



Mira Alaverronen & Jenni Junttila

## **OPINTOMATERIAALI KIRJANPIDON OPINTOJAKSOLLE**

# OPINTOMATERIAALI KIRJANPIDON OPINTOJAKSOLLE

Mira Alaverronen  
Jenni Juntila  
Opinnäytetyö  
Kevät 2013  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Oulun seudun ammattikorkeakoulu

## TIIVISTELMÄ

Oulun seudun ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma, liiketoimintaosaaminen

---

Tekijä: Mira Alaverronen & Jenni Junttila  
Opinnäytetyön nimi: Opintomateriaali kirjanpidon opintojaksolle  
Työn ohjaaja: Ulla Reinikainen  
Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Kevät 2013

Sivumäärä: 46+62

---

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli laatia opintomateriaali jota voidaan hyödyntää kirjanpidon ja verotuksen kursseilla. Opinnäytetyön toimeksiantajana oli Oulun seudun ammattikorkeakoulun liiketalouden yksikkö. Työ toteutettiin toiminnallisesti, eli se koostuu raporttiosasta ja tuotoksesta, eli opintomateriaalista.

Opinnäytetyön tietoperustassa on kuvattu yrityksen kirjanpidon laatimisen perusteet, tilinpäätöksen sisältö ja tuloverotuksen ja arvonlisäverotuksen pääperiaatteet. Tietoperusta on rakennettu kirjanpito- ja veroalan kirjallisuudesta sekä lakiteksteistä. Keskeisimpinä lakeina on käytetty kirjanpitolakia ja -asetusta sekä arvonlisäverolakia. Opinnäytetyössä on myös lyhyt kuvaus opintomateriaalista.

Opintomateriaali koostuu kuvitteellisen yrityksen kirjanpitositteista. Tositteiden perusteella opiskelija laatii kirjanpito-ohjelmalla esimerkkiyrityksen kahden kuukauden mittaisen tilikauden kirjanpidon ja tilinpäätöksen. Tilinpäätöksen pohjalta opiskelija laatii myös veroilmoituksen osana verotuksen kurssia. Materiaalin tarkoituksena on antaa opiskelijoille todenmukainen kuva kirjanpito-ohjelman käytöstä ja kirjanpidon toteutuksesta käytännössä.

---

Asiasanat: kirjanpito, kirjanpitolaki, kirjanpitoasetus, oppimateriaali

## ABSTRACT

Oulu University of Applied Sciences  
Degree programme in Business Economics

---

Author: Mira Alaverronen & Jenni Junttila  
Title of thesis: Study material for an accounting course  
Supervisor: Ulla Reinikainen  
Term and year: Spring 2013

Number of pages: 46+62

---

The aim of this thesis was to create a study material to be used both in accounting and taxation courses. The client of the Bachelor's thesis was Oulu University of Applied Sciences. This is a functional study, and the thesis consists of a report and study material.

The theoretical background of the thesis involves basics of accounting, content of financial statements and the major issues in income taxation as well as value added taxation. The theoretical background is based on literature of accounting and taxation as well as Finnish laws. Main laws employed in the thesis are Accounting Act, Accounting Ordinance and Value Added Tax Act. The thesis also contains a short description of the study material.

The study material comprises accounting documents of a fictional company. Based on the material, a student can execute company's accounting with accounting software and prepares financial statements. In a taxation course, students fill in a tax return based on the financial statements. The purpose of the material is to give students a realistic picture of accounting software's use and accounting work.

---

Keywords: accounting, Accounting Act, Accounting Ordinance, course material

# SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	6
2	PK-YRITYKSEN KIRJANPITO .....	8
2.1	Juokseva kirjanpito .....	8
2.1.1	Tilit .....	10
2.1.2	Tositteet .....	12
2.2	Palkkakirjanpito .....	14
2.3	Sähköinen taloushallinto .....	15
3	TILINPÄÄTÖSASIAKIRJAT .....	19
3.1	Tuloslaskelma .....	20
3.2	Tase .....	24
3.3	Liitetiedot .....	26
4	YRITYKSEN VEROTUS .....	28
4.1	Kirjanpidon ja verotuksen yhteensovittaminen .....	29
4.2	Eri yritysmuotojen verotusasema .....	30
4.3	Arvonlisävero .....	33
4.3.1	Suomen verokannat .....	34
4.3.2	Vähennysoikeudet .....	35
4.3.3	Arvonlisäveron kirjanpitokäsittely .....	36
5	OPINNÄYTETYÖPROSESSI .....	38
6	JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA .....	40
	LÄHTEET .....	44
	LIITTEET .....	47

# 1 JOHDANTO

Ammattikorkeakoulutuksen tavoitteena on tarjota käytännönläheistä opetusta ja antaa opiskelijalle hyvät valmiudet työelämää varten. Usein tämä toteutetaan erilaisilla työelämälähtöisillä projekteilla sekä työharjoittelulla. Kirjanpidon opetus on kuitenkin hyvin usein teoriapainotteista ja keskittyy pääosin tehtäväkirjan tehtävien tekemiseen. On tärkeää, että opiskelijat pääsisivät tekemään mahdollisimman todenmukaisia tehtäväkokonaisuuksia jo ennen työharjoittelua ja oppisivat hahmottamaan kirjanpidon kokonaisuutena.

Opinnäytetyön tarkoituksena on luoda opintomateriaali kirjanpidon opintojaksolle. Opinnäytetyön toimeksiantajana on Oulun seudun ammattikorkeakoulun liiketalouden yksikkö. Tarve uudelle opintomateriaalille syntyi, kun taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto lisättiin opetustarjontaan. Laskentatoimen kurssien rakenne muuttui ja tarvittiin aiempaa monipuolisempi ja haastavampi opintomateriaali. Myös aiemmin käytetty kirjanpito-ohjelma vaihtui Fivaldi-ohjelmistoon. Opintomateriaali päätettiin toteuttaa Excel-taulukkolaskentaohjelmalla, jolloin se on helposti muokattavissa ja päivitettävissä.

Toiminnallinen opinnäytetyö on kehittämistyö, jonka tarkoituksena on tuottaa jokin konkreettinen tuotos tai tapahtuma. Tällaisia voivat olla esimerkiksi kirja, opas, kehittämissuunnitelma sekä tapahtuman suunnitteleminen tai järjestäminen. Toiminnallinen opinnäytetyö koostuu kahdesta osasta; toiminnallisesta osuudesta ja opinnäytetyöraportista, eli opinnäytetyön dokumentoinnista ja arvioinnista. Toiminnallisen opinnäytetyön tuotos pohjautuu teoreettiseen viitekehukseen. (Virtuaaliammattikorkeakoulu, hakupäivä 12.2.2013.)

Opintomateriaali koostuu kuvitteellisen yrityksen tositeaineistosta ja se antaa realistisen kuvan pienen osakeyhtiön kahden kuukauden liiketoiminnasta. Opiskelijat tekevät yrityksen kirjanpidon ja tilinpäätöksen hyödyntäen kirjanpito-ohjelmaa. Lisäksi opiskelijat kokoavat tilinpäätökseen kuuluvat tilinpäätösasiakirjat. Opintomateriaaliin on tehty sellaisia liiketapahtumia, jotka luovat eroa kirjanpidon tuloksen ja verotettavan tulon välille. Tällöin opintomateriaalia pysty-

tään hyödyntämään myös verotuksen kurssilla, jossa opiskelijat tekevät yrityksen tilinpäätöksen pohjalta veroilmoituksen.

Opinnäytetyön tietoperustan pääpaino on laskentatoimen ja verotuksen kirjallisuudessa, sekä arvonlisävero- ja kirjanpitoaissa. Tietoperustaan on koottu niitä asioita, joita käydään läpi kirjanpidon ja verotuksen kursseilla sekä niitä joita tullaan soveltamaan opintomateriaalia tehdessä. Opinnäytetyön tietoperustassa saadaan vastaus seuraaviin kysymyksiin; mitä kirjanpito on ja miksi sitä tehdään, millaisia ovat lainmukaiset tositteet, mitä ovat tilinpäätösasiakirjat sekä miten yrityksen verotettava tulos muodostuu.

Opinnäytetyössä selvitetään aluksi kirjanpitovelvollisuus, juokseva kirjanpito sekä kirjanpito prosessi käytännössä. Ensimmäisessä luvussa käydään myös läpi lakisääteiset tositemerkit ja laskumerkinnät sekä kerrotaan sähköisestä kirjanpidosta yleisesti. Toisessa luvussa kerrotaan tarvittavista tilinpäätösasiakirjoista; taseesta, tuloslaskelmasta sekä liitetiedoista. Siinä avataan tilinpäätösasiakirjojen sisältö sekä yleiset tilinpäätösperiaatteet. Teoriapohjan viimeinen luku käsittelee yrityksen verotusta. Luvussa käsitellään verotettavan tulon laskemista sekä kirjanpidon ja verotuksen yhteensovittamista. Siinä käydään myös läpi suurimmat verotukselliset erot liikkeen- tai ammatinharjoittajan, henkilöyhtiön ja osakeyhtiön välillä. Arvonlisäverotusta koskevassa kappaleessa esitellään Suomen arvonlisäverokannat, vähennysoikeudet ja se, miten arvonlisäveroa käsitellään kirjanpidossa.

## 2 PK-YRITYKSEN KIRJANPITO

Kirjanpito on yrityksen järjestelmällinen muistiinmerkitsemistapa. Kirjanpidon tehtävänä on selvittää kirjanpitovelvollisen toiminnan taloudellinen tulos ja asema (Koivumäki & Lindfors 2012, 88). Kirjanpitolain 1:1 §:n mukaan kirjanpito-velvollisuus syntyy jos harjoittaa liike- tai ammattitoimintaa tai toimii tietyssä yritysmuodossa, kuten esimerkiksi osakeyhtiössä, säätiössä tai osuuskunnassa. Kirjanpitovelvollisuudella tarkoitetaan yrityksen velvollisuutta pitää juoksevaa kirjanpitoa ja tilikauden päättyessä kirjanpitovelvollisen tulee laatia tilinpäätös. Kaikkien kirjanpitovelvollisten tulee noudattaa hyvää kirjanpitolapaa (KPL 1:3 §). Hyvä kirjanpitolapa saa sisältönsä kirjanpitokäytännön ja -teorian muovaamista säännöistä ja se koskee niin juoksevaa kirjanpitoa, tilinpäätöstä kuin toimintakertomustakin (Leppiniemi 2011, 68).

Kirjanpidon keskeisiä periaatteita säätelee kirjanpilaki. Se sisältää säännökset muun muassa liiketapahtumien kirjaamisesta ja kirjanpitoaineistosta, tilinpäätöksestä ja tilinpäätöserien sisällöstä sekä konsernitilinpäätöksestä. Osa kirjanpidossa ja tilinpäätöksessä noudatettavista periaatteista nojautuu hyvän kirjanpitolavan käytäntöön. Se koskee niin liiketapahtumien kirjaamista juoksevassa kirjanpidossa kuin tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja konsernitilinpäätöksen laatimista. Hyvä kirjanpitolapa saa sisältönsä kirjanpitokäytännöstä ja -teoriasta. (Leppiniemi 2011, 68-71.) Kauppa- ja teollisuusministeriön yhteydessä toimiva kirjanpiloutakunta valvoo kirjanpilolain noudattamista. Kirjanpiloutakunta voi antaa lausuntoja ja ohjeita hyvänkirjanpitolavan sisällöstä. Se voi myös antaa poikkeuslupia sekä laatia yleisohjeita laajemmista kysymyksistä. Ohjeita ja lausuntoja lain soveltamiseen voivat hakea elinkeinoharjoittajat, viranomaiset, kuntien järjestöt sekä kirjanpitovelvolliset. (KPL 8:2 §.)

### 2.1 Juokseva kirjanpito

Juoksevalla kirjanpidolla tarkoitetaan sitä, että yritys kirjaa taloudelliset tapahtumansa muistiin. Näitä liiketapahtumia ovat esimerkiksi menot, tulot ja rahoitustapahtumat sekä niiden oikaisu- ja siirtomenetelmät. Menot syntyvät, kun



yritys hankkii tuotannontekijöitä, kuten raaka-aineita, palveluita, koneita ja työpanoksia. Tulot syntyvät silloin kun yritys myy tavaroitaan tai palveluitaan. Raioitustapahtumista on kyse silloin, kun yritys maksaa ostonsa tai saa asiakkaaltaan maksusuorituksia. (Leppiniemi 2010, 18-19.)

Kirjanpito voidaan tehdä joko suorite- tai maksuperusteisesti. Silloin, kun kirjaukset tehdään suoritevirtojen mukaisesti, puhutaan suoriteperusteisesta kirjaamisesta. Suoriteperusteisessa kirjaamisessa meno kirjataan kun tuote tai palvelu vastaanotetaan ja tulo silloin kun suorite luovutetaan. Maksuperusteisesta kirjaamisesta puhutaan, kun kirjaukset tehdään kassavirtojen perusteella. Tulo kirjataan silloin, kun luovutetusta suoritteesta saadaan maksu ja meno silloin suorite maksetaan. Molempia tapoja voidaan käyttää rinnakkain kirjanpitoa tehdessä, mutta viimeistään tilinpäätöstä laadittaessa tulee siirtyä suoriteperusteiseen kirjaustapaan. (Leppiniemi 2010, 19-20, 35.)

Kirjanpito laaditaan tilikausittain. Tilikausi alkaa tilinavauksesta. Jokaisen tilinavauksen tulee perustua edellisen tilikauden päättävään taseeseen. Tätä kutsutaan tasejatkuvuudeksi. Tilinavauksen avulla aiemmilta kuukausilta peräisin olevat varat ja velat siirretään uuden tilikauden kirjanpidon alkusaldoiksi. Aloitavalla yrityksellä ei ole käytettävissä edellisen kauden tasetta. Tällöin tilinavauksen tekeminen ei ole välttämätöntä vaan kirjanpito voidaan aloittaa suoraan liiketapahtumien kirjaamisella. (Leppiniemi 2012, hakupäivä 22.9.2012.) Kun tilin avaus on tehty, kirjataan tilikauden liiketapahtumat tositteiden perusteilla. Tilikauden päättyessä juoksevan kirjanpidon tilit päätetään tase- ja tulostilille (Leppiniemi 2010, 47-48). Tilikausi kestää yleensä 12 kuukautta. Toimintaa aloittaessa, lopetettaessa tai tilinpäätöksen ajankohtaa muuttaessa tilikausi saa olla tätä lyhyempi tai pidempi. Enintään tilikausi voi olla 18 kuukautta. (KPL 1:4 §.)

Liiketapahtumat kirjataan aika- ja asiajärjestyksessä. Aikajärjestyttä käytetään peruskirjanpidossa ja asiajärjestyttä pääkirjanpidossa. (Leppiniemi 2010, 35.) Yrityksen tulee pitää kirjanpito ajan tasalla. Tällä tarkoitetaan sitä, että käteisellä suoritettut maksut on kirjattava päiväkohtaisesti. Muut kirjaukset voidaan tehdä kuukausikohtaisesti neljän kuukauden kuluessa kalenterikuukauden tai jakson päättymisestä. (KPL 2:4 §.)

### 2.1.1 Tilit

Liiketapahtumat tulee kirjata kirjanpidon tileille niiden sisällön mukaisesti (KPL 2:2 §). Tilit on pidettävä jatkuvasti sisällöltään samanlaisina. Tilin nimi ilmaisee sen sisällön kuten esimerkiksi ostotili, myyntitili, kassatili. Tilit määritellään tilikartassa, jonka tulee olla selkeä ja eritelty. Yleensä tilikartta perustuu virallisessa tilinpäätöksessä esitettävään tuloslaskelmaan ja taseeseen. Näiden lisäksi tiikartassa huomioidaan tiedot, joita tarvitaan verotuksessa. Esimerkiksi eri verokannoille on oltava omat tilit. Myös vähennyskeltvottomille ja verovapaille erille tulee olla omat tilinsä. (Koivumäki & Lindfors 2012, 89.)

Yleensä kirjanpito on kahdenkertaista kirjanpitoa. Kahdenkertaisen kirjanpidon ajatuksena on, että kaikista liiketapahtumista merkitään sekä rahan lähde että rahan käyttö. Kirjanpidon kahdenkertaisuuden periaatteen mukaan liiketapahtumista tulee tehdä merkinnät kahdelle tai useammalle eri tilille. (KPL 1:2 §.) Tilin vasenta puolta kutsutaan debetiksi ja oikeaa kreditiksi. Debet puolelle merkitään rahan käyttö ja kredit puolelle rahanlähde. Kirjauksen tulee olla samansuuruinen niin debet- kuin kredit-puolella.

Kaikki liiketapahtumat eli menot, tulot ja rahoitustapahtumat kirjataan tiettyjen kirjaussääntöjen mukaisesti. Kirjanpidossa käytettävät tilit jaotellaan liiketapahtumatyyppien mukaan neljään eri tiliryhmään. Ensimmäisenä ovat rahoitustilit, jotka voidaan jakaa edelleen raha- ja saatavatileihin (rahoitusomaisuuden tilit) sekä pääomatileihin (oman ja vieraan pääoman tilit). Toisena ja kolmantena ovat menotilit sekä tulotilit. Näiden lisäksi neljännen tiliryhmän muodostavat tilinpäätöstilit eli tulos- ja tasetilit. (Tomperi 2007, 17-18.)

Raha- ja saatavatileillä seurataan rahojen ja saatavien määrää sekä niiden lisäyksiä ja vähennyksiä. Tavallisimpia raha- ja saatavatilejä ovat kassatili, pankkitilit sekä myyntisaamiset. Kassatilille merkitään myynnit ja ostot silloin kun ne suoritetaan käteisellä. Pankkitilille merkitään esimerkiksi lainan nostot ja asiakkaiden tilisiirtona tai maksukortilla tilille tulleet suoritukset. Pankkitillin saldoa vähentävät lainan ja palkkojen maksut sekä tililtä maksettavat laskut. Myyntisaamistilillä seurataan asiakkailta saatavia maksuja lähetetyistä tavaroista.

Raha- ja saatavtilien lisäykset tehdään tilin debet- ja vähennykset kredit-puolelle. (Tomperi 2007, 18-19.)

Pääomatilit osoittavat yrityksen oman ja vieraan pääoman määrät. Oman pääoman tilit riippuvat yritysmuodosta ja ne sisältävät yrityksen voittovarot sekä omistajien tekemät pääomasijoitukset. Tavallisimpia vieraan pääoman tilejä ovat ostovelkatili ja lainatili. Ostovelkatili on samankaltainen kuin myyntisaamistili. Ostolaskut kirjataan ostovelkatilin kredit puolelle velan lisäykseksi. Kun lasku maksetaan, kirjataan se vastaavasti debet-puolelle vähentämään velkaa. Vastakirjaus tehdään pankkitilin kredit-puolelle. (Tomperi 2007, 20.)

Menotilille kirjataan tuotannon tekijöiden hankinnat. Menoja voi syntyä yritykselle esimerkiksi maa-alueiden, rakennusten, koneiden, kaluston, jälleenmyytävien tavaroiden ja työvoiman hankinnasta. Menoja voi myös syntyä toimitilojen ja kaluston vuokraamisesta, sähkön ja mainostilan ostosta sekä korjaus-, posti-, puhelin- ja vakuutuspalvelujen hankinnasta. Sellaiset menot, joiden rahamäärä on vuosittain vähäinen, voidaan kirjata muiden liikemenojen tilille. Menoja kirjatessa vastatili on yleensä jokin rahoitustili kuten kassa- tai pankkitili. Menon syntyminen vähentää yrityksen rahamääriä, joten kirjaus tulee tehdä rahoitustilin kredit-puolelle. Näin ollen menotilille kirjaus tehdään debet-puolelle. (Tomperi 2007, 23.)

Tulotileille syntyy tuloa kun yritys luovuttaa suoritteitaan asiakkaille. Tavallisimpia tulotilejä ovat myyntitulot, vuokratulot, korkotulot ja osinkotulot. Tulojen seurauksena yrityksen varat lisääntyvät. Tulo kirjataan rahatilin kredit-puolelle ja vastakirjaus tehdään tulotilin kredit-puolelle. (Tomperi 2007, 26-27.)

Tilikauden aikana käytetään meno-, tulo- ja rahoitustilejä. Kun tilinpäätöstä tehdään, kaikki tilikauden aikana käytetyt tilit päätetään tilinpäätöstileille joita ovat tulos- ja tasetili. Tulostilille päätetään kaikki tilikaudelle liittyvät tulot ja menot. Tilikauden tuotoista vähennetään kuluina tilikauden kulut, jotka on käytetty tulojen saamiseksi. Näin saadaan selville tilikauden voitto tai tappio. (Tomperi 2007, 29.)

Tasetilille päätetään raha-, saatava- ja pääomatilien saldot sekä menotilien menojäännökset. Menojäännös on se osa menosta, josta odotetaan tuloa myöhemmin tilikausina. Tällaisia menoja ovat esimerkiksi varastossa olevien tavaroitten hankintamenot. Menojäännöksiä ovat myös rakennusten, koneiden ja kaluston hankintamenojen osat, jotka kuuluvat kuiksi vasta tulevana tilikausina. Myös tilikauden tulos kirjataan tasetilille, jonka jälkeen tilinpäätös on suoritettu. (Tomperi 2007, 29.)

### **2.1.2 Tositteet**

Kirjauksen tulee perustua tositteeseen, joka on päivätty ja numeroitu (KPL 2:5 §). Tositteen tehtävänä on todistaa liiketapahtuma. Kaikista yrityksen liiketapahtumista kuten menoista, tuloista, rahoitustapahtumista sekä niiden oikaisu- ja siirtoeristä on oltava tosite. (Leppiniemi 2012, hakupäivä 22.9.2012) Tositteen merkintöjen tulee olla selkeitä ja yksikäsitteisiä. Merkinnöistä tulee selvitä, mikälainen liiketapahtuma on kyseessä ja tietojen pohjalta tulee pystyä laatimaan kirjanpitomerkinä. Tositteiden tulee myös olla alkuperäisiä, kirjanpitovelvolliselle osoitettuja ja niissä tulee olla tositteen antajan nimi, liiketapahtuman sisältö sekä rahamäärä. Sillä, onko tosite paperinen vai sähköinen ja koostuuko se yhdestä tai useammasta osasta, ei ole väliä. Tositteessa tulee olla päiväys (luovutus-, lasku- tai maksupäivä), osto tai myyntitapahtuman osapuolet ja kaupan kohde. Näiden lisäksi maksutositteessa tulee olla maksaja, maksun saaja ja syy. Tositteesta tulee myös käydä ilmi tavaran tai palvelun luovutusajankohta, joka voidaan osoittaa joko tositteen tai sen liitteen avulla. (Suomen Taloushallintoliitto ry 2009, hakupäivä 21.9.2012.)

Tositeaineistoa ovat esimerkiksi alkuperäiset tai skannatut laskut, tavaran toimitukseen liittyvät asiakirjat tai kassakoneen tarkkailunauhut. Tavallinen ”haaleneva” kuitti ei kelpaa kirjanpitoon, vaan siitä tulee ottaa kopio. Paperiton tosite on yleensä esimerkiksi pankista verkon kautta noudettu tiliote, verkkolasku tai muu sähköinen ostolasku. (Suomen Taloushallintoliitto ry 2009, hakupäivä 21.9.2012.)

Jos kirjauksen perusteeksi ei saada ulkopuolisen antamaa tositetta, tulee kirjaus todentaa asianmukaisen varmennetun tositteen avulla, jonka kirjanpitovelvollinen on itse laatinut (KPL 2:5 §). Tällaisia tilanteita syntyy esimerkiksi silloin, kun liiketapahtuman yhteyteen ei liity toista osapuolta. Näitä liiketapahtumia kutsutaan muistiotositteiksi. Muistiotositteita ovat esimerkiksi korjaustositteet, siirtositteet ja jaksotusositteet. (Leppiniemi 2012, hakupäivä 22.9.2012.)

Kirjanpitokirjat ja tililuettelo on säilytettävä vähintään kymmenen vuotta tilikauden päättymisestä. Muu kirjanpitoaineisto tulee säilyttää kuusi vuotta sen vuoden lopusta, jonka aikana tilikausi on päättynyt. Säilyttäminen tulee toteuttaa niin, että tositteiden ja kirjausten välinen yhteys voidaan helposti todeta. (KPL 2:10 §.)

Arvonlisäverolain luvussa 22 on säädetty pakolliset laskumerkinnät. Laskuissa on oltava seuraavat tiedot:

- laskun antamispäivä
- yhteen tai useampaan sarjaan perustuva tunniste, jolla lasku voidaan yksilöidä
- myyjän arvonlisäverotunniste
- ostajan arvonlisäverotunniste käännetyin verovelvollisuuden tilanteissa ja yhteisökaupassa
- myyjän ja ostajan nimi ja osoite
- myytyjen tavaroiden määrä ja luonne sekä palvelujen laajuus ja luonne
- tavaroiden toimituspäivä, palvelujen suorituspäivä tai ennakkomaksun maksupäivä
- veron peruste kunkin verokannan tai verottomuuden osalta, yksikköhinta ilman veroa sekä hyvitykset ja alennukset, jos eivät ole yksikköhinnassa
- verokanta
- suoritettavan veron määrä
- verottomuuden tai käännetyin verovelvollisuuden peruste
- tiedot uusista kuljetusvälineistä

- maininta käytettyjen tavaroiden sekä taide-, antiikki- ja keräilyesineiden tai matkatoimiston marginaaliveromenettelystä
- merkintä verollisen sijoituskullan myynnistä
- jos laskulla muutetaan aikaisemmin annettua laskua, tulee laskussa olla yksiselitteinen viittaus tähän laskuun

Enintään 250 euron suuruisten laskujen osalta on arvonlisäverolakiin sisälletty kevennettyjä laskumerkintöjä koskevia määräyksiä. Kuitenkin pääasiassa yksityishenkilöille tapahtuvassa vähittäiskaupassa tai muussa siihen rinnastettavassa myyntitapahtumassa voidaan määrä ylittää, ja silti käyttää kevennettyä menettelytapaa. Tällaisia palveluntarjoajia ovat esimerkiksi kioskit, suutarit, kampanot ja hautaustoimistot. Laskussa, jossa käytetään kevennettyjä laskumerkintöjä, on oltava seuraavat tiedot:

- laskun antamispäivät
- myyjän nimi ja arvonlisäverotunniste
- myytyjen tavaroiden määrä ja luonne sekä palvelujen laajuus ja luonne
- suoritettavan veron määrä verokannoittain tai veron peruste verokannoittain

(Leppiniemi 2010, 51.)

## **2.2 Palkkakirjanpito**

Palkka sekä sen perusteella määräytyvät sosiaalikulut ovat merkittävä menoerä yrityksessä. Palkanlaskentaan liittyy paljon velvoitteita. Kaikki kirjanpitovelvolliset ovat lain mukaan velvollisia pitämään palkkakirjanpitoa (EPL 3:36 §). Yrityksen on työntekijän lisäksi annettava tietoa palkkalaskelmista veroviranomaisille, eläke- ja tapaturmavakuutusyhtiöille, ulosottoviranomaisille sekä ammattiliitoille. (Koivumäki & Lindfors 2012, 14.)

Palkkakirjanpitoaineistoon kuuluvat palkkakortti, palkkalista ja ennakonpidätysten tili. Palkkakortti on yhtenäinen luettelo josta käy ilmi palkansaajalle kalente-

rivuoden aikana maksetut palkat sekä muut ennakonpidätyksen alaisena olevat suoritukset ja niistä toimitetut ennakonpidätykset. Palkkalista on yhtenäinen luettelo josta käy ilmi kaikki työnantajan samana maksuajankohtana eri palkansaajille maksamat palkat sekä muut ennakonpidätyksen alaiset suoritukset. Verohallinnolle ilmoitetaan kuukausittain valvontailmoituksella palkoista pidätettyjen ennakonpidätysten yhteismäärä sekä sosiaaliturvamaksu. Ennakonpidätystilille kirjataan kaikki toimitetut ja maksetut ennakonpidätykset. (Laitinen & Peltomäki 2012, hakupäivä 16.2.2013.)

Yritys maksaa palkkaa työntekijälle korvaukseksi tämän tekemästä työstä. Työntekijä ei saa sovittua palkkaa kokonaan käyttöönsä, sillä palkasta toimitetaan ennakonpidätys sekä muita veroluonteisia maksuja. Samalla palkasta peritään TyEL- sekä työttömyysvakuutusmaksu. Usein myös työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksut peritään suoraan työntekijän palkasta. Työnantaja joutuu palkkojen lisäksi maksamaan työnantajan sosiaaliturvamaksun sekä maksut sosiaalivakuuksista. Näitä ovat työeläkevakuutus, työttömyysvakuutus, tapaturmavakuutus sekä ryhmähenkivakuutus. Työeläkevakuutuksesta ja työttömyysvakuutuksen maksuista osa peritään työntekijöiden palkoista. Tapaturma- ja ryhmähenkivakuutuksen maksaa työnantaja. (Tomperi 2007, 86.)

Yleensä työntekijälle maksetaan rahapalkkaa. Ansio voi määräytyä joko tuntitai kuukausipalkan mukaan. Palkkaan luetaan myös ylityökorvaukset ja muut palkkalisät. Rahapalkat kirjataan palkkatilille. Työntekijälle voidaan antaa myös luontoisetuja. Yleisimpiä luontoisetuja ovat ravinto-, auto- sekä puhelinetu. Luontoisetuja ei kirjata palkkakirjanpitoon, sillä niiden verotusarvoissa ei ole kysymys mistään liiketapahtumasta. Ennakonpidätyksen alainen palkka on rahapalkan ja luontoisetujen yhteissumma. (Tomperi 2007, 87.)

### **2.3 Sähköinen taloushallinto**

Taloushallinto on yrityksen toiminnalle tärkeä ja välttämätön osa. Yrityksen taloushallinto koostuu laskutuksesta, maksuliikenteestä, palkanlaskennasta, kirjanpidosta, raportoinnista ja viranomaisilmoituksista. Alalla on viime vuosikymmenien aikana tapahtunut suurta kehitystä työtavoissa ja -välineissä. Kehitys jat-

kuu edelleen kohti yhä sähköisempää taloushallintoa. Sähköisellä taloushallinnolla pyritään karsimaan päällekkäisiä toimintoja ja minimoimaan käsin syötetävän tiedon määrää. Nopeutunut aineiston käsittely tuo yritykseen säästöjä ja tehokkuutta. (Koivumäki & Lindfors 2012, 11.)

Suomessa on hoidettu jo vuosia pankkiyhteyksiin liittyviä taloushallinnon toimintoja sähköisesti. Vuonna 1999 otettiin Suomessa käyttöön verkkolaskut. Ne mahdollistivat laskujen siirtymisen suoraan vastaanottajan taloushallinnon järjestelmään. Suurin osa taloushallinnossa käsiteltävistä aineistosta on laskuja, joko myyntilaskuja asiakkaille tai ostolaskuja yrityksen tilaamista tavaroista ja palveluista. (Koivumäki & Lindfors 2012, 20-21.)

Sähköisen taloushallinnon avulla pystytään minimoimaan manuaaliset toiminnot. Esimerkiksi, kun yritykseen tulee verkkolasku, tiliöi ohjelma sen toimintarekisterissä annettujen tietojen perusteella. Tämän jälkeen lasku kierrätetään sähköisesti. Tarkastaja tai hyväksyjä saa ilmoituksen sähköpostiinsa käsiteltävästä laskusta. Kun lasku on tarkastettu ja hyväksytty siirtyy se ostoreskonttaan. Maksupäivänä lasku sisältyy maksuehdotukseen joka muodostetaan ostoreskontraohjelmassa. Kun maksu hyväksytään, muodostaa ohjelma maksutiedoston joka siirretään automaattisesti pankkiin. Tämän jälkeen lasku kuittaantuu automaattisesti maksetuksi ostoreskontrassa. Laskun tiedot sekä maksutiedot siirtyvät automaattisesti kirjanpitoon ja lasku arkistoidaan sähköisesti. (Koivumäki & Lindfors 2012, 20.)

Yritys tarvitsee itselleen hyvän ohjelmiston, jotta taloushallintoa voitaisiin käyttää mahdollisimman tehokkaasti. Pk-yrityksille on tarjolla monia integroituja taloushallinnon ohjelmistoja. Nämä ohjelmat sisällyttävät kaikki olennaiset taloushallinnon toiminnot kuten kirjanpidon, myyntireskontran ja ostoreskontran. Kun yrityksellä on käytössään integroitu taloushallinnon järjestelmä, siirtyvät tiedot laskutuksesta, reskontrista ja muista osakirjanpidoista suoraan kirjanpitoon. Ohjelmistosta on myös pystyttävä luomaan tarvittavia viranomaisilmoituksia, jotka voidaan lähettää sähköisesti esimerkiksi Verohallintoon. Nykyisin ohjelmistohankintoihin on monia eri mahdollisuuksia. Ohjelmistoja voidaan vuokrata ASP (Application Service Provider)- tai SaaS (Software as a Service) -palveluina. Tällöin asiakas ei itse omista palveluja vaan maksaa niistä vuokraa. Näin oh-



jelmistoa ei tarvitse asentaa omalle palvelimelle vaan sitä käytetään internetin välityksellä. (Koivumäki & Lindfors 2012, 23-24.)

Yksi merkittävimmistä tehostamis- ja säästökohteista on taloushallinnon arkistoinnin sähköistäminen. Sähköiset arkistot eivät vie tilaa ja tiedon hakeminen sähköisesti on nopeaa ja vaivatonta. Nykyään ainoa lakisääteisesti paperilla säilytettävä taloushallinnon asiakirja on tasekirja. Kaikki muu aineisto voi olla sähköisessä muodossa. (Koivumäki & Lindfors 2012, 25.)

### **Fivaldi -sovelluspalvelu**

Fivaldi on käyttöjärjestelmästä riippumaton selainpohjainen, ASP-palveluna toimiva ohjelmisto. Fivaldia voi siis käyttää missä ja milloin tahansa, kunhan tietokoneessa on internetyhteys. Ohjelmiston käyttö on turvallista, helppoa ja edullista koska laiteinvestointeja ei tarvita. Kaikki ohjelmaan syötetty tieto on tallessa Fivaldin palvelimella, joten erillistä varmuuskopiointia ei tarvita. Ohjelmisto soveltuu hyvin niin tilitoimistojen kuin yksittäisten yritysten tarpeisiin. Tieto syötetään järjestelmään vain kerran, jonka jälkeen se on kaikkien sitä tarvitsevien henkilöiden käytettävissä. Päivitykset tapahtuvat automaattisesti, eivätkä vaadi lähiverkon palvelin- ja työasemakohtaisia asennuksia. (Oy Finnvall Ab, 2011.) Esimerkiksi arvonlisäveroprosentit sekä erilaiset työnantajaprosentit päivittyvät automaattisesti kirjanpitoon ja palkkaohjelmaan ja ne määräytyvät kirjauspäivän tai palkanmaksupäivän mukaan.

Fivaldi -sovellukseen kuuluu kirjanpidon lisäksi palkanlaskenta, laskutus ja myyntireskontra, ostoreskontra ja ostolaskujen kierrätys. Fivaldistä on myös Fivaldi Estetate- ohjelmisto, joka on suunniteltu kiinteistönhallintaan ja isännöintiin. Fivaldin kaikki moduulit ovat yhteydessä toisiinsa. Yhdessä moduulissa tehdyt toiminnot päivittyvät suoraan kirjanpitoon ja muihin tietoa käyttäviin moduuleihin. (Oy Finnvall Ab, hakupäivä 9.2.2013.)

Fivaldin avulla pystytään lähettämään kaikki viranomaisilmoitukset sähköisesti. Kirjanpidon pohjalta luodaan automaattisesti kausiveroilmoitus ja palkkaohjelmasta saadaan kuukausittaiset työnantajasuoritukset jotka lähetetään verohallinnolle. Myös tuloveroilmoitus, palkkojen vuosi-ilmoitukset ja TyEL-ilmoitukset

eläkevakuutusyhtiöille pystytään luomaan ja lähettämään Fivaldin avulla. (Oy Finland Ab, hakupäivä 9.2.2013.)

ASP-pohjainen palvelu on erittäin hyvä oppilaitoskäytössä, sillä opiskelijat voivat käyttää kirjanpito-ohjelmistoa myös kotoa käsin. Aiemmin Oulun seudun ammattikorkeakoulussa on ollut käytössä kirjanpito-ohjelma, jota on voinut käyttää vain tietyissä ATK-tiloissa.

### 3 TILINPÄÄTÖSASIAKIRJAT

Jokaisen kirjanpitovelvollisen tulee laatia tilikaudelta tilinpäätös. Tilinpäätös muodostuu tuloslaskelmasta, taseesta, liitetiedoista ja rahoituslaskelmasta. Tilinpäätöksessä tulee olla esillä vertailutiedot edeltävältä tilikaudelta kustakin tuloslaskelman ja taseen erästä. Lisäksi tilinpäätökseen liitetään toimintakertomus. (KPL 3:1 §.) Useimmat pienet yritykset ovat vapautettuja toimintakertomuksen ja rahoituslaskelman laatimisesta (Leppiniemi & Leppiniemi 2001, 21). Tilinpäätös, toimintakertomus sekä luettelo kirjanpitokirjoista ja tositteiden lajeista samoin kuin tieto niiden säilytystavoista pitää koota sidottavaan tasekirjaan, jonka sivut tai aukeamat on numeroitu (KPL 3:8 §). Virallinen tasekirja on ainoa kirjanpitoaineisto joka tulee säilyttää paperiversiona. Tasekirja tulee säilyttää vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä (KPL 2:10 §.)

Yleiset tilinpäätösperiaatteet on kerrottu kirjanpitolaissa. Jatkuvuuden periaatteella tarkoitetaan sitä, että valitut menettelytavat ovat voimassa tilikaudesta toiseen. Kertaalleen omaksuttuja arvostusperiaatteita, poistomenetelmiä, tai hinnoittelumenettelyä ei pitäisi muuttaa ilman perusteltua syytä. Jatkuvuuden periaatetta hyödynnetään myös silloin kun hankintamenojen aktivointiedellytyksiä pohditaan. Tasejatkuvuuden periaatteella tarkoitetaan sitä, että tilinavauksen on perustuttava edellisen tilikauden päättäneeseen taseeseen. Varovaisuuden periaate edellyttää varovaisuutta tilikauden tuloksen laskemisessa. Tilinpäätökseen kirjataan vain toteutuneet voitot ja poistot on tehtävä tuloksesta riippumatta. Myös todennäköiset toteutumattomat tappiot ja velvoitteet on otettava huomioon. Tilinpäätös tehdään aina suoriteperusteisesti. Tulo kuuluu tilikaudelle jos se on tilinpäätöshetkellä luovutettu saajalle ja meno syntyy kun tuotantontekijä on vastaanotettu. Tilikauden aikana kirjanpito voidaan tehdä maksu- tai suoriteperusteisesti tai näiden yhdistelmänä mutta viimeistään tilinpäätöksessä on siirryttävä suoriteperusteisuuteen. (Alhola, Koivikko, Rätty & Tuominen 2001, 28-31.)

Tilinpäätöksen tulee antaa riittävä ja oikea kuva yrityksen toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta (KPL 3:2 §). Tiedot ovat tarpeellisia erityisesti rahoittajille ja osaomistajille. Muut yrityksen sidosryhmät kuten yrityksen työnteki-

jät, kilpailijat ja asiakkaat voivat olla kiinnostuneita yrityksen tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista. Tämän vuoksi yrityksen kannattaa laatia tilinpäätös ulkopuolisen näkökulma huomioiden. (Leppiniemi & Leppiniemi 2001, 28.)

Tilinpäätöksen tulee valmistua neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Ammatinharjoittajilla tilinpäätöksen tulee olla valmis kahden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Tilinpäätös on valmis kun kirjanpitovelvollinen tai osakeyhtiöissä toimitusjohtaja ja hallitus ovat allekirjoittaneet tilinpäätöksen. (Leppiniemi & Walden 2009, 98.)

Veroilmoituksen jättämisaika riippuu yhtiömuodosta. Ammatinharjoittajien sekä henkilöyhtiöiden tulee jättää veroilmoitus tilikauden päättymisen ajankohdasta riippumatta seuraavan kalenterivuoden huhtikuun alkuun mennessä. Yhteisöjen, kuten osakeyhtiöiden ja osuuskuntien, tulee jättää veroilmoitus neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä eli samaan aikaan kun tilinpäätöksenkin tulee olla valmis. Asunto- ja kiinteistöosakeyhtiöiden kohdalla Verohallinto vahvistaa erikseen ehdot jolloin veroilmoitusta ei tarvitse antaa lainkaan. Verovelvollinen voi hakea poikkeustapauksissa pidennystä veroilmoituksen jättöaikaan viimeistään veroilmoituksen jättöpäivänä. (Leppiniemi & Walden 2009, 98.)

Osakeyhtiöiden on lisäksi pidettävä varsinainen yhtiökokous kuuden kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä. Yhtiökokouksessa vahvistetaan tilinpäätös ja päätetään voitonjaosta. Tilintarkastajalle tilinpäätös tulee antaa tilintarkastusta varten viimeistään kuukautta ennen varsinaista yhtiökokousta. Osakeyhtiöiden on myös ilmoitettava tilinpäätösasiakirjansa rekisteröitäväksi patentti- ja rekisterihallitukseen kahden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta. (Leppiniemi & Walden 2009, 98.).

### **3.1 Tuloslaskelma**

Tuloslaskelma kuvaa yrityksen tuloksen muodostumista päättyneellä tilikaudella. Kirjanpitoasetuksen ensimmäisessä luvussa on säädetty viisi vaihtoehtoa tuloslaskelman esittämiseksi. Yleisesti noudatetaan kululajikohtaista tai toimintokohtaista tuloslaskelmakaavaa. Lisäksi asunto- ja kiinteistöyhtiöille, yhteisöille

ja säätiöille sekä ammatinharjoittajille on säädetty omat tuloslaskelmakaavansa. Kirjanpitovelvollinen voi vapaasti valita käyttääkö tilinpäätöksessään kululajikohtaista vai toimintokohtaista kaavaa. Useimmat Pk-yritykset käyttävät kululajikohtaista kaavaa kun taas suurilla yrityksillä on usein käytössä toimintokohtainen kaava. (Leppiniemi & Leppiniemi 2001, 33.)

Tuloslaskelman tuottoeriä ovat liikevaihto, liiketoiminnan muut tuotot, rahoitus-tuotot ja kulut -erässä olevat tuotot sekä satunnaiset tuotot. Liikevaihto sisältää yrityksen varsinaisesta toiminnasta saadut arvonlisäverottomat tuotot. Liikevaihdosta on vähennetty annetut alennukset ja muut myynnin määrän perustuvat verot. Liiketoiminnan muissa tuotoissa esitetään yrityksen saamat tuotot joita ei katsota yrityksen varsinaiseksi toiminnaksi. Tällaisia ovat esimerkiksi saadut vuokratulot tai pysyvistä vastaavista, kuten koneista ja kalustosta, saadut luovutusvoitot. Hyödykkeen myynnistä saatu luovutusvoitto esitetään satunnaisissa tuotoissa jos se kuuluu sellaiseen yrityksen toimintaan joka lopetetaan. Rahoitustuotot on eriteltävä tuloslaskelmassa muita tuottoeriä tarkemmin. Erä jaetaan saman konsernin osuuksista tai omistusyhteisyriyten osuuksista saatuihin tuottoihin, pysyvien vastaavien sijoituksista saatuihin tuottoihin sekä muihin rahoitus ja korkotuottoihin. (Leppiniemi 2011, 91-95.)

Kululajikohtaisessa tuloslaskelmassa (LIITE 1) kulut jaotellaan kululajikohtaisesti materiaali- ja palvelukuluihin, henkilöstökuluihin ja muihin liiketoiminnan kuluihin. Kululajien erät esitetään kaavassa siten, että mitä välittömämpi yhteys erällