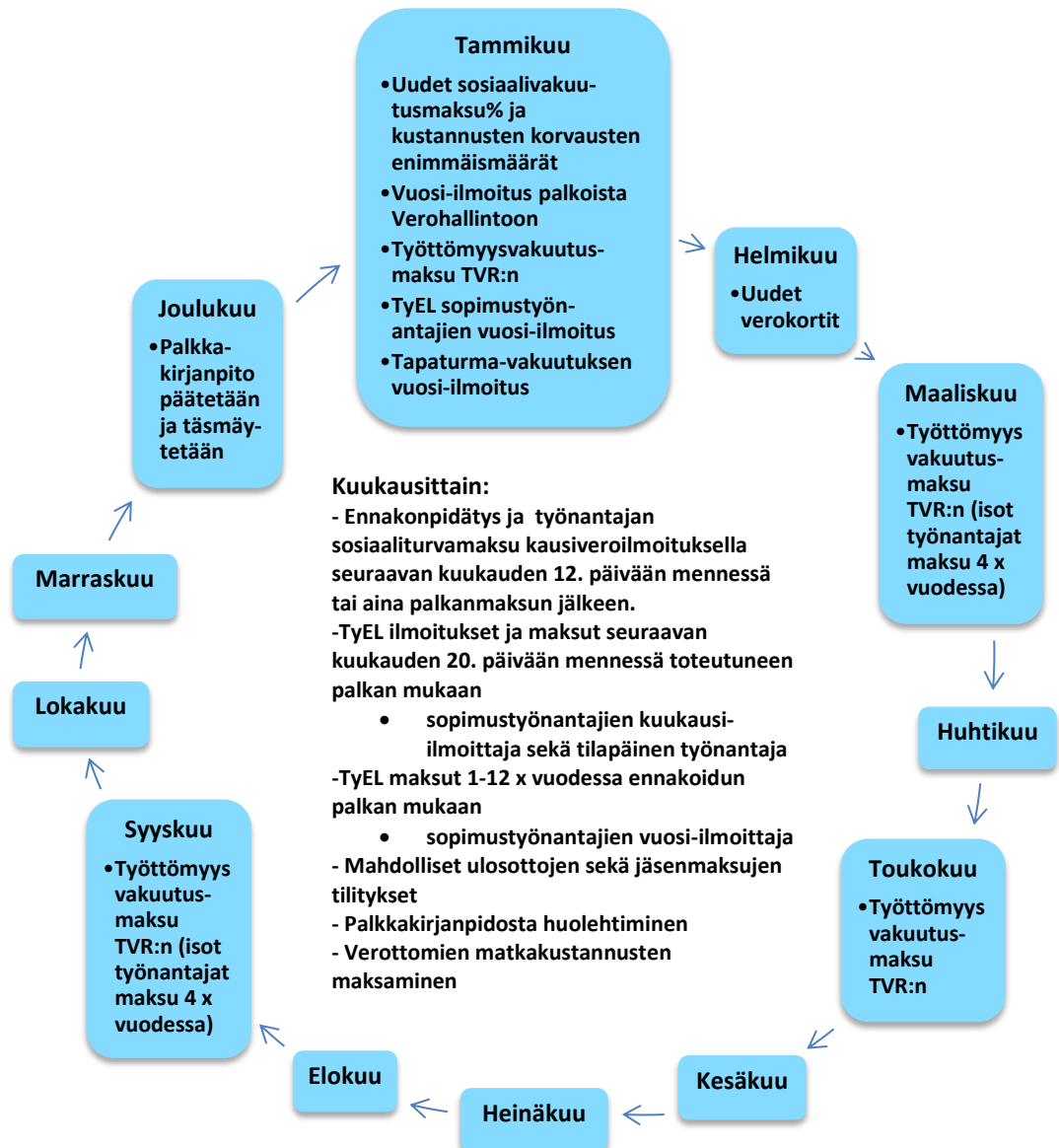
TAULUKKO 8. Palkkakirjanpidon vähimmäisvaatimukset (Syvänperä & Turunen 2012, 177)

Työnantaja	Työntekijöiden lukumäärä	Palkkakirjanpidon vähimmäisvaatimukset
Kirjanpitovelvollinen säännöllisesti palkkoja maksava työnantaja	Vähintään 2 palkansaajaa, jotka ovat yrityksen palveluksessa koko kalenterivuoden ajan	verokortti, palkkakortti, ennakonpidätyksen velkatili, palkkasuoritusten yhdistelmä, palkkalista
Säännöllisesti palkkoja maksava työnantaja	Vähintään 2 palkansaajaa, jotka ovat yrityksen palveluksessa koko kalenterivuoden ajan	verokortti, palkkakortti, ennakonpidätyksen velkatili, palkkasuoritusten yhdistelmä, palkkalista
Kirjanpitovelvollinen satunnaisesti palkkoja maksava työnantaja	1 palkansaaja tai enintään 5 sellaista palkansaajaa, jotka eivät ole palveluksessa koko kalenterivuoden ajan	verokortti, palkkakortti, ennakonpidätyksen velkatili
Satunnaisesti palkkoja maksava työnantaja, joka ei ole kirjanpitovelvollinen (esim.maatalousyrittäjä)	1 palkansaaja tai enintään 5 sellaista palkansaajaa, jotka eivät ole palveluksessa koko kalenterivuoden ajan	verokortti, palkkakortti, ennakonpidätyksen velkatili

Ennakkoperintälain (1118/1996) mukaan kirjanpitovelvollisen on säilytettävä palkkakirjanpitoa kymmenen vuotta tilikauden päättymisestä noudattaen muutoin. Muistiinpanot sekä tositteet on säilytettävä suorituksen maksuvuoden lopusta kuusi seuraavaa vuotta. (Ennakkoperintälaki 1118/1996, 3:36§.)

### 3.2.3 Yhteenveto palkanmaksun toiminnoista vuosikellon muodossa

Kuvioon 4 on koottu yhteen vuosikellon muodossa luvuissa 3.2.1 ja 3.2.2 käydyt toiminnot, joita työnantajan tulee noudattaa ja ottaa huomioon vuositasolla sekä kuukausittain palkanmaksun yhteydessä.



KUVIO 4. Palkanmaksajan vuosikello

Vuodenvaihteen aika teettää töitä, koska tammikuun aikana tulee huolehtia vuosilmoituksista Verohallintoon, Työttömyysvakuutusrahastoon, työeläkevakuutusyhtiöön sekä vakuutusyhtiöön. Tammikuussa tulevat voimaan myös uudet vahvistetut kustannusten korvausten enimmäismäärät sekä sosiaalivakuutusmaksut. Lisäksi kuluvan vuoden uudet verokortit tulevat voimaan viimeistään helmikuun ensimmäinen päivä.

Seuraavassa luvussa käydään läpi teoriaosuutta case-yrityksen näkökulmasta. Lisäksi luvussa esitellään Verohallinnon ylläpitämä Palkka.fi-palvelu, joka valikoitui case-yrityksen maksu- ja ilmoituspalvelujärjestelmäksi.

## 4 CASE YRITYS X OY

Tässä luvussa esitellään case-yritys sekä Palkka.fi-palvelu. Lisäksi luku pitää sisällään tutkimuksen toteutuksen, Palkka.fi-palvelun käytön case-yrityksen palkanlaskennassa sekä tutkimustulokset ja johtopäätökset. Case-yrityksestä käytetään yrityksen toiveesta nimeä Yritys X Oy.

### 4.1 Yritysesittely

Yritys X Oy on perustettu vuonna 2007 yhtye Y:tä varten. Yrityksessä on neljä tasa-arvoista osakasta, joista jokainen on soittajana yhtye Y:ssä. Päätoimialana on taiteellinen luominen. Yrityksen liikevaihto viimeksi vahvistetussa verotuksessa oli X €.

Yritys X Oy:n rahaliikenne pitää sisällään yhtye Y:n keikkapalkkiot, oheistuotteiden myynnin keikkapaikoilla sekä levyrojalit. Palkkaa ei makseta osakkaille kuukausittain vaan muutaman kerran vuodessa. Yhtye Y:lle kertyy keikkoja reilu satakunta vuosittain, joista suurin osa sijoittuu ulkomaille.

### 4.2 Tutkimuksen toteutus

Tutkimus aloitettiin marraskuussa 2013 Yritys X Oy:n toiveesta. Aikataulusyistä tutkimusta jatkettiin taas syksyllä 2014. Tutkimus toteutettiin kvalitatiivisena eli laadullisena tapaustutkimuksena. Palkanlaskennan teoriaa käytettiin tutkimuksen pohjana Yritys X Oy:n tarpeet huomioon ottaen. Lisäksi toteutusta varten haastateltiin yrityksen vastuuhenkilöä, kirjanpitäjää sekä Palkka.fi-palvelusta vastaavaa Verohallinnon työntekijää. Yrityksen vastuuhenkilöä ja kirjanpitäjää haastateltiin suullisesti useita kertoja kevään ja syksyn aikana. Tietoja kirjattiin ylös ja täydennettiin tutkimukseen käytyjen haastatteluiden ja keskusteluiden jälkeen. Verohallinnon Palkka.fi sovellusvastaavan avoin haastattelu koskien Palkka.fi-palvelun käyttöä tehtiin sähköpostitse lokakuussa.

Tavoitteena oli saada Yritys X Oy omaksumaan palkanlaskentaan liittyvät vaatimukset sekä käyttämään Palkka.fi-palvelua palkanmaksussaan. Palkka.fi-palveluun päädyttiin sen maksuttomuuden sekä monikäyttöisyyden vuoksi.

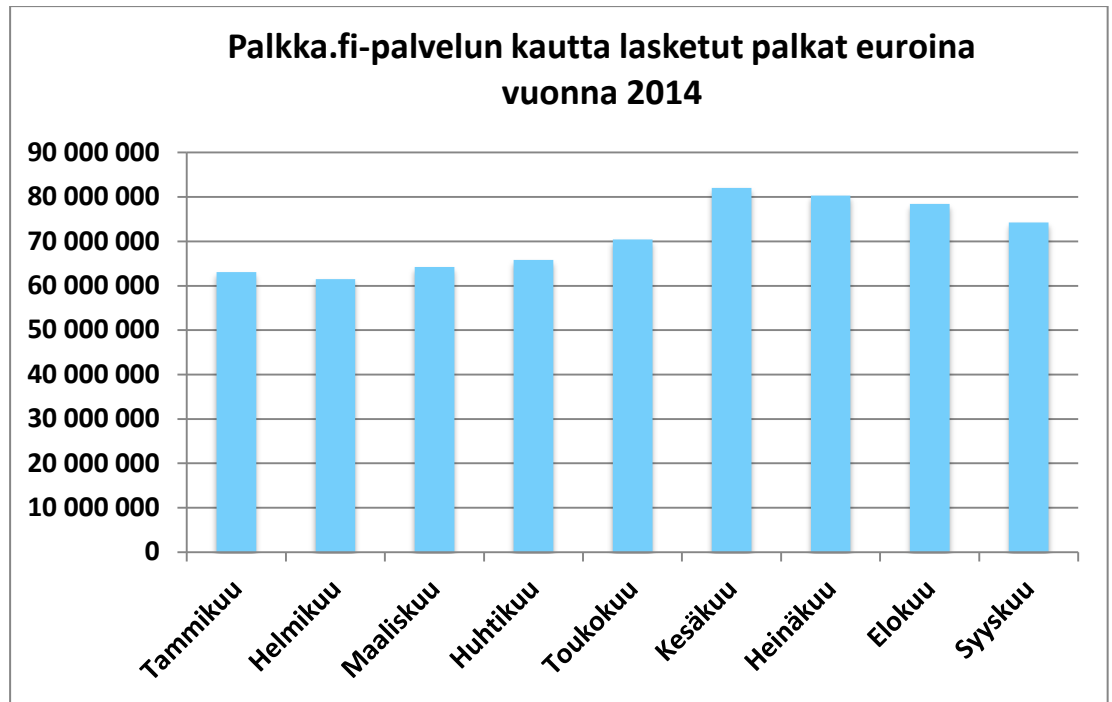


Teoriaosuutta kirjoittaessa alkoi hahmottua Yritys X Oy:tä koskevat palkanmaksun säädökset. Tutkimuksen edetessä käytiin Palkka.fi-palvelua läpi kohta kohdalta ja varmistettiin Yritys X Oy:n kirjanpitäjältä tehtyjä havaintoja liittyen yrityksen palkanmaksuun. Lisäksi yritykselle tehtiin opas Palkka.fi-palveluun. Opasta ei ole liitetty opinnäytetyöhön sen sisältämien salassa pidettävien tietojen vuoksi.

#### 4.3 Palkka.fi

Palkka.fi on Verohallinnon ylläpitämä pientyönantajan maksu- ja ilmoituspalvelujärjestelmä (Palkka.fi 2013a). Palvelu on ollut käytössä helmikuusta 2006 lähtien (Lahti 2014). Palkka.fi on siis palvelu, joka on suunnattu pienille yrityksille ja kotitalouksille. Palkka.fi:n kautta voidaan laskea työntekijöiden palkat sivukuluineen ja tulostaa työntekijöille valmiit palkkalaskelmat. Lisäksi Palkka.fi laskee työnantajan maksut, kuten ennakonpidätykset, sosiaaliturvamaksut sekä työeläkemaksut. (Palkka.fi 2013a.) Palvelussa on myös mahdollista tehdä takautuvia korjauksia jo maksettuihin palkkoihin.

Palkka.fi-palvelua käyttää keskimäärin noin 25 000 työnantajaa kuukaudessa sisältäen sekä kotitaloudet että yritykset. Palkka.fi-palvelun kautta maksetaan vuosittain satoja miljoonia euroja. Palvelun kautta maksettujen palkkojen yhteismäärä vuonna 2014 on ollut keskimäärin 71 103 457 euroa kuukaudessa. Kuten kuvioista 5 voidaan nähdä, palkkojen suuruudet vaihtelevat kuukausittain sesonkien mukaan. Esimerkiksi kesäaikaan kohonneet palkkamäärät selittyvät kesälomarahoilta ja sillä, että kotitaloudet maksavat palkkoja kesäaikaan muita kuukausia enemmän. (Lahti 2014.)



KUVIO 5. Palkka.fi-palvelun kautta lasketut palkat euroina vuonna 2014 (Lahti 2014)

Palkka.fi:n kautta työnantaja saa lähetettyä lakisääteiset ilmoitukset automaattisesti työeläkeyhtiöille, Työttömyysvakuutusrahastoon ja Verohallintoon (Palkka.fi 2013a). Vaihtoehtoisesti työnantaja voi muodostaa ja lähettää nämä ilmoitukset itse. Palkka.fi-palveluun kirjautuminen tapahtuu tunnistautumisen avulla. Yrityksille suositellaan Katso-tunnisteen käyttöä, koska kyseisellä tunnisteella voidaan hoitaa myös muita yrityksen asioita, esimerkiksi verotilin palveluita. (Palkka.fi 2013a.)

