



Vero-opas konsernille: verotuskäytännöt Australian, Japanin ja Singaporen markkinoilla

Eveliina Kauppinen

2025 Laurea



Laurea-ammattikorkeakoulu

Vero-opas konsernille: verotuskäytännöt Australian, Japanin ja Singaporen markkinoilla

Eveliina Kauppinen
Liiketalouden koulutusohjelma
Opinnäytetyö
Helmikuu 2025

Eveliina Kauppinen

Vero-opas konsernille: verotuskäytännöt Australian, Japanin ja Singaporen markkinoilla

Vuosi

2025

Sivumäärä

40

Tämän opinnäytetyön toimeksiantona oli kehittää Framery Oy:lle kattava ja käyttäjäystävällinen vero-opas, joka tukee yrityksen liiketoimintaa Singaporen, Japanin ja Australian markkinoilla. Oppaan tavoitteina oli tarjota selkeät ja käytännönläheiset ohjeet näiden maiden verotuskäytännöistä sekä raportointivaatimuksista ja samalla helpottaa taloushallinnon työntekijöiden päivittäistä työskentelyä.

Laadittu vero-opas yhdistää ajankohtaisen lainsäädännön ja viranomaisohjeistukset prosessikuvauksiin sekä toimeksiantajan liiketoiminnallisiin tarpeisiin. Lisäksi opas suunniteltiin toimimaan pilottina mahdollisille vastaaville vero-oppaille toimeksiantajan muilla markkina-alueilla. Teoreettinen viitekehys rakentui kansainvälisen verotuksen ja taloushallinnon käytäntöjen pohjalta ja siinä hyödynnettiin asiantuntijakonsultaatioita. Sisällön luotettavuus ja ajantasaisuus varmistettiin käyttämällä ajantasaisia viranomaislähteitä, kuten Australian Taxation Office (ATO), Inland Revenue Authority of Singapore (IRAS) ja Japanin National Tax Agency (NTA).

Toiminnallisen opinnäytetyön prosessina ja tiedonhaun menetelminä käytettiin kirjallisuuskatsausta sekä teemahaastatteluja. Haastattelut toteutettiin sähköpostitse toimeksiantajan kirjanpidon yhteistyökumppaneiden kanssa ja ne keskittyivät erityisesti veroilmoitusprosessien aikatauluihin ja vastuisiin kunkin markkina-alueen kontekstissa.

Keskeisenä tuotoksena syntyi englanninkielinen vero-opas "APAC Tax Manual", joka sisältää selkeät ohjeet veroraportoinnista, aikatauluista ja vastuista toimeksiantajan APAC-alueen liiketoiminnan maissa, Singaporessa, Japanissa ja Australiassa. Oppaasta muodostui konkreettinen työväline verotuksen hallintaan ja sen avulla toimeksiantaja voi sujuvoittaa verovelvoitteidensa täyttämistä tehokkaasti ja virheettömästi. Toimeksiantajalta saadun palautteen perusteella opas vastasi odotuksia, oli käyttökelpoinen ja soveltui myös laajempaan käyttöön yrityksen toiminnassa.

Johtopäätöksenä voidaan todeta, että opinnäytetyö onnistui yhdistämään käytännönläheisen ja tutkimuksellisen lähestymistavan. Oppaan laatiminen edisti toimeksiantajan veroprosessien kehittämistä ja vähensi virheriskejä. Jatkosuosituksina esitetään oppaan säännöllinen päivittäminen vastaamaan muuttuvia verosäännöksiä sekä mahdollisuus laajentaa sen sisältöä uusille markkinoille.

Asiasanat: kansainvälinen verotus, vero-opas, toiminnallinen opinnäytetyö, APAC-markkinat

Eveliina Kauppinen

Tax guide for the corporation: Tax practices in the Australian, Japanese and Singaporean Markets

Year	2025	Pages	40
------	------	-------	----

The objective of this thesis was to develop a comprehensive and user-friendly tax guide for Framery Oy, supporting the company's operations in the Singaporean, Japanese, and Australian markets. The purpose of the guide was to provide clear and practical instructions on the taxation practices and reporting requirements in these countries, facilitating the daily work of financial administration staff.

The development task was to create a tax guide that combines current legislation, instructions, process descriptions, and the specific needs of the commissioning company. The guide also serves as a pilot for similar tax guides that may be developed for other market areas. The theoretical framework is based on international taxation, financial administration practices, and expert consultations. The research utilized reliable sources, such as the Australian Taxation Office (ATO), the Inland Revenue Authority of Singapore (IRAS), and Japan's National Tax Agency (NTA) websites, providing up-to-date information for the guide's content.

A functional approach was employed in the thesis, with data collected through a literature review and thematic interviews. The interviews were conducted via email with the commissioning company's accounting partners, focusing on tax reporting schedules and responsibilities across different markets.

The main outcome of the thesis was an English-language tax guide titled *APAC Tax Manual*, which includes clear instructions on tax reporting, schedules, and responsibilities. The guide provides concrete tools for managing taxation and helps the commissioning company fulfill its tax obligations effectively and accurately. Feedback from the commissioning company indicated that the guide met expectations, was highly practical, and could be broadly applied within the company's operations.

In conclusion, the thesis successfully combined practicality and research-based methods. The creation of the guide contributed to improving the commissioning company's tax processes and reducing the risk of errors. Recommendations include regular updates to the guide to reflect changes in tax regulations and the potential expansion of the guide to cover additional markets.

Keywords: international taxation, tax guide, practice-based thesis, APAC Markets

Sisällys

1	Johdanto	6
1.1	Tarkoitus ja tavoite	7
2	Hyödykkeiden ja palveluiden vero.....	8
2.1	Australia	9
2.2	Japani	10
2.3	Singapore	11
3	Tuloverotus	12
3.1	Australia	13
3.2	Japani	14
3.3	Singapore	14
4	Vero-opas toiminnallisena opinnäytetyönä.....	15
4.1	Oppaan valmisteluvaihe	17
4.1.1	Tiedonhankinta ja analysointi	18
4.2	Oppaan suunnitteluvaihe	20
4.2.1	Oppaan rakenne ja näytteet.....	21
4.2.2	Oppaan selkeys ja visuaalisuus	22
4.3	Oppaan toteutusvaihe.....	23
4.4	Oppaan palautekeskustelu ja projektin päättäminen.....	27
5	Toiminnallisen opinnäytetyön merkitys toimeksiantajalle	28
5.1	Toimeksiantajan arviointi opinnäytetyöprosessista	30
5.2	Toimeksiantajan arviointi vero-oppaan laadukkuudesta, kattavuudesta ja käytettävyydestä	30
6	Johtopäätökset ja arviointi.....	31
6.1	Oma oppiminen ja ammatillinen kehittyminen	31
6.2	Toiminnallisen opinnäytetyön onnistuminen	32
	Lähteet	34
	Kuviot.....	37
	Kuvat.....	37
	Liitteet	38

1 Johdanto

Kansainvälisesti toimivat yritykset kohtaavat yhä monimutkaisempia sääntelyvaatimuksia, joista verotuksen moninaisuus on yksi merkittävimmistä haasteista. Erityisesti arvonlisäveron (ALV) ja muiden verokäytäntöjen huomattavat erot maiden välillä tekevät yhtenäisen veronhallintaprosessin kehittämistä vaativaa. (Deloitte 2023, 5.) Kansainvälisessä liiketoiminnassa yrityksiltä edellytetään jatkuvaa sopeutumista paikallisiin verosääntöihin ja niiden eroavaisuuksiin, jotta verotuksen tarkkuus ja läpinäkyvyys voidaan varmistaa (OECD 2020, 36).

Lisäksi globaalit verosäännösten uudistukset, kuten OECD:n BEPS-hankkeet (Base Erosion and Profit Shifting), velvoittavat yrityksiä ottamaan huomioon kansainväliset säännökset ja standardit. Tämä kehitys korostaa veronhallinnan roolia yhä strategisempänä osana yritysten toimintaa. (OECD 2020, 36.) Tämä ei ole ainoastaan lainsäädännön noudattamista, vaan keskeinen osa yrityksen strategista johtamista, joka vaikuttaa merkittävästi taloudelliseen suorituskykyyn ja kilpailukykyyn. Deloitte (2023, 5) raportoi, että 38 % yrityksistä pitää verosääntöjen noudattamista tärkeimpänä prioriteettinaan seuraavien viiden vuoden aikana. Tämän seurauksena yritysten on yhä etenevissä määrin hyödynnettävä ajantasaisia ja kattavia verotietoja varmistakseen verovelvoitteiden täyttymisen eri liiketoiminta-alueilla.

Näiden verosääntelyvaatimusten ja globaalien muutosten pohjalta Framery Oy:lle laadittu APAC-alueen vero-opas vastaa selkeään tarpeeseen hallita alueen monimutkaisia ja strategisesti merkittäviä verotusvaatimuksia. Framery Oy on suomalainen yritys, joka on erikoistunut äänieristettyjen puhelin- ja toimistokoppien sekä muiden akustisten ratkaisujen suunnitteluun ja valmistukseen. Vuonna 2010 perustettu Framery on noussut maailman johtavaksi toimistokoppien valmistajaksi ja se on tunnettu erityisesti innovatiivisista tuotteistaan, jotka parantavat toimistoympäristöjen toimivuutta. Yrityksen päätavoitteena on luoda työtiloja, jotka tukevat keskittymistä, yksityisyyttä ja tuottavuutta. Frameryn tuotteet yhdistävät korkealaatuisen muotoilun, ergonomian ja teknologian tarjoten erityisesti avotoimistoihin ratkaisuja akustiikan hallintaan. (Framery 2024.)

Vuoden 2025 alussa, Frameryn tuotevalikoima sisältää muun muassa Framery One, Framery One Compact sekä Framery Four ja Six -mallit, jotka eroavat toisistaan muun muassa kooltaan ja käyttötarkoituksiltaan. Nämä tuotteet ovat suunniteltu vastaamaan erilaisten työympäristöjen tarpeita ja tarjoamaan sekä yksilöllisiä että ryhmätyöhön sopivia akustisia tilaratkaisuja (Framery 2024). Yrityksen kasvutarina on vaikuttava: Framery on saavuttanut merkittävää kansainvälistä menestystä ja saanut lukuisia tunnustuksia niin muotoilusta, innovaatioista kuin kestävydestä (Framery 2025). Frameryn asiakaskunta on laajentunut yli

90 maahan ja vuonna 2023 yrityksen liikevaihto ylitti 150 miljoonaa euroa. Yli 70 % Forbesin Top 100 -listan yrityksistä lukeutuu Frameryn asiakkaisiin, mikä osoittaa yrityksen aseman globaalina markkinajohtajana. (Framery, 2024.)

1.1 Tarkoitus ja tavoite

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on laatia Framery Oy:lle kattava ja käyttäjäystävällinen vero-opas, joka tarjoaa selkeät ohjeet konsernin verotuskäytännöistä APAC-alueen liiketoiminta-alueilla: Singaporessa, Japanissa ja Australiassa. Kohdemaiden rajausta perustuu Frameryn taloushallinnon tarpeisiin, sillä näiden markkinoiden veroprosessit ja raportointi ovat yhden työntekijän vastuulla. Lisäksi opinnäytetyön tekijän työskentely kyseisessä tehtävässä työn toteutuksen aikana mahdollisti aiheen tarkastelun käytännönläheisesti ja tarjosi syvällistä ymmärrystä kohdemarkkinoiden verotuksesta, lainsäädännöstä ja raportointivaatimuksista. Tämä käytännön kokemus muodosti perustan konkreettisille kehitysehdotuksille ja oppaan sisällön muokkaamiselle yrityksen tarpeita vastaavaksi.

Toiminnallisen opinnäytetyön lopputuotteena kehitetyn englanninkielisen "APAC Tax Manual" -oppaan tavoitteena on tarjota toimeksiantajan taloushallinnon työntekijöille systemaattinen ja käytännönläheinen työväline, joka tukee yrityksen verotukseen liittyviä prosesseja, edistää säädösten noudattamista sekä selkeyttää paikallisten verosääntöjen ja -prosessien ymmärtämistä ja hallintaa. Opas toimii arvokkaana työkaluna niin uusien taloushallinnon työntekijöiden perehdyttämisessä kuin kokeneempien kirjanpitäjien päivittäisessä työssä. Sen jäsenelty rakenne mahdollistaa tehokkaan verotuksen hallinnan ja vastaa Frameryn tarpeeseen keskittää erillisyhtiöiden verotukselliset tiedot yhteen paikkaan. Lisäksi opas toimii pilottimallina, joka tukee vastaavien vero-oppaiden kehittämistä Frameryn muissa erillisyhtiöissä.

Tässä opinnäytetyössä toimeksiantajana kehitetty vero-opas keskittyy erityisesti veroraportoinnin aikarajoihin ja prosessien hallintaan ja sen tavoitteena on kuvata näiden prosessien eteneminen sekä niihin liittyvät aikarajat ja vaatimukset. Opas käsittelee myös verovelvoitteiden jakautumista toimeksiantajayrityksen, Frameryn, ja ulkoistetun kirjanpitopalveluntarjoajan, TMF:n, välillä. Lisäksi se sisältää tarkat määritelmät verotukseen liittyvistä keskeisistä käsitteistä ja ohjeita verotuksen kirjanpidollisiin näkökulmiin, mikä parantaa APAC-alueen verotuksen hallintaa ja ymmärrystä. Opas kattaa monenlaisia verotukseen liittyviä teemoja, kuten esimerkiksi luontoisetujen verotusta Australiassa ja lähdeverotusta Japanissa. Opinnäytetyön teoreettinen viitekehys on rajattu niihin verotuksen osa-alueisiin, jotka ovat erityisen merkityksellisiä toimeksiantajan liiketoiminnan ja raportointivaatimusten kannalta. Tästä syystä työn teoriaosuus keskittyy hyödykkeiden ja palveluiden verotukseen (GST/VAT) sekä tuloverotukseen.

