

Verotili käytännön kirjanpidossa

Kalle Simonen

Opinnäytetyö

12. 02.2013 SAVONIA AMMATTIKORKEAKOULU

Koulutusala Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon ala	
Koulutusohjelma Liiketalouden koulutusohjelma	
Työn tekijä(t) Kalle Simonen	
Työn nimi Verotili käytännön kirjanpidossa	
Päiväys	12.02.2013
Sivumäärä/Liitteet	40+3
Ohjaaja(t) Liisa Kuopusjärvi	
Toimeksiantaja/Yhteistyökumppani(t)	
<p>Opinnäytetyöni tarkoituksena on antaa selkeä kuva verotilistä, sen taustasta, toiminnasta ja käsittelystä käytännön kirjanpidossa. Käytännön kirjanpidon osalta käsitellä tilikarttaan, tositteisiin liittyvät verotilikohtaiset asiat. Työssä käydään myös läpi verotilin seuraamiseen, täsmäytykseen ja tilinpäätöksessä käsittelyyn liittyvät erityisheitat. Tutkimuksessa selvitetään myös verotiliin liittyvät yleisimmät ongelmakohdat sekä kuinka niitä voidaan välttää tai kuinka niiden kanssa tulee toimia.</p> <p>Tutkimus toteutettiin kvalitatiivisena pöytälaatikkotutkimuksena. Tutkimussa hyödynsin omia havaintojani verotilin kanssa toimimisesta, erinäisiä lakitekstejä, sekä verkkojulkaisuja aiheesta. Tutkimuksessani keskityttiin käsittelemään verotiliä hyvin käytännönläheiseltä kannalta ja se on lähinnä tarkoitettu kirjanpitäjille ja tilitoimistoille, joilla on vaikeuksia verotilin käsittelyssä. Verotilin kirjanpidollinen käsittely käydään tutkimuksessa läpi yleisesti suositellun verotilitapahtumat-tilin kirjaustavan näkökulmasta.</p> <p>Tutkimustuloksista kävi ilmi, että monet verotilin yleisimmistä ongelmista johtuvat tiedon puutteesta siitä, kuinka verotili toimii, sekä osittain uuden järjestelmän käyttöönoton alkuvaikeuksista.</p> <p>Opinnäytetyössä tutkitaan myös, mitä on otettava huomioon kirjanpidon tilikartassa sekä tositteissa ja niiden kirjaamisessa. Tutkimuksessa käydään myös läpi kuinka verotili tulee käsitellä tilinpäätöksessä ja mitä liitetietoja se edellyttää.</p> <p>Verotilin parissa toimiminen vaatii kuitenkin edelliseen järjestelmään nähden tarkempaa valvontaa sekä verotilin toiminnan ymmärtämistä, jotta verovelvollisen verot saadaan ilmoitettua oikein ja ajallaan. Myös verotilin tarkka seuraaminen on olennaista, jotta maksut osataan suorittaa oikeamääräisinä ja jotta osataan varautua ja välttää ylimääräisten sanktioiden syntyminen.</p>	
Avainsanat Verotili, arvonlisävero, työnantajasuoritukset	

Field of Study Social Sciences, Business and Administration			
Degree Programme Degree Programme in Business and Administration			
Author(s) Kalle Simonen			
Title of Thesis Application of tax account in financial accounting			
Date	12.02.2013	Pages/Appendices	40+3
Supervisor(s) Liisa Kuopusjärvi			
Client Organisation/Partners			
<p>The purpose of this thesis was to give a clear picture about tax account, how it works and how it is handled in accounting. The study dealt with tax account related subjects, such as chart of accounts and accounting records. Special issues associated with account balancing and financial statements were also included in the study. The study discusses the most common problems encountered with tax accounts and how to avoid and how to cope with them.</p> <p>The study was executed as a qualitative desk research. The author's own empiric observations, certain books of law and internet articles on the subject were used as research material. The study focused on tax account from a very practical point of view and is primarily meant for accountants and accounting firms, experiencing difficulties in handling tax account. The study describes the handling of tax account in accordance with the widely recommended method of tax account transactions for recording perspective.</p> <p>The study showed that many of the most common problems encountered with tax account are due to lack of information about how tax account operates and partly due to problems derived from adapting to a new system.</p> <p>The study went through what kind of changes and other factors should be taken into consideration with a chart of accounts, accounting records and how they are handled. The study also discussed what requirements there are for tax account in the financial statements and what attachments are required.</p> <p>Compared to any previous system, working with tax account requires more supervision. Submitting the right tax forms on time and paying the right amount to the tax administration requires increased control and deeper understanding of tax account. In order to pay the exact amounts on right tax obligations, it is important to follow the transactions on tax account. This also helps to anticipate future tax payments and to avoid unnecessary penalties.</p>			
Keywords Tax account, Value added tax, employer's contributions			

SISÄLTÖ

1	JOHDANTO.....	7
1.1	Yleistä	7
1.2	Aikaisemmat tutkimukset	7
1.3	Tutkimuksen tarkoitus.....	8
2	YLEISTÄ VEROTILISTÄ.....	10
2.1	Verotilin taustaa	10
2.2	Verotilijärjestelmä.....	12
2.2.1	Ilmoittaminen ja veloitteet.....	13
2.2.2	Katso-tunniste ja sähköisen asioinnin valtakirja.....	15
2.2.3	Maksaminen	16
2.3	Verotilin ongelmat	17
3	KESKEISET VEROTILIVEROT.....	19
3.1	Arvonlisävero	19
3.1.1	Pidennetty ilmoitus- ja maksumenettely sekä rajoitettu arvonlisäverovelvollisuus	19
3.1.2	Arvonlisäveron alarajahuojennus	20
3.2	Työnantajasuoritukset.....	21
3.3	Viivästys- ja hyvityskorko	22
3.4	Myöhästymismaksu.....	22
3.5	Verotilin positiivinen saldo ja palautus verotililtä	23
3.6	Siirto perintään.....	24
4	VEROTILI KIRJANPIDOSSA	26
4.1	Tilikartta	26
4.2	Kirjaukset ja tositteet.....	27
4.3	Kirjanpidon järjestäminen verotilin kannalta	30
5	VEROTILI TILINPÄÄTÖKSESSÄ.....	32
5.1	Tilinpäätös	32
5.2	Verotilin täsmäytys	33
5.2.1	Täsmäytyksen tarkoitus	33
5.2.2	Milloin täsmäytetään.....	Error! Bookmark not defined.
5.2.3	Seuraukset ja olennaisuus.....	35
6	POHDINTA	36
	LÄHTEET	38

LIITTEET

Liite 1 Esimerkki verotilikirjauksista

Liite 2 Kausiveroilmoitus

1 JOHDANTO

1.1 Yleistä

Vuoden 2010 alusta lähtien voimaan tullut verotililaki muutti oma-aloitteisten verojen maksua ja toi mukanaan uuden verotilijärjestelmän. Verotilin tarkoituksena on yhtenäistää ja yksinkertaistaa oma-aloitteisten verojen maksua ja helpottaa verojen ajantasaista seuraamista. Käyttöönoton jälkeen verotili on saanut runsaasti kritiikkiä toiminnastaan ja edelliseen käytäntöön nähden kiristyneistä sanktioista.

Iltasanomien blogissaan Pauli Vahtera haukkuu verotiliä paholaisen keksinnöksi, josta on haittaa muutenkin maksuvaikeuksissa oleville yrityksille, verohallinnolle itselleen sekä myös ulosottojärjestelmälle. Hän rinnastaa verotiliä myös Pohjois-Koreamaiseen piittaamattomaan byrokratiaan. (Vahtera, 2011, Iltasanomat) Ylen haastattelussa anonyyminä pysyttelevä yrittäjä kuvailee verotilijärjestelmää täysin tarkoitukseensa toimimattomaksi järjestelmäksi ja kuvasi verotilin toimimattomuutta seuraavasti : ” Yrityksemme maksoi kyseiset verot aivan oikein oikeilla viitteillä ajallaan verottajan oikealle tilille, mutta järjestelmä katsoi tulleiden rahojen kuuluvan vanhan velan kuittaamiseen.” Samaisen uutisoinnin kommentoissa toinen yrittäjä nimimerkillä Järki käteen! kirosi kokemaansa vääryyttä. Hän oli huomannut arvonlisävelvoitteensa siirtyneen pois verotililtä perintään ja yllättyi, kun tämän jälkeen maksettuun kyseisen velvoitteen määrää verotilille, olikin maksu kohdennettu toisille verotilillä olleille velvoitteille. (Yle uutiset 2010)

Aiheen opinnäytetyölleni sain työskennellessäni tilitoimistossa verotilin parissa. Verotili vaikutti ajankohtaiselta aiheelta ja työskennellessäni kohtasin ja selvitin useita verotilin ongelmakohtia. Verotilin ongelmat ja niiden yleisyys tekivät aiheesta kiinnostavan. Yleinen ymmärrys verotilin toiminnan periaatteista ja sen kanssa työskentelystä vaikuttivat myös varsin heikoilta.

1.2 Aikaisemmat tutkimukset

Verotilistä on tehty jo useita opinnäytetöitä, mutta suurin osa käsittelee juurikin käytönotosta syntyneitä ongelmia tai muutoksia edelliseen käytäntöön nähden. Verotiliä käytännön kirjanpidon pohjalta käsittelevää opinnäytetöitä ei ollut, joten näin mahdollisuuden paikata tämän puutteen. Esittelen tässä muutaman opinnäytetyön, jotka

olivat lähinnä omaa aihettani ja joiden perusteella päätin tutkimukseni sisällöllisestä rakenteesta.

Nieminen Marjaana Satakunnan ammattikorkeakoulusta kirjoitti vuonna 2011 opinnäytetyön verotilin tuomista muutoksista ja pyrki selventämään verotilin käyttöä. Tutkimus suoritettiin teemahaastatteluna viidelle tilitoimistolle ja puhelinhaastatteluna verohallinnolle. Tutkimuksen tuloksissa selvisi yhtenäisyyksiä verotilin kanssa koetuissa ongelmissa verotilin kanssa ja katsottiin tilitoimistojen sopeutuneen muutoksiin alkuvaikeuksien jälkeen. Verohallinnon haastattelussa annetut vastaukset olivat hyvin puutteellisia, ja lähinnä viestivät asiakaspalvelun huonosta laadusta. (Nieminen 2011)

”Käytännöllisin verotilitapahtumien kirjaamistapa ja verotilin ongelmista selviytyminen” on Tulla Marjon 2011 Mikkelin ammattikorkeakoulussa kirjoittama opinnäytetyö. Tutkimus suoritettiin kvantitatiivisena tutkimuksena 27 Itä-Suomen tilitoimistolle. Tulosten perusteella isommat tilitoimistot suosivat verotilitapahtumat -kirjaustapaa sen helpon täsmäyttävyyden vuoksi ja vanhaa kirjaustapaa käytetään paljolti sen tuttuuden vuoksi. Verotilin ongelmiksi koettiin etenkin viivästys- ja hyvityskorot kirjaustavasta riippumatta sekä verotilin täsmäyttäminen. (Tulla 2011)

Keto Petra kirjoitti opinnäytetyön ”Verotili tilitoimistoissa” Lahden ammattikorkeakoulussa vuonna 2011. Opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia mitä muutoksia verotili oli tuonut. Tutkimus toteutettiin teemahaastatteluna muutamalle Lahden alueen tilitoimistolle. Tuloksissa tuotiin esille tilitoimistojen positiivisia ja negatiivisia mielipiteitä ja verotilin ongelmakohtia. Tutkimuksessa sivuttiin myös kirjanpidollisia muutoksia verotilin suhteen. (Petra 2011)

Omaa opinnäytetyöni aiheen rajausta tehdessäni huomasinkin, ettei verotilin kirjanpidosta ollut vielä käytännön kirjanpidon kannalta ja ongelmien ratkaisujen pohjalta tehtyä opinnäytetyötä. Moni opinnäytetyö käsittelikin lähinnä verotilin muutoksia verrattuna edelliseen järjestelmään, kartoitti verotilin ongelmia tai keräsi tilitoimistojen tai asiakkaiden mielipiteitä verotilistä.

1.3 Tutkimuksen tarkoitus

Oman opinnäytetyöni tarkoituksena on tutkia, kuinka verotili ja verotilijärjestelmä toimivat. Tarkoitukseni on käydä käytännönläheisesti läpi, kuinka verotiliä käsitellään päivittäisessä kirjanpidossa. Pyrin myös esittelemään verotiliin liittyvät yleisimmät

ongelmakohdat, niiden ratkaisuja sekä keinoja ongelmien ehkäisemiseen ja minimointiin.

Tutkimus on pääasiassa suunnattu tilitoimistoille ja kirjanpitäjille, joilla on ongelmia verotilin käsittelyyn liittyen. Opinnäytetyöstä saa myös hyvän yleiskuvan verotilistä ja sen toiminnan periaatteista, joiden ymmärtämisestä voivat hyötyä myös yrittäjät. Verotilin kirjanpidollista käsittelyä lähestytään tässä työssä taloushallintoliiton suosittelemien verotilitapahtumat -käsittelytavan mukaisesti. Käsittelen aihetta lähinnä tältä kannalta menettelytavan laajan käytön vuoksi ja, koska työskentelin itse tilitoimistossa tämän menettelyn mukaisesti.

Suoritan opinnäytetyöni laadullisena eli kvalitatiivisen tutkimuksena. Tarkoitukseni on hankkia tietoa ja ymmärtää verotilin toimintaa, sekä aineiston tarkastelulla saada selville käytännön kirjanpidolle ja tilitoimistotyöskentelylle oleellisia seikkoja. (Hirsijärvi ym. 2007, 160, 161) Tutkimusaineistona käytän omia empiirisiä havaintojani verotilistä sekä kirjallisia lähteitä. Analysoin erinäisiä artikkeleita, internet julkaisuja ja muuta materiaalia, joka sisältää kannanottoja verotilistä ja sen käytöstä. Tämän lisäksi käyn läpi verotilille olennaisia lakeja.

Käsittelen työni alussa verotilin taustaa, tarkoitusta ja järjestelmää sekä sen rakennetta. Teoreettisena viitekehyksenä käyn läpi verotilillä käsiteltävät olennaisimmat verot, sekä muita verotiliin liittyviä velvoitteita ja liiketapahtumia. Tutkimusosuudessa analysoin verotilin kanssa työskentelyyn liittyviä oleellisia asioita, kuten tilikartta- ja kirjanpitomuutoksia, sekä päivittäiseen kirjanpitoon ja tilinpäätöksessä oleelliseksi katsomiani seikkoja.

2 YLEISTÄ VEROTILISTÄ

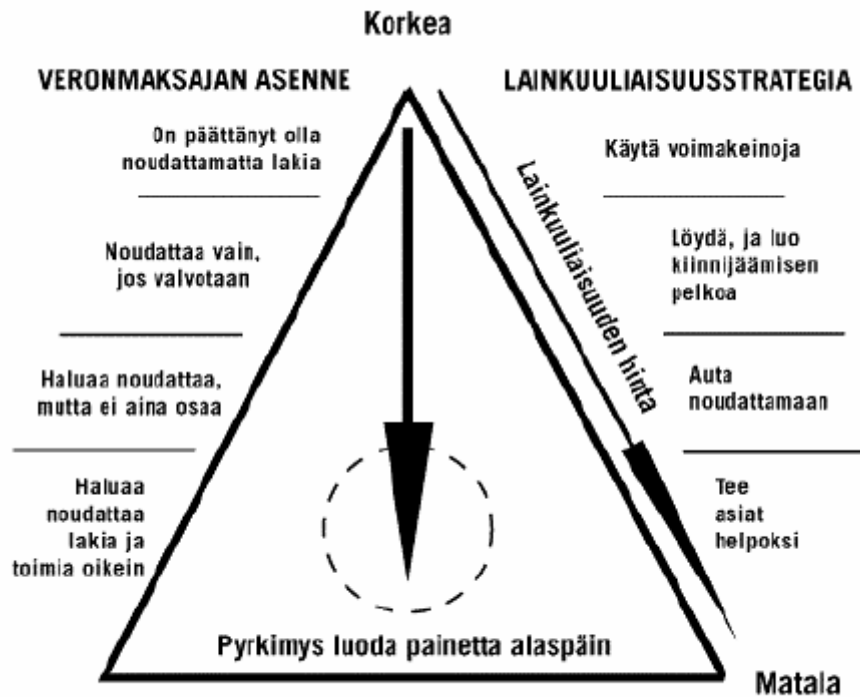
2.1 Verotilin taustaa

Verotili pohjautuu vuonna 1.1.2010 voimaan tulleeseen verotililakiin, joka taas perustuu hallituksen esitykseen verotililaista HE 221/2008. Verotilin keskeiseksi tavoitteeksi on määritelty ”asiakaspalvelun parantaminen ja verohallinnon toiminnan tehostaminen yhdistämällä ja yksinkertaistamalla verotusmenettelyä.” Ehdotuksessa mainitaan myös, että ”Hallinnon toiminnan tehostamiseen ja asiakaspalvelun parantamiseen pyritään myös ilmoitus- ja maksujaksojen pidentämistä koskevilla ehdotuksilla.” (HE 221/2008, 12.)

Uudistusta perusteltiin myös, sillä etteivät vanhat tietojärjestelmät, ilmoitus- ja maksukäytännöt tue riittävästi verohallinnon strategisia tavoitteita, joilla pyritään asiakas-kohtaisempaan toimintaan. Verotiliuudistus päätettiin toteuttaa vaiheittain sen laajuuden vuoksi, minkä oli tarkoitus helpottaa siirtymää. Uudistus on tarkoitus toteuttaa kolmessa vaiheessa. Ensimmäisessä vaiheessa verotililain alaisiksi veroiksi tulisivat verohallinnon kantamat oma-aloitteiset verot. Toisessa vaiheessa mukaan otettaisiin muut verohallinnon kantamat verot. Kolmannessa vaiheessa uudistettaisiin verojen perintään tarkoitettut tietojärjestelmät.

Vaiheittaisuus kuitenkin heikensi uudistuksesta saatavaa hyötyä, koska nyt on jouduttu ylläpitämään useita järjestelmiä yhtäaikaisesti yllä eri verolajien ilmoittamista ja keräämistä varten. Todellinen hyöty uudistuksesta katsotaan saatavaksi kun toisen vaiheen verot muuttuvat verotilin alaisiksi. (HE 221/2008, 12.)

Verohallinnon toiminta- ja taloussuunnitelmassa 2011 – 2014 kuvattiin verohallinnon toiminnan tavoitetilaa lainkuuliaisuusmallin avulla. Verohallinnon kehittämisen tavoitteeksi oli määritelty verohallinnon tuloksellisuuden, tuottavuuden ja taloudellisuuden parantaminen. Tähän pyritään ohjaamalla asiakkaiden verolainsäädännön noudattamasta aikaisempaa oma-aloitteisemmaksi. Tärkeänä nähtiin myös asiakkaiden asiointitarpeiden vähentäminen ja helpottaminen, joka on ainakin osittain yhtenäistettyjen ilmoituspäivämäärien taustalla. (Verohallinnon toiminta- ja taloussuunnitelma 2009, 5.)



Kuva 1: Lainkuuliaisuusmalli (Compliance)

Lainkuuliaisuusmalliin strategian eri osa-alueet ovat selkeästi tunnistettavissa nykyisessä verotilimallissa. "Voimakeinojen käyttö" on nähtävissä kasvaneissa sanktioissa, kuten viivästyskoroissa, myöhästymismaksuissa ja perittävien verosaatavien nopeassa perintään siirrossa. "Löydä ja luo kiinnijäämisen pelkoa" näkyy ilmoitusten jättöpäivämäärien tiukentamisessa ja seuraamisessa, sekä virheellisten tai puutteellisten ilmoitusten jättämisen ankarampana rankaisuna. "Autta noudattamaan" näkyy esimerkiksi yrityksille jaettuina verotili infopaketeista, vero.fi kattavasta ohjeistuksesta ja verohallinnon omasta asiakaspalvelusta. Mahdollisuus seurata verotilin tapahtumia verkossa on myös uudistus entiseen käytäntöön, jossa asiakas joutui ottamaan yhteyttä verohallintoon saadakseen tietoja sen hetkisistä verovelvoitteistaan. "Tee asiat helpoksi" taas näkyy yleisestä verotilijärjestelmän ja sähköisen ilmoitusjärjestelmän kehittämisestä, joka vähentää paperillista asiointia ja tarjoaa joustavammat ilmoitusmahdollisuudet.

Verohallinnon toiminta- ja taloussuunnitelmassa määriteltiin myös henkilöstömäärän ja työtuntien vähentämistä eri toiminnoille, jolla on selkeä yhteys verotilin käyttöön. Ydintoimintojen, kuten yritysverotuksen, yhteisöverotuksen ja veronkannon osalla alueilla ennustettiin huomattavia vähennyksiä työtuntien ja henkilöstön osalta verotilin käyttöönottovuonna 2010. Verotilivalvonta syntyi tällöin uudeksi ydintoiminnoksi ja synnytti tarpeen henkilökunta- ja työtuntiresursseille. Verotilivalvontaan käytettäviä työtunti- ja henkilöstöresursseja suunniteltiin kuitenkin vähennettäväksi noin kolman-

neksella molemmilta osin vuoteen 2014 mennessä. (Verohallinnon toiminta- ja taloussuunnitelma, 2009.)

Verohallinto	2006 toteuma	2007 toteuma	2008 toteuma	2009 ennuste	2010 TAE	2011 TTS	2012 TTS	2013 TTS	2014 TTS
Ydintoiminnot									
Henkilöverotus	2 306	2 271	2 184	2 076	1 878	1 787	1 764	1 750	1 771
Yritysverotus	988	917	832	854	701	652	646	618	598
Yhteisöverotus	916	914	964	947	857	823	803	775	746
Verotarkastus	842	831	822	820	803	790	784	778	773
Verotilivalvonta					192	190	148	131	124
Veronkanto	184	180	149	148	124	118	113	103	99
Perintä	294	280	280	248	248	238	237	237	237
Tietopalvelu	9	9	9	6	6	6	6	6	6
Ydintoiminnot yhteensä	5 538	5 401	5 240	5 099	4 810	4 605	4 501	4 397	4 353
Keskitetyt tukitoiminnot									

Taulukko 2: Henkilöstömäärät toiminnoittain ja suunnitelma vuosille 2010-2014

Verohallinto	2006 toteuma	2007 toteuma	2008 toteuma	2009 ennuste	2010 TAE	2011 TTS	2012 TTS	2013 TTS	2014 TTS
Ydintoimintoihin käytettävä työaika									
Henkilöverotus	2 151	2 127	2 029	1 880	1 722	1 653	1 640	1 637	1 667
Yritysverotus	922	857	773	791	649	606	603	578	561
Yhteisöverotus	863	856	899	881	802	775	758	734	707
Verotarkastus	785	775	768	765	755	749	746	743	740
Verotilivalvonta					187	186	144	127	120
Veronkanto	171	167	144	143	120	114	109	99	95
Perintä	274	261	274	242	241	231	231	231	231
Tietopalvelu	9	9	9	6	6	6	6	6	6
Ydintoiminnot yhteensä	5 174	5 052	4 897	4 707	4 482	4 320	4 237	4 155	4 127

Taulukko 3: Työaikapohjainen henkilötyömääräjakauma ja suunnitelma vuosille 2010-2014

2.2 Verotilijärjestelmä

”Verotilijärjestelmä on Verohallinnon ylläpitämä tietojärjestelmä, joka koostuu verovelvolliskohtaisista verotileistä.” (Mattinen, 2010, 7.) Verotilijärjestelmän tarkoituksena on luoda yhtenäinen ja ajantasainen kuva verotettavan verovelvoitteista ja maksutilanteista. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että verotililtä verovelvollinen voi seurata ilmoitetuista veroista syntyneitä velvoitteita ja verojen maksutilannetta verotilin saldon mukaan. Verotilillä näkyvät myös verokohtaisesti mahdolliset viivästys- ja hyvityskorot, myöhästymismaksut, sekä laiminlyötyjen maksuvelvoitteiden perintään siirrot.

Verotilijärjestelmään siirryttiin vaiheittain. 1.1.2010 verotilijärjestelmän alaisiin veroihin lukeutuvat:

- arvonlisävero
- työnantajasuoritukset
 - o ennakonpidätys
 - o lähdevero palkoista
 - o työnantajan sosiaaliturvamaksu
- arpajaisvero

- vakuutusmaksuvero
 - ennakonpidätys puun myyntitulosta
 - ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä (työ- ja käyttökorvaukset)
 - ennakonpidätys koroista ja osuuksista
 - ennakonpidätys osingoista (rajoitetusti verovelvollisilta)
 - lähdevero koroista, rojalteista ja puun myyntitulosta (rajoitetusti verovelvollisilta)
- (Tilikeskus-yhtiöt, Yrittäjän muistilista.)

Soveltamisalan ulkopuolelle jäävät muun muassa tullihallinnon kantamat arvonlisäverot ja ulkomaiselle elinkeinoharjoittajalle palautettava arvonlisävero. (Mattinen 2010, 8.)

Verotilille kirjataan verotilipähtymät päivittäin. Velvoitteet kirjataan eräpäivien, kun taas hyvitykset kirjataan näiden arvopäivien mukaan. Verotilin velvoitteiksi lukeutuvat kausiveroilmoituksella ilmoitetut verot ja näiden muutokset. Näihin lukeutuvat myös verohallinnon maksuunpanemat verot, kuten myöhästysmaksut sekä verotilille kirjatavat viivästyskorot. Verotilin hyvityksiksi kirjataan taas verovelvollisen suorittamat maksut, palautukset verotililtä sekä verotilin hyvityskorot. (Tilikeskus-yhtiöt, Yrittäjän muistilista.)

2.2.1 Ilmoittaminen ja velvoitteet

Verotilin käyttöönotto korvasi vanhan valvontailmoituksen kausiveroilmoituksella. Nyt kaikki verotilin alaiset verot ilmoitetaan kausiveroilmoituksella. Verovelvollinen on myös velvoitettu ilmoittamaan palautettavan arvonlisäveron määrä, kun maksettavaa arvonlisäveroa ei synny. Samoiten palkanmaksaja on velvollinen ilmoittamaan, jos jonakin kuukautena ei syystä tai toisesta suoriteta palkanmaksua. (Mattinen 2010, 10.)

Kausiveroilmoituksen voi jättää joko sähköisesti tai paperisena. Ilmoitusta ei kuitenkaan voida jättää faxilla tai lähettää kaksipuolisena tulosteena. Kausiveroilmoitus on lähetettävä allekirjoitettuna. Sähköisessä kausiveroilmoituksen antamisessa allekirjoituksena toimivat verohallinnon hyväksymät tunnistusmenetelmät. Näitä ovat mm. katso palvelun tunnistautuminen, sekä verovelvollisen pankkitunnuksilla kirjautuminen. Sähköisen ilmoituksen voi jättää esimerkiksi käyttämällä seuraavia palveluja:

- Verotilipalvelu (www.vero.fi/verotili)
- Tyvi –palvelu
- Palkka.fi palvelu
- Ilmoitin.fi palvelu (Mattinen 2010, 11.)

Sähköisen kausiveroilmoituksen jättämisen eräpäivä on jokaisen kuukauden 12. päivä. Paperisen ilmoituksen taas tulee olla perillä verotoimistossa kuukauden 7. päivä. Jos eräpäivä osuu lauantaille, sunnuntaille tai muulle pyhäpäivälle, tulee ilmoitusten olla perillä seuraavana mahdollisena arkipäivänä. (Verotiliopas, 2010, 5.) Poikkeuksellisesti vuosi-ilmoitusmenettelyssä olevan verovelvollisen tulee antaa ilmoituksensa 28.2. eräpäivään mennessä. Tämä koskee yhtäläillä paperista ja sähköistä ilmoitusta. Ilmoitus näkyy verotilipalvelussa yleensä parin päivän viiveellä siitä, kun ne ovat saapuneet verohallintoon. (Verotilin usein kysytyt kysymykset, 2012)

Jos negatiivisen arvonlisäveron ilmoituksella halutaan kuitata muita verovelvoitteita, eikä sitä haluta palautettavaksi, tulee negatiivinen vero ilmoittaa kuukauden 1.-12. päivä. Kuitattavat verovelvoitteet on ilmoitettava viimeistään samaan aikaan negatiivisen arvonlisäveron kanssa. Muulloin kuin kuun alussa ilmoitettu negatiivinen arvonlisävero palautetaan verovelvolliselle, jollei verotilillä ole muita velvoitteita. Tämä johtuu verohallinnon pyrkimyksestä maksaa viivytyksettä verotilin positiivinen saldo verovelvolliselle. (Verotilin usein kysytyt kysymykset, 2012.)

Jos ilmoituksessa on sattunut virhe, tulee tällöin kyseiselle ilmoitukselle lähettää lisäilmoitus, jossa ilmoitetaan puuttuvat velvoitteet tai virheellisesti ilmoitetun ja todellisen velvoitteen määrien erotus. Tämä poikkeaa vanhasta tavasta, jolloin lähetettiin korjausilmoitus, joka korvasi kokonaan aikaisemman ilmoituksen, jolloin velvoitteet ilmoitettiin uudestaan täysimääräisinä. Huomionarvoista on että lisäilmoituksen voi lähettää vain kohdekausikohtaisesti, eli jos kuukausi-ilmoittajalla huomataan useita virheitä monelta kuukaudelta, tulisi näistä jokaisesta lähettää erikseen lisäilmoitus. Jos lisäilmoitus lähetetään velvoitteen eräpäivän jälkeen, syntyy siitä myöhästymismaksu ja viivästyskorko, joka lasketaan aina maksuhetkeen asti. Virheellisen veron määrä on korjattava lisäilmoituksella, jos alkuperäisessä ilmoituksessa vero on ilmoitettu liian pienenä tai palautukseen oikeuttava määrä liian suurena. Liian suuren veron tai liian pienen palautukseen oikeuttavan määrän voi kuitenkin korjata seuraavassa kausiveroilmoituksessa. (Mattinen 2010, 13, 14.)

Ilmoittamisen osalta on huomionarvoista ymmärtää verohallinnon tiekentunut asenne ajantasaiseen ilmoittamiseen. Verohallinnon näkökulmasta on tärkeämpää saada kausiveroilmoitukset ajallaan, kuin niistä määräytyvien verojen saaminen eräpäivään mennessä. Tämän voi päätellä yksinkertaisesti siitä, että myöhästymismaksu myöhässä annetusta ilmoituksesta lasketaan paljon suuremman koron perusteella, kuin eräpäivän ylittävälle verovelvoitteelle laskettu viivästyskorke.

2.2.2 Katso-tunniste ja sähköisen asioinnin valtakirja

Katso tunniste on maksuton sähköinen tunniste, jota voidaan käyttää 31 eri asiointipalveluun kirjautumiseen. Näitä asiointipalveluja ovat muun muassa verohallinto, kela, eläketurvakeskus, keva ja tulli. (Katso palvelu, yritys.tunnistus.fi) Katso tunnisteiden avulla on mahdollista asioida verotilipalvelussa ja käyttää muun muassa kausiveroilmoitusten, vuosi-ilmoitusten, tuloveroilmoitusten ja muutosilmoitusten sähköiseen lähettämiseen. Tilitoimistolla ei kuitenkaan tarvitse olla erillisiä tunnuksia jokaista asiakasyritystään kohden vaan riittää, että tilitoimistolla itsellään on katso tunnus ja asiakasyritys on valtuuttanut tilitoimiston toimimaan tämän sen nimissä. Jos asiakasyrityksellä ei ole omaa katso tunnusta, vaatii valtuutus sähköisen asioinnin valtakirjan tekemisen. Jos asiakkaalla taas on katso tunnus, riittää tässä tapauksessa normaali valtuutusmenettely. (Verohallinto, Sähköisen asioinnin valtakirja.)

Yritystä edustava henkilö voi valtuuttaa tilitoimiston yrityksen asioiden hoitamiseen oman katso pääkäyttäjätunnuksensa avulla. Yritystä edustavan henkilön tulee kuitenkin olla merkittynä kaupparekisteriin ja hänellä tulee olla yrityksen nimenkirjoitusoikeus. Nämä vaatimukset täyttävä henkilö voi omia henkilökohtaisia pankkitunnuksiaan käyttämällä hakea katso-pääkäyttäjätunnuksen ja palvelun kautta valtuuttaa tilitoimiston, heti kun verohallinto on tarkistanut henkilön oikeudet edustaa yritystä ja aktivoinut tunnuksen. Tiedot tunnuksen aktivoinnista lähetetään pääkäyttäjän sähköpostiosoitteeseen. (Syvänperä & Turunen, 2012, 150.)

Tilitoimisto voi tehdä sähköisen asioinnin valtakirjan päämiehen puolesta yritys.tunnistus.fi palvelun kautta. Valtakirjan voi luoda vain, jos tilitoimiston ja asiakasyrityksen välillä on toimeksiantosopimus. Valtakirjaan laitetaan päämiehen, päämiehen edustajien tiedot, sekä omat yhteystietonsa. Valtakirjaan tulee myös määritellä roolit, joissa toimimiseen yritys velvoittaa tilitoimistonsa toimimaan ja valtakirjan voimassaoloaika. (Verohallinto, Sähköisen asioinnin valtakirjan luominen.)

2.2.3 Maksaminen

Verotilin alaisilla veroilla on yksi yleinen eräpäivä, joka on sama kuin kausiveroilmoitusten jättöeräpäivä eli jokaisen kuukauden 12. päivä. Verotilivelvoitteista suoritettavat maksut maksetaan verohallinnon pankkitileille verovelvollisen yksilöllisellä viite numerolla. Verohallinnolla on käytössään kolme erillistä pankkitiliä, joille verotilivelvoitteet voi maksaa. Maksu näkyy verotilillä 2-3 päivää maksamisen jälkeen, mutta se kirjataan verotilille maksetuksi kuitenkin arvopäivän mukaan, eli sen mukaan milloin maksu on maksettu, eikä sen mukaan milloin se on verohallinnon pankkitilille saapunut. (Verotiliohjeet, 2012.) Suurin muutos maksamisessa edelliseen käytäntöön on se, että verovelvollinen voi maksaa kerralla kaikki verotilikohtaiset velvoitteensa. (HE 221/2008, 17.)

Verovelvollisen on kuitenkin syytä muistaa, ettei tämä voi vaikuttaa siihen, mitä veroja maksulla kuitataan. Verohallinto kohdistaa maksut vanhimmasta velvoitteesta uusimpaan. Jos velvoitteilla sattuu olemaan sama eräpäivä, ovat veronsaajille jaettavat verot, eli ennakonpidätykset, etusijalla. Näiden jälkeen kuitataan sosiaaliturvamaksut ja viimeisenä valtion saamat arvonlisävero ja muut verot. Huomionarvoista kuitenkin on, että maksu kohdistuu aina ensin velvoitteen mahdollisiin viivästyskorkoihin ja vasta sen jälkeen jäljellä olevalla määrällä kuitataan veron määrä. (Mattinen, 2010, 23.) Jos verovelvollinen maksaa joka kuukausi vain kausiveroilmoituksen perusteella ilmoitetut verot, eikä huomio verotilillä olevia viivästyskorkoja, jää jostakin verosta ainakin osa maksamatta, jolloin tälle summalle syntyy taas lisää viivästyskorkoja. Verotilillä on myös saldolaskuri, jonka avulla voidaan laskea ennustettu tietyn päivämäärän saldo, jossa otetaan huomioon mahdolliset kertyneet viivästys- ja hyvityskorot, joita siihen päivämäärään on kertynyt. (Verohallinto, lisätietoja verotilipalvelusta)

Jos maksun suorituksessa on sattunut virhe, tulee ottaa yhteyttä verohallinnon verotilin neuvontapalveluun. Yleisiä virheitä maksamisessa ovat veloitteen suorittaminen väärälle verohallinnon tilinumerolle, ilman verovelvolliskohtaista verotiliviitettä ja erehdyksessä tai kaksi kertaa maksaminen verotilille. Neuvontapalvelun kautta maksut voidaan kohdentaa oikeille tileille ja erehdyksessä maksetut summat voi anoa palautettavaksi verotilipalvelussa, tosin alle 20 euron summia ei palauteta. (Verohallinto, Verotiliohjeet.)

2.3 Verotilin ongelmat

Verotilistä koetaan ongelmalliseksi useita asioita laajalta skaalalta. Ongelmalliseksi verotilissä ei ole koettu yhtä tiettyä asiaa, tai tiettyyn osa-alueeseen liittyviä asioita, vaan ongelmia on kohdattu monissa eri yhteyksissä. Osittain ongelmat ovat kuitenkin johtuneet vain uusien asioiden oppimisen vaikeudesta, tai puutteellisesta verotilin toimintaan perehtymisestä.

Ohjeistuksen saaminen verohallinnolta onkin ollut yksi vaikeuksista. Etenkin verotilin käyttöönoton alkuvaiheessa verohallinnon neuvontapalvelut olivat ruuhkaantuneita. Verotili kiristi myös ilmoitusten jättämisen eräpäiviä, eli tilitoimistojen työtahti kiristyi hiukan uudistuksen jälkeen. (Ylen uutiset 2010.)

Kiristyneet sanktiot nähdään ongelmalliseksi ja kausiveroilmoitusten antaminen ajallaan on korostunut verotilin käyttöönoton myötä. Myöhästymismaksujen lisäksi, muutokset lisäilmoitusten antoperiaatteissa on aiheuttanut lievää hämmennystä.

Verotilin käsittelyssä suureksi ongelmakohtaksi nähdään verotilin seuraaminen ja kirjanpidon täsmäyttäminen verotilin saldoon. Seuraamisen tekee vaikeaksi muun muassa suuri määrä korkokirjauksia, joiden kirjaaminen on jo niiden määrän vuoksi työlästä. Muutamat verotilin ongelmista ovatkin suoraan johdannaisia täsmäytykseen ja seuraamiseen liittyvistä vaikeuksista. Esimerkiksi verojen maksu on vaikeaa, jos ei tiedetä mitä verovelvoitteita verotilillä on yhä maksamatta. Täsmäyttäminen taas on vaikeaa jos puitteet verotilin kirjanpidolliseen käsittelyyn eivät ole riittävät. Verotilin käsittelyä voi helpottaa luomalla tilikarttaan erinäisiä aputilejä. (Tulla 2010, 42.)

Maksujen kohdentaminen nähdään myös vaikeiksi, sillä verovelvollinen ei voi itse päättää, mitä veroja tämä maksaa. Etenkin verotilin käyttöönotossa oli suuria vaike-

uksia verojen oikein maksamisen suhteen. Kuitenkin yhä veroja maksetaan väärillä viitenumeroilla, tai verotilillä olevia ylimääräisiä velvoitteita ei osata ottaa huomioon.

Velvoitteiden siirtoa verotililtä perintään pidetään myös varsin ankarana. Siirrosta perintään ilmoitetaan lähinnä vain verotiliotteelta, jota ei lähtökohtaisesti lähetetä asiakkaille kirjallisena. Perintään siirrettäviä velvoitteita ei ilmoiteta kovin selkeästi verotilipalvelussakaan. Tämä vaatiikin verovelvolliselta aikaisempaan käytäntöön nähden enemmän oma-aloitteisuutta omien verovelvoitteidensa suorittamisen suhteen. (Saviniemi 2010, 72.)

Monet verotilin ongelmista ovat kuitenkin yhteydessä toisiinsa. Järjestämällä kirjanpidon selkeästi verotilin suhteen ja säännöllisen seuraamisen avulla vältetään suuri osa verotilin ongelmista. On myös tärkeä ymmärtää kuinka suuria muutoksia verotilin käyttöönotto toi ja perehtyä näihin muutoksiin ja verotilin toimintaperiaatteisiin asianmukaisesti.

3 KESKEISET VEROTILIVEROT

3.1 Arvonlisävero

Arvonlisävero on kulutusvero, joka sisällytetään tavaroiden ja palveluiden hintoihin. Arvonlisävero on ilmoitettava ja maksettava verotilille viimeistään kohdekuukautta seuraavan toisen kuukauden yleiseen eräpäivään eli 12. päivään mennessä. Paperi-ilmoituksena 7. päivään mennessä. Arvonlisävelvolliset yritykset maksavat arvonlisäveroa myymistään tuotteista ja palveluista verohallinnolle. Arvonlisävelvollisuudesta on mahdollista poiketa tiettyjen ehtojen täytyessä. Arvonlisävelvollisuudesta vapautettuja voivat olla muun muassa vähäisen liiketoiminnan harjoittajat, uskonnolliset yhdyskunnat, yleishyödylliset yhteisöt ja julkisyhteisöjen viranomaiset. Yrityksille arvonlisävero on kuitenkin läpikulkuerä, sillä ne voivat vähentää myynneistä kertyneestä maksettavasta arvonlisäverosta hankintojen sisältämän arvonlisäveron. (Eskola & Mäntysaari 2007, 93.) Arvonlisäveron ulkopuolelle jäävät kuitenkin terveys- ja sairaanhoitopalvelut, sosiaalihuolto, koulutus, rahoituspalvelut, vakuutuspalvelut, esiintymispalkkiot sekä eräät immateriaalioikeudet, että kiinteistöjen ja osakehuoneistojen luovutukset. (Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501, 4 luku 27-62§.)

EU:n säädösten mukaisesti yleisen arvonlisäverokannan lisäksi saa olla kaksi alennettua arvonlisäverokantaa. (Eskola & Mäntysaari 2007, 94.) Hallituksen esityksen mukaisesti arvonlisäkannat nousivat yhdellä prosenttiyksiköllä 1.1.2013 alkaen. Yleinen arvonlisävero nousi 23 prosentista 24 prosenttiin, ja alennetut 13 ja 9 prosentin kannat nousivat 14 ja 10 prosenttiin. (Veronmaksajain keskusliitto 2012.)

3.1.1 Pidennetty ilmoitus- ja maksumenettely sekä rajoitettu arvonlisäverovelvollisuus

Pienillä yrityksillä on myös mahdollisuus hakeutua pidennetyn ilmoitus- ja maksumenettelyn piiriin. Yritykset joiden liikevaihto sijoittuu 25 001 - 50 000€ välille voivat hakeutua neljännesvuosi-ilmoittajiksi, jolloin kausiveroilmoitukset annetaan kolmen kuukauden välein neljä kertaa vuodessa. Yritykset joiden liikevaihto jää alle 25 000€ taas voivat hakeutua vuosi-ilmoittajiksi ja antaa arvonlisäveron kausiveroilmoituksen keran kalenterivuodessa. Muut oma-aloitteiset verot on kuitenkin ilmoitettava kolmen kuukauden välein. Arpajaisvero ja vakuutusmaksuvero ovat kuitenkin poikkeuksia ja ne on ilmoitettava pidennetystä menettelytavasta riippumatta kuukausittain. Pidennet-

tyyn ilmoitus- ja maksumenettelyyn oikeutettu voi myös halutessaan valita lyhyemmän ilmoitus- ja maksumenettelyn soveltamisen. Tällainen valinta on kuitenkin sitova kolmen kalenterivuoden ajan. (Mattinen, 2010, 20.)

Yritys ei voi ryhtyä vuosi- tai neljännesvuosi-ilmoittajaksi itsenäisesti liikevaihtoehtojen täytyttyä, vaan vain verohallinnon erillisestä ilmoituksesta tai päätöksestä. Liikevaihtorajojen toteutumisen lisäksi yrityksen oltava rekisteröity arvonlisäverovelvolliseksi, eikä yrityksellä saa olla olennaisia laiminlyöntejä. Yritys voidaan myös siirtää pidennetystä menettelystä kuukausi-ilmoittajaksi, jos tämän liikevaihtorajat ylittyvät, tai yritykselle on kertynyt liiallisia laiminlyöntejä. Jos pidennetyssä menettelyssä olevan yrityksen liikevaihdon epäillään kasvavan yli rajojen kuluvan tai seuraavan tilikauden aikana, on verovelvollisen ilmoitettava asiasta verohallinnolle viivytyksettä. (Verohallinto, Verotiliohjeet.)

3.1.2 Arvonlisäveron alarajahuojennus

Liikevaihdoltaan alhaiset yritykset jäävät arvonlisäverotuksen ulkopuolelle, jollei verovelvollinen itse hakeudu arvonlisäverovelvolliseksi. Tällaisen alhaisen liikevaihdon raja on korkeintaan 8 500 euroa tilikaudelle.

Arvonlisäveron alarajahuojennus koskee yrityksiä joiden veroton liikevaihto on alle 22 500, mutta yli 8 500 euroa. Huojennuksen määrä vähenee asteittain liikevaihdon suuruuden suhteen. Yritys jonka liikevaihto on tilikaudella 8 500 euroa tai vähemmän, voi siis vähentää maksettavan arvonlisäveron täysimääräisenä. Arvonlisäveron alarajan huojennus lasketaan laskukaavalla:

$$\text{Vero} = ((\text{liikevaihto} - 8\,500) \times \text{vero} / 14\,000)$$

Tässä laskukaavassa vero tarkoittaa tilikaudella tilitettävän arvonlisäveron määrää, eli myynnistä seuraavaa arvonlisäveroa, josta on vähennetty ostojen arvonlisävero. Huojennusta ei kuitenkaan lasketa, jos yrityksen maksettava vero on negatiivinen. Verovelvollinen saa siis hyvityksen negatiivisesta maksettavasta arvonlisäverosta täysimääräisenä liikevaihdosta riippumatta. (Tomperi 2010, 72, 73.)

Verovelvolliset joiden kausiveroilmoitusjakso on kuukausi, ilmoittavat ja laskevat arvonlisäveron alarajahuojennuksen tilikauden viimeisessä kausiveroilmoituksessa.

Neljännesvuosi-ilmoittajat laskevat alarajahuojennuksen kalenterivuodelta ja ilmoittavat sen kalenterivuoden viimeisessä kausiveroilmoituksessa. Vuosi-ilmoittajat laskevat huojennuksen myös kalenterivuodelta ja ilmoittavat sen vuosi-ilmoituksessa. (Mattinen, 2010, 17.) Alarajahuojennustiedot on ilmoitettava kolmen vuoden sisällä huojennukseen oikeuttavan tilikauden päättymisestä. Alarajahuojennus on tuloverotuksen alaista tuloa ja sille lasketaan hyvityskorkoa verotililain mukaisesti. (Verohallinto, Arvonlisäverovelvollisuuden alarajaan liittyvä huojennus, 2012.)

3.2 Työnantajasuoritukset

Työnantajasuorituksia ovat palkasta suoritettava ennakonpidätys ja työnantajan sosiaaliturvamaksu. Työnantajasuoritukset on ilmoitettava ja maksettava verotilille kohdekuukautta seuraavan kuun yleiseen eräpäivän, eli 12. päivään, mennessä. Paperi-ilmoituksena 7. päivään mennessä. Ennakonpidätys on maksettava työ- ja virkasuhteessa suoritettavasta rahapalkasta, rahanarvoisista eduista ja vastikkeista esim luontaiseduista, matkakustannusten korvauksista, kun ne ylittävät verovapaiden korvausmäärien rajat ja henkilöeduista, jos niitä ei voida katsoa enää tavanomaisiksi tai kohtuullisiksi määriksi. (Syvänperä & Turunen 2012, 34.)

Sosiaaliturvamaksu koostuu sairaskorvausmaksusta. Kansaneläkemaksuosuus poistettiin vuonna 2010. Sosiaaliturvamaksun määrä maksetuista työnantajille on 2,12% vuonna 2012. Sosiaaliturvamaksu maksetaan normaalisti kaikista ennakonpidätyksen alaisista maksuista. Sosiaaliturvamaksun alaiseksi maksuksi ei kuitenkaan lasketa mm. työnantajalta saatua henkilöetua, korkoetua työsuhteen perusteella saadusta lainasta, työ- tai virkasuhteeseen perustamattomia luento- kokous- ja esitelmäpalkkioita, tilintarkastuspalkkioita, tekijänoikeuskorvauksia ja itsenäisenä yrittäjänä toimivalle maksettuja työkorvauksia. (Sairausvakuutuslaki 21.12.2004/1224, 11 luku 2§.)

3.3 Viivästys- ja hyvityskorko

Verotilin korkoja kirjatessa on olennaista muistaa, että verotilikorot eivät ole tuloverotuksen alaisia korkoja. Viivästyskorkoja ei voi vähentää verotuksessa ja hyvityskorot eivät ole veronalaista tuloa. (Verotiliopas 2010, 11.)

Viivästyskorkoa alkaa kertyä, jos ilmoitettujen verovelvoitteiden maksu viivästyy tai niitä ei ole suoritettu täysimääräisinä. Viivästyskorko lasketaan korkolain viitekoron viivästyskorolla lisättyinä seitsemällä prosenttiyksiköllä. (Verotililaki 7.8.2009/604, 8 luku 32§.) Korkoa kertyy maksamattomalle velvoitteelle eräpäivää seuraavasta päivästä aina velvoitteen maksuun asti. Viivästyskorot voidaan myös kuitata verotilillä olevalla positiivisella saldolla.

Hyvityskorkoa kertyy maksuille, palautuksille ja hyvityksille, joilla ei ole kuitattu verotilillä olevia verovelvoitteita. Myös maksuista jotka suoritetaan ennen verovelvoitteen eräpäivää, kertyy hyvityskorkoa. Hyvityskorko kertyy hyvitykselle sen arvopäivästä aina siihen päivään, jona hyvitykseen oikeuttavat erät poistuvat verotililtä verotilipalautusten tai velvoitteiden kuittauksen muodossa. Hyvityskorko lasketaan korkolain viitekoron viivästyskorolla vähennettynä kahdella prosenttiyksiköllä. Hyvityskorko on kuitenkin aina vähintään 0,5 prosenttia. (Verotiliopas 2010, 11.) Negatiiviselle arvonnäisäverolle hyvityskorkoa lasketaan poikkeuksellisesti arvopäivää toiseksi seuraavan kuukauden eräpäivästä lähtien. (Mattinen 2010, 31.)

3.4 Myöhästymismaksu

Myöhästymismaksua kertyy verotilille, jos kausiveroilmoitus tehdään määrätyn ilmoituspäivän jälkeen. velvoite syntyy, myös jos liian pienenä ilmoitettua kausiveroilmoitusta korjataan velvoitteen ilmoituksen eräpäivän jälkeen. Myöhästymismaksun suuruus lasketaan 15 prosentin vuosikoron mukaan. Maksu on aina minimissään viisi euroa ja se voi kasvaa aina 15 000 euroon asti. Myöhästymismaksu ei kuitenkaan ylitä itse myöhästymismaksun perustana olevan velvoitteen summaa. Myöhästymismaksu ei ole tuloverotuksen alainen vähennettävä meno. (Mattinen 2010, 12.)

Myöhästymismaksuvelvoite syntyy, myös vaikkei maksettavaa veroa olisikaan, jos ilmoitus annetaan myöhässä. Esimerkiksi palautettavan arvonnäisäveron tai ilmoituksen, siitä ettei palkkaa makseta tietylle kuukaudelle, ollessa myöhässä syntyy viiden euron myöhästymismaksuvelvoite. (Verohallinto, Verotilin usein kysytyt kysymykset.)

Eduskunnan päätti vuoden 2012 lopulla lakiehdotuksesta, jonka tarkoituksena oli lieventää verotilin myöhästymismaksun seuraamuksia. Myöhästymismaksua vähennettiin viidellä prosenttiyksiköllä 20 prosentista 15 prosenttiin. Uudistus tuli voimaan vuoden 2013 alusta. (Tilisanomat, Verotilin myöhästymismaksu alenee, 2012.)

3.5 Verotilin positiivinen saldo ja palautus verotililtä

Verotilipalautuksia on mahdollista saada verotilin saldossa ollessa positiivinen. Verohallinto palauttaa verotilillä 20 euroa ylittävän positiivisen saldon verovelvolliselle viivymättä. Palautus saapuu verovelvolliselle yleensä 2-3 päivän kuluessa, siitä kun oikeus hyvitykseen on syntynyt. (Mattinen 2010, 28.) Palautettava määrä maksetaan verovelvollisen pankkitilille jos tämä on sellaisen verottajalle ilmoittanut. Muussa tapauksessa verohallinto maksaa palautuksen verovelvollisen osoitetietojen perusteella maksuosoituksena. Verovelvollinen myös voi hyödyntää verotilin positiivisen saldon vähentämällä sen määrän seuraavasta oma-aloitteisten verojen maksunsa yhteissummasta. (Verohallinto, Verotilin usein kysytyt kysymykset.)

Positiivista saldoa ei kuitenkaan palauteta, jos verovelvollinen on ilmoittanut verotilille palautusrajan. Palautusrajan ja sen muutokset voi ilmoittaa puhelimitse verotilin palvelunumeroon. Palautusrajan asettamisella verovelvollinen voi vaikuttaa siihen, mikä saldon ylittävältä summalta suoritetaan verotilipalautuksia. Esimerkiksi jos Verovelvollinen on asettanut palautusrajaksi 500 euroa ja verotilin positiivinen saldo on 750 euroa, palautetaan verovelvolliselle 250 euroa. Verotilille jäävä 500 euroa säilytetään velvoitteiden maksamista varten ja siitä maksetaan hyvityskorkoa. (Verotiliopas 2010, 9.) Palautusrajan asettamisella ja verotilin saldon positiivisena pitämisellä voidaan vähentää yllättävän paljon verotilille kertyvien sanktioiden määrää. Jo pienellä palautusrajalla, voidaan välittömästi kattaa mahdolliset viivästyskorot ja myöhästymismaksut, eivätkä ne näinollen pääse ajan myötä kasvamaan suuremmiksi. Tämä helpottaa myös maksujen kohdentamista oikeille verovelvoitteille ja maksun määrän laskemista, kun mahdolliset korot ja sanktiot kuittaantuvat syntyessään.

Palautuksen saaminen saattaa kuitenkin estyä, jos verovelvollinen ei ole ilmoittanut verottajalle tilinumeroaan ja jos osoitetiedot ovat puutteelliset. Tässä tapauksessa verotilin positiivinen saldo säilytetään verotilillä ja se käytetään tulevaisuudessa syntyvien velvoitteiden maksuun. Palautuksen estyminen näytetään verotiliotteella ja verovelvollinen voi pyynnöstä saada asiasta erillisen päätöksen. Palautus saattaa

estyä myös jos kausiveroilmoitus on jätetty antamatta tai se on annettu olennaisesti puutteellisena. Myös muun kuin verotilin alaisen veron ilmoittamatta jättäminen tai puutteellinen ilmoittaminen saattaa johtaa siihen, ettei palautusta makseta. Palautus maksetaan kuitenkin heti jos kausiveroilmoitus, tai muu veroselvitys, annetaan riittäville tiedoilla. Tämän lisäksi, myös tiedossa olevat tulevaisuudessa syntyvät verovelvoitteet voivat estää palauksen saamisen ja palautus säilytetään verotilillä kyseisten velvoitteiden kuittaamista varten. Mahdollinen jäljelle jäävä osuus kuitenkin palautetaan verovelvolliselle. (Mattinen, 2010, 29.) (Verotiliopas, 2010, 9.)

Positiivista saldoa verotilille voi syntyä muun muassa ilmoitetuista negatiivisista veroista, hyvityskoroista ja liikamaksuista verotilille. Erehdyksessä maksettuja maksuja ei lähtökohtaisesti makseta takaisin verovelvolliselle ilman erillistä pyyntöä tai kuulematta ensin verovelvollista.

3.6 Siirto perintään

Velvoitteet säilyvät yleensä verotilillä siihen asti, kunnes ne kuitataan, joko maksulla tai kerääntyneillä hyvityksillä. Velvoitteita voidaan kuitenkin poistaa verotililtä, jollei verovelvollinen kuittaa niitä määräaikaan mennessä. Velvoitteiden siirtyminen verotililtä perintään voi tapahtua, jos verovelvollisen verotilin saldo on liian kauan negatiivinen. Negatiivisesta saldosta ei lähetetä erillistä maksumuistutusta, vaan asiasta huomautetaan kaksi kertaa verotiliotteella siten, että velvoitteelle on laskettu päälle seuraavaan eräpäivään mennessä kertyneet myöhästymis- ja viivästyskorkokulut. Huomautusten jälkeen lähetetään vielä ilmoitus velvoitteiden siirtämisestä perintään. Tässä ilmoituksessa tulee ilmi velvoitteen määrä ja päivämäärä jolloin velvoitteet poistuvat verotililtä perintään. Jollei suoritusta velvoitteista tule viimeistään ilmoituksen päivämäärään mennessä, kaikki yli kymmenen euroa ylittävät velvoitteet, sekä niistä kertyneet viivästyskorot siirretään perittäväksi. Kymmentä euroa pienemmät summat kuitenkin säilyvät verotilillä kunnes ne kuitataan maksulla tai hyvityksillä. (Mattinen 2010, 26, 27.; Verohallinto, verotiliohjeet.)

Kausiveroilmoituksella ilmoitettavat verot ovat suoraan ulosottokelpoisia, eli niiden periminen ei vaadi erillistä päätöstä. Verotilille maksetuilla suorituksilla ei voi kuitata jo verotililtä perintään siirtyneitä maksuja. Perintään siirretyt velvoitteet siirretään yleensä ulosoton kautta kerättäväksi, mutta verohallinto voi käyttää muitakin perintämenettelyjä rästisuoritteiden kuittaamiseksi. Kausiveroilmoituksella ilmoitetut verot siirtyvät kuitenkin poikkeuksellisesti perinnässä ulosottoon vasta kaksi viikkoa sen

jälkeen, kun veloitteet on verovelvolliselle annettu tiedoksi. Näin verovelvolliselle annetaan mahdollisuus tarkistaa veloitteiden tiedot sekä tehdä mahdollisia oikaisuja. (Mattinen 2010, 27.)

4 VEROTILI KIRJANPIDOSSA

4.1 Tilikartta

Yrityksen on pidettävä yllä tililuetteloa kirjanpidossaan käyttämistään tileistä. Periaatteessa yritys voi itse valita tilit, mitä tämä käyttää sen perusteella, minkälaista tietoa se itselleen haluaa. Vähimmäisvaatimuksena on kuitenkin, että tilien pohjalta voidaan laatia tuloslaskelma ja tase. Käytössä olevien tilien sisältö on pidettävä sisällöltään samankaltaisena ja muutoksille on oltava erityinen peruste. Näin pyritään säilyttämään eri tilikausien vertailukelpoisuus. Käytettävistä tileistä on myös laadittava tilikartta, jossa on selkeästi eritelty tilien sisältö. (Leppiniemi & Kykkänen 2007, 32.)

Suurin osa yrityksistä kuitenkin käyttää osittain tai kokonaan standardisoitua tilikarttaa ja tekee tähän omia muokkauksiaan. Kirjurituote.fi kautta on saatavilla taloushallintoliiton suosittelema perustililuettelo, sekä raportointikoodisto.fi kautta on saatavilla toinen standardoitu tililuettelo. Molemmat pyrkivät yhtenäistämään ja standardisoimaan käytettäviä tilikarttoja ja helpottamaan viranomaisyhteydenpitoa. Perustililuettelo on vahvistettu ennen verotilinjärjestelmän käyttöönottoa, joten siinä ei itsessään ole verotilikohtaisia tilejä. Liikekirjurin omassa vapaassa jakelussa olevassa liikekirjanpidon tilikartassa, joka perustuu perustililuetteloon, on kuitenkin lainsäädännöllisten ynnä muiden uudistusten mukaiset verotilikohtaiset tilit. Kyseisissä tilikartoissa esitetyt tilit ovat kuitenkin vain tasetilejä, eikä kummassakaan niissä ole eritelty tilikauden kirjanpidossa käytettäviä verotilin seurantatilejä. (Raportointikoodisto tilikartta, Rapko 2012; Taloushallintoliitto, Perustililuettelo)

Verotilin käsittelyä varten ohjeistetaan yleisesti perustamaan verotilitapahtumat tili kirjanpitoon verotilin seuraamista varten, myös mm. taloushallintoliitto suosittelee tekemään näin. (Mattinen 2010, 39.; Tomperi, 2010, 70.) Verotilin käsittelylle on muodostunut useita eri käytäntöjä tilitoimistoissa. Tulla Marjon verotilikirjauksia käsittelevässä opinnäytetyössä käy ilmi, että tilitoimistot käyttävät yhä paljon vanhaa kirjaustapaa. Tutkimuksen mukaan vaihtoehtoisesti tilitoimistot käyttävät, joko yksinomaan suositeltua verotilitapahtumat kirjaustapaa tai rinnakkain vanhan kirjaustavan kanssa. (Tulla 2010, liite 5.) Vanhassa kirjaustavassa ei siis huomioitaisi verotiliä lainkaan tilikartoissa, vaan verot kuitattaisiin pois kuten ennen verokohtaisilta tileiltä. Tämä menetelmä on täysin toimiva, mutta vaikeuttaa täsmällistä seuraamista.

Jos verotilin täsmäytys ja seuranta koetaan ongelmalliseksi, voidaan kaikki verotili-kohtaiset liiketapahtumat kirjata erillään muusta kirjanpidosta. Lähinnä tämä tarkoittaisi erillisten tilien luomista myöhästymismaksuille sekä viivästys- ja hyvityskoroille normaalien tuloverotuksen ulkopuolelle jäävien korko- ja myöhästymismaksutilien rinnalle.

4.2 Kirjaukset ja tositteet

Tässä kappaleessa käsitellään, mitä kirjauksia verotilille tehdään, millaisilla tositteilla, minä ajankohtana. Kaikkien kirjanpitoon kirjattavien liiketapahtumien tulee perustua todennettavaan laskuun, kuittiin, tiliotteeseen tai muuhun tositteeseen. Tositteet on päivättävä, numeroitava järjestyksessä ja laadittava pysyvällä tavalla, eli tosittaa ei voi kirjoittaa lyijykynällä tai tehdä muodossa, joka ei kestä pitkää arkistointia. (Tomperi, 2010, 42.) Kirjaukset ja tositteet on toteutettava siten, että kirjausten yhteys tositteesta peruskirjanpitoon, pääkirjanpitoon ja näiden kautta tuloslaskelmaan ja taseeseen on selkeästi todettavissa, eli kirjanpidon katkeamattomuuden vaatimuksen on säilyttävä. (Ihantola ym. 2008, 213.) Kirjanpitolaissa mainitaan vielä, että ”verovelvollisen on järjestettävä kirjanpitonsa sellaiseksi, että siitä saadaan veron määräämistä varten tarvittavat tiedot. Suoritettavan ja vähennettävän veron määrään vaikuttavien liiketapahtumien kirjausten on perustuttava kirjanpitolaissa tarkoitettuihin tositteisiin.” (Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501, luku 22, 209§.) Verotilin kirjanpitokirjaukset tehdään suurilta osin verovelvollisen kirjanpitoon perustuvasta materiaalista. Verotilikirjauksissa on harvemmin saatavilla ulkopuolisia tositteita, joiden pohjalta voisi tehdä kirjanpitokirjauksia. Itse laadituista tositteista käytetään nimitystä muistiotosite. ”Milloin kirjauksen perusteeksi ei saada ulkopuolisen antamaa tosittaa, kirjaus tulee todentaa kirjanpitovelvollisen itsensä laatiman ja asianmukaisesti varmennetun tosittien avulla” (Kirjanpilolaki 30.12.1997/1336, 2 luku, 5§.) Tositteeksi ei kuitenkaan kelpaa vain kirjattava summa ja tilit joille summa kirjataan, vaan tosittien tulee sisältää tieto, johon liiketapahtuma tai vienti voidaan todentaa. Tämä tarkoittaa joko sanallista selitystä, laskelmia tai oheisliitteitä, joista tulee ilmi tosittien tarkoitus. Muistiotositeet, kuten muutkin kirjanpitotositteet ovat itsenäisiä dokumentteja joiden merkitys tulee tulla selväksi ilman erillistä selitystä tai asiayhteyttä. (KHT-yhdistys 2010, 16, 17.)

Verotilin hallintaa, seuranta ja täsmäystä kirjanpidossa on mahdollista helpottaa käsittelemällä verotilikirjauksia omina tosittelajeinaan. Näin verotilikirjaukset pysyvät erossa muusta kirjanpidosta, kirjausten ja tiliointien tarkistaminen ja verotilin täsmäy-

tys helpottuu. Periaatteessa verotiliä voi käsitellä kuten pankkitiliä, siten että verotili-kirjaukset täsmäytetään aina verotiliotteeseen ja sen saldoon.

Verovelvollisen on hoidettava kirjanpitoonsa tavalla, joka mahdollistaa vähennettävän ja maksettavan arvonlisäveron todentamisen tositteista verokannoittain. Verovelvollisen on myös syytä pitää huolta, että arvonlisäveroa sisältävät tositteet täyttävät kirjanpitolain 209 a § ja 209§ vaatimukset. Jos esimerkiksi ostolaskun tiedot eivät vastaa todellisuutta tai lasku on virheellinen, ei verovelvollinen voi vähentää laskun arvonlisäveroa kirjanpidossa. (KILA, 2008.) Arvonlisäverovelvoitteen verotilille kirjaavalla tositteella olisi hyvä näkyä ilmoitusvälin myynnit ja ostot verokannoittain eriteltyinä, sekä niiden arvonlisäverot. Näiden erotuksesta voidaan siten nähdä ilmoitettava positiivinen tai negatiivinen arvonlisäveron määrä. Pienten yritysten arvonlisäveron alarajahuojennuksen määrä lasketaan tilikauden lopussa ja mahdollisen huojennuksen määrä kirjataan liiketoiminnan muihin tuottoihin sekä verotilille. (Tomperi, 2010, 149.) Alarajahuojennuksen kirjaavassa tositteessa tulisi olla näkyvissä ja selkeästi eriteltyinä laskukaava sekä summat, joista huojennus koostuu.

Työnantajasuoritukset, eli maksettujen palkkojen ennakonpidätykset ja sosiaaliturvamaksut, kirjataan myös kirjanpitoon pohjautuvasta materiaalista. Tositteessa tulisi näkyä ilmoitusvälin aikana maksetut palkat, niistä suoritettava ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksut selkeästi eriteltyinä. Molemmat summat ovat järkevintä tiliöidä erikseen verotilille, vaikkakin tästä syntyy periaatteessa yksi ylimääräinen kirjaus. Ennakonpidätystä ja sosiaaliturvamaksua ei kannata kirjata yhteissummama, koska ne esiintyvät kuitenkin verotilillä erillisinä summina. Jos summat kirjattaisiin yhteissummama, vaikeuttaisi tämä mahdollista verotilin täsmäytystä, kun kirjanpitomateriaalin kirjaukset eivät ole yksi yhteen verotilin kirjausten kanssa.

Verotilin myöhästymismaksut, hyvitys- ja viivästyskorot, palautukset verotililtä ja siirrot perintään kirjauksille sopivat tositteet ovat helposti tulostettavissa verohallinnon verotilipalvelusta. Nämä kirjaukset voi perustaa joko verotiliotteeseen tai verotilitapahtumat listaan, jotka molemmat ovat saatavissa verotilipalvelusta. Verotilitapahtumat on kuitenkin näistä kahdesta vaihtoehdosta selkeämpi, sillä se erittelee tapahtumat selkeämmin ja tapahtumat on mahdollista hakea verotililajeittain tietyltä aikajaksolta esim. viivästyskorot ajalta 1.9.2012 - 30.9.2012. Tapahtumien haku näin helpottaa kirjanpitoa ja vähentää kirjanpitokirjausten määrää, jos verovelvollisella on paljon samanlaatuisia kirjauksia kirjanpidon ajanjaksolla.

Myöhästymismaksuja, hyvityskorko- ja viivästyskorkokirjauksia on useimmiten suurissa määrin. Esimerkiksi jo yhdestä myöhästyneestä kausiveroilmoituksesta, jolla ilmoitetaan arvonlisävero, ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu, syntyy kuusi eri velvoitetta verotilille: kolme myöhästymismaksua ja kolme viivästyskorkoa jokaista verolajia kohden. Tapahtumien haulla on helppo tuottaa tositteita, joissa on selkeästi eritelty tietyn ajanjakson kaikki tietyn laatuiset velvoitukset tai hyvitykset ja kirjata näiden yhteissumma. Tällaisilla koontitositteilla voidaan kirjata useita euromääräisesti pieniä summia yhdellä kirjauksella. Samalla kirjanpito säilyy selkeänä ja tehdyt kirjaukset ovat helposti tarkastettavissa. Myös kirjanpitäjän aikaa säästyy, kun kaikkia muutaman sentin liiketapahtumia ei erikseen tarvitse tiliöidä ja kirjata verotilille. Myöhästymismaksut, viivästyskorot ja hyvityskorot kirjataan omille kulutileilleen ja verotilitapahtumat tilille. Erityisen huomionarvoista kirjauksia tehdessä on muistaa, etteivät verotilin viivästyskorot ja myöhästymismaksu ole verotuksessa vähennyskelpoisia kuluja ja että hyvityskorot ovat verovapaata tuloa verovelvolliselle.

Palautukset verotililtä näkyvät yleensä pankin tiliotteella, verotilillä verotapahtumissa, sekä verotiliotteella. Palautuksen voi kirjata suoraan tiliotteelta pankkitilille ja verotilitapahtumiin tai tositteena voi käyttää verotiliotetta tai verotililtä tulostettua verotilitapahtumaa. Henkilöyhtiöiden kohdalla, jos palautus ei näy yrityksen pankin tiliotteella, mutta näkyy verotilillä, on verovelvollinen voinut ilmoittaa verohallinnolle yksityistilinsä tilinumeron, jolloin palautus on maksettu sinne. Tällöin palautus kirjataan verotiliotteelta tai tulostetusta verotilitapahtumasta verotilitapahtumat ja verovelvollisen yksityistilille.

Verotilillä pitkään maksamattomina olleet velvoitteet siirretään verotililtä perintään. Siirrot perintään näkyvät verotiliotteelta tai verotilipalvelun verotilitapahtumissa. Tapahtuman voi kirjata kummalta tahansa tositteelta tileille verotilitapahtumat ja siirto perintään tilille. Tämän jälkeen velvoitteita ei maksettaessa kuitata pois verotilitapahtumat tililtä vaan siirto perintään tililtä.

Periaatteessa kaikki verotilikohtaiset kirjaukset on mahdollista tehdä verotiliotteilta käyttäen vain niitä tositteina. Verotiliotteet ovat kuitenkin siinä määrin vaikeaselkoisia ja sisältävät kirjauksien ja vientien näkökulmasta tarpeetonta tietoa, että kirjausvirheiden mahdollisuus kasvaa. Verotiliotteella voi näkyä muun muassa ilmoituksia verovelvoitteiden tulevasta siirroista perintään, erittelyjä suorittamatta olevista velvoitteista ynnä muita tietoja, joita ei kuitenkaan tule kirjata kirjanpidossa verotilitapahtumina.

4.3 Kirjanpidon järjestäminen verotilin kannalta

Tähän olen koostanut esimerkin mahdollisesta kirjanpidon järjestämisestä verotilin käsittelyn kannalta. Tarkoitukseni on esittää malli, jolla verotilin käsittely kirjanpidossa olisi selkeää, helppoa ja verotilin saldon täsmäyttäminen ja tarkistaminen olisi sujuvaa. Tämä malli perustuu osittain käytäntöön, jota käytettiin tilitoimistossa, jossa työskentelin. Tämä on vain yksi esimerkki kirjanpidon järjestämisestä verotilin suhteen. Tarkoitukseni on esittää sellainen malli, joka on tilitoimistolle helppo, eikä lisää suhteettomasti verotilistä koituvaa työmäärää.

Tilikarttaan tulisi lisätä edellisessä kappaleessa mainitut tasetilit, mutta selkeyden vuoksi loisin kirjanpitoon muutamia muita verotilikohtaisia tilejä. Näiden tarkoituksena on lähinnä verotilin täsmäyttämisen helpottaminen ja verotilitapahtumien selkeän vertailukelpoisuuden säilyttäminen kirjanpitoon nähden. Mielestäni verotilikohtaiset tilit voisivatkin olla esimerkiksi:

- verotilitapahtumat (aputili, päätetään saamis-/velkatilille)
- verotilin viivästyskorot (kulutili)
- verotilin hyvityskorot (kulutili)
- verotilin myöhästymismaksut (kulutili)
- verotili siirto perintään (velkatili)
- lyhytaikaiset saamiset verotililtä (taseen vastaavaa puolen saamistili)
- lyhytaikaiset velat verotililtä (taseen vastattavaa puolen velkatili)

Kirjanpitoon ja kuukausikirjanpidon kansioihin loisin oman tosittelajinsa verotilikirjauksille. Tämä tarkoittaisi myös oman osion perustamista kirjanpitokansioon verotilille. Tällä tosittelajilla kirjattaisiin verotilikohtaiset liiketapahtumat. Kirjanpitokansioon säilöttäisiin kaikki verotiliotteet, sekä muut tositteet, joilta verotilille tehdään kirjauksia. Tällöin verotilitositteita käsiteltäisiin hiukan samoin, kuin pankkitositteita. Eli verotilillä tapahtuvat liiketapahtumat kirjattaisiin tositteille, säilöttäisiin ja verotiliotteiden kanssa. Näin kaikki verotilikohtaiset tositteet olisivat samassa paikassa ja ne olisi helposti täsmäytettävissä verotiliotteiden saldoihin.

Arvonlisäverot kirjattaisiin normaalisti vanhan käytännön mukaisesti arvonlisäverotileilleen. Kun kausiveroilmoitus on annettu, tehdään annetuista ilmoituksista tositteet. Esimerkiksi tulostetaan kopiot ilmoituksista verotilipalvelun osiosta ”annetut ilmoitukset”. Nämä tositteet säilöttäisiin kausiveroilmoitusten antokuukauden kuukausikirjanpitotositteiden sekaan. Kun kyseisen kuukauden kirjanpitoa tehtäisiin, kirjattaisiin

aiemmin tulostetuilta tositteilta ilmoitetut kausiverot verotilitapahtumat -tilille. Näin kirjanpidon verotilitapahtumat -tilin saldo säilyisi samana, kuin verotiliotteiden saldot ja tilien täsmäyttäminen olisi hyvin suoraviivaista.

5 VEROTILI TILINPÄÄTÖKSESSÄ

5.1 Tilinpäätös

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen tulee antaa oikeat ja riittävät tiedot kirjanpito-velvollisen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta (*oikea ja riittävä kuva*). Tätä varten tarpeelliset lisätiedot on ilmoitettava liitetiedoissa. (Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336, 3 luku 2§.) Tilinpäätöksen tulee sisältää tuloslaskelman, taseen ja rahoituslaskelman sekä mahdolliset liitetiedot edellä mainittuihin. Rahoituslaskelman vaatimus ei kuitenkaan koske henkilöyhtiöitä tai pieniä osakeyhtiöitä. (KHT-yhdistys, 2011, 19.; KHT-yhdistys 2010, 15.) Tilinpäätösasiakirjat on laadittava selkeästi, jotta ne antavat oikean ja riittävän kuvan yrityksen taloudellisesta asemasta, ja tilinpäätöstä on täydennettävä liitetiedoilla, jotta tähän tavoitteeseen päästäisiin. (Leppiniemi & Kykkänen 2007, 37.)

Tässä kappaleessa keskitytään kuitenkin vain verotilin esittämiseen tilinpäätöksessä ja siihen, mitä mahdollisia liitetietoja sen oikea ja riittävä esittäminen tilinpäätöksessä vaatii. Ennen tilinpäätöstä on syytä tarkistaa, että kirjanpidosta löytyvät kaikki verotiliotteet. Verotiliotteet ovat tarpeellisia tilintarkastuksessa, jos esimerkiksi verotilitapahtumia verrataan kirjanpitoventeihin. Kun tilinpäätöstä ryhdytään tekemään, tulee kirjanpidon verotili viimeistään tässä vaiheessa täsmätä verotilin saldoon. Tässä on kuitenkin muistettava ottaa huomioon mahdolliset kahden edeltävän kuukauden arvonnisävelvoitteet ja työnantajasuoritteet, jotka eivät mahdollisesti näy vielä verotilillä, mutta kuuluvat kuitenkin tilikaudelle ja näkyvät kirjanpidossa.

Verotilitapahtumat -tili päätetään taseen vastaavaa -puolen lyhytaikaisten saamisten ja vastattavaa -puolen lyhytaikaisten velkojen tileille. Tarpeen vaatiessa viennit voi tehdä myös verotilikohtaisille taseen lyhytaikaisille saamis- ja velkatileille. Tällainen käytäntö on myös yhtenäinen kirjanpitolautakunnan antaman arvonnisäveron kirjaamisen yleisohjeen kanssa. Vientejä tehdessä on kuitenkin erityisesti huomioitava tilinpäätöksen kahden viimeisen kuukauden arvonnisäverot, joiden eräpäivät ovat vasta tilinpäätöksen jälkeen. Näiden kuukausien mahdollinen arvonnisäverosaaminen ja arvonnisäverovelka tulee käsitellä erillisinä erinä tilinpäätöksessä, eikä niiden erotusta saa esittää yksinkertaisesti velkana tai saamisena. Kilan yleisohjeen mukaan näin on meneteltävä ” koska kyseisiä eriä ei niiden syntymisjärjestyksen johdosta voida netottaa, vaan velka tulee maksaa eräpäivänään ja määränsä mukaisena.” (KILA 2008.)

Seuraavan tilikauden alussa tilinpäätösviennit siirretään taas avausvienteinä takaisin verotilitapahtumat tilille.

Verotilistä on annettava liitetiedot, jotta taseeseen merkityt summat esitetään selkeästi ja riittävän tarkasti. Liitetiedot jaetaan normaalisti tilinpäätöksen laatimista, tuloslaskelmaa, tasetta, tuloveroja, vakuutuksia ja vastuusitoumuksia, henkilöstöä ja toimielinten jäseniä, omistuksia muissa yrityksissä ja konserniin kuuluvaa kirjanpitovelvollista koskeviin liitetietoihin. (Leppiniemi & Kykkänen 2007, 153) Huomionarvoista on se, ettei lyhennettyihin liitetietoihin oikeutetun yrityksen tarvitse sisällyttää tilinpäätökseensä verotiliä koskevia liitetietoja. (Tomperi 2010, 168, 177.) Verotilistä tilinpäätöksen liitetietoihin tulisi selvittää verovelvoitteiden tai palautuksiin edellyttävien saamisten määrä. Pelkästään tilikauden viimeinen verotiliote ei kelpaa sellaisenaan liitetiedoksi, sillä siitä mitä todennäköisimmin puuttuu tilikaudella syntyneet ja kirjanpitoon kirjatut kahden viimeisen kuukauden arvonnisäverot ja yhden kuukauden työnantajasuoritukset. Verotiliotteeseen tulisikin lisätä laskelma, tai muu selvitys, jossa nämä puuttuvat summat otetaan huomioon. Jos verotiliotteen korjattua saldoa ei katsota antavan oikeaa ja riittävää kuvaa tase-eristä, voidaan liitteeksi lisätä vielä pääkirja tilikauden verotilitapahtumat tilistä, sekä verotililtä tulostettu lista kaikista verotilitapahtumista tilikauden ajalta. Näin voidaan jokainen kirjanpidon verotilitapahtumat tilille tehty kirjaus todentaa todellisiin verotilin tapahtumiin. Jos ilmoitukset ja kirjaukset on tehty oikein, olisivat nämä kaksi listaa tapahtumiltaan täysin identtiset.

5.2 Verotilin täsmäytys

5.2.1 Täsmäytyksen tarkoitus

Tilien täsmäytyksen tarkoituksena on varmistaa, että kirjatut tapahtumat varmasti vastaavat todellisia liiketapahtumia. Pauli Vahtera sanookin täsmäyttämistä tilisanomien kolumnissaan: ” Täsmäyttäminen on tärkein osa kirjanpidon tekemistä. Jos kirjanpito ei täsmää, tilinpäätöstä on turha tehdä, eikä verojakaan pitäisi lähteä maksamaan.” (Vahtera 2010) Verotilitapahtumat tilin tarkoituksena onkin helpottaa verotilin seuraamista kirjanpidossa.

Verotilin täsmäyttäminen tarkistaa kirjanpidon vastaavuuden todellisiin tilitapahtumiin ja varmistaa, mitä velvoitteita verovelvollisella verotilillä on. Täsmäytyksellä paljastetaan myös mahdolliset virheet, mitä verotilin ja kirjanpidon välillä on voinut syntyä. Väärin tehdyt tai puutteelliset ilmoitukset paljastuvat, kun kirjanpidon vientejä verra-

taan verotilillä näkyviin annettuihin ilmoituksiin. Kun verotilin todelliset veloitteet ovat tiedossa, voidaan maksua suunniteltaessa verovelvoitteiden ohella huomioida verotilillä olevat mahdolliset korkovelvoitteet, hyvitykset ja myöhästymismaksut. Näin maksu voidaan suorittaa oikeamääräisenä, jolloin verotilin saldo saadaan nolnaan.

Verotilitapahtumat tili ja muut verotilikohtaiset tilit helpottavat täsmäytystä. Verotiliin liittyviä kirjauksia voi verrata verotilipalvelussa nähtävillä oleviin verotilitapahtumiin, jolloin verotilikohtaiset helpottavat täsmäytystä, kun esimerkiksi viivästyskorjoja tarkistaessa ei tarvitse seuloa verotilin viivästyskorjoja muiden tuloverotuksessa vähennyskeltottomien korkojen seasta. Verotilipalvelun verotilitapahtumahaku on täsmäytystä suuresti helpottava apuväline, sillä sen avulla on mahdollista hakea verotilitapahtumia tietyltä aikaväliltä. Haussa on myös mahdollista määrittää, minkä laatuista verotilitapahtumia halutaan hakea. Haulla on esimerkiksi mahdollista hakea kaikki viivästyskorot ja myöhästymismaksut tietyltä aikaväliltä ja jättää muut tapahtumat haun ulkopuolelle.

5.2.2 Säännöllinen täsmäytys

Verotiliä tulisi seurata ja täsmätä säännöllisesti. Verotili tulee täsmätä viimeistään tilinpäätöksessä, mutta olisi verovelvollisen edunmukaista, jos verotili täsmäytettäisiin useammin, esimerkiksi kuukausittain. Täsmäytys olisi hyvä tehdä säännöllisesti sillä, mitä enemmän verotilin ja kirjanpidon välillä on korjattavaa, sitä vaikeampaa täsmäytys on. Jos koko vuoden verotilitapahtumat täytyy käydä läpi tilinpäätöstä tehdessä, voivat useat suuntaan tai toiseen tehtävät korjaukset tehdä täsmäytyksestä hyvinkin työlästä. Verotilin voi täsmäyttää viimeisimpään verotiliotteeseen tai verotilipalvelussa verotilitapahtumissa nähtävillä olevaan verotilin saldoon. Verotilin täsmäytys nähdään vaikeaksi, koska verotili ja kirjanpito eivät kulje täysin synkronoidusti.

Verotilin täsmäyttämättä jättämisen seurauksena on helposti se, ettei tiedetä tarkasti mitä velvoitteita verotilillä on ja mikä niiden eräpäivä on. Verotilin täsmäyttämättä jättämisestä seuraa virheiden jääminen verotilille, joiden korjaamisesta syntyy myöhemmin verovelvolliselle tai tilitoimistolle kuluja. Esimerkiksi jos ilmoituksen antaminen on unohtunut, se on annettu puutteellisena tai liian pienenä, voi tämä myöhemmin johtaa suuriin sanktioihin. On siis myöskin tilitoimiston etu seurata verotiliä tarkasti sillä, jos selkeästi tilitoimiston virheestä johtuen annetaan useita kuukausia myöhässä oleva ilmoitus tai lisäilmoitus, saattavat myöhästymismaksut ja viivästysko-

rot jäädä tilitoimiston maksettavaksi. Mitä nopeammin virheet huomataan ja korjataan, sitä pienemmäksi niistä koituvat kulut jäävät.

5.2.3 Seuraukset ja olennaisuus

Jollei verotiliä täsmäytetä säännöllisesti voi tämä johtaa siihen, ettei erääntyviä verovelvoitteita osata arvioida oikein. Maksut verotilille kohdistuvat aina vanhimpaan velvoitteeseen ja silloinkin ensisijaisesti myöhästymismaksuihin ja viivästyskorkoihin. Jos nämä velvoitteet on jätetty huomiotta ja on maksettu vain erääntyvien omaaloitteisten verojen suuruinen summa, jää osa näiden verojen määrästä verotilillä maksamatta. Tästä maksamatta jääneestä osasta alkaa eräpäivän jälkeen taas syntyä lisää viivästyskorkoa, joka taas voi seuraavassa maksussa jäädä huomiotta. Tällaisessa tapauksessa, jossa veroja ei kokonaisuudessaan koskaan makseta, synnyttää noidankehän, joka synnyttää jatkuvasti uusia viivästyskorkoja. Tämä lisää kuluja verovelvolliselle, synnyttää lisää kirjauksia kirjanpitoon ja kasvattaa tilitoimiston työ määrää.

Verotiliä täsmäyttäessä on kuitenkin hyvin tärkeää muistaa korjausten ja virheiden olennaisuus. Jos ilmoituksen on annettu oikein ja kirjaukset on pääsääntöisesti tehty oikein ja verotilin ja kirjanpidon välillä on eroa, voidaan tämä ero oikaista kirjaamalla se kuluksi tai saamiseksi. Ei ole mielekäästä tai asiakkaan edun mukaista käyttää useita työtunteja muutaman euron erotuksen selvittämiseen. Tällaista korjausta tehdessä kannattaa korjaus kuitenkin tehdä aina yritykselle epäedullisessa muodossa, jottei verotarkastajakaan voi asiasta huomauttaa. Tämä tarkoittaa erotuksen kirjaamista esimerkiksi tuloverotuksessa vähennyskelvottomaksi kuluksi tai verotettavaksi muuksi tuotoksi. Täsmäytystä tehdessä on hyvä pitää mielessä kirjanpitolain tilinpäätökselle asettama vaatimus riittävästä ja oikeista tiedoista sekä hyvän kirjanpitotavan periaate informaation olennaisuudesta.

6 POHDINTA

Katson saavuttaneeni opinnäytetyölleni asettamani tavoitteet riittävässä määrin. Työstäni saa tarvittavat tiedot verotilistä, sen toiminnasta ja siitä, kuinka verotilin kanssa työskennellään käytännön kirjanpidon näkökulmasta. Tämän opinnäytetyön avulla on mahdollista välttää keskeisimmät ja yleisimmät verotiliä koskevat ongelmat sekä kuinka niiden kanssa voi toimia. Opinnäytetyöni pohjautuu suurelta osin empiirisiin havaintoihini ja tästä syystä se ei vastaa mahdollisiin erityisongelmiin, joita verotilin kanssa voi olla. Työni kattaa kuitenkin yleisimmät ongelmakohdat ja tärkeimmät ydinasiat. Tutkimusta aloittaessani toivoin myös löytäväni tietoa verotilin toisen vaiheen käyttöönotosta, sekä muista tulevaisuuden suunnitelmista. Verohallinto aikoi laajentaa verotiliä aikaisintaan vuonna 2012, mutta nähtävästi ainoa uusi muutos oli myöhästymismaksun aleneminen vuoden 2013 alusta lähtien.

Katson työni validiteetin ja reliabiliteetin olevan riittävän hyvä. Käytin useita lähteitä, jotka tarjosivat yhtenäisiä tietoja. En usko työni sisältävän olennaisia virheitä, sillä esittämäni tiedot ovat luotettavista lähteistä ja perustelen esittämiäni väitteitä säädöksin ja lakitekstein. Työ saattaa kuitenkin sisältää pieniä virheitä, enkä todennäköisesti ole osannut ottaa huomioon kaikkia mahdollisia ratkaisumalleja.

Opinnäytetyölleni sain aiheen jo 2011 syksyllä työskennellessäni tilitoimistossa. Verotili oli siinä määrin uusi asia, ettei sitä oltu käsitelty opintojen ohella. Työskentelyni aikana keräsin suuria määriä empiiristä tietoa verotilistä ja yksi keskeisimmistä työtehtävistäni olikin asiakasyritysten verotilien täsmäytys. Varsinaisen opinnäytetyön tekemisen aloitin 2012 keväällä töitteni päättymisen jälkeen.

Tutkimukseni perusteella voin todeta, että suurin osa verotili ongelmista tilitoimistoissa johtuu tiedonpuutteesta, sekä järjestelmän käyttöönoton alussa ilmenneistä alkuvaikeuksista, joita voi olettaa olevan uusien järjestelmien käyttöönotossa ja opettelussa. Verotiliin ja sen tuomiin muutoksiin ei myöskään osattu suhtautua riittävästi, sillä verotilin myötä muuttui myös verohallinnon perinnän luonne entistä tarkemmaksi ja ankarammaksi. Verotiliuudistus vaatii myös verojen entistä tarkempaa seuraamista, joka on kannattavaa huomioida kirjanpidossa ja kirjanpidon hoidossa.

Lisätutkimuksia verotilistä olisi aiheellista tehdä viimeistään, kun verotilin toiseen vaiheeseen ollaan siirtymässä. Jatkotutkimuksissa voitaisiin myös huomioida muutkin, kuin verotilitapahtumat kirjaustapa ja käsitellä mahdollisia erityistilanteita, joita tässä työssä ei käsitelty, jos niitä on riittävässä määrin.

LÄHTEET

Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501

Arvonlisäverovelvollisuuden alarajaan liittyvä huojennus. 2010. Verohallinto. [viitattu 30.10.2012]. Saatavilla:

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

[FI/Syventavat veroohjeet/Arvonlisaverotus/Menettely ilmoittaminen maksaminen ja palautukset/Arvonlisaverovelvollisuuden alarajaan li%2812420%29](http://www.vero.fi/fi-Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Menettely_ilmoittaminen_maksaminen_ia_palautukset/Arvonlisaverovelvollisuuden_alarajaan_li%2812420%29)

Eskola, A.; Mäntysaari, A. 2007. Talousosaamisen perusteet. Helsinki: WSOY Oppimateriaalit Oy

Hirsjärvi S.; Remes P.; Sajavaara P. 2007. Tutki ja kirjoita. Helsinki: Tammi

Ihantola E.; Leppänen P.; Kuhanen H.; Sivonen I. 2008. Yrityksen kirjanpito. Helsinki: Gaudeamus Helsinki University press

Katso-palvelu. Verohallinto. [Viitattu 29.10.2012] <https://yritys.tunnistus.fi/>

KHT-yhdistys 2010. Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön tilinpäätösmalli, Helsinki, KHT-media Oy

KHT-yhdistys 2011. Osakeyhtiön tilinpäätösmalli, Helsinki, KHT-media Oy
KHT-media Oy

Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336

Kirjanpitolautakunta. 2008. Yleisohje arvonlisäveron kirjaamisesta. [Viitattu 14.11.2012]. Saatavilla: <http://www.edilex.fi/virallistieto/kilaohje/alvkirj3/>

Leppiniemi J.; Kykkänen T. 2007. Kirjanpito, tilinpäätös ja tilinpäätöksen tulkinta. Juva: WS Bookwell Oy

Lisätietoja verotilipalvelusta. 2010. Verohallinto. [Viitattu 7.11.2012] Saatavilla: <http://portal.vero.fi/public/default.aspx?contentid=7594&culture=fi-fi&contentlan=1>

Marjo T. 2011. Käytännöllisin verotilipahtumien kirjaamistapa tilitoimistoissa ja verotilin ongelmista selviytyminen. Mikkelin ammattikorkeakoulu.

Mattinen, K. 2010. Verotili. Helsinki: Helsingin Kamari Oy.

Nieminen, M. 2011 Verotili. Satakunnan ammattikorkeakoulu.

Raportointikoodisto. Rapko 2012. [Verkojulkaisu] [viitattu 20.11.2012] saatavissa: <http://www.raportointikoodisto.fi/>

Sairausvakuutuslaki 21.12.2004/1224

Saviniemi, T. 2010. Verotilin seuraukset. Seinäjoen ammattikorkeakoulu.

Sähköisen asioinnin valtakirja. 2010. Verohallinto. [viitattu 30.10.2012] Saatavilla: http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sahkoinen_asiointi/Katsotunnistus/Sahkoisen_asioinnin_valtakirja

Sähköisen asioinnin valtakirjan luominen. 2010. Verohallinto. [viitattu 30.10.2012.] Saatavilla: [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sahkoinen_asiointi/Katsotunnistus/Sahkoisen_asioinnin_valtakirja/Sahkoisen_asioinnin_valtakirjan_luominen\(12230\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sahkoinen_asiointi/Katsotunnistus/Sahkoisen_asioinnin_valtakirja/Sahkoisen_asioinnin_valtakirjan_luominen(12230))

Syvänperä O.; Turunen L. 2012. Palkkavuosi. Porvoo: Edita publishing Oy

Taloushallintoliitto. perustililuettelo. [Verkojulkaisu] [viitattu 20.11.2012] saatavissa: http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/kirjanpidon_abc/p-tililuettelo/

Tilikeskus yhtiöt. Yrittäjän muistilista. [Viitattu 15.5.2012]. Saatavilla: http://www.tilikeskus-yhtiot.fi/yrittajan_muistilista-verotili

Tilisanomat. Myöhästymismaksu alenee. [Verkojulkaisu]. [Viitattu 9.11.2012] Saatavissa: <http://www.tilisanomat.fi/content/verotilin-myohastymismaksu-alenee>

Tomperi, S. 2010. Käytännön kirjanpito. Helsinki: Edita prima Oy

Vahtera P. 2010. Täsmää, täsmää. [Verkkajulkaisu]. [viitattu 7.11.2012.] Saatavissa: <http://www.tilisanomat.fi/node/668>

Vahtera P. 2011. Verotili on perk... paholaisen keksintö. [verkkajulkaisu] [Viitattu 20.11.2012]. Saatavissa: <http://blogit.iltalehti.fi/pauli-vahtera/2011/10/19/verotili-on-perk-paholaisen-keksinto/>

Verohallinnon toiminta- ja taloussuunnitelma 2011 – 2014. 2009. Verohallinto. [Verkkajulkaisu]. [Viitattu 14.11.2012]. Saatavilla: http://www.vm.fi/vm/fi/04_julkaisut_ja_asiakirjat/03_muut_asiakirjat/HallinnonalanTTS_2011_2014.pdf

Verotilin usein kysytyt kysymykset. 2010. Verohallinto. [Viitattu 14.11.2012]. Saatavilla: <http://portal.vero.fi/public/default.aspx?uielementsiz=2&nodeid=7951>

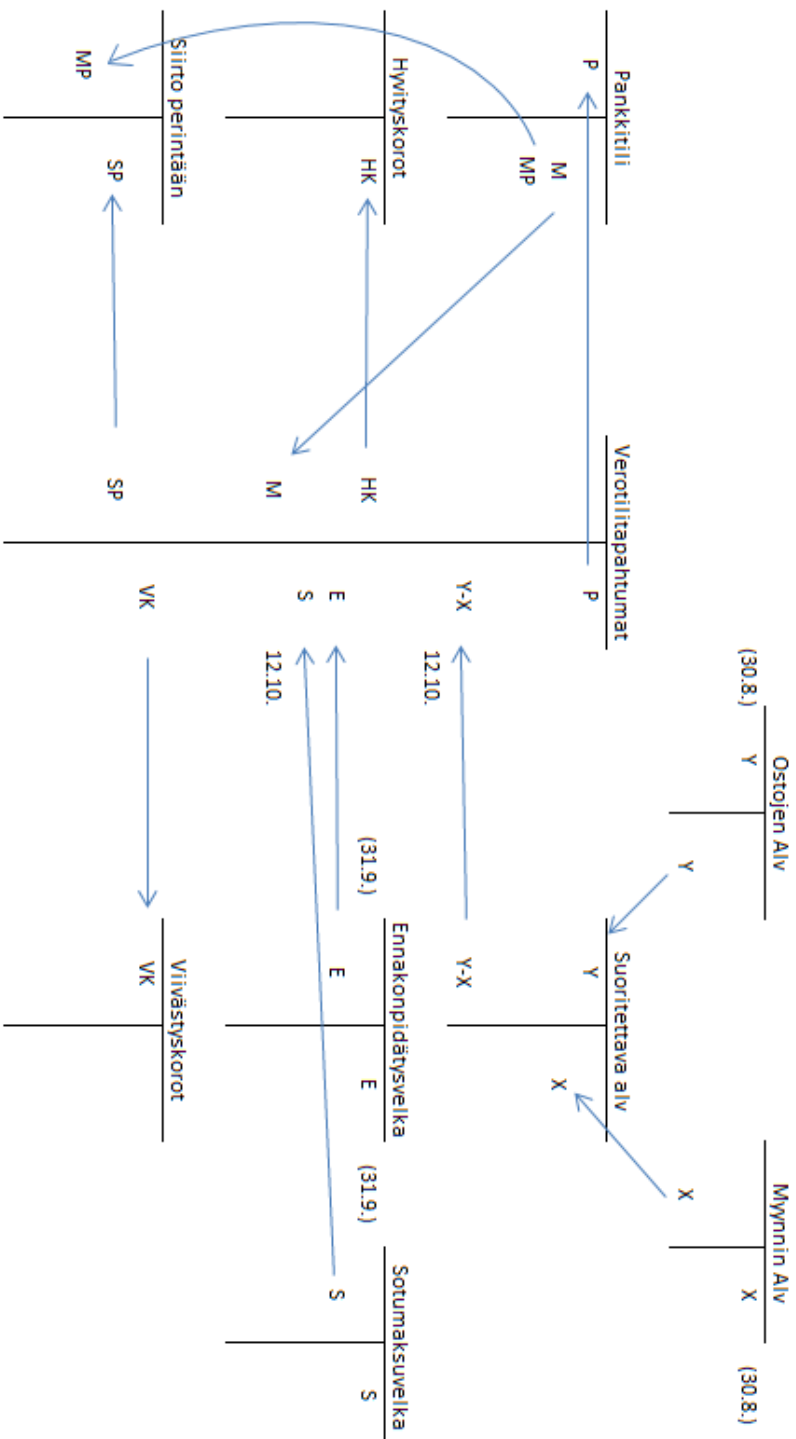
Verotiliopas. 2010. Verohallinto. [Verkkajulkaisu]. [Viitattu 14.11.2012] Saatavissa: <http://arkisto.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7448;566582>

Verottajan verotiliohjeet. 2010. Verohallinto. [Viitattu 15.5.2012] Saatavilla: <http://portal.vero.fi/public/default.aspx?uielementsiz=2&nodeid=7974>

Veronmaksajain keskusliitto ry. Arvonlisävero [Viitattu 14.11.2012] Saatavissa: <http://www.veronmaksajat.fi/fi-FI/tutkimukset/jatilastot/kulutusverotus/arvonlisavero/>

Verotililaki 7.8.2009/604

Yle uutiset. 2010. Verotili aiheuttaa yrittäjille harmaita hiuksia. [Verkkajulkaisu] [Viitattu 20.11.2012]. Saatavissa: http://yle.fi/uutiset/verotili_aiheuttaa_yrittajille_harmaita_hiuksia/5632803



LIITE 1
Verotilin käsittely kirjanpidossa

- Lyhenteiden ja tapahtumien selitykset**
- P: Verotilin positiivisen saldon palautus verotilitiltä pankkitilille.
 - Y, X: Vähennettävä ja maksettava arvonlisäverotilit päätetään suorittavan arvonlisäveron tilille
 - Y, X: Vähennettävän ja maksettavan alvin erotus siirretään verotilitapahtumiin. Verovelvoite kirjataan verotilitapahtumat kredit puolelle.
 - X-Y: Jos erotuksesta jäljelle jäävä aliv on negatiivinen, kirjataan se verotilitapahtumat debet puolelle
 - E, S: Ennakkopidätykset ja sosiaalityövelkät kirjataan velkatililleen
 - M: Suoritetaan maksu verotilitilille, kirjataan summa pois pankkitililtä ja vastakirjauksena verotilitapahtumat tilille.
 - HK: Verotilin häviöskorot kirjataan verotilitapahtumiin
 - VK: Verotilin viivästyskorot kirjataan verotilitapahtumiin, sekä viivästyskorotilille kuluksi.
 - SP: Verovelvoite siirtyy pois verotilitapahtumat tililtä ja kirjataan velaksi verotilin siirto perintään tilille.
 - MP: Perintään siirrettyjä verovelvoitteita ei makseta, eikä kirjata verotilitapahtumat tilille vaan maksu kirjataan kuitatuksi velkatilille.

LIITE 2
Kausiveroilmoitus

Lomake palautetaan osoitteeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS K

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja, ilmoittakaa vain muutosten määrät.

Kausiveroilmoitukseen ei saa liittää mitään liitteitä.

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

ARVONLISÄVERON TIEDOT

42	050 Ilmoitusjakso		052 Kohdekausi	053 Vuosi
	Kuu- kausi	Neljän- nesvuosi	Vuosi	
	euro		snt	
	Vero kotimaan myynnistä verokannoittain			
	301	23 %:n vero		
	302	13 %:n vero		
	303	9 %:n vero		
	305	Vero tavaraostoista muista EU-maista		
	306	Vero palveluostoista muista EU-maista		
	318	Vero rakentamispalvelun ostoista (käännetty verovelvollisuus)		
	307	Kohdekauden vähennettävä vero		
K	317	Alarajahuojennuksen määrä		
	308	Maksettava vero / Palautukseen oikeuttava vero (-)		
	309	0-verokannan alainen liikevaihto		
	311	Tavaroiden myynnit muihin EU-maihin		
	312	Palveluiden myynnit muihin EU-maihin		
	313	Tavaraostot muista EU-maista		
	314	Palveluostot muista EU-maista		
	319	Rakentamispalvelun myynnit (käännetty verovelvollisuus)		
	320	Rakentamispalvelun ostot (käännetty verovelvollisuus)		
	Ei alv-toimintaa			
	054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi

TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT

42	050 Ilmoitusjakso		052 Kohdekausi	053 Vuosi
	Kuu- kausi	Neljän- nesvuosi	Vuosi	
	euro		snt	
	601	Ennakonpidätyksen alaiset palkat ja muut suoritukset		
	602	Toimitettu ennakonpidätys		
	605	Lähdeveron alaiset palkat ja muut suoritukset		
	606	Lähdevero palkoista yms.		
	609	Sosiaaliturvamaksun alaiset palkat		
	610	Maksettava työnantajan sosiaaliturvamaksu		
	Ei palkanmaksua			
	054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi

Arvonlisäveron alarajahuojennukseen oikeutettu täyttää		
	euro	snt
315 Alarajahuojennukseen oikeuttava liikevaihto		
316 Alarajahuojennukseen oikeuttava vero		
Alarajahuojennuksen määrä (siirretään kohtaan 317)		

Paiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/1 1.2012



K

Lomake palautetaan osoitteeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
 PL 5000
 00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS (sivu 2)**M**

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,
 ilmoittakaa vain muutosten määrät.
 Kausiveroilmoitukseen ei saa liittää mitään liitteitä.

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

MUIDEN OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN TIEDOT

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

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

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

Vakuutusmaksuverovelvolliseksi rekisteröidyn ilmoitus toiminnan keskeyttämisestä

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

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/2 1.2012

**M**