Palvelua käyttöönottaessa tarvitaan yrityksestä tunnistautumiseen tarvittavat tiedot, pankkitilinumero sekä työeläke- ja tapaturmavakuutuksien sopimusnumerot. Työntekijältä tarvittavia tietoja ovat henkilötunnus, osoite, verokortti sekä pankkitilinumero. (Palkka.fi 2013b.) Kuviossa 6 näkyy palkanlaskenta Palkka.fi-palvelun kautta vaihe vaiheelta.



KUVIO 6. Palkka.fi-palvelun käyttäminen kotitalouksissa ja yrityksissä (Lahti 2014)

Palvelujärjestelmän ylläpitäjänä Verohallituksen tehtävä on järjestelmän toimivuudesta sekä tietojärjestelmän ja järjestelmään tallennettujen tietojen tietoturvallisuudesta huolehtiminen. Verohallitus ei saa hakea järjestelmästä palvelun käyttäjän tallettamia tietoja esille sen enempää kuin järjestelmän ylläpitäminen ja tietoturvallisuuden varmistaminen vaatii. Verohallitus ei myöskään ole oikeutettu käyttämään palvelun käyttäjän rekisterissä olevia tietoja hyväkseen muissa verohallintoon liittyvissä asioissa. Palvelun käyttäjän tallettamia tietoja ei saa myöskään luovuttaa eteenpäin ilman palvelun käyttäjän suostumusta. (Laki pientyönantajan maksu- ja ilmoituspalvelujärjestelmästä 658/2004, 3§.)

Seuraavassa luvussa on käyty kohta kohdalta Yritys X Oy:n palkanmaksuun liittyvät asiat teoriaosuuden pohjalta. Mukana on vain yrityksen palkanmaksua koskevia tekijöitä. Kaikki luvut ovat vuodelta 2014, ellei toisin mainita.

#### 4.4 Palkka.fi-palvelun käyttäminen Yritys X Oy:n palkanmaksussa

Kuten aiemmin kerrottiin, osakeyhtiön osakas voi nostaa osakeyhtiöstä rahapalkkaa. Yritys X Oy:n osakkaiden palkat maksetaan kiinteänä kokonaispalkkana eikä muita mahdollisia palkanlisiä ole maksettu. Osakkailta ei ole tällä hetkellä käytössään luontoisetuja. Osakkailta ei myöskään peritä ammattiyhdistyksen jäsenmaksuja eikä ulosmittauspidätyksiä.

##### *Yritys X Oy:n ennakonpidätykset ja työnantajan sosiaaliturvamaksut*

Yritys X Oy:n osakkaista kahdella on käytössä päätoimen verokortti, yhdellä freelancer-verokortti sekä yhdellä osakkaalla sivutulokortti. Päätoimen verokorttien ennakonpidätys perustuu vaihtoehtoon B eli käytössä on yksi tuloraja. Tämä on käytännöllisempää, koska palkkaa ei makseta säännöllisesti palkkakaussittain ja palkan maksettava määrä voi vaihdella. Jos verokorttia ei toimiteta ajoissa, Palkka.fi-ohjelma perii ennakonpidätyksen automaattisesti 60 prosentin mukaan.

Yritys X Oy kuuluu satunnaisesti palkkoja maksaviin työnantajiin, koska yritys ei maksa vakituisesti palkkaa yhdellekään osakkaalle. Näin ollen yritys ilmoittaa ja tilittää maksettujen palkkojen ennakonpidätykset sekä työnantajan sosiaaliturvamaksun Verohallinnolle sähköisesti aina palkanmaksun jälkeen palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 12. päivään mennessä. Maksettava ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu siirtyy verotilille muutaman arkipäivän kuluessa, mutta maksu luetaan kuitenkin hyväksi verotilin saldossa maksupäivästä alkaen.

Vuoden aikana maksamansa palkat Yritys X Oy ilmoittaa Verohallinnolle palkanmaksuvuotta seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä vuosi-ilmoituksella. Ilmoitukset Verohallinnolle voidaan tehdä Palkka.fi:n kautta. Palkan maksupäivä määrää sen vuoden, jonka vuosi-ilmoitukselle kyseinen suoritus tulee.

### *Yritys X Oy:n kustannusten korvaukset*

Yritys X Oy:n osakkaille maksetaan palkan lisäksi verottomina kustannusten korvauksina koti- ja ulkomaan päivärahoja, kilometrikorvauksia, työvaatekorvauksia sekä matkalippu- ja majoittumiskorvauksia. Nämä verottomat korvaukset voi maksaa joko palkanmaksun yhteydessä tai omana maksunaan, jollei palkkoja ole sillä hetkellä tarkoitus maksaa.

### *Yritys X Oy:n työeläkevakuutusmaksut*

Yritys X Oy:n osakkaat omistavat kaikki alle 30 prosenttia osakeyhtiön osakkeista, joten he kuuluvat TyEL-vakuutuksen piiriin. Osakkaat ovat alle 53-vuotiaita, eli heiltä peritään TyEL-maksu 5,55 prosentin mukaan. Osakkaat on vakuutettu Keskinäisen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta. Yritys maksaa TyEL-maksua palkkasummasta 24,2 prosenttia, joka sisältää työntekijän maksuosuuden 5,55 prosenttia. Yritys X Oy:n maksamat palkat puolen vuoden ajalta ylittävät 8 100 euron rajan, eli yritys lukeutuu TyEL-maksuissa sopimustyönantajiin.

Niin kuin aikaisemmin on kerrottu, sopimustyönantaja voi itse valita ilmoittaako työntekijöiden palkkatiedot työeläkevakuutusyhtiölle kuukausittain vai kerran vuodessa. Yritys X Oy on vuosi-ilmoittaja, eli ilmoittaa aina tammikuussa palkkatiedot edelliseltä kalenterivuodelta. TyEL-maksut yritys maksaa 12 kertaa vuodessa ennakoidun palkan perusteella ja lopullinen maksu tarkistetaan vuosi-ilmoituksen perusteella. Palkka.fi:n kautta voidaan tehdä ilmoitukset suoraan Keskinäiselle Työeläkevakuutusyhtiö Elolle.

### *Yritys X Oy:n työttömyysvakuutusmaksut*

Yritys X Oy:n osakkaat eivät täytä työttömyysturvalain määritelmää (ks. luku 2.3.1) yrityksen osaomistajuudesta, eli heidän työttömyysvakuutusmaksunsa on 0,5 prosenttia palkasta. Työttömyysvakuutusmaksu peritään jokaiselta osakkaalta, sillä he ovat iältään yli 18, mutta alle 65 vuotiaita. Yrityksen osuus työttömyysvakuutusmaksusta on 0,75 prosenttia, sillä yrityksen maksamien ennakonpidätysten alaisten palkkojen summa alittaa 1 990 500 euroa.

Yritys X Oy maksaa vuosittain tammikuussa ja toukokuussa työttömyysvakuutusmaksut ennakoon arvioitujen palkkatulojen mukaan

Työttömyysvakuutusrahastolle. Toteutuneiden palkkojen perusteella Työttömyysvakuutusrahasto joko perii yritykseltä lisämaksuja tai palauttaa liikaa maksettua työttömyysvakuutusmaksua. Ilmoitus vuotuisista maksetuista palkoista voidaan tehdä Työttömyysvakuutusrahastolle Palkka.fi-palvelun kautta. Lisäksi Palkka.fi-palvelun kautta voidaan hakea ennakon määräämistä, muutosta tai poistoa.

#### *Yritys X Oy:n tapaturma- ja ryhmähenkivakuutukset*

Yritys X Oy:n osakkaat kuuluvat tapaturma- ja ryhmähenkivakuutuksen piiriin, koska kaikki osakkaat työskentelevät yrityksessä sekä jokaisen omistusosuus yrityksen osakkeista on alle 50 prosenttia. Osakkaiden tapaturma- ja ryhmähenkivakuutus on LähiTapiolan kautta. Yritys X Oy maksaa tapaturma- ja ryhmähenkivakuutusmaksut kerran vuodessa etukäteen arvioidun palkan perusteella.

Vuoden lopussa LähiTapiola laskee lopullisen vakuutussumman ja palauttaa liikaa maksetut tai perii puuttuvat maksut. Palkka.fi-palvelun kautta ei ole mahdollista tehdä palkkailmoitusta tapaturmavakuutusyhtiöihin, vaan yritys huolehtii itse palkkailmoituksen toimittamisesta LähiTapiolaan maksuvuotta seuraavan tammikuun loppuun mennessä.

*Yhteenveto Yritys X Oy:n kausittaisista ilmoituksista ja maksuista*

Taulukkoon 9 on koottu yhteenvetona Yritys X Oy:n kausittaisten ilmoitusten, tilitysten sekä maksujen eräpäivät seuraavan vuoden ajalta koskien palkanmaksua.

TAULUKKO 9. Yritys X Oy:n kausittaiset ilmoitukset ja maksut

	joulu 2014	tammi 2015	helmi 2015	maalis 2015	huhti 2015	touko 2015	kesä 2015	heinä 2015	elo 2015	syys 2015	loka 2015	marras 2015
<b>Ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu</b>	<b>Kausiveroilmoituksella Verohallintoon</b>											
Satunnaisesti palkkoja maksava työnantaja	Aina palkanmaksun jälkeen, palkanmaksukuukautta seuraavan kuukauden 12. päivään mennessä											
Vuosi-ilmoitus			4.2.	Vuonna 2014 maksetuista palkoista.								
<b>Työeläke- vakuutusmaksu - sopimustyönantaja</b>	<b>Keskinäiselle Työeläkevakuutus Elolle</b>											
- vuosi-ilmoittaja	Maksut ennakoidun palkkasumman perusteella 12 x vuodessa											
	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		31.1.	Vuoden 2014 palkkatietojen ilmoittaminen.									
<b>Työttömyys- vakuutusmaksu</b>	<b>Työttömyysvakuutusrahastolle</b>											
- palkat alle 1 990 500 € vuodessa	Maksut ennakoidun palkkasumman perusteella 2 x vuodessa											
		1.1.				1.5.						
		31.1.	Palkkasummailmoitus vuoden 2014 palkoista.									
<b>Tapaturma- ja ryhmähenki- vakuutus</b>	<b>Maksu kerran vuodessa ennakoon arvioidun palkkasumman perusteella LähiTapiolaan.</b>											

*Yritys X Oy:n palkkakirjanpito*

Palkkojen maksamisen jälkeen Palkka.fi-palvelusta voi tulostaa erilaisia tositteita työntekijää ja kirjanpitoa varten. Työntekijälle toimitetaan palkkakaussittain palkkalaskelma (LIITE 4). Yritys X Oy on satunnaisesti palkkoja maksava

kirjanpitovelvollinen työnantaja, joten heidän palkkakirjanpitossa vähimmäisvaatimukset ovat palkansaajien verokortit, työntekijäkohtaiset palkkakortit, ennakonpidätyksen velkatili sekä muistiinpanot, milloin kenellekin on palkkaa maksettu.

Palkka.fi-palvelusta ei ole erikseen tulostettavissa palkkakorttia, vaan Palkka.fi-palvelun ohjeistuksen mukaan palkkakortti saadaan niputtamalla vuoden aikana syntyneet palkkalaskelmat yhteen. Ennakonpidätyksen velkatilille kirjataan ennakonpidätyksen määrä, ja tilin saldo nollataan, kun ennakonpidätys maksetaan Verohallinnolle. Palkanmaksutositteet arkistoituvat Palkka.fi-palveluun 10 vuodeksi.

#### 4.5 Palkanmaksaminen Palkka.fi-palvelun avulla -opas

Opas haluttiin toteuttaa niin, että se on mahdollisimman selkeä Yritys X Oy:n palkkoja tulevaisuudessa maksavalle osakkaalle. Oppaassa on esitetty Palkka.fi-palvelun käyttöä juuri yrityksen tarpeiden mukaan. Varsinaista teoriaosuutta ei ole oppaaseen lisätty, vaan oppaassa on keskitytty nimenomaan palkkojen maksamiseen käytännössä. Valmis opinnäytetyö toimii Yritys X Oy:n teoriapohjana tarpeen mukaan.

Palkka.fi-palvelun käyttöä helpottamaan on otettu kuvankaappauksia eri toiminnoista liittyen työnantaja- ja työntekijätietojen täydentämiseen ja palkanmaksamiseen. Oppaan loppuun on koottu vielä muistilista niistä ilmoituksista ja maksuista, jotka liittyvät Yritys X Oy:n palkkojen maksamiseen. Oppaan sisällysluettelo (LIITE 5) sekä oppaan ensimmäinen sivu (LIITE 6) ovat tämän opinnäytetyön liitteinä.

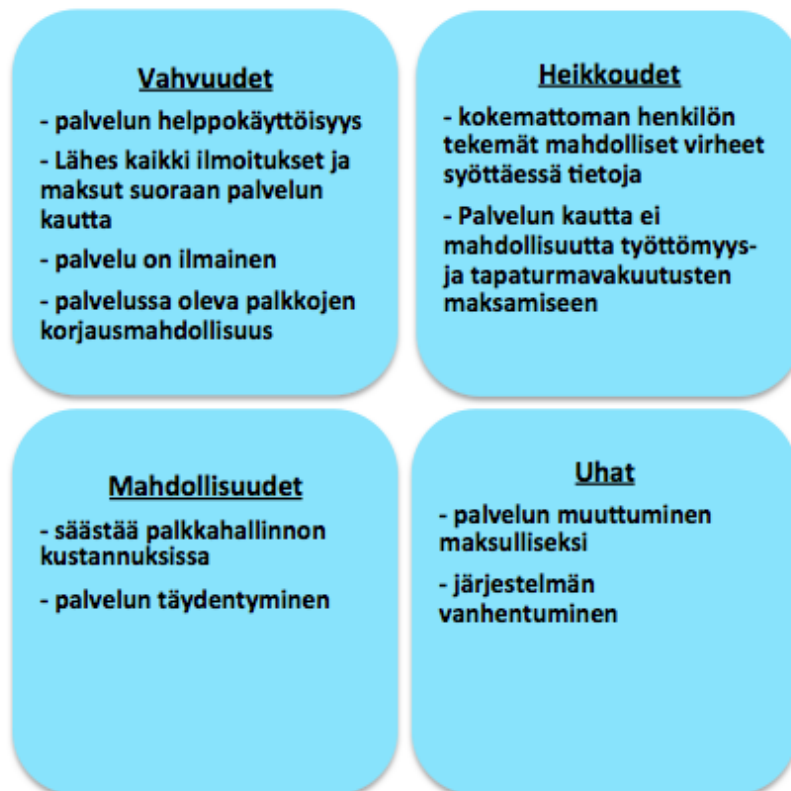
#### 4.6 Tutkimustulokset ja johtopäätökset

Yritys X Oy:n osakkaat kuuluvat TyEL-vakuutuksen piiriin yksittäisen osakkaan omistusosuuden jäädessä alle 30 prosentin. Osakkaan palkasta vähennetään sosiaalivakuutusmaksut, ja myös yritys joutuu maksamaan osansa näistä sivukuluista. Tutkimuksessa on tuotu hyvin esille nämä asiat sekä Yritys X Oy:n,



että yhtiön osakkaan kannalta. Lisäksi tehty opas toimii hyvänä apuvälineenä Yritys X Oy:n aloittaessa Palkka.fi-palvelun käytön.

Palkka.fi-palvelun todettiin soveltuvan hyvin pienen yrityksen palkanmaksuun. Palvelu on helppokäyttöinen tarvittavien alkutietojen syöttämisen jälkeen, mitkä ovat melko aikaavieviä. Palvelun kautta saa myös tehtyä tarvittavia ilmoituksia ja maksuja. Kuvioon 7 on koottu Palkka.fi-palvelun vahvuuksia, heikkouksia, mahdollisuuksia sekä uhkia koskien Yritys X Oy:n palkanmaksua palvelun avulla.



KUVIO 7. SWOT-analyysi Palkka.fi-palvelun käyttämisestä Yritys X Oy:n palkanmaksussa

Palkka.fi-palvelun vahvuutena Yritys X Oy:n palkanmaksussa voidaan pitää sitä, että palvelun käyttäminen on helposti opittavissa palkanmaksua aloittelevalla henkilöllä. Lisäksi palvelun kautta voidaan valita automaattinen ilmoitusliikenne ja tämän avulla esimerkiksi satunnaisen työnantajan kausiveroilmoitus palkanmaksukuukausilta sekä vuosi-ilmoitus lähtevät automaattisesti

Verohallinnolle. Lisäksi automaattinen ilmoitusliikenne on valittavissa työeläkeyhtiölle ja Työttömyysvakuutusrahastolle. Myös maksut palkansaajalle, Verohallinnolle ja työeläkevakuutusyhtiöön voidaan maksaa suoraan Palkka.fi-palvelun kautta.

Palkka.fi-palvelun käyttäminen ei ole vaikeaa, mutta kokematon palkanlaskija voi alkuun tehdä myös virheitä maksaessaan palkkoja. Virheiden varalta ohjelmassa on mahdollisuus tehdä palkankorjaus. Ensisijaisesti on tärkeää tarkistaa maksettavan palkan oikeellisuus ennen maksun hyväksymistä, mutta jo maksettua palkkaa on myös mahdollisuus korjata jälkeenkäin.

Palkka.fi-palvelua voisi kehittää niin, että sitä kautta pystyisi hoitamaan maksut myös Työttömyysvakuutusrahastolle sekä tapaturma- ja ryhmähenkivakuutusmaksut valitsemalleen vakuutusyhtiölle. Lisäksi työntekijällä voisi olla mahdollisuus tarkastella omia tietojaan palvelun kautta.

Tutkimuksen tuloksia voidaan pitää luotettavina niiden pohjautuessa asiantuntijoiden haastatteluihin. Lisäksi opinnäytetyössä käytettiin ajankohtaista tietoa määriteltäessä Yritys X Oy:n palkanmaksuun liittyviä tekijöitä. Aikataulun venymisen vuoksi työssä käytetyt prosentit koskien sosiaalivakuutusmaksuja sekä kustannusten korvausten enimmäismääriä tulevat mahdollisesti muuttumaan vuoden 2015 alussa. Uusia prosentteja ei ollut vielä tässä vaiheessa saatavilla, joten työ tehtiin loppuun vuoden 2014 luvuilla. Uudet prosentit sekä enimmäismäärät päivittyvät kuitenkin vuoden vaihteessa yrityksen käyttöön Palkka.fi-palvelun kautta.

Tutkimus toteutettiin nimenomaan koskemaan Yritys X Oy:n palkanmaksua. Tutkimus on hyödynnettävissä muiden pienten yritysten käyttöön niiden vastatessa samoja kriteerejä sekä palkanmaksajan että palkansaajan osalta kuin Yritys X Oy.

## 5 YHTEENVETO

Tutkimuksen tavoitteena oli selvittää, mitä pienen osakeyhtiön tulee ottaa huomioon maksaessaan palkkoja osakkaille, joiden omistusosuus on alle 30 prosenttia yrityksen osakkeista.

Päätutkimusongelmaksi opinnäytetyössä muodostui:

- Mitä pienen osakeyhtiön tulee ottaa huomioon osakkaan palkanmaksussa?

Lisäksi alatutkimusongelmaksi muodostui:

- Miten Verohallinnon ylläpitämää Palkka.fi-palkanlaskentaohjelmaa voidaan hyödyntää yrityksen palkanlaskennassa?

Opinnäytetyön tutkimusmenetelmänä käytettiin laadullista eli kvalitatiivista menetelmää. Teoriaosuuden lähdemateriaali koostui muutamista palkkahallintoa käsittelevistä kirjoista sekä aiheeseen liittyvistä verkkosivuista ja lakisäädöksistä. Case-osuuden materiaalina käytettiin case-yritystä koskevia säädöksiä teoriaosuudesta sekä haastatteluja ja keskusteluja. Palkkahallintoa käsitteleviä ajankohtaisia kirjoja ei ollut saatavilla monia, josta johtuen verkkosivustoja käytettiin painettuja lähteitä enemmän.

Opinnäytetyössä selvitettiin tarkoin pienen osakeyhtiön osakkaiden palkanmaksuun liittyvät tekijät sekä viranomaisvaatimukset. Lisäksi tutkimuksen tuloksena voidaan todeta Palkka.fi-palvelun soveltuvan hyvin pienen yrityksen palkkojen maksuun. Opas toimii jatkossa case-yrityksen palkanmaksun tukena Palkka.fi-palvelua käytettäessä.

Opinnäytetyön oli tarkoitus valmistua keväällä 2014, jolloin myös case-yritys olisi saanut parhaan hyödyn opinnäytetyössä käytettävien prosenttien sekä korvausten enimmäismäärien ollessa pidempään ajantasaiset. Tarkoituksena oli, että case-yritys olisi ehtinyt maksaa palkkoja opinnäytetyötä apuna käyttäen Palkka.fi-palvelun kautta, mutta yrityksen palkanmaksu ei ajoittunut samaan ajankohtaan työn valmistumisen kanssa. Case-yrityksen vastuuhenkilön kanssa sovittiin, että yrityksen seuraava palkanmaksu tehdään yhdessä, jolloin hänen on vielä mahdollista esittää kysymyksiä.

Mahdollinen jatkotutkimusaihe voisi koskea osakeyhtiön varojen jakoa laajemmin, jolloin mukana olisi myös osingonjako sekä vertailu, milloin yrityksen kannattaa maksaa palkkaa ja milloin osinkoa.

## LÄHTEET

### Painetut lähteet

Eskola, A. 2007. Palkka, Työsuhteen ja palkanlaskennan perusteet. Helsinki: Otava.

Hakonen, M. & Roos, M. 2014. Taloushallinnon taitajaksi. 3. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 2009. Tutki ja kirjoita. 15. uudistettu painos. Helsinki: Tammi.

Kondelin, A., Laitinen, M. & Peltomäki, T. 2013. Palkkahallinnon säädökset 2013. 7. painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Metsämuuronen, J. 2006. Laadullisen tutkimuksen käsikirja. Helsinki: International Methelp Ky.

Stenbacka, J. & Söderström, T. 2012. Palkanlaskenta. 2. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Syvänperä, O. & Turunen, L. 2012. Palkkavuosi. 7. uudistettu painos. Helsinki: Edita.

Vilkkumaa, M. 2014. Yrityksen osinko-opas: Milloin, miten ja kuinka paljon voin osake-yhtiön varoja jakaa? Helsinki: Yrityskirjat Oy.

### Elektroniset lähteet

Ennakkoperintäasetus 1124/1996. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1996/19961124?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=ennakkoperint%C3%A4asetus>

Ennakkoperintälaki 1118/1996. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1996/19961118?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=ennakkoperint%C3%A4laki>

Isosävi, J. 2014. Palkan maksaminen [viitattu 11.10.2014]. Saatavissa:  
[https://palkkaus.fi/Cms/Articles/Palkan\\_maksaminen](https://palkkaus.fi/Cms/Articles/Palkan_maksaminen)

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen. 2014. Sosiaaliturvamaksu [viitattu 9.4.2014]. Saatavissa:  
[http://www.ilmarinen.fi/Production/fi/tietopankki/01\\_tyonantaja\\_tyel/02\\_sosvakuutusmaksut/04\\_sosiaaliturvamaksu/index.jsp#.Uv0E4\\_1\\_u70](http://www.ilmarinen.fi/Production/fi/tietopankki/01_tyonantaja_tyel/02_sosvakuutusmaksut/04_sosiaaliturvamaksu/index.jsp#.Uv0E4_1_u70)

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo. 2014a. TyEL-vakuuttaminen tilapäistyönantajana [viitattu 27.10.2014]. Saatavissa: <http://www.elo.fi/fi-fi/tyonantaja/tilapaistyonantaja>

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo. 2014b. TYEL-vakuutus on työnantajan vastuulla [viitattu 5.2.2014]. Saatavissa: <http://www.elo.fi/tyonantaja/tyel-vakuutus>

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo. 2014c. Tyel-vakuutus työnantajan opas 2014 [viitattu 23.9.2014]. Saatavissa:  
[http://www.elo.fi/~media/files/vakuuttaminen%20esitteet/tyel-vakuutus\\_tyonantajan\\_opas.pdf](http://www.elo.fi/~media/files/vakuuttaminen%20esitteet/tyel-vakuutus_tyonantajan_opas.pdf)

Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elo. 2014d. Työnantajan ilmoitukset [viitattu 23.9.2014]. Saatavissa: <http://www.elo.fi/tyonantaja/tyel-vakuutus/tyonantajan-ilmoitukset>

Kilometrikorvaus. 2014. Matkalasku [viitattu 14.10.2014]. Saatavissa:  
<http://kilometrikorvaus.net/lomake/>

Kirjanpitolaki 1336/1997. Saatavissa:  
<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=kirjanpitolaki>

Lahti, A-M. 2014. Re: opinnäytetyö & Palkka.fi [sähköpostiviesti]. Vastaanottaja Vilén, Iina. Lähetetty 23.10.2014.

Laki pientyönantajan maksu- ja ilmoituspalvelujärjestelmästä 658/2004. Saatavissa: <http://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2004/20040658>

Laki työnantajan sosiaaliturvamaksusta 366/1963. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1963/19630366>

Laki työttömyysetuuksien rahoittamisesta 555/1998. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1998/19980555>

LAMK. 2011. Reppu: Opinnäytetyön ohje [viitattu 1.12.2011]. Saatavissa:

<http://reppu.lamk.fi/mod/book/view.php?id=116250>.

Määttä, T. & Myllymäki, J. 2013. Luontoisedut verotuksessa. Verohallinto

[viitattu 13.10.2014]. Saatavissa: <http://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Luontoisedut/Luontoisedut\\_verotuksessa%2830393%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Luontoisedut/Luontoisedut_verotuksessa%2830393%29)

Määttä, T. & Myllymäki, J. 2014. Työmatkakustannusten korvaukset

verotuksessa. Verohallinto [viitattu 27.9.2014]. Saatavissa: <http://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tyomatkakustannusten\\_korvaukset\\_verotuks\(31683\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tyomatkakustannusten_korvaukset_verotuks(31683))

Oikeus.fi. 2014a. Palkan ulosmittaus [viitattu 7.10.2014]. Saatavissa:

<http://www.oikeus.fi/5620.htm>

Oikeus.fi. 2014b. Pidätettyjen varojen tilitys [viitattu 1.10.2014]. Saatavissa:

<http://www.oikeus.fi/ulosotto/fi/index/tyonantajanvelvollisuudet/pidatettyjenvarojentilitys.html>

Osakeyhtiölaki 624/2006. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624>

Palkka.fi. 2013a. Mitä sillä voi tehdä? [viitattu 5.2.2014]. Saatavissa:

[https://www.palkka.fi/Tiedote/palkkafi\\_esite\\_1\\_2013.pdf](https://www.palkka.fi/Tiedote/palkkafi_esite_1_2013.pdf)

Palkka.fi. 2013b. Yleisiä ohjeita [viitattu 11.10.2014]. Saatavissa:

[https://www.palkka.fi/Ohjeet/palkka\\_demo\\_yritys\\_v2/index.html](https://www.palkka.fi/Ohjeet/palkka_demo_yritys_v2/index.html)

Pirinen, A. & Aaltonen, K. 2014. Verohallinnon päätös verovapaista

matkakustannusten korvauksista vuonna 2014. Verohallinto [viitattu 25.9.2014].

Saatavissa: <http://www.vero.fi/fi->

FI/Syventavat\_veroohjeet/Verohallinnon\_paatokset/2014/Verohallinnon\_paatos\_v  
erovapaista\_matkak%2830407%29

Sosiaali- ja Terveysministeriö. 2014. Sosiaalivakuutusmaksut [viitattu 24.9.2014].  
Saatavissa: <http://www.stm.fi/vakuutusasiat/sosiaalivakuutusmaksut>

Tapaturmavakuutuslaitosten liitto TVL. 2013. Vakuutusmaksun rakenne [viitattu  
8.10.2014]. Saatavissa:  
<http://www.tvl.fi/fi/Vakuutus/Vakuutusmaksu/Vakuutusmaksun-rakenne/>

Tapaturmavakuutuslaki 608/1948. Saatavissa:  
<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1948/19480608>

Työntekijän eläkelaki 395/2006. Saatavissa:  
<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060395>

Työsopimuslaki 55/2001. Saatavissa:  
<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2001/20010055>

Työsuojeluhallinto. 2014. Palkkalaskelma [viitattu 8.10.2014]. Saatavissa:  
<http://www.tyosuojelu.fi/upload/palkkalaskelma.pdf>

Työttömyysvakuutusrahasto. 2014a. Maksuvelvollisuus [viitattu 4.10.2014].  
Saatavissa: <http://www.tvr.fi/fi/vakuutusmaksut/tyonantajanmaksuvelvollisuus/>

Työttömyysvakuutusrahasto. 2014b. Osaomistajat [viitattu 7.10.2014].  
Saatavissa: [https://www.veritas.fi/yrittajat/yel-vakuutus/yel-muutos-  
osakeyhtioissa](https://www.veritas.fi/yrittajat/yel-vakuutus/yel-muutos-osakeyhtioissa)

Työttömyysvakuutusrahasto. 2013. Työttömyysvakuutusmaksut 2014 [viitattu  
12.10.2014]. Saatavissa:  
[http://www.tvr.fi/files/1413/8573/2893/Tyottomyysvakuutusmaksuprosentit\\_ja\\_er  
apaivat\\_2014.pdf](http://www.tvr.fi/files/1413/8573/2893/Tyottomyysvakuutusmaksuprosentit_ja_erapaivat_2014.pdf)

Työttömyysvakuutusrahasto. 2012. Työttömyysvakuutusmaksut, ohje  
työnantajille [viitattu 8.10.2014]. Saatavissa:  
[http://www.tvr.fi/files/6613/4643/3206/TVR\\_tyottomyysvakuutusmaksut\\_esite.pd  
f](http://www.tvr.fi/files/6613/4643/3206/TVR_tyottomyysvakuutusmaksut_esite.pdf)



Veritas Eläkevakuutus. 2014. YEL-muutos osakeyhtiössä [viitattu 7.10.2014].

Saatavissa: <https://www.veritas.fi/yrittajat/yel-vakuutus/yel-muutos-osakeyhtioissa>

Verohallinto. 2014a. Ennakonpidätyksen toimittaminen [viitattu 9.4.2014].

Saatavissa: [http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Ennakonpidatys/toimittaminen(12222))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Ennakonpidatys/toimittaminen\(12222\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Ennakonpidatys/toimittaminen(12222))

Verohallinto. 2014b. Kausiveroilmoitus [viitattu 14.10.2014]. Saatavissa:

[http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Lomakkeet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaiden_lomakkeet/Kausiveroilmoitus/Kausiveroilmoitus_4001%2810628%29)

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Lomakkeet/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaiden\\_lomakkeet/Kausiveroilmoitus/Kausiveroilmoitus\\_4001%2810628%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Lomakkeet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaiden_lomakkeet/Kausiveroilmoitus/Kausiveroilmoitus_4001%2810628%29)

Verohallinto. 2014c. Miten veroprosentti lasketaan? [viitattu 14.10.2014].

Saatavissa: [http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten_veroprosentti_lasketaan(10967))

[FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten\\_veroprosentti\\_lasketaan\(10967\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten_veroprosentti_lasketaan(10967))

Verohallinto. 2014d. Satunnaisesti palkkaa maksava työnantaja [viitattu

9.10.2014]. Saatavissa: [http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja_saatio/Kausiveroilmoitus/Satunnaisesti_palkkaa_maksava_tyonantaja%2811941%29)

[FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Yhdistys\\_ja\\_saatio/Kausiveroilmoitus/Satunnaisesti\\_palkkaa\\_maksava\\_tyonantaja%2811941%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja_saatio/Kausiveroilmoitus/Satunnaisesti_palkkaa_maksava_tyonantaja%2811941%29)

Verohallinto. 2014e. Työsuhde-edut [viitattu 14.10.2014]. Saatavissa:

<http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Tyosuhdeedut%289713%29>

Verohallinto. 2014f. Vuosi-ilmoituksen antaminen [viitattu 7.10.2014].

Saatavissa: [http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Vuosiilmoitus)

[FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Vuosiilmoitus](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Vuosiilmoitus)

Verohallinto. 2014g. Yritys työnantajana [viitattu 8.10.2014]. Saatavissa:

[http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Yritys_tyonantajana)

[FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Yritys\\_tyonantajana](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Yritys_tyonantajana)

Verohallinto. 2013. Mikä on palkkaa? [viitattu 9.4.2014]. Saatavissa:

[http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Miten_veroprosentti_lasketaan(10967))

FI/Syventavat\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\_tuloverotus/Palkka/Mika\_on\_palkka  
a

Verotililaki 604/2009. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2009/20090604>

Yrittäjät. 2014. Tärkeitä lukuja 2014 [viitattu 5.2.2014]. Saatavissa:

<http://www.yrittajat.fi/fi-fi/tyonantajanabc/tyonantajamaksut/tarkeitalukuja/>

Yrittäjät. 2013. Tapaturmavakuutus 2013 [viitattu 8.10.2014]. Saatavissa:

<http://www.yrittajat.fi/fi-FI/tyonantajanabc/tapaturmavakuutus>

LIITE 1. Ulkomaan päivärahojen enimmäismäärät 2014

<b>Maa tai alue</b>	<b>Päivärahan enimmäismäärä €</b>
Afganistan	51
Alankomaat	65
Albania	51
Algeria	66
Andorra	58
Angola	97
Antigua ja Barbuda	71
Arabiemiirikunnat	64
Argentiina	46
Armenia	47
Aruba	45
Australia	63
Azerbaidžan	67
Azorit	59
Bahama	67
Bahrain	65
Bangladesh	48
Barbados	57
Belgia	61
Belize	39
Benin	44
Bermuda	64
Bhutan	34
Bolivia	34
Bosnia ja Hertsegovina	50
Botswana	38
Brasilia	64
Britannia	68
Lontoo ja Edinburgh	72
Brunei	38
Bulgaria	51
Burkina Faso	38
Burundi	39
Chile	51

Cookinsaaret	62
Costa Rica	48
Curaçao	40
Djibouti	54
Dominica	47
Dominikaaninen tasavalta	51
Ecuador	48
Egypti	51
El Salvador	44
Eritrea	39
Espanja	62
Etelä-Afrikka	48
Etelä-Sudan	54
Etiopia	40
Fidži	43
Filippiinit	50
Färsaaret	53
Gabon	71
Gambia	37
Georgia	47
Ghana	44
Grenada	56
Grönlanti	53
Guadeloupe	50
Guatemala	44
Guinea	50
Guinea-Bissau	35
Guyana	36
Haiti	47
Honduras	41
Indonesia	42
Intia	43
Irak	56
Iran	41
Irlanti	66
Islanti	65
Israel	71

Italia	64
Itä-Timor	44
Itävalta	62
Jamaika	48
Japani	71
Jemen	54
Jordania	69
Kambodža	47
Kamerun	48
Kanada	66
Kanarian saaret	60
Kap Verde	42
Kazakstan	62
Kenia	52
Keski-Afrikan tasavalta	40
Kiina	64
Hongkong	66
Macao	62
Kirgisia	46
Kolumbia	56
Komorit	44
Kongo (Kongo-Brazzaville)	49
Kongon demokraattinen tasavalta (Kongo-Kinshasa)	65
Korean demokraattinen kansantasavalta (Pohjois-Korea)	65
Korean tasavalta (Etelä-Korea)	77
Kosovo	45
Kreikka	60
Kroatia	60
Kuuba	50
Kuwait	62
Kypros	61
Laos	41
Latvia	51
Lesotho	34
Libanon	63
Liberia	44
Libya	53

Liechtenstein	69
Liettua	50
Luxemburg	64
Madagaskar	37
Madeira	58
Makedonia	51
Malawi	50
Malediivit	50
Malesia	51
Mali	41
Malta	62
Marokko	61
Marshallinsaaret	49
Martinique	52
Mauritania	48
Mauritius	48
Meksiko	57
Mikronesia	45
Moldova	45
Monaco	67
Mongolia	42
Montenegro	53
Mosambik	47
Myanmar (Burma)	50
Namibia	36
Neitsytsaaret (USA)	40
Nepal	35
Nicaragua	40
Niger	45
Nigeria	71
Norja	69
Norsunluurannikko	71
Oman	57
Pakistan	35
Palau	55
Palestiinalaisalue	60
Panama	48

Papua-Uusi-Guinea	57
Paraguay	34
Peru	53
Portugali	60
Puerto Rico	48
Puola	56
Qatar	60
Ranska	66
Romania	55
Ruanda	36
Ruotsi	66
Saint Kitts ja Nevis	58
Saint Lucia	74
Saint Vincent ja Grenadiinit	69
Saksa	61
Berliini	61
Salomonsaaret	45
Sambia	52
Samoa	46
San Marino	55
São Tomé och Príncipe	55
Saudi-Arabia	62
Senegal	49
Serbia	57
Seychellit	74
Sierra Leone	44
Singapore	63
Slovakia	57
Slovenia	57
Somalia	50
Sri Lanka	40
Sudan	59
Suriname	42
Swazimaa	36
Sveitsi	74
Syyria	49
Tadžikistan	46

Taiwan	55
Tansania	41
Tanska	68
Thaimaa	56
Togo	48
Tonga	42
Trinidad ja Tobago	70
Tšad	51
Tšekki	57
Tunisia	54
Turkki	54
Istanbul	56
Turkmenistan	58
Uganda	37
Ukraina	53
Unkari	56
Uruguay	48
Uusi-Seelanti	60
Uzbekistan	48
Valko-Venäjä	50
Vanuatu	53
Venezuela	58
Venäjä	56
Moskova	70
Pietari	64
Vietnam	50
Viro	51
Yhdysvallat	63
New York, Los Angeles, Washington	69
Zimbabwe	45
Maa, jota ei ole erikseen mainittu	42





LIITE 3. Kausiveroilmoitus

Lomake palautetaan osoitteeseen:

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

**KAUSIVEROILMOITUS K**

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja, ilmoitakaa vain muutosten määrät.

Kausiveroilmoitukseen ei saa liittää mitään liitettä.

Verovelvollisen nimi (arvonlisäverovelvollinen / työnantaja)	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

**ARVONLISÄVERON TIEDOT**

**TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT**

44	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi
	<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi	<input type="checkbox"/> Vuosi	euro		<input type="checkbox"/> Kuukausi	<input type="checkbox"/> Neljännesvuosi	euro		snt
	Vero kotimaan myynnistä verokannoittain									
	301	24 %:n vero				601	Ennakkopidätyksen alaiset palkat ja muut suoritukset			
	302	14 %:n vero				602	Toimitettu ennakkopidätys			
	303	10 %:n vero				605	Lähdeveron alaiset palkat ja muut suoritukset			
	305	Vero tavaraostoista muista EU-maista				606	Lähdevero palkoista yms.			
	306	Vero palveluostoista muista EU-maista				609	Sosiaaliturvamaksun alaiset palkat			
	318	Vero rakentamispalvelun ostoista (ääneily verovelvollisuus)				610	Maksettava työnantajan sosiaaliturvamaksu			
	307	Kohdekauden vähennettävä vero				<b>Ei palkkamaaksua</b>				
	317	Alarajahuojennuksen määrä				054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi	
K	308	Maksettava vero / Palautukseen oikeuttava vero (-)								
	309	0-verokannan alainen liikevaihto				<b>Arvonlisäveron alarajahuojennukseen oikeutettu täyttää</b>				
	311	Tavaroiden myynnit muihin EU-maihin				euro				
	312	Palveluiden myynnit muihin EU-maihin				snt				
	313	Tavaraostot muista EU-maista				315	Alarajahuojennukseen oikeuttava liikevaihto			
	314	Palveluostot muista EU-maista				316	Alarajahuojennukseen oikeuttava vero			
	319	Rakentamispalvelun myynnit (ääneily verovelvollisuus)				Alarajahuojennuksen määrä (siirretään kohtaan 317)				
	320	Rakentamispalvelun ostot (ääneily verovelvollisuus)								
	<b>Ei alv-toimintaa</b>									
	054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi						

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvitys	042 Puhelin

VEROH 4001/1 1.2014



K

## LIITE 4. Palkkalaskelma

Tiedot näkyvät Postin Helposti-ikkunakuoresta.

### PALKKALASKELMA/PALKKATODISTUS

29.08.2014 11:52:09

Henkilö		<b>Maksetaan</b>
Henkilötunnus		
Tilinumero		
Maksupäivä		
Ajalta		
Työsuhde		
Palkkausmuoto		
Verokortti		
Kumulatiiviset verotiedot		
Veropv:t/maksukerta		Kum. veropv:t
Kum. ansio		Kum. vero

Palkkalaskelmat asiointiille, lue lisää [www.asiointitili.fi](http://www.asiointitili.fi)

Maksukerta	Määrä	ä-hinta	Euro
<b>Palkkalaji</b>			
Palkka tai palkkio			
Ravintoetu			
Lomarahaa			
Kokopäiväraha			
Ennakkonpidätys			
Työeläkemaksu (Elo) 5,55%			
Työttömyysvakuutusmaksu 0,50%			
Nettopalkka			
<b>Palkkakausi</b>			
Rahapalkka			
Luontoisedut			
Ennakkonpid. alainen ansio			
Ennakkonpidätys			
Muut vähennykset			
Sv-päivärahamaksu (infotieto) 0,84%			
<b>Vuoden alusta 29.08.2014 asti</b>			
Ennakkonpid. alainen ansio			
Rahapalkka			
Lomakorvaus			
Lomarahaa			
Vuosilomapalkka			
Sairausajan palkka			
Luontoisedut			
Työvälinekorvaus			
Ennakkonpidätys			
Työeläkemaksu			
Työttömyysvakuutusmaksu			
Ay-jäsenmaksu			
Ulosmittaus			
Muut vähennykset			
Päivärahat			
Km-korvaukset			
<b>Edellinen vuosi</b>			
Ennakkonpid. alainen ansio	0,00	Lomarahaa	0,00
Lomakorvaus	0,00		

Oy Yritys Ab

Y-tunnus: 6606457-6

[www.palkka.fi](http://www.palkka.fi)

## LIITE 5. Palkanmaksaminen Palkka.fi-palvelun avulla -oppaan sisällys

### PALKANMAKSAMINEN PALKKA.FI-PALVELUN AVULLA SISÄLLYS

1	PALKKA.FI KÄYTÖN ALOITTAMINEN	1
1.1	Kirjautuminen	1
1.2	Työnantajatietojen täydentäminen	2
1.2.1	Perustiedot	2
1.2.2	Verotukseen liittyvät tiedot	4
1.2.3	Vakuutuksiin liittyvät tiedot	5
1.2.4	Työnantajatietojen yhteenveto	6
1.3	Työntekijöiden tietojen lisääminen	7
2	PALKANLASKENTA	9
2.1	Alkusaldot ja työntekijän valinta	9
2.2	Palkkakauden syöttäminen	10
2.3	Palkkatietojen syöttäminen	10
3	MUUT TOIMINNOT	12
3.1	Palkanlaskennan tulosteet	12
3.2	Ilmoitukset	12
3.3	Maksut	13
3.4	Vakuutushakemus- ja muutositmoitus	13

## 1 PALKKA.FI KÄYTÖN ALOITTAMINEN

Ennen palveluun kirjautumista on oltava selvillä seuraavat tiedot:

- Yrityksen tiedot
  - Katso-tunniste
  - pankkitilin numero
  - työeläke- ja tapaturmavakuutuksien sopimusnumerot
- Työntekijän tiedot
  - henkilötunnus
  - osoite
  - verokortti
  - pankkitilin numero

Annetut tiedot säilyvät Palkka.fi:ssä ja niitä voidaan täydentää tarvittaessa.

### 1.1 Kirjautuminen

Valitse "Tunnistaudu yrittäjänä". Valitse tunnistautumistavaksi "Katso-tunnistusmenetelmä" ja Katso OTP.

The screenshot displays the Palkka.fi login page. At the top, there are language options: 'Suomeksi', 'På svenska', and 'In English'. The main content is divided into two columns. The left column, titled 'Tunnistus.fi', contains the text 'Käyttämällä palvelu vaatii sähköisen tunnistautumisen.' and 'Ohjeet ja tiedotteet'. Below this, it states: 'Tunnistus.fi tuottaa luotettavan henkilö- ja yritystunnistuksen, joka on välttämätön edellytys turvalliseen sähköiseen asiointiin. Käyttämällä tunnistusohjelmistoa hyväksyt siihen liittyvät käyttöehdot.' There are links for 'Käyttöehdot' and 'Selainohjeet'. A note mentions that after using the service, users are recommended to check their browser settings. The right column, titled 'Sähköinen tunnistautuminen', asks the user to 'Valitse tunnistautumistapa'. It lists various banks: 'Suomen Posti', 'Osuuskauppa', 'Cantata.fi/Fin', 'OP-Pankki', 'Aktia', 'Säästöpankki', 'Aktia.fi', and 'Handelsbanken'. Below the bank list, it says 'Handelsbanken' and 'Handelsbanken'. At the bottom, it lists '2. Katso-tunnistusmenetelmä:' with 'Katso OTP' and 'SÄÄSÄ' options.