Opinnäytetyön keskeiset tutkimuskysymykset liittyvät vero-oppaassa käsiteltäviin teemoihin, kuten veroraportoinnin aikarajoihin, verovelvoitteiden jakautumiseen eri osapuolten välillä sekä paikallisten verosääntöjen vaikutukseen yrityksen päivittäisessä toiminnassa.

Tutkimuskysymykset on esitetty yksityiskohtaisesti oppaan toteutusvaiheen kuvauksessa (Taulukko 1), jossa ne on järjestetty maakohtaisesti ja sisältöalueittain.

Opinnäytetyö perustuu teemahaastatteluihin ja kirjallisuuskatsaukseen, jotka ovat toimineet pohjana yrityksen tarpeisiin räätälöidyn vero-oppaan laatimiselle. Työn tieteelliset lähteet koostuvat pääasiassa Australian, Singaporen ja Japanin veroviranomaisten virallisista verkkojulkaisuista, jotka tarjoavat ajankohtaisinta ja luotettavinta tietoa kyseisten maiden verokäytännöistä, lainsäädännöstä ja raportointivaatimuksista. Oppaan tuottamisessa on lisäksi yhdistetty opinnäytetyön tekijän ammatillinen kokemus ja toimeksiantajayrityksen aiemmin dokumentoidut verotukselliset tiedot.

Koska vero-opas sisältää luottamuksellisia tietoja, sen sisältö on luokiteltu salaiseksi. Tässä opinnäytetyöportissa esitetään oppaasta kuitenkin valikoituja otteita, kuten sisällysluettelo (Liite 1) ja verotuksellisten prosessien aikajana (Kuva 2). Opinnäytetyössä käsitellään lisäksi projektin etenemistä, oppaan rakenteen ja sisällön kehittämisprosessia, sen tuottamia hyötyjä toimeksiantajayritykselle sekä toimeksiantajan antamaa palautetta oppaasta ja opinnäytetyöprosessista kokonaisuudessaan.

2 Hyödykkeiden ja palveluiden vero

Arvonlisävero (ALV, engl. VAT, Value-Added Tax) ja tavara- ja palveluvero (GST, Goods and Services Tax) ovat keskeisiä kulutusveromuotoja, jotka vaikuttavat yritysten verotuskäytäntöihin maailmanlaajuisesti. Molemmat ovat välillisiä veroja, jotka kuluttajat maksavat, mutta yritykset perivät ja tilittävät valtiolle. (Verohallinto 2025c; YourEurope 2025.) ALV/VAT-järjestelmää käytetään laajasti Euroopassa ja monissa muissa maissa, kun taas GST on käytössä esimerkiksi Australiassa, Singaporessa ja Intiassa (Global VAT Compliance 2025; Investopedia 2024, Verohallinto 2025c).

ALV/VAT on monivaiheinen vero, jota sovelletaan tuotanto- ja jakeluketjun eri vaiheissa. Esimerkiksi, kun valmistaja myy raaka-aineita toiselle valmistajalle, vero lisätään myyntihintaan. Tämä prosessi toistuu jokaisessa arvonlisäyksen vaiheessa, kunnes tuote saavuttaa loppukuluttajan. (Verohallinto 2025c; YourEurope 2025; Investopedia 2024.) GST puolestaan on yksinkertaisempi järjestelmä, jossa vero peritään yleensä vain lopullisessa myyntipisteessä. Tämä tarkoittaa, että GST kohdistuu ainoastaan lopulliseen kulutukseen, mikä vähentää tarvetta verotuksen soveltamiseen tuotantoketjun eri vaiheissa. (IRAS 2024; Investopedia 2024.) Koska ALV kerätään ja maksetaan jokaisessa arvoketjun vaiheessa, se

mahdollistaa yritykselle tarkemman verokertymän seurannan, mutta toisaalta lisää hallinnollista taakkaa yrityksille. GST puolestaan on hallinnollisesti kevyempi, koska vero kohdistuu pääosin loppukulutukseen, mikä yksinkertaistaa raportointiprosesseja. (Verohallinto 2025c; YourEurope 2025; IRAS 2024; Global VAT Compliance 2025.)

Arvonlisävero ja tavara- ja palveluvero ovat kehittyneet merkittäviksi verotulojen lähteiksi hallituksille ympäri maailmaa. Arvonlisäverojärjestelmä on laajentunut merkittävästi viime vuosikymmeninä ja vuonna 2016, kun kansainväliset VAT/GST-ohjeistot saatiin valmiiksi, arvonlisäveroa sovellettiin jo noin 165 maassa. (OECD 2017.) Arvonlisäveron käyttö on laajapohjaista erityisesti Euroopassa ja se on yksi EU:n jäsenyyden edellytyksistä (Ministry of Finance Finland 2025). Euroopassa arvonlisäverokannat ovat usein korkeita, kuten Unkarissa (27 %), Pohjoismaissa kuten Kroatiassa, Tanskassa ja Ruotsissa (25 %) sekä Suomessa (25,5 %) (Global VAT Compliance 2025; Ministry of Finance Finland 2025). Joissakin maissa, kuten Yhdysvalloissa, ei ole arvonlisäveroa, vaan massa peritään sen sijaan myyntivero (Global VAT Compliance 2025).

Arvonlisäverovelvolliset yritykset voivat vähentää ostopuolelleen maksetun ALV:n, eli sisäänostoveron, myynnistä kerätyn veron, eli myyntiveron, määrällä. Mikäli yrityksen ostopuolelle maksettu ALV ylittää myyntiveron määrän verokauden aikana, yritykselle maksetaan veroviranomaisten taholta ALV-palautus. Mikäli yrityksen ostopuolelle maksettu ALV on pienempi kuin myyntiveron määrä verokauden aikana, yritys maksaa veroviranomaisille sen eron, joka syntyy ostopuolelta maksetun ALV:n ja myynneistä kerätyn ALV:n välille, jotta yrityksen verovelvollisuus täyttyy kokonaisuudessaan. (Verohallinto 2025a; Ministry of Finance; Verohallinto 2025 b.)

2.1 Australia

Australian verotusjärjestelmä on Australian Taxation Office (ATO) hallinnoima ja se vastaa myös tavara- ja palveluveron (GST) keräämisestä (Australian Government 2024). Tämä kulutusvero kattaa valtaosan tavaroiden ja palveluiden myynneistä Australiassa. Australian nykyinen verokanta on 10 % ja se lisätään rekisteröityjen yritysten myyntihintoihin tuotteiden ja palveluiden osalta. (ATO 2023a; Australian Government 2024.)

GST perustuu vuonna 1999 säädettyyn A New Tax System (Goods and Services Tax) Act -lakiin, jota on päivitetty vastaamaan talouden ja liiketoiminnan muuttuvia tarpeita (ATO 2023a). Lain mukaan GST koskee tavaroiden ja palveluiden myyntejä Australiassa, tavaroiden tuontia sekä kansainvälisiä palveluja, jotka on suunnattu australialaisille kuluttajille (Australian Government 2024). Poikkeuksia ovat tietyt verovapaat tuotteet ja palvelut sekä GST:n ulkopuolelle jäävät toimitukset (ATO 2023a; Australian Government 2024).

Australialaisten yritysten on rekisteröidyttävä GST-järjestelmään, jos niiden verotettava liikevaihto ylittää vuodessa 75 000 Australian dollarin rajan. Hyväntekeväisyysjärjestöille ja voittoa tavoittelemattomille yhteisöille raja on korkeampi, 150 000 dollaria. (ATO 2023a; Australian Government 2024; EY 2024, 95.) Rekisteröityneet yritykset keräävät GST:n myynnistään ja raportoivat sen ATO:lle (ATO 2023a; PwC 2024b). GST-järjestelmä on keskeinen osa Australian talous- ja veropolitiikkaa. Se tasapainottaa verotukselliset tavoitteet ja yritysten hallinnolliset velvoitteet, mikä osaltaan ylläpitää maan kilpailukykyä kansainvälisessä liiketoimintaympäristössä. (ATO 2024; Australian Government 2024.)

Australialainen GST-järjestelmä jakaa toimitukset kolmeen pääluokkaan: verolliset, nollaverokannan alaiset ja verovapaat toimitukset (ATO 2016). Verollisiin toimituksiin kuuluvat useimmat kotimaiset tavarat ja palvelut, joihin sovelletaan 10 %:n GST-kantaa. Esimerkiksi päivittäistavaroiden, teknologian ja paikallisten palveluiden myynti sisältää tämän veron. (Australian Government 2024; EY 2024, 100.) Nollaverokannan alaisissa toimituksissa (engl. Zero-rated supplies) GST-kanta on 0 % ja niihin kuuluvat esimerkiksi elintarvikkeet, vientituotteet ja tietyt terveydenhuollon palvelut (Australian Government 2024; PwC 2024a). Verovapaat toimitukset (engl. Exempt supplies) puolestaan kattavat tavarat ja palvelut, joihin GST:tä ei sovelleta. Näitä ovat esimerkiksi asuinrakennusten vuokraus, koulutuspalvelut sekä tietyt rahoituspalvelut. (PwC 2024a.)

Riippuen yrityksen liikevaihdosta, yritysten on raportoitava GST paikalliselle veroviranomaiselle sähköisesti joko kuukausittain, neljännesvuosittain tai vuosittain (ATO 2023b). Veroraportissa ilmoitetaan myynneistä kerätty GST (engl. output tax) ja liiketoiminnan kuluista maksettu GST (engl. input tax). Näiden erotuksesta määritetään, maksaako yritys tavara- ja palveluveroa vai hakeeko se palautusta veroviranomaiselta. (ATO 2023a; Australian Government 2024.)

2.2 Japani

Japanin veroviranomainen, National Tax Agency (NTA), on Japanin valtion keskeinen viranomainen, joka vastaa maan verotuksen hallinnoinnista ja valvonnasta sekä hoitaa esimerkiksi kulutusveron (JCT) keräämistä ja käsittelyä. Japanin kulutusvero (JCT) on monella tapaa samanlainen kuin esimerkiksi Euroopan arvonlisäverojärjestelmä (ALV). Japanin kulutusvero koskee sekä kotimaista tavaroiden ja palveluiden myyntiä että tuontitavaroita ja sen yleinen verokanta on tällä hetkellä 10 %. (NTA 2025a; EY 2022; KPMG 2023, 209.) Tämä verokanta on alhaisempi kuin OECD:n keskiarvo, joka oli 19,3 % vuoden 2024 lopussa (OECD 2025). Japanissa sovelletaan myös alennettua 8 %:n verokantaa, joka koskee tiettyjä välttämättömyyshyödykkeitä, kuten elintarvikkeita. Lisäksi tietyt transaktiot, kuten vientitoimitukset, ovat vapautettuja arvonlisäverosta, mikä tekee järjestelmästä erityisen houkuttelevan vientiyrityksille. (NTA 2025a; EY 2022; EY 2024, 955.)

Verovelvollisuus Japanissa määräytyy yrityksen liikevaihdon mukaan. Verovelvollinen yritys, eli "verovelvollinen henkilö", on liiketoiminta, joka täyttää tietyt myyntirajat tai valitsee vapaaehtoisesti verovelvolliseksi tulemisen. Verovelvollisten yritysten on tehtävä vuosittain veroilmoitus ja heidän on tarkistettava, onko verovelvollisuus voimassa tietyn ajanjakson aikana. Verovelvollisuuden raja on 10 miljoonaa jeniä ja se lasketaan edellisen vuoden liiketoiminnan myynneistä. (KPMG 2023, 205; NTA 2025a,)

Yritykset tekevät JCT-ilmoitukset pääsääntöisesti vuosittain ja kulutusveron palautusilmoitukset on jätettävä tavallisesti kahden kuukauden sisällä tilikauden päättymisestä. Japanissa on kuitenkin mahdollista hakea kuukauden lisäämää, jolloin määräaika ilmoitukselle on maaliskuun 31. päivä. Viivästyneistä ilmoituksista seuraa yleensä myöhästymismaksuja ja korkoja, minkä vuoksi yritysten on tärkeää noudattaa aikatauluja ja varmistaa raportoinnin täsmällisyys. (NTA 2025a; EY 2024, 960.)

2.3 Singapore

Singaporen verotusjärjestelmää hallinnoi Inland Revenue Authority of Singapore (IRAS), joka toimii valtiovarainministeriön alaisuudessa. IRAS:n vastuulla on muun muassa tuloverojen ja hyödyke- ja palveluveron (GST) kerääminen. GST kohdistuu tavaroiden ja palveluiden myyntiin sekä tavaroiden tuontiin Singaporeen. Tällä hetkellä GST:n verokanta Singaporessa on 9 % ja se lisätään rekisteröityjen yritysten tarjoamien tuotteiden ja palveluiden myyntihintaan. (Hawksford 2024; IRAS 2024.) GST:n soveltaminen perustuu vuonna 1993 säädettyyn Goods and Services Tax Act -lakiin, jota on päivitetty ajan myötä. Lain mukaan verotus koskee kaikkia tavaroiden ja palveluiden myyntejä, jotka tapahtuvat Singaporessa, edellyttäen, että myynti on osa verovelvollisen liiketoimintaa tai sen edistämiseksi tapahtuvaa toimintaa. Yritysten tulee rekisteröityä arvonlisäverovelvollisiksi, jos niiden verotettava liikevaihto ylittää yhden miljoonan Singaporen dollarin rajan vuoden aikana. Tämä aikajakso voi perustua joko edellisten neljän tilikauden yhteenlaskettuun liikevaihtoon tai kalenterivuoden päättyessä laskettuun kokonaisliikevaihtoon. (IRAS 2024; Suomi Ulkomailla 2023.)

Singaporen GST-järjestelmässä toimitukset luokitellaan verollisiin, verovapaisiin ja ulkopuolelle jääviin toimituksiin. Verolliset toimitukset jaetaan vakiokannan alaisiin (engl. standard-rated supplies) ja nollaverokannan (engl. zero-rated supplies) alaisiin toimituksiin. (IRAS 2024; EY 2024, 1690.) Vakiokannan alaisissa toimituksissa sovelletaan 9 % GST-kanta, ja suurin osa tavaroiden ja palveluiden myynneistä kuuluu tähän luokkaan. Esimerkiksi mobiililaitteen ostaminen Singaporen myymälästä sisältää 9 % GST-veron ja sama koskee paikallisia palveluita, kuten hierontaa. Nollaverokannan alaisissa toimituksissa verokanta on 0 % ja tähän ryhmään kuuluvat tietyt ulkomailla tuodut vähäarvoiset tavarat sekä kansainväliset palvelut, kuten ulkomaisten kirjanpitolpalvelujen hankinta. (IRAS 2024.) Verovapaat

toimitukset (engl. exempt supplies) sisältävät tavaroita ja palveluita, joihin ei sovelleta GST-veroa. Näihin kuuluvat esimerkiksi asunnot ja tietyt rahoituspalvelut. Lisäksi digitaaliset maksuvälineet, kuten Bitcoinin vaihto rahaksi, voivat olla verovapaita. Ulkopuolelle (engl. out-of-scope supplies) jäävät toimitukset ovat toimituksia, jotka eivät kuulu GST-lainsäädännön piiriin, eikä niitä tarvitse ilmoittaa GST-veroilmoituksessa. Näihin kuuluvat esimerkiksi tavarat, jotka myydään ulkomailta ja toimitetaan toiseen ulkomaan paikkaan. (IRAS 2024.)

Verovelvolliset toimittavat GST-raportit yleensä neljännesvuosittain, jolloin veroilmoitus tulee tehdä kuukauden kuluessa kvartaalin päättymisestä (Hawksford 2024; IRAS 2024). Verovelvolliset, jotka saavat säännöllisesti GST-palautuksia, voivat kuitenkin hakea lupaa toimittaa raporttinsa kuukausittain, mikä voi helpottaa kassavirran hallintaa (EY 2024,1701). GST-veroilmoituksessa yritykset raportoivat sekä myynnistä perityn GST:n (engl. output tax) että liiketoimintaan liittyvistä kuluista maksetun GST:n (engl. input tax). Näiden summien välinen erotus määrittää, onko yrityksen maksettava IRAS:lle GST-veroa vai onko yritys oikeutettu veronpalautukseen (Hawksford 2024; IRAS 2024).

3 Tuloverotus

Yritykset toimivat voittoa tavoitellen ja hyötyvät samalla merkittävästi julkisista palveluista, kuten infrastruktuurista, koulutuksesta ja muista yhteiskunnan peruspalveluista. Maksamallaan veroilla yritykset osallistuvat näiden palveluiden rahoittamiseen. Yritysten tuloverotus tarkoittaa veroa, jonka yritykset maksavat saamastaan voitosta. Tämä vero muodostaa merkittävän osan yritysten taloudellisesta panoksesta yhteiskunnalle, rahoittaen julkisia palveluita ja infrastruktuuria. (Keightley & Marples 2023, 2; OECD 2025.)

Verotettavan tulon laskenta noudattaa pääpiirteissään samanlaisia periaatteita eri maissa. Yleisesti ottaen yrityksen voitto määritellään kokonaistuloiksi, joista vähennetään tulojen hankkimiseen liittyvät kustannukset. (European Parliament 2025; Keightley & Sherlock 2014, 2.) Vähennyskelpoisia liiketoimintakuluja ovat yleensä esimerkiksi henkilöstön palkat, koneiden, laitteiden ja rakenteiden arvon aleneminen (eli poistot), yleiset tarvikkeet ja materiaalit, mainonta sekä korkomenot (Keightley & Sherlock 2014, 2).

Useimmissa maissa yritysten tulovero koskee yhtiöitä, joita käsitellään erillisinä verotettavina yksikköinä. Yrityksen tulot verotetaan ensin yritystasolla ja mahdolliset osingot tai pääomatulot verotetaan myöhemmin osakkeenomistajien henkilökohtaisessa verotuksessa. Tämä kaksinkertainen verotus on olennainen osa järjestelmää, joka pyrkii varmistamaan kattavan ja tasapuolisen tuloverotuksen. (Keightley & Sherlock 2014, 2.)

Yritysvero peritään pääsääntöisesti kansallisella tasolla, mutta sillä on huomattavia kansainvälisiä ulottuvuuksia. Globalisaation myötä, erityisesti tavaroiden ja palveluiden sekä pääoman vapaan liikkuvuuden kehittyessä, monikansalliset yritykset ovat saaneet mahdollisuuden perustaa tytäryhtiöitä eri maihin ja harjoittaa rajat ylittävää liiketoimintaa. (ActionAid 2019, 1-2.) Vaikka kansainvälinen koordinointi on osittain kehittynyt, yksittäisillä mailla on edelleen laaja autonomia määritellä sekä verotuksen peruste että veroaste. Tämä on johtanut siihen, että yritysten tuloverojärjestelmät vaihtelevat yksityiskohdiltaan eri maanosien ja maiden osalta. (Kari 2015, 2.) Vuoden 2024 tilastojen mukaan Aasiassa yritysverotuksen alueellinen keskimääräinen veroaste on matalin, 19,74 %, kun taas Etelä-Amerikassa veroaste on korkein, 28,38 %. Bruttokansantuote huomioiden Euroopassa keskimääräinen veroaste on 24,39 %, mikä on alueellisesti matalin, kun taas Etelä-Amerikassa veroaste on korkeimmillaan, 32,67 %. (OECD 2024.)

3.1 Australia

Australian tuloverotusjärjestelmä perustuu yritysten verotettavan tulon määrittämiseen ja verovelvollisuus määräytyy yrityksen kokonaistulojen sekä vähennyskelpoisten kulujen perusteella (ATO 2024c; EY 2024, 89). Australian yritysverotuksessa yleinen tuloverokanta on 30 %. Kuitenkin yrityksille, joiden liikevaihto on alle 50 miljoonaa Australian dollaria, on tarjolla alennettu verokanta, mikäli yritys täyttää perustason eli "base rate entity" -ehdot. Perustason verovelvolliseksi määritellään yritys, jos sen verotettavasta tulosta enintään 80 % tulee passiivisista tuloista (esim. osingot, korot, vuokratulot). Jos yritys täyttää nämä kriteerit, se on voinut hyödyntää 25 % verokantaa vuodesta 2021 alkaen. Mikäli yritys ei täytä näitä ehtoja, sille määrätään 30 % verokanta. (Australian Government 2024 d.)

Australian verovuosi eli tilikausi kestää 1. heinäkuuta - 30. kesäkuuta, mutta yritykset voivat halutessaan valita myös vaihtoehdoisen verovuoden, esimerkiksi 1. tammikuuta - 31. joulukuuta. Tämä mahdollisuus koskee erityisesti konsernirakenteissa toimivia yrityksiä. Vaihtoehdoisen verovuoden valinta voi helpottaa kansainvälisten yritysten kirjanpitoa ja raportointia, sillä se mahdollistaa verokauden sovittamisen yhteen muiden maiden tilikausien kanssa. (PwC 2024a.)

Australian verojärjestelmässä Pay As You Go (PAYG) -järjestelmä on tapa maksaa tuloveroja ennakkoon. Tämä tarkoittaa, että yritykset maksavat osan vuotuisesta verovelastaan jo ennen kuin veroilmoitus jätetään. PAYG-järjestelmässä verot maksetaan osissa säännöllisin välein ja maksut tehdään yleensä neljännesvuosittain. Australian veroviranomainen (ATO) arvioi yrityksen verovelvoitteet ja määrittelee maksuerät perustuen yrityksen edellisen vuoden tuloihin. Tämä menettely mahdollistaa sen, että yritys maksaa veronsa ennakkoon mahdollisimman tarkasti todellisen verovelan mukaisesti, minimoiden sekä alikantojen että ylikantojen riskin. PAYG-järjestelmässä yritykset tekevät maksut suoraan ATO:lle ja nämä

maksut kirjautuvat verotiliin. PAYG-maksujen lisäksi yrityksen tulee tehdä vuosittainen veroilmoitus, jossa ilmoitetaan lopullinen verovelka. Ilmoituksessa otetaan huomioon kaikki edellisten maksuerien perusteella maksetut ennakkomaksut ja lopullinen verovelka lasketaan sen mukaan. (ATO 2024c; Australian Government 2024 d; PwC 2024a.)

3.2 Japani

Japanissa yritysten tuloverotus perustuu yrityksen verotettavan tulon määrään, joka määritellään tilikauden päättymisen jälkeen. Yrityksen verotettavaa tuloa laskettaessa kokonaistuloista vähennetään hyväksyttävät liiketoiminnan kulut, kuten työntekijöiden palkat, toimitilavuokrat ja muut operatiiviset menot. (NTA 2025b; KPMG 2023, 5.)

Japanissa yritysverotuksen määräytyminen perustuu yrityksen verotettavan tulon määrään, ja verokannat vaihtelevat yrityksen koon ja tulon mukaan. Pienille ja keskikokoisille yrityksille, joiden osakepääoma on enintään 100 miljoonaa JPY, sovelletaan alhaisempia verokantoja. Mikäli yrityksen verotettava tulo on enintään 8 miljoonaa JPY vuodessa, verokanta on 19 %. Jos yrityksen tilikausi on alkanut ennen 31.3.2025, verokanta voi olla jopa 15 %. On kuitenkin tärkeää huomioida, että 15 %:n verokanta ei koske pienyrityksiä, joiden kolmen edellisen vuoden keskimääräinen verotettava tulo ylittää 1,5 miljardia JPY. Jos yrityksen verotettava tulo ylittää 8 miljoonaa JPY vuodessa, verokanta nousee 23,2 %. (KPMG 2023, 5.)

Yritysten tulee maksaa lopulliset tuloverot ja kulutusverot veroilmoitusten määräaikaan mennessä veroviranomaiselle (National Tax Agency, NTA), mikä on yleensä kaksi kuukautta yrityksen tilikauden päättymisestä. On kuitenkin tärkeää huomata, että veronmaksupäivää ei pidennetä, vaikka ilmoitukselle olisi saatu pidennys. (NTA 2025b; KPMG 2023, 214.) Mikäli veroilmoituksen jättämiselle on myönnetty lisäaikaa, verot voidaan maksaa pidennetyn eräpäivän mukaan. Tällöin verojen maksamisesta peritään kuitenkin 2,4 % vuotuinen korko (tilanne vuonna 2023), joka lasketaan alkuperäisestä eräpäivästä maksupäivään saakka. (PwC 2024b.)

3.3 Singapore

Singaporessa yritykset verotetaan niiden ansaitsemasta tulosta ja verotettavaa tuloa arvioidaan verovuoden (engl. Year of Assessment, YA) perusteella. Tämä tarkoittaa, että esimerkiksi vuonna 2024 ansaitut tulot verotetaan vuonna 2025. Täten taloushallinnonkielellä vuotta 2025 kutsutaan verovuodeksi, koska silloin yrityksen tulot arvioidaan verotusta varten. Yrityksen tulovero lasketaan verotettavasta tulosta, joka saadaan vähentämällä hyväksytyt liiketoiminnan kulut yrityksen kokonaistuloista. (HSBC 2024; IRASb 2024.) Singaporen yrityksille sovelletaan kiinteää 17 % tuloverokantaa, joka on sama kaikille yrityksille, kotimaisille ja ulkomaisille. Tämä koskee kaikkia Singaporessa rekisteröityjä yrityksiä,

mukaan lukien ulkomaisia yrityksiä, jotka harjoittavat liiketoimintaa Singaporessa. (IRASb 2024.)

Verotettavaa tuloa kutsutaan ”chargeable income” -termillä, joka tarkoittaa yrityksen verotettavaa tuloa sen jälkeen, kun verovähennykset, kuten liiketoiminnan kulut, on otettu huomioon. Näitä kuluvähennyksiä voivat olla esimerkiksi työntekijöiden palkat, liiketoiminnan tilavuokrat ja muut operatiiviset kustannukset. Näin ollen yritys maksaa veroja vain sen todellisesta voitosta, ei koko vuosituloistaan. (HSBC 2024; IRASb 2024.)

Singaporessa yritysten on toimitettava kaksi tuloveroilmoitusta IRAS:lle jokaiselta tilikaudelta. Ensimmäinen on arvioitu verotettavan tulon ilmoitus (ECI), joka on jätettävä kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Lisäksi yrityksen on tehtävä vuosittain tarkempi ilmoitus todellisista tuloistaan, mikä tapahtuu täyttämällä veroilmoituslomake, kuten Form C-S, C-S (Lite) tai C, joka on yrityksen varsinaiselle tulolle tarkoitettu lomake. Lomakkeen määräpäivä on sähköisesti toimitettuna marraskuun viimeiseen päivään mennessä. Eri lomakkeiden täyttövaatimukset vaihtelevat yrityksen liikevaihdon ja muiden ehtojen mukaan. Pienemmät yritykset voivat käyttää yksinkertaisempia lomakkeita, kuten C-S tai C-S (Lite), kun taas suuremmat yritykset, jotka eivät täytä yksinkertaistettujen lomakkeiden ehtoja, joutuvat käyttämään monimutkaisempaa lomaketta C. CIT-ilmoitus lopullista, kuinka paljon yrityksen on maksettava yritysvero, ottaen huomioon aiemmin arvioitu ja maksettu arvioitu verotettavan tulon määrä (ECI). (IRASb 2024.)

4 Vero-opas toiminnallisena opinnäytetyönä

Toiminnallisessa opinnäytetyössä tavoitteena on tuottaa käytännönläheinen ja konkreettinen lopputulos, kuten opas, tietopaketti tai portfolio. Tällainen työ suunnitellaan ja toteutetaan ammatillisessa toimintaympäristössä ja sen tarkoitus on tarjota konkreettista hyötyä kohderyhmälle tai tukea toimintaympäristön käytäntöjen kehittämistä. (Vilka & Airaksinen 2003, 51; Kostamo, Airaksinen & Vilka 2022, 11-16, 32.) Tämä tavoite konkretisoituu Frameryn veromanuaalin kehittämisessä, joka on suunniteltu vastaamaan yrityksen liiketoiminnan tarpeita APAC-alueella (Australia, Singapore, Japani). Veromanuaali on käytännönläheinen työkalu, joka auttaa yritystä järjestelmällisesti ohjaamaan ja valvomaan veroprosessejaan sekä varmistamaan eri maiden verovelvoitteiden täyttämisen entistä tehokkaammin.

Toiminnallisessa opinnäytetyössä projektin työvaiheet dokumentoidaan tarkasti raporttiin. Raportin tehtävänä on kuvata, mitä projektissa on tehty, miksi se on toteutettu ja millä tavoin työprosessi on edennyt. Lisäksi siinä esitetään työn lopputulokset. Raportin ohella toiminnalliseen opinnäytetyöhön sisältyy yleensä kirjallinen tuotos. (Vilka & Airaksinen 2003,

65.) Frameryn veromanuaalin laatiminen eteni vaiheittain: aluksi tunnistettiin tarpeet ja tavoitteet, minkä jälkeen kerättiin aineistoa ja kerätty analysoitiin perusteellisesti. Työn edetessä huomioitiin tilaajan toiveet ja palautteet, jotka ohjasivat lopputuotteen sisältöä.

Opinnäytetyö voidaan nähdä projektina, jossa yhdistyvät tutkimus, kehittäminen ja toiminta. Tavoitteena on luoda tuotos, joka perustuu tutkimuksellisiin perusteisiin ja tukee tilaajan käytännön tarpeita. Samalla opinnäytetyö osoittaa tekijän asiantuntijuuden kehittymistä. (Kostamo ym. 2022, s. 9-11.) Frameryn vero-oppaan osalta opinnäytetyö toimi projektina, jossa yhdistyivät yrityksen käytännön tarpeet ja verotukseen liittyvä kirjallisuuskatsaus ja opinnäytetyön tekijän asiantuntijuus. Oppaassa korostettiin selkeyttä ja käytännönläheisyyttä, jotta se palvelisi tehokkaasti yrityksen työntekijöitä ja muita sidosryhmiä verotukseen liittyvissä kysymyksissä. Opinnäytetyön laatiminen edellytti sekä ajankohtaiseen lainsäädäntöön perehtymistä että tilaajan erityisvaatimusten kartoittamista. Tämä mahdollisti oppaan muokkaamisen yrityksen tarpeisiin sopivaksi samalla, kun työn tutkimukselliset ja kehittävät tavoitteet toteutuivat.

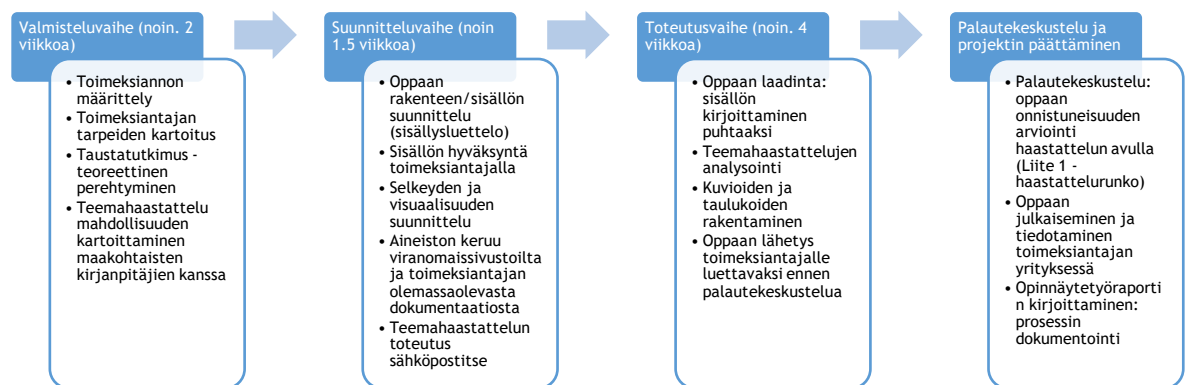
Toiminnallisen opinnäytetyön prosessi on iteratiivinen, mikä tarkoittaa, että työn vaiheet, kuten tiedonkeruu, suunnittelu ja toteutus, eivät välttämättä etene lineaarisesti, vaan niitä voidaan toistaa ja muokata työn edetessä vastaamaan paremmin työn tavoitteita. (Vilka & Airaksinen 2003, 51.) Lisäksi toiminnallisen työn erityispiirteenä on sen tavoitteellisuus ja käytännönläheisyys, mikä korostaa lopputuotteen toimivuutta ja hyödyllisyyttä kohderyhmälle (Kostamo ym. 2022, 11-16). Frameryn vero-oppaan suunnittelussa otettiin huomioon myös opinnäytetyön iteratiivinen luonne, sillä aineiston keräämistä ja analysointia täydennettiin useassa vaiheessa tilaajan tarpeiden ja palautteen perusteella. Näin oppaan sisältö voitiin muokata vastaamaan tarkasti yrityksen käytännön tarpeita, mikä on toiminnallisen opinnäytetyön keskeinen tavoite.

Toiminnallisessa opinnäytetyössä tutkimusmenetelmiä hyödynnetään tuotteen tai idean toteutustavan selvittämisessä, esimerkiksi oppaan tai ohjeistuksen sisällön suunnittelussa. Keskeistä on tunnistaa, millaista tietoa työ vaatii ja miksi, jotta tiedonkeruu tukee opinnäytetyön tavoitteita tarkoituksenmukaisella tavalla. Vaikka tutkimusmenetelmiä sovelletaan toiminnallisessa opinnäytetyössä joustavammin kuin tutkimuksellisessa työssä, tiedonkeruu perustuu samoihin systemaattisiin periaatteisiin. Tiedonkeruumenetelminä voidaan käyttää esimerkiksi teemahaastatteluja, kyselylomakkeita, yksilö- tai ryhmähaastatteluja sekä konsultaatiota alan asiantuntijoilta. Tietoa voidaan kerätä monipuolisesti eri välineillä, kuten paikan päällä, puhelimitse tai kirjallisesti, esimerkiksi postitse tai sähköpostin välityksellä. Vaikka aineiston analyysi ei ole toiminnallisessa opinnäytetyössä yhtä yksityiskohtaista ja tieteellisesti tarkkaa kuin tutkimuksellisessa työssä, asiantuntijakonsultaatiot ja muu tiedonkeruu lisäävät työn luotettavuutta. (Vilka & Airaksinen 2003, 56-58.) Frameryn veromanuaalin laadinnassa hyödynnettiin

asiantuntijakonsultaatioita, jotka tarjosivat arvokasta tietoa eri maiden verokäytännöistä. Tiedonkeruu suoritettiin sähköpostihaastattelujen avulla ja saatu aineisto jäseneltiin oppaaseen selkeiksi ohjeiksi käyttäjille.

4.1 Oppaan valmisteluvaihe

Oppaan tekoprosessi koostuu sen valmistelusta, suunnittelusta, toteutuksesta sekä projektin palautekeskustelusta eli projektin päättämisestä. Seuraavaksi käymme läpi prosessia vaihe vaiheelta ja syvennymme eri vaiheiden erityispiirteisiin. Kuviossa 1 kuvataan toiminnallisen opinnäytetyön, vero-oppaan laadinnan prosessi.



Kuvio 1: Toiminnallisen opinnäytetyön eli vero-oppaan prosessikuvaus

Projektin valmisteluvaiheessa tunnistetaan projektin tarve, määritellään sen päämäärä ja laajuus sekä päätetään toteutustavat ja -perusteet. Tässä vaiheessa tehdään keskeiset linjaukset siitä, miksi ja miten projekti toteutetaan. Projektiin liittyvät päätökset voivat olla tilaajaorganisaation tai toteuttavan tahon vastuulla, riippuen projektin luonteesta ja tavoitteista (Mäntyneva 2016, 16). Toimeksiantajalla vero-oppaan tarve oli havaittu jo ennen opinnäytetyöprosessin käynnistymistä, mikä korosti projektin strategista merkitystä yrityksen toiminnalle. Opinnäytetyöntekijän ehdotus vero-oppaan laatimisesta sopi erinomaisesti toimeksiantajan jo käynnistämään hankkeeseen, jonka tavoitteena oli kehittää yhtenäinen verotusopas yrityksen erillisyyhtiöille. Syksyllä 2024 alkanut projekti toimi pilottihankkeena, jonka tarkoituksena oli luoda vakiintuneet käytännöt ja ohjeistukset myöhemmin laadittaville vero-oppaille.

Opinnäytetyön valmisteluvaihe käynnistyi lokakuussa 2024 aloituspalaverilla, jossa käytiin läpi projektin lähtökohdat, tavoitteet ja toimeksiantajan odotukset oppaan sisällölle. Palaverissa sovittiin projektin keskeisistä linjauksista ja toimintatavoista, mutta koska projekti oli vasta alkuvaiheessa, opinnäytetyöntekijälle annettiin vapaat kädet oppaan sisällön ja rakenteen suunnitteluun. Tämä mahdollisti joustavan lähestymistavan, jossa opinnäytetyöntekijä pystyi

hyödyntämään taloushallinnon osaamistaan ja aiempaa kokemustaan toimeksiantajayrityksen toiminnassa.

Valmisteluvaiheen aikana opinnäytetyöntekijä perehtyi Frameryn sisäisiin materiaaleihin ja dokumentaatioon, jotka liittyivät yrityksen verotuskäytäntöihin. Nämä sisäiset lähteet, kuten raportit ja ohjeistukset, tarjosivat lähtökohdat oppaan alustavan sisällön määrittämiselle. Sisältöluonnos kattoi keskeiset verotukseen liittyvät käsitteet ja prosessit tarkasteltavissa maissa: Australiassa, Singaporessa ja Japanissa.

Ulkoisten lähteiden tiedonkeruu oli keskeinen osa valmisteluvaihetta. Opinnäytetyöntekijä hyödynsi kunkin maan virallisia verotusta ja raportointia koskevia ohjeita, joita julkaisevat muun muassa Australian veroviranomainen (ATO), Singaporen sisäinen veroviranomainen (IRAS) ja Japanin kansallinen verovirasto (NTA). Näiden verkkolähteiden avulla oli mahdollista hankkia ajankohtaista ja luotettavaa tietoa. Valmisteluvaiheessa kartoitettiin myös teemahaastattelujen mahdollisuus yrityksen maakohtaisten kirjanpitäjien kanssa. Haastattelujen onnistuminen oli ratkaisevaa, sillä maakohtaiset kirjanpitäjät edustavat keskeisiä asiantuntijaresursseja, jotka tarjoavat syvällistä ja paikallista tietoa verokäytännöistä sekä veroraportoinnin prosesseista. Teemahaastattelut suunniteltiin siten, että ne täydentäisivät oppaan sisällön luotettavuutta ja käytännönläheisyyttä, mikä takaa oppaan soveltuvuuden yrityksen erityistarpeisiin ja liiketoimintaympäristöön.

Valmisteluvaihe kesti noin kaksi viikkoa, jonka aikana oppaan sisältö ja rakenne alkoivat hahmottua. Valmisteluvaihe on prosessin kulun kannalta erityisen merkityksellistä, sillä huolellinen valmistelu helpottaa siirtymistä projektin seuraavaan vaiheeseen, eli varsinaiseen suunnitteluun (Mäntyneva 2016, 16). Valmisteluvaiheessa määriteltiin tarkat tavoitteet ja rajaukset, jotka ohjasivat oppaan kehittämistä ja varmistivat sen vastaavan toimeksiantajan tarpeita. Tämä vaihe antoi myös opinnäytetyöntekijälle mahdollisuuden syventyä entistä enemmän aiheeseen ja luoda selkeä ja järjestelmällinen etenemismalli, joka tuki projektin onnistunutta toteutusta.

4.1.1 Tiedonhankinta ja analysointi

Tiedonkeruussa hyödynnettiin ensisijaisesti viranomaislähteitä, kuten Australian Taxation Officen (ATO), Japanin National Tax Agency (NTA) ja Singaporen Inland Revenue Authorityn (IRAS) verkkosivustoja. Näiden lähteiden käyttö mahdollisti ajantasaisen ja luotettavan tiedon saamisen APAC-alueen verotus- ja raportointivaatimuksista. Toissijaisia lähteitä olivat aiheeseen liittyvät artikkelit, oppaat sekä toimeksiantajayrityksen sisäiset asiakirjat, jotka täydensivät viranomaislähteistä saatuja tietoja.

Teemahaastattelu on hyödyllinen tutkimusmenetelmä silloin, kun tavoitteena on syventää ymmärrystä valikoidusta teemasta (Vilkkä & Airaksinen 2003, 63). Hyvärinen, Nikander ja Ruusuvoori (2017, 218) toteavat, että teemahaastattelua voidaan soveltaa asiantuntijahaastatteluissa silloin, kun haastateltavat ovat tiedon ja näkemysten asiantuntijoita. Tässä opinnäytetyössä haastateltiin sähköpostilla TMF:n asiantuntijoita, joilla oli syvällistä osaamista APAC-alueen verotukseen, ja raportointivaatimukseen liittyen sillä he toimivat kirjanpitäjinä kyseisillä liiketoiminta-alueilla. Haastateltavia oli yhteensä kolme, yksi asiantuntija jokaisesta kohdemaasta eli Japanista, Singaporesta ja Australiasta. Oppaan valmisteluvaiheessa laadittiin teemahaastattelun runko, jonka pohjalta kirjanpitäjille lähetettiin lopulliset kysymykset suunnitteluvaiheessa. Vastaukset analysoitiin tutkimuksen toteutusvaiheessa.

Teemahaastattelun kysymykset keskittyivät erityisesti toimeksiantajayrityksen APAC-alueen verotusvaatimukseen ja prosesseihin, kuten aikatauluihin, raportointiin, verotuksen rooleihin ja kirjanpidollisiin seikkoihin. Haastatteluilla pyrittiin selvittämään, miten TMF:n ja toimeksiantajan vastuu veroraportoinnissa käytännössä toteutuu eri verojen osalta, millaisia rooleja ja vastuita kummallakin osapuolella on, sekä miten näiden vastuiden jakaminen vaikuttaa raportoinnin tehokkuuteen ja sääntöjenmukaisuuteen. Haastatteluissa kartoitettiin erityisesti sitä, miten TMF tukee toimeksiantajaa eri verolajien, kuten tuloverojen, arvonlisäverojen ja lähdeverojen, käsittelyssä ja raportoinnissa. Kysymykset kirjattiin ja toimitettiin sähköpostitse TMF:n asiantuntijoille ja niissä käsiteltiin taulukossa (Taulukko 1) esitettyjä aiheita. Sähköpostiin kirjatut kysymykset sisältävät yrityksen sisäistä tietoa, joten niiden julkaiseminen tässä opinnäytetyössä on poissuljettua.

Taulukko 1: Haastattelun sisältö teemoittain ja niitä käsittelevät kysymykset

Teema	Kysymykset/Asiat
Vastuunjako	-Kuinka vastuut ja velvollisuudet jakautuvat TMF:n ja toimeksiantajan välillä eri verotus- ja raportointivaatimusten osalta? - Mitkä raportointivaiheet kuuluvat TMF:n vastuulle ja mitkä toimeksiantajalle? - Mitkä ovat Frameryn vastuut varmistaa, että tiedot ovat oikein ja ajantasaiset?
Veroraportointiprosessit	- Miten veroraportoinnin prosessi etenee? - Millaisia tietoja toimeksiantajalta vaaditaan?
Veroraportoinnin aikataulut	- Mitkä ovat veroraportoinnin aikataulut tilikauden aikana?

Veromaksujen ja palautusten hoitaminen	- Mikä on prosessi veronpalautuksen tai maksujen hoitamiseen? - Kuinka kauan palautuksen saaminen kestää ja millä tavalla se maksetaan toimeksiantajalle?
--	--

Haastattelukysymykset suunnattiin erityisesti niihin veroraportoinnin osa-alueisiin ja maakohtaisiin käytäntöihin, jotka vaativat tarkempaa selvitystä. Kysymykset eivät kattaneet kaikkia veroihin liittyviä aiheita jokaisen maan osalta, vaan ne painottuivat niihin kysymyksiin, jotka olivat merkityksellisiä toimeksiannon kannalta ja tukivat vero-oppaan laatimista. Tämä rajausta perustui sekä toimeksiantajan liiketoiminnan tarpeisiin että opinnäytetyöntekijän aiempaan työkokemukseen.

Koska asiantuntijoilta saadut vastaukset olivat melko lyhyitä - yleisesti vain parin lauseen pituisia - vastausaineiston kokoaminen dokumentaatioon oli suhteellisen nopeaa ja sujuvaa. Lyhyet ja tiiviit vastaukset eivät vaatineet laajaa aineiston käsittelyä ja niiden analysointi oli yksinkertaisempaa, sillä suurta määrää yksityiskohtaisia ja monimutkaisempia vastauksia ei tarvinnut purkaa tai jäsentää. Tämä helpotti aineiston ryhmittelyä ja tiivistämistä, sillä tärkeimmät teemat nousivat esiin nopeasti ja helposti. Vaikka asiantuntijoiden vastaukset olivat lyhyitä, niiden sisällöstä saatiin silti hyvin esiin oppaan kannalta merkitykselliset asiat.

4.2 Oppaan suunnitteluvaihe

Tiiviin mutta kattavan valmisteluvaiheen jälkeen projektin siirtyminen suunnitteluvaiheeseen oli opinnäytetyön tekijälle selkeää ja sujuvaa. Oppaan suunnitteluvaiheessa korostettiin kohderyhmän, rakenteen ja tarkoituksen tarkkaa määrittelyä. Toimeksiantajan ja opinnäytetyöntekijän välisessä keskustelussa todettiin, että oppaan tulisi palvella kahta käyttäjäryhmää: uusia työntekijöitä, joilla ei ole ennestään tietoa kohdemarkkinoiden verotuskäytännöistä, sekä kokeneempia työntekijöitä, jotka hyödyntäisivät opasta ensisijaisesti muistilistana ja viitekehyksenä. Tällä lähestymistavalla pyrittiin varmistamaan, että opas on monipuolisesti käyttökelpoinen eri tarpeisiin.

Sisällön suunnittelussa painotettiin selkeyttä ja ymmärrettävyyttä. Oppaan tarkoituksena ei ollut syventyä verotuksen teknisiin yksityiskohtiin, kuten yksittäisiin laskentakaavoihin, vaan tarjota laaja yleiskuva veroprosesseista. Lisäksi oppaaseen sisällytettiin tietoa maakohtaisista verotuskäytännöistä, vastuunjaosta, aikatauluista sekä viranomaisyhteyksistä. Tällä lähestymistavalla varmistettiin, että opas soveltuu monipuolisesti eri käyttäjäryhmille ja tukee toimeksiantajan operatiivista toimintaa.

Tiedonkeruuta varten valmisteltiin lyhyt mutta kohdennettu kysymyslista, joka lähetettiin kirjanpitäjille sähköpostitse. Kysymykset keskittyivät pääasiassa veroraportoinnin keskeisiin prosesseihin, kuten veroilmoitusten laatimiseen, aikataulujen hallintaan sekä Frameryn

vastuualueiden määrittelyyn eri maissa. Näiden kysymysten avulla pyrittiin selvittämään yksityiskohtaisesti, kuinka veroprosessit etenevät paikallisesti ja millaisia käytännön haasteita tai vaatimuksia niiden toteutuksessa on. Valmisteluvaiheessa huolella laaditut kysymykset ohjasivat keskittymään erityisesti niihin teemoihin, jotka olivat keskeisiä oppaan laadinnan kannalta.

4.2.1 Oppaan rakenne ja näytteet

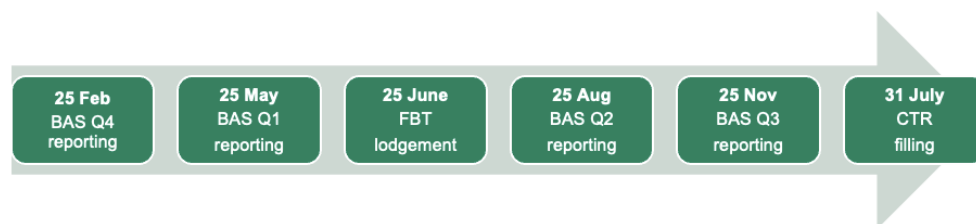
Suunnitteluvaiheessa keskityttiin oppaan rakenteen suunnitteluun erityisesti käyttäjäystävällisyyttä silmällä pitäen. Rakenteen suunnittelussa otettiin huomioon Frameryn veroraportoinnin tarpeet eri APAC-alueen maissa ja sen päätavoitteena on luoda helposti navigoitava ja selkeä opas, joka tukee käyttäjien päivittäistä työtä. Rakenne noudattaa loogista järjestystä, joka perustuu maakohtaisiin lukuihin ja keskeisiin veroprosessien osa-alueisiin. Kukin liiketoiminta-alue käsitellään erillisenä lukuna ja lukujen sisällä tiedot on jaoteltu selkeästi aihealueittain, kuten verotyypin mukaan. Tämä rakenne mahdollistaa käyttäjän nopean siirtymisen suoraan tarvitsemansa tiedon pariin. Samankaltainen rakenne toistuu kaikissa maissa, mikä varmistaa oppaan yhtenäisyyden ja helppokäyttöisyyden samalla huomioiden eri maiden erityistarpeet. Vero-oppaan sisällysluettelo on esitetty opinnäytetyössä liitteessä 1.

Vero-oppaassa hyödynnetään useita taulukoita ja kuvioita, jotka tarjoavat selkeää ja strukturoitua tietoa tärkeistä määräajoista, selitteistä ja vaatimuksista eri APAC-alueen maissa. Taulukot ja kuvat on toteutettu mahdollisimman selkeiksi, jotta ne tukisivat oppaan käyttöä tilanteissa, joissa tarvitaan nopeasti yksityiskohtaista tietoa. Taulukot ja kuvat näyttelevät keskeistä roolia erityisesti raportointiaikataulujen ja verovelvoitteiden esittämisessä. Esimerkiksi raportointiaikataulu on esitetty maakohtaisesti aikajanamuodossa (Kuva 1), mikä auttaa työntekijöitä hahmottamaan kokonaisuudet selkeästi ja tehokkaasti.

framery

5 (33)
APAC: Tax Manual

Deadlines for tax reporting in Australia



Kuva 1: Raportoinnin aikataulut esitetään oppaassa maakohtaisesti aikajanalla

4.2.2 Oppaan selkeys ja visuaalisuus

Oppaan laatimisessa on ensisijaisen tärkeää varmistaa, että sekä sisältö että kieliasu ovat helposti ymmärrettäviä ja selkeitä. Lukijan on helpompi seurata tekstiä, kun jokainen kappale keskittyy yhteen pääkohtaan, joka tuodaan esiin jo kappaleen alussa. Tekstin tueksi voidaan käyttää konkreettisia esimerkkejä sekä visuaalisia elementtejä, kuten kuvia, kaavioita ja taulukoita, jotka havainnollistavat käsiteltäviä asioita ja tekevät sisällöstä ymmärrettävämpää. (Hyvärinen 2005; Kyngäs ym. 2007, 124-127.)

Suunnitteluvaiheessa kiinnitettiin erityistä huomiota visuaalisuuden ja selkeyden suunnitteluun, jotta oppaan sisältö olisi mahdollisimman ymmärrettävää ja käyttäjäystävällistä. Visuaaliset elementit, kuten kaaviot ja taulukot, valittiin tukemaan tekstin esittämää tietoa ja havainnollistamaan monimutkaisempia verotuksellisia käsitteitä ja käytäntöjä. Konkreettiset esimerkit on integroitu tekstiin selkeyttämään veroraportointiprosessien eri vaiheita ja aikarajoja, jolloin lukija voi helposti seurata prosessin kulkua. Kaavioiden avulla on esitetty veroraportointiprosessien aikarajoja ja taulukoilla puolestaan tuodaan esiin kirjanpidollisia ohjeistuksia ja selitteitä, jotka helpottavat verovelvoitteiden ja raportointivaatimusten ymmärtämistä.

Oppaan ulkoasu on suunniteltu tarkasti noudattaen toimeksiantajayritys Frameryn visuaalista ilmettä ja brändiohjeita, mikä varmistaa yhtenäisyyden yrityksen viestintätyylin kanssa. Oppaan pohjana on käytetty yrityksen valmista kirjoituspohjaa, mikä takaa materiaalin johdonmukaisuuden muiden yrityksen dokumenttien kanssa. Visuaalisessa suunnittelussa on huomioitu Frameryn graafiset elementit, kuten värit, fontit ja kuvitustyyli, mikä tekee oppaasta visuaalisesti harmonisen ja linjakkaan osan yrityksen markkinointimateriaaleja. Tämä yhtenäisyys takaa sen, että opas vastaa myös muiden markkina-alueille suunnattujen vero-oppaiden visuaalista ilmettä ja brändin yleistä tyyliä.

Lisäksi oppaan rakenne on suunniteltu erityisen käyttäjäystävälliseksi ja selkeäksi. Sisältö on jäsennelty loogisesti ja selkeästi, jotta se on helppo omaksua ja sen käyttö tukee Frameryn ohjeistustarpeita tehokkaasti. Tämän ansiosta opas palvelee monipuolisesti sekä uusia että kokeneempia työntekijöitä, tarjoten selkeän ja käytännönläheisen työkalun veroasioiden hoitamiseen.

Oppaan kieleksi valittiin englanti, koska se toimii yrityksen yhteisenä työkielenä. Koska yrityksellä on toimintaa useissa eri maissa, englanti varmistaa, että oppaan sisältö on yhdenmukaisesti ymmärrettävissä kansainvälisessä ympäristössä. Lisäksi englannin kielen valinta helpottaa oppaan käyttöä myös sellaisille työntekijöille, joiden kielitaito ja taustat voivat vaihdella. Näin opas palvelee tehokkaasti työntekijöitä ja yritystä ilman käännöstarvetta.

4.3 Oppaan toteutusvaihe

Toteutusvaihe käynnistyi marraskuun alussa 2024, jolloin opinnäytetyöntekijä aloitti vero-oppaaseen yrityksessä jo saatavilla olleen tiedon kokoamisen. Aiemmin kerätty tieto oli hajanaista ja puutteellista ja verotukseen liittyvistä asioista oli dokumentoituna vain tärkeimmät päivämäärät ja vastuunjako, jotka vaativat edelleen tarkennusta. Oppaan laatiminen oli järkevintä toteuttaa maa kerrallaan, jotta eri maiden verotuskäytännöt eivät sekoittuisi keskenään, sillä niissä olikin joitakin yhtäläisyyksiä.

Toteutusvaiheessa oppaan sisältöä laadittiin vaiheittain ja jokainen osa-alue käytiin läpi tarkasti. Sisältö rajattiin tarkoituksenmukaisesti niin, ettei oppaassa mentäisi liialliseen yksityiskohtaisuuteen. Tavoitteena oli keskittyä olennaisiin tietoihin ja prosesseihin, kuten verotuksen keskeisiin vaatimuksiin, tärkeisiin määräpäiviin ja avainhenkilöiden rooleihin. Lisäksi oppaaseen sisällytettiin käytännönläheisiä kaavioita ja kuvia, jotka havainnollistavat monimutkaisia prosesseja ja tukevat oppaan käytettävyyttä. Oppaan toteutusvaiheessa opinnäytetyön tekijä käytti lähdeaineistona toimeksiantajalla jo käytössä olevia tietolähteitä, viranomaislähteitä ja maassa paikallisesti toimivia kirjanpitäjiä. Toteutusvaiheessa keskeisenä osana olikin teemahaastattelujen analysointi ja aineiston puhtaaksikirjoittaminen. Näiden tietojen pohjalta laadittiin johdonmukainen ja yhtenäinen sisältö, joka mukautettiin vastaamaan eri APAC-maiden veroasioiden erityispiirteitä. Esimerkiksi jokaisen maan osalta kuvattiin selkeästi, mitkä verot ja maksut ovat keskeisiä, kuka niistä vastaa, prosessikuvaus veroraportoinnista ja milloin ne on toimitettava. Vero-oppaan sisältö maittain ja tutkimuskysymykset ovat kuvattuna tarkemmin alla olevassa taulukossa 2.

Taulukko 2: Vero-oppaan sisältö maittain ja tutkimuskysymykset

Vero-oppaan sisältö	Australia	Singapore	Japan	Tutkimuskysymykset
Yhteystiedot	Paikallisten veroviranomaisten ja asiantuntijoiden yhteystiedot	Paikallisten veroviranomaisten ja asiantuntijoiden yhteystiedot	Paikallisten veroviranomaisten ja asiantuntijoiden yhteystiedot	Ketkä ovat alueen veroasiantuntijat ja viranomaisohot?
Yrityksen tärkeät verotukselliset tiedot	Yrityksen Business Identifier Number/ VAT-number	Yrityksen Business Identifier Number/ VAT-number	Yrityksen Business Identifier Number/ VAT-number	Mikä on yrityksen Business identifier

				number/VAT-number?
Veroraportoinnin määräajat	Keskeiset päivämäärät veroilmoitusten ja raporttien jättämiselle. Esitetty aikajanana.	Keskeiset päivämäärät veroilmoitusten ja raporttien jättämiselle. Esitetty aikajanana.	Keskeiset päivämäärät veroilmoitusten ja raporttien jättämiselle. Esitetty aikajanana.	Mitkä ovat veroilmoitusten ja veroraportoinnin keskeisimmät määräajat tilikauden aikana?
Tavaroiden ja palveluiden vero, kulutusvero (GST, JCT)	GST-järjestelmän toimintaperiaatteet ja raportointikäytännöt. Selitteet kirjanpidossa käytettävistä verokoodeista (myynti ja ostot)	GST-järjestelmän toimintaperiaatteet ja raportointikäytännöt. Selitteet kirjanpidossa käytettävistä verokoodeista (myynti ja ostot)	JCT - kulutusveron toimintaperiaatteet ja raportointikäytännöt. Selitteet kirjanpidossa käytettävistä verokoodeista (myynti ja ostot)	Kuinka vero ilmoitetaan, milloin ja mikä on Frameryn vastuu? Mitkä ovat kirjanpidossa käytettävät alvkoodit?
Business Activity Statement (BAS)	Selvennys BAS raportin sisällöstä, selvitys aikatauluista, raportoinnista, merkityksestä sekä lyhyt kuvaus laskentakaavasta.	Ei sovelleta Singaporessa.	Ei sovelleta Japanissa.	Miten Business Activity Statement (BAS) toimii yritys verovelvoitteiden hallinnassa? Kuinka raportin valmistelu etenee ja mitä se sisältää? Miten

				maksu/palautus hoituu?
Instalment Activity Statement (IAS)	Ennakkoverojen raportointi ja määräajat Australiassa. IAS ilmoituksen prosessi ja roolit.	Ei sovelleta Singaporessa.	Ei sovelleta Japanissa.	Millainen rooli Frameryllä on IAS-ilmoituksen toimittamisessa ? Mitkä ovat IAS-ilmoituksen määräajat?
Tuloverotus (CTR/CIT)	Yrityksen tuloveroilmoituk sen tarkka raportoinnin kuvaus, Frameryn rooli, laskentakaava sekä maksu/palautus.	Yrityksen tuloveroilmoituk sen tarkka raportoinnin kuvaus, Frameryn rooli, laskentakaava sekä maksu/palautus.	Yrityksen tuloveroilmoituk sen tarkka raportoinnin kuvaus, Frameryn rooli, laskentakaava sekä maksu/palautus.	Kuinka tuloveroilmoitu ksen prosessi etenee, mikä on Frameryn vastuu? Kuinka tulovero maksetaan tai miten palautus hoituu?
Henkilökuntaet ujen verotus (Fringe Benefits Tax, FBT)	Työntekijöille annettujen etujen verotus ja raportointiaikat aulut sekä prosessikuvaus.	Ei sovelleta Singaporessa.	Ei sovelleta Japanissa.	Miten henkilöstöedut verotetaan ja raportoidaan? Mikä on Frameryn vastuu ja kuinka asiat dokumentoidaa n?
Vähennyskelpoi set ja vähennyskeltvot tomat kulut	Listaus vähennyskelpoisi sta ja vähennyskeltvott	Listaus vähennyskelpoisi sta ja vähennyskeltvott	Listaus vähennyskelpoisi sta ja vähennyskeltvott	Mitkä yritysten kulut voidaan vähentää verotuksessa

	omista kuluista Australian verotuksessa.	omista kuluista Singaporen verotuksessa.	omista kuluista Japanin verotuksessa.	kussakin maassa, ja mitkä eivät?
Kirjanpidollinen ohjeistus verojen kirjauksesta	Käytettävät kirjanpitotilit, niiden kuvaus ja kirjaustapa/ohjeistus	Käytettävät kirjanpitotilit, niiden kuvaus ja kirjaustapa/ohjeistus	Käytettävät kirjanpitotilit, niiden kuvaus ja kirjaustapa	Mitä kirjanpitotilejä käytetään kuukausittaisessa kirjanpidossa?
Tuloverojaksutus tilikauden päätteeksi	Tuloverojen jaksotusten ja vuositilitysten käsittely tilikauden päätteeksi Australiassa.	Tuloverojen jaksotusten ja vuositilitysten käsittely tilikauden päätteeksi Singaporessa.	Tuloverojen jaksotusten ja vuositilitysten käsittely tilikauden päätteeksi Japanissa.	Mitä erityispiirteitä vuositilityksissä ja verojen jaksotuksessa on, ja kuinka tuloverojaksotus kirjataan sekä lasketaan?
Palkkoihin liittyvät verot	Ei sovelleta Australiassa.	Ei sovelleta Singaporessa.	Työntekijöiden palkkoihin liittyvät verot ja raportointivaatimukset Japanissa.	Mitkä ovat palkkaverotukseen liittyvät keskeisimmät asiat Japanissa?
Base Erosion and Profit Shifting (BEPS)	Ei sovelleta Australiassa.	Ei sovelleta Singaporessa.	Selvennys BEPS-ilmoituksen tarpeesta, selvennys Frameryn vastuusta ja prosessista	Milloin BEPS-ilmoitus on ähetettävä? Mikä on Frameryn vastuu ja kuinka prosessi etenee?
Poistettavien käyttöomaisuus	Ei sovelleta Australiassa.	Ei sovelleta Singaporessa.	Prosessikuvaus, esimerkkilaskelma, selvennys	Kuinka prosessi etenee ja mikä

hyödykkeiden veroilmoitus			hyödykkeiden verotuksesta	on Frameryn vastuu?
Lähdevero (WHT) konsernin sisäisissä lainoissa	Ei sovelleta Australiassa.	Ei sovelleta Singaporessa.	Maksun ajankohta, prosessikuvaus, selitys lähdeverosta	Milloin ja miten lähdevero maksetaan? Mikä on Frameryn vastuu?

Oppaan toteutuksen aikana ei järjestetty yhteisiä palavereita toimeksiantajan kanssa. Tämä johtui selkeästi määrittelystä tavoitteesta ja toimeksiantajan luottamuksesta opinnäytetyön tekijän kykyyn toteuttaa oppaan sisältöä itsenäisesti. Lisäksi opinnäytetyöntekijällä oli selkeä tieto ja visio yrityksen tarpeista oppaan suhteen, mikä mahdollisti järjestelmällisen ja tehokkaan työskentelyn ilman jatkuvaa ohjausta. Työn itsenäisyys korosti tekijän vastuuta kokonaisuudesta, mutta antoi samalla myös joustavuutta työtapojen ja aikataulujen suhteen.

Toteutusvaiheessa opinnäytetyön tekijä kiinnitti erityistä huomiota oppaan kieliasuun, jotta tekstistä tulisi mahdollisimman ymmärrettävää ja selkeää myös niille työntekijöille, joilla ei ole syvällistä verotukseen liittyvää taustaa. Visualisoinnin ja tiivistetyn sisällön avulla varmistettiin, että oppaan käyttäjä pystyy nopeasti löytämään tarvitsemansa tiedon ja soveltamaan sitä käytännössä sekä että teksti olisi helposti luettavaa. Kuviot ja taulukot esimerkiksi verotukseen liittyvistä aikatauluista ja selvennykset verotuksellisista lyhenteistä tarjoavat havainnollistavaa tukea prosesseille, mikä helpotti tiedon omaksumista ja nopeutti oppaan käyttöä arjen työtilanteissa. Tämä teki oppaasta erityisen käytännöllisen kiireisissä työtilanteissa.

Noin neljä viikkoa kestäneen toteutusvaiheen jälkeen, valmis opas lähetettiin toimeksiantajalle joulukuun puolivälissä 2024, ennen suunniteltua palautekeskustelua. Tämä antoi toimeksiantajalle mahdollisuuden tarkastella oppaan sisältöä ja antaa palautetta, jonka pohjalta tehtiin tarvittavat tarkennukset ja parannukset.

4.4 Oppaan palautekeskustelu ja projektin päättäminen

Projektin päätteeksi järjestettiin palautekeskustelu opinnäytetyön tekijän ja toimeksiantajan välillä. Tavoitteena oli varmistaa, että opas vastaisi toimeksiantajan tarpeita ja että mahdolliset parannusehdotukset voitiin ottaa huomioon ennen lopullista julkaisemista. Opinnäytetyön tekijä painotti palautteen merkitystä ja pyysi toimeksiantajalta mahdollisia korjausehdotuksia hyvissä ajoin ennen palautekeskustelua. Toimeksiantajayrityksellä ei kuitenkaan ollut ehdotuksia sisällön parantamiseksi, mikä indikoi oppaan laadun ja

käytettävyyden täyttävän odotukset. Loppupalaveri pidettiin 20.12.2024 ja sen yhteydessä toimeksiantaja antoi virallisen hyväksynnän oppaan julkaisemiselle yrityksen sisäisessä tietokannassa.

Oppaan onnistuneisuutta arvioitiin toimeksiantajalta saadun palautteen perusteella. Palautteen keräämiseksi toteutettiin haastattelu palautekeskustelun muodossa, joka pidettiin opinnäytetyön valmistuttua ja kun opas oli luovutettu toimeksiantajalle. Haastattelun tavoitteena oli arvioida oppaan sisältöä, käytettävyyttä sekä sen tarjoamaa hyötyä toimeksiantajan näkökulmasta. Haastattelun pohjana oli ennalta laadittu haastattelurunko (Liite 1 - Haastattelurunko), jonka avulla kerättiin toimeksiantajan kokemuksia ja näkemyksiä oppaan toimivuudesta. Palautekeskustelu tarjosi arvokasta tietoa siitä, kuinka hyvin opas vastasi toimeksiantajan odotuksia ja tarpeita.

Palautekeskustelun ja toimeksiantajan hyväksynnän jälkeen opas lisättiin yrityksen sisäiseen kansioon, joka mahdollistaa sen helpon saatavuuden kaikille taloushallinnon työntekijöille. Lisäksi tieto oppaan valmistumisesta ja sen hyödyntämismahdollisuuksista jaettiin yrityksen muiden erillisyyhtiöiden taloushallinnon henkilöille.

Pilottiprojektin onnistumista arvioitiin monipuolisesti useiden kriteerien perusteella. Näihin kuului muun muassa oppaan sisällön kattavuus ja selkeys, eli kuinka hyvin se kattoi toimeksiantajan liiketoimintojen kannalta olennaiset verotusalueet ja raportointivaatimukset. Erityisesti tarkasteltiin, oliko opas riittävän konkreettinen ja käytännönläheinen, jotta se voisi tukea työntekijöiden päivittäisten tehtävien tehostamista. Lisäksi arvioitiin oppaan kykyä tukea organisaation sääntöjenmukaisuutta ja vähentää mahdollisia virheitä veroraportoinnissa. Toimeksiantajalta saadun palautteen perusteella oppaan käyttökelpoisuus ja relevanssi täyttivät asetetut tavoitteet erinomaisesti. Oppaan merkityksestä toimeksiantajalle ja sen saamasta palautteesta on dokumentoitu tarkempia tietoja kohdassa 5.

5 Toiminnallisen opinnäytetyön merkitys toimeksiantajalle

Vero-oppaan onnistuneisuutta arvioitiin toimeksiantajalta saadun palautteen ja haastattelun perusteella, joka toteutettiin palautekeskusteluna sen jälkeen, kun opas oli valmistunut ja luovutettu toimeksiantajalle. Haastattelun perusteella kävi ilmi, että toiminnallisella opinnäytetyöllä oli merkittävä rooli toimeksiantajayritykselle, erityisesti sen veroprosessien kehittämisessä ja dokumentoinnissa. Yrityksellä oli selkeä tarve kattavalle ja käyttäjäystävälliselle vero-oppaalle, sillä aiemmat dokumentit olivat hajanaisia eivätkä palvelleet riittävästi tytäryhtiöitä tai niiden työntekijöitä. Tavoitteena oli luoda työkalu, joka

tukee sekä uusien työntekijöiden perehdyttämistä että kokeneempien työntekijöiden päivittäistä työtä.

Frameryssä vero-oppaan tarve oli tunnistettu jo ennen opinnäytetyöprosessin käynnistämistä, mikä korosti oppaan merkityksellisyyttä yrityksen toiminnan kannalta. Opinnäytetyön tekijän ehdotus vero-oppaan rakenteesta ja sisällöstä osoittautui käytännölliseksi ja tarpeelliseksi, sillä se mahdollisti konkreettisen työkalun luomisen veroprosessien tueksi. Opinnäytetyön tuloksena syntynyt vero-opasta tullaan toimeksiantajan haastattelun perusteella hyödyntämään osana konsernin laajempaa veroprojektia, joka kattaa erillisyyhtiöiden veromanuaalit sekä konsernin veropolitiikan. Vero-opas toimii esimerkkimanuaalina muille erillisyyhtiöille ja sen ulkoasua, rakennetta ja kaavioita tullaan hyödyntämään myös muissa vastaavissa manuaaleissa. Toimeksiantajan haastattelussa oppaan selkeys ja visuaalisuus, kuten kaaviot ja kuvioiden käyttö, saivat erityistä kiitosta.

Yrityksellä ei ollut aiemmin käytössään yhtenäistä vero-opasta ja haastatteluista saadun palautteen perusteella tällaisen oppaan todettiin olevan erityisen tärkeä uusien työntekijöiden tueksi. Opas mahdollistaa heidän saamansa yleiskuvan maan keskeisistä veroasioista ja prosesseista nopeasti. Kokeneemmat työntekijät puolestaan hyötävät oppaasta, sillä se toimii helposti saavutettavana ja ajantasaisena lähteenä veroprosessien tueksi. Opinnäytetyön kehittämisprosessi ja oppaan sisältö suunniteltiin Frameryn tarpeiden mukaisesti, mikä korostaa työn käytännönläheistä ja konkreettista tavoitetta.

Yrityksen tavoitteena oli yhdistää keskeiset verotukseen liittyvät tiedot johdonmukaisella tavalla ja pitää sisältö helposti ymmärrettävänä. Opas ei pyri syventymään yksityiskohtiin, kuten tarkkoihin verolaskelmiin, vaan toimii muistilistana ja perustyökaluna verotukseen liittyvissä asioissa. Toimeksiantajan mukaan lopullinen vero-opas täytti kaikki sille asetetut tavoitteet ja ylitti odotukset monilla osa-alueilla.

Opas on suunniteltu helpottamaan taloushallinnon työntekijöiden arkea tarjoamalla yksityiskohtaista ja ajankohtaista tietoa, joka tukee kirjanpidon ja verotuksen oikeellisuutta sekä vähentää inhimillisten virheiden riskiä. Sen avulla yritys pystyy toimimaan tehokkaammin päivittäisessä työssään, sillä raportointivelvoitteet, prosessit ja aikataulut on dokumentoitu selkeästi. Veromanuaali on keskeinen osa Frameryn riskienhallintastrategiaa, sillä monimutkainen ja jatkuvasti muuttuva verolainsäädäntö edellyttää, että yrityksellä on käytössään ajantasainen ja tarkka ohjeistus. Tämä auttaa välttämään mahdolliset virheet ja sanktioiden riskin. Oppaan käytännönläheinen ja strateginen rooli tukee myös yrityksen kasvua ja kansainvälistä toimintaa tarjoamalla yhtenäiset toimintaperiaatteet ja työkalut monimutkaisissa ympäristöissä toimimiseen.

5.1 Toimeksiantajan arviointi opinnäytetyöprosessista

Projektin päätyttyä järjestetty palautekeskustelu tarjosi arvokkaan tilaisuuden arvioida opinnäytetyöprosessin eri vaiheita, lopputuotoksen laatua ja oppaan soveltuvuutta yrityksen tarpeisiin. Palautekeskusteluun osallistuivat toimeksiantajayrityksen kaksi edustajaa, työelämän edustaja sekä opinnäytetyön ohjaaja, jotka olivat seuranneet projektin etenemistä ja perehtyneet oppaan lopulliseen versioon. Keskustelussa käytiin läpi projektin tavoitteiden toteutumista ja pohdittiin oppaan vaikutuksia yrityksen toimintaan.

Palautekeskustelussa toimeksiantaja korosti erityisesti opinnäytetyöntekijän kykyä suunnitella ja toteuttaa opas yrityksen tarpeiden mukaisesti. Projektin aloituspalaveri ja oppaan rakenteen yhteinen suunnittelu toimeksiantajan kanssa loivat selkeän ja vahvan pohjan työn etenemiselle. Tämä vaihe mahdollisti molempien osapuolten tarkemman ymmärtämisen tavoitteista ja odotuksista, joita noudatettiin johdonmukaisesti projektin eri vaiheissa. Haastattelujen perusteella opinnäytetyöprosessi todettiin erittäin sujuvaksi ja tehokkaaksi. Toimeksiantaja painotti, että opinnäytetyöntekijän kyky pitää projekti aikarajoissa ja edistää sitä itsenäisesti oli ratkaiseva tekijä työn onnistumiselle. Tämä ominaisuus, yhdessä tehokkaan projektinhallinnan kanssa, oli keskeinen syy projektin onnistumiseen. Prosessi ei vaatinut toimeksiantajalta merkittävää viestintää tai ohjausta, mikä mahdollisti heidän resurssiansa keskittymisen muihin liiketoiminnan kriittisiin tehtäviin.

Palautekeskustelussa toimeksiantaja arvioi opinnäytetyöprosessin kiitettäväksi, arvosanalla 5 (asteikolla 1-5, jossa 5 = kiitettävä). Tämä arvosana heijastaa projektin kokonaisvaltaista onnistumista ja molemminpuolista tyytyväisyyttä. Toimeksiantaja korosti, että vero-oppaasta on muodostumassa keskeinen ja pitkäkestoinen osa yrityksen veroprosessin dokumentaatiota ja toiminnan tukirakennetta.

5.2 Toimeksiantajan arviointi vero-oppaan laadukkuudesta, kattavuudesta ja käytettävyydestä

Toimeksiantaja antoi vero-oppaalle erittäin myönteisen arvion, joka kuvastaa oppaan selkeyttä, rakenteen johdonmukaisuutta ja visuaalista toteutusta. Haastattelujen perusteella opas täytti kaikki sille asetetut tavoitteet ja ylitti odotukset useilla osa-alueilla. Oppaan sisältö tarjoaa kattavan yleiskuvan verotukseen liittyvistä keskeisistä prosesseista ja toimintatavoista, mikä tekee siitä olennaisen työkalun sekä uusille työntekijöille että kokeneille ammattilaisille. Lisäksi opas tukee yrityksen verotuksellisten vaatimusten täyttämistä, mikä on olennaista yrityksen toiminnan ja konsernin strategisten tavoitteiden saavuttamisen kannalta. Tämä tuo esiin oppaan strategisen arvon osana yrityksen toimintamallia ja riskienhallintastrategiaa.

Erityisesti oppaan rakenteellinen selkeys ja visuaalisuus saivat toimeksiantajalta kiitosta. Taulukot ja kaaviot tukevat tekstisisältöä, mikä parantaa oppaan käytettävyyttä ja ymmärrettävyyttä. Kattavuuden osalta vero-opas yhdistää olennaiset tiedot johdonmukaiseen ja helposti hyödynnettävään dokumenttiin, ratkaisten aikaisempia haasteita, kuten hajanaisten ja epäyhtenäisten ohjeistusten käytön tehokkuuden puutetta.

Vaikka vero-oppaan vaikutus liiketoimintaan ei ole suora, sen merkitys ilmenee työntekijöiden arjen helpottumisena ja virheriskin pienentymisenä. Toimeksiantaja korostikin oppaan ajankohtaisuutta, sillä APAC-alueen työntekijänä oli juuri opinnäytetyön päättymisen jälkeen aloittamassa uusi kirjanpitäjä. Opas tulisi olemaan hänelle hyödyllinen, sillä opas edesauttaa uutta työntekijää sopeutumaan nopeasti rooliinsa ja varmistamaan, että veroprosessit hoituvat vaivattomasti ja oikea-aikaisesti.

Toimeksiantaja korosti, että oppaan tarkoituksena ei ole tarjota yksityiskohtaisia teknisiä ohjeita, vaan toimia selkeänä lähtökohtana ja muistilistana veroasioiden käsittelyyn. Tämä tavoite saavutettiin erinomaisesti. Haastattelun perusteella toimeksiantaja antoi opinnäytetyölle kokonaisarvosanaksi 4,5 asteikolla 1-5, kiittäen erityisesti työn selkeyttä, ajankohtaisuutta ja käytettävyyttä. Toiminnallinen opinnäytetyö ei pelkästään tuottanut yritykselle hyödyllistä työkalua, vaan myös vahvisti sen toimintaprosesseja.

6 Johtopäätökset ja arviointi

6.1 Oma oppiminen ja ammatillinen kehittyminen

Opinnäytetyön toteuttaminen osoittautui huomattavasti antoisammaksi ja opettavaisemmaksi projektiksi kuin alkuperäisen suunnitelman perusteella osasin odottaa. Yksi työn keskeisistä tavoitteista oli syventää omaa osaamista toiminnallisen opinnäytetyön menetelmällisessä toteuttamisessa ja syventää asiantuntemusta Japanin, Singaporen ja Australian vero- ja raportointikäytännöistä. Nämä tavoitteet täyttyivät kattavan ja monivaiheisen prosessin aikana.

Oppaan kehittäminen tarjosi erinomaisen oppimiskokemuksen, joka mahdollisti käytännön työelämässä kertyneen kokemuksen yhdistämisen teoreettiseen tietoon. Työn aikana perehdyin syvällisesti jokaisen valitun maan verotuskäytäntöihin ja raportointivaatimuksiin hyödyntämällä sekä ensisijaisia että toissijaisia tiedonlähteitä.

Työ kehitti myös projektinhallinnan ja ajankäytön suunnittelun taitojani, sillä kokonaisuus vaati pitkäjänteisyyttä ja huolellista suunnittelua eri vaiheissa. Lopputuloksena syntyi kattava ja käytännönläheinen opas, joka palvelee Frameryn työntekijöitä ja talousalan

asiantuntijoita. Olen erityisen tyytyväinen siihen, että pystyin tuottamaan oppaan, joka on sekä informatiivinen että käyttäjäystävällinen. Toimeksiantajalta saamani myönteinen palaute vahvisti, että opas täytti sille asetetut tavoitteet ja tarjoaa merkittävää lisäarvoa Frameryn liiketoimintaan. Erityisesti oppaan hyödynnettävyys tulevien markkina-alueiden vero-oppaiden suunnittelussa ja kehittämisessä korostaa sen pitkäkestoista merkitystä.

Projektin aikana kehitin taitojani erityisesti tiedon jäsentämisessä ja käytännönläheisten materiaalien luomisessa. Verotukseen liittyvän aineiston ymmärtäminen ja sen soveltaminen yrityksen tarpeisiin auttoi kehittämään kykyäni yhdistää teoreettista tietoa käytännön liiketoiminnan tarpeisiin. Lisäksi opin paljon visuaalisen viestinnän ja brändinmukaisuuden merkityksestä yritysmateriaalien suunnittelussa, mikä vahvisti ymmärrystäni visuaalisen ilmeen vaikutuksesta viestinnän tehokkuuteen.

Lopputuotoksen valmistuminen ja toimeksiantajan antama positiivinen palaute vahvistivat itseluottamustani ja tarjosivat konkreettisen osoituksen ammatillisesta osaamisestani. Tämä projekti tarjosi paitsi syvällisen oppimiskokemuksen, myös arvokkaan pohjan tulevien vastaavien projektien toteuttamiseen. Prosessi kasvatti ammatillista osaamistani monipuolisesti ja avasi uusia näkymiä urani kehittämiseen.

6.2 Toiminnallisen opinnäytetyön onnistuminen

Toiminnallinen opinnäytetyö osoittautui onnistuneeksi sekä prosessin että lopputuotoksen osalta. Haastatteluiden ja saadun palautteen perusteella opinnäytetyölle asetetut tavoitteet saavutettiin ja lopputuote ylitti useilla osa-alueilla toimeksiantajan odotukset. Keskeisimpänä onnistumisen mittarina voidaan pitää vero-oppaan käytettävyyttä ja sen soveltuvuutta toimeksiantajayrityksen tarpeisiin.

Opinnäytetyöprosessin onnistumiseen vaikuttivat erityisesti hyvin suunniteltu aloitusvaihe, jossa määriteltiin selkeät tavoitteet ja oppaan rakenne. Palautekeskusteluissa korostui projektin sujuva eteneminen ja opinnäytetyön tekijän itsenäinen työskentely. Toimeksiantaja kiitti erityisesti siitä, että projekti eteni aikataulun mukaisesti eikä vaatinut merkittäviä lisäresursseja heidän puoleltaan. Tämä osoittaa, että projektinhallintataidot, huolellinen suunnittelu ja itseohjautuvuus olivat keskeisiä tekijöitä opinnäytetyön onnistumisessa.

Lopullinen vero-opas vastasi toimeksiantajan tarpeisiin ja tarjosi työkalun, joka yhdistää keskeiset verotukseen liittyvät tiedot selkeään ja helposti navigoitavaan muotoon. Oppaan visuaalinen toteutus noudatti toimeksiantajan brändiohjeita, mikä lisää sen uskottavuutta ja käyttöarvoa osana yrityksen muuta dokumentaatiota. Toimeksiantaja korosti, että oppaan selkeys ja visuaaliset elementit, kuten kuviot ja kaaviot, parantavat sen

käyttäjystävällisyyttä ja tekevät siitä helppokäyttöisen työkalun niin uusille kuin kokeneillekin työntekijöille.

Toiminnallinen opinnäytetyö osoittautui kokonaisuutena erittäin onnistuneeksi, sillä se täytti sille asetetut tavoitteet ja vastasi toimeksiantajan tarpeisiin sekä sisällöllisesti että käytännön sovellettavuuden osalta. Opinnäytetyön onnistumista arvioitiin monipuolisesti sekä laadullisista että numeerisista näkökulmista, mikä mahdollisti kattavan ja objektiivisen arvion työn vaikuttavuudesta. Toimeksiantajan palautekeskustelussa opinnäytetyöprosessin toteutus arvioitiin kiitettäväksi, arvosanalla 5 asteikolla 1-5 (jossa 5 = kiitettävä). Tämä arvio korosti erityisesti työn systemaattisuutta, huolellisuutta ja prosessin sujuvuutta alusta loppuun. Lisäksi toimeksiantaja antoi opinnäytetyölle kokonaisarvosanaksi 4,5 asteikolla 1-5, perustellen arviointiaan oppaan selkeydellä, ajankohtaisuudella ja käytettävyydellä. Toiminnallinen opinnäytetyö ei ainoastaan tuottanut yritykselle konkreettista ja käytännöllistä työkalua, vaan myös paransi sen sisäisiä veroihin liittyviä prosesseja. Toiminnallisen opinnäytetyön merkitys ulottuu myös tulevaisuuteen, sillä oppaan sisältöä voidaan hyödyntää muiden markkina-alueiden vero-oppaiden kehittämisessä. Tämä laajennettavuus korostaa työn strategista arvoa yrityksen pitkän aikavälin toiminnan kehittämisessä.

Lähteet

ActionAid 2019. Corporate Income Tax.

https://actionaid.org/sites/default/files/publications/Corporate%20income%20tax%208%20page_0.pdf

ATO 2016. When to charge GST (and when not to). Viitattu 9.1.2025.

<https://www.ato.gov.au/businesses-and-organisations/gst-excise-and-indirect-taxes/gst/when-to-charge-gst-and-when-not-to>

ATO 2023a. How GST works. Viitattu 10.1.2025. <https://www.ato.gov.au/businesses-and-organisations/gst-excise-and-indirect-taxes/gst/how-gst-works>

ATO 2023b. GST definitions. Viitattu 9.1.2025. <https://www.ato.gov.au/businesses-and-organisations/gst-excise-and-indirect-taxes/gst/in-detail/definitions#ato-Taxperiod>

ATO 2024c. Starting PAYG instalments. Viitattu 10.1.2025.

<https://www.ato.gov.au/businesses-and-organisations/income-deductions-and-concessions/payg-instalments/starting-payg-instalments>

Australian Government 2024. Register for goods and services tax (GST). Viitattu 8.1.2025.

<https://business.gov.au/registrations/register-for-taxes/register-for-goods-and-services-tax-gst>

Deloitte 2023. Tax Transformation Trends. Viitattu 10.1.2025.

<https://www.deloitte.com/content/dam/assets-shared/docs/services/tax/2024/dttl-deloitte-ttt2023-full-report.pdf?dl=1>

European Commission 2025. VAT for businesses. Viitattu 13.1.2025. https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/vat-businesses_en

European Parliament 2025. Corporate taxes. Viitattu 14.1.2025.

https://www.europarl.europa.eu/workingpapers/econ/105/part2c_en.htm#a

EY 2022. Japan's consumption tax reform will be effective from 1 October 2023. Viitattu

11.1.2025. https://www.ey.com/en_jp/technical/ey-japan-tax-library/tax-alerts/2022/japan-s-consumption-tax-reform-will-be-effective-from-1-october-2023-implementation-considerations

EY. 2024. Worldwide VAT, GST and Sales Tax Guide. Viitattu 14.1.2025. Saatavilla:

<https://www.ey.com/content/dam/ey-unified-site/ey-com/en-gl/technical/tax/documents/ey-worldwide-vat-gst-and-sales-tax-guide-30-april-2024.pdf>

Framery 2024. Company. Viitattu 30.12.2024. <https://framery.com/en/company/>

Framery 2025. Awards. Viitattu 13.1.2025. <https://framery.com/en/awards/>

Global VAT Compliance 2025. World: VAT rates per country. Viitattu 14.1.2025.

<https://www.globalvatcompliance.com/globalvatnews/world-countries-vat-rates-2020/>

Goods and Services Tax Act 1993.

Hawksford 2024. Understanding tax and accounting in Singapore. Viitattu 30.12.2024.

<https://www.hawksford.com/insights-and-guides/taxation-and-accounting-in-singapore>

HSBC 2024. Guide to Singapore Corporate Income Tax. Viitattu 9.1.2024.

<https://www.businessgo.hsbc.com/en/article/guide-to-singapore-corporate-income-tax>

Hyvärinen, M., Nikander, P., & Ruusuvoori, J. 2017. Tutkimushaastattelun käsikirja. 1.painos. Tampere: Kustannusosakeyhtiö Vastapaino.

OECD 2024. Viitattu 14.1.2025. <https://taxfoundation.org/data/all/global/corporate-tax-rates-by-country-2024/>

OECD 2025. Corporate taxation. Viitattu 13.1.2025. <https://www.oecd.org/en/topics/corporate-taxation.html>

Investopedia 2024. Goods and Services Tax (GST): Definition, Types, and How It's Calculated. Viitattu 14.1.2025. <https://www.investopedia.com/terms/g/gst.asp>

IRAS 2024. Goods and Services Tax (GST): What it is and how it works. Viitattu 31.12.2024. [https://www.iras.gov.sg/taxes/goods-services-tax-\(gst\)/basics-of-gst/goods-and-services-tax-\(gst\)-what-it-is-and-how-it-works](https://www.iras.gov.sg/taxes/goods-services-tax-(gst)/basics-of-gst/goods-and-services-tax-(gst)-what-it-is-and-how-it-works)

Kari Seppo. 2015. Corporate tax in an international environment - Problems and possible remedies. VATT Working Papers 62. VATT Institute for Economic Research: Helsinki. Viitattu 14.1.2025. <https://vatt.fi/documents/2956369/3012205/wp62.pdf>

KPMG. 2023. Taxation in Japan 2023. KPMG Tax Corporation. <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/jp/pdf/2023/jp-en-taxation-in-japan-202311.pdf>

Kostamo, P., Airaksinen, T., & Vilka., H. 2022. Kirjoita itsesi asiantuntijaksi: Opas toiminnalliseen opinnäytetyöhön. 1.painos. Helsinki: Art House.

Keightley, M. & Marples, D .2023. An Overview of the Corporate Income Tax System. e Congressional Research Service (CRS). Viitattu 14.1.2025. <https://crsreports.congress.gov/product/pdf/R/R47519/2>

Keightley, M. & Sherlock, M. 2014. The Corporate Income Tax System: Overview and Options for Reform. Viitattu 14.1.2025. <https://ecommons.cornell.edu/server/api/core/bitstreams/617e08f9-58b5-4b2b-947a-3c9b7f741ab1/content>

Ministry of Finance Finland 2025. Value Added Tax. Viitattu 14.1.2025. <https://vm.fi/en/value-added-tax>

Mäntyneva, M. 2016. Hallittu projekti. 1.painos. Helsinki: Kauppakamari.

NTA 2025a. Basic knowledge. Viitattu 11.1.2025. https://www.nta.go.jp/english/taxes/consumption_tax/01.htm#c10

NTA 2025b. Outline of Corporation Income Tax. Viitattu 11.1.2025 <https://www.nta.go.jp/english/taxes/corporation/index.htm>

OECD 2017. International VAT/GST Guidelines. Viitattu 14.1.2025. https://www.oecd.org/en/publications/international-vat-gst-guidelines_9789264271401-en.html

OECD. 2020. Tax Challenges Arising from Digitalisation - Economic Impact Assessment. OECD 2020.

OECD 2025. Consumption Tax Trends* - Japan. Viitattu 11.1.2024.

<https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/topics/policy-sub-issues/consumption-tax-trends/consumption-tax-trends-japan.pdf>

PwC 2024a. Australia, Corporate - Other taxes. Viitattu 29.12.2024.

<https://taxsummaries.pwc.com/australia/corporate/other-taxes>

PwC 2024b. Japan, Corporate - Tax administration. Viitattu 28.12.2024.

<https://taxsummaries.pwc.com/japan/corporate/tax-administration>

Verohallinto 2025a. Arvonlisäveron vähennys ostoista. Viitattu 14.1.2025

<https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/verot-ja-maksut/arvonlisaverotus/arvonlisaveron-vahennys-ostoista/>

Verohallinto 2025b. Refunds of VAT, excise duties and other self-assessed taxes. Viitattu

14.1.2025 <https://www.vero.fi/en/businesses-and-corporations/taxes-and-charges/self-assessed-taxes/refunds-of-vat-and-other-taxes/>

Verohallinto 2025c. Mikä arvonlisävero on? Viitattu 14.1.2025. <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/verot-ja-maksut/arvonlisaverotus/mika-arvonlisavero-on/>

Vilka, H. & Airaksinen, T. 2003. Toiminnallinen opinnäytetyö. 1.painos. Helsinki: Tammi.

YourEurope 2025. Alv-säännöt ja ALV-kannat. Viitattu 17.1.2025.

https://europa.eu/youreurope/business/taxation/vat/vat-rules-rates/index_fi.htm

Kuviot

Kuvio 1: Toiminnallisen opinnäytetyön eli vero-oppaan prosessikuvaus	17
--	----

Kuvat

Kuva 1: Raportoinnin aikataulut esitetään oppaassa maakohtaisesti aikajanalla	21
---	----

Taulukot

Taulukko 1: Haastattelun sisältö teemoittain ja niitä käsittelevät kysymykset	19
Taulukko 2: Vero-oppaan sisältö maittain ja tutkimuskysymykset	23

Liitteet

Liite 1: Haastattelurunko toimeksiantajan palautekeskusteluun	39
Liite 2: Valmiin vero-oppaan sisällysluettelo.....	41

Liite 1: Haastattelurunko toimeksiantajan palautekeskusteluun

Haastattelukysymykset toimeksiantajalle:

Johdanto, taustat

- Mikä oli yrityksenne ensisijainen tarve tai ongelma, johon vero-opas pyrki vastaamaan?
- Onko yrityksessä ollut aiemmin käytössä vero-oppaita? Jos on ollut, mitä haluttiin nyt erityisesti kehittää tai tehdä eri tavoin.
- Millaisia tavoitteita yritys asetti oppaan kattavuudelle ja laadulle?

Työelämän kehittäminen ja toiminnallisen opinnäytetyön prosessi

- Miten arvioit kokonaisuudessaan opinnäytetyön kehittämisprosessia ja ONTin tekijän työskentelyä?
- Kuinka sujuvaksi koet yhteistyön sujuneen ONTin tekijän kanssa prosessin eri vaiheissa?
- Kuinka kuvailisit ONTin tekijän kykyä pitää yritys kehitystyön vaiheissa ajan tasalla?
- Kuinka kuvailisit ONTin tekijän kyvykkyyttä viedä prosessia eteenpäin?
- Pysyikö ONTin tekijä ennakkoon määritellyssä aikataulussa?
- Miten ONTin tekijän viestintä sujui prosessin aikana? Oliko jokin vaihe, jossa viestintää olisi voinut parantaa?
- Minkä numeraalisen arvosanan antaisit asteikolla 1-5 (5 = kiitettävä) ONTin tekijän työskentelystä, viestinnästä ja yhteistyöstä prosessin aikana?

Lopputuotoksen arviointi

- Vastaako oppaan sisältö laajuudeltaan ja kattavuudeltaan yrityksen sille asettamia tavoitteita?
- Mitä hyötyjä oppaan on tarkoitus tarjota käyttäjilleen lyhyellä ja pidemmällä aikavälillä (esim. käytettävyys, selkeys, ajankohtaisuus)?
- Miten vero-opas tukee innovatiivisuutensa / uutuuden kautta yrityksen toimintaa? Miten yritys pystyy hyödyntämään vero-opasta toiminnassaan?
- Onko vero-oppaalla erityinen merkitys toimeksiantajan liiketoiminnalle (esim. tehostaminen, virheiden minimointi)?
- Kuinka hyödyllisiä tulokset ovat yritykselle? Voitko antaa esimerkkejä?
- Miten arvioit oppaan:
 - käytettävyyttä?
 - selkeyttä?

- ajankohtaisuutta?
- Minkä numeraalisen arvosanan antaisit asteikolla 1-5 (5 = kiitettävä) oppaan lopputuotoksesta?

Vero-oppaan ulkoasu ja kieliasu

- Kuinka arvioisit seuraavia:
 - Oppaan luettavuus
 - Äidinkielen sujuvuus / selkeys / ymmärrettävyys / virheettömyys
 - Oppaan visualisointi
- Minkä numeraalisen arvosanan antaisit asteikolla 1-5 (5 = kiitettävä) oppaan ulkoasusta ja kieliasusta?

Kehityskohteet ja palaute

- Näetkö oppaan toteutuksessa tai sisällössä jotain, mitä olisi voinut tehdä paremmin?
- Onko muuta, mitä haluaisit lisätä oppaan tai prosessin arviointiin?
- Minkälaisia ei-salattuja esimerkkejä voidaan antaa oppaan sisällöstä (esim. sisällysluettelo, aihealueet)?
- Minkä numeraalisen arvosanan antaisit asteikolla 1-5 (5 = kiitettävä) oppaasta kokonaisuudessaan?

Liite 2: Valmiin vero-oppaan sisällysluettelo

framery

2 (33)
APAC: Tax Manual**The table of content**

AUSTRALIA	4
Contacts and important details	4
Deadlines for tax reporting in Australia	5
Goods and Services Tax (GST)	5
BAS - Business Activity Statement	5
BAS - Reporting and deadlines	7
IAS - Instalment Activity Statement	8
IAS - Reporting and deadlines	8
CTR - Company Tax Return	8
CTR - reporting and deadlines	9
Fringe Benefits Tax (FBT)	10
FBT – reporting and deadlines	10
Deductible and non-deductible expenses	11
Accounting guidelines	12
Year-end adjustment of income tax accruals	13
SINGAPORE	15
Contacts and important details	15
Deadlines for tax reporting in Singapore	15
GST - Goods and Services Tax	15
GST - reporting and deadlines	17
CIT - Corporate Income Tax	18
CIT – Reporting and deadlines	19
ECI reporting and deadlines	20
Deductible and non-deductible expenses	20
Accounting guidelines	22
Year-end adjustment of income tax accruals	22
JAPAN	24
Contacts and important details	24
Deadlines for tax reporting in Japan	24
JCT - Japan Consumption Tax	24
JCT - Reporting and deadlines	25
Final reporting of previous financial year	26
Public notice of summary of balance sheet	27
CIT - Corporate Income Tax payment (according to estimate)	27
Depreciable Asset Tax Report	28
Withholding tax (WHT) in the IC loan payment	29
Payroll-related taxes	30
Base Erosion and Profit Shifting (BEPS)	30
Deductible and non-deductible expenses	31
Deductible Expenses:	31

framery

3 (33)
APAC: Tax Manual

Non-Deductible Expenses	31
Accounting guidelines	32
Year-end adjustment of income tax accruals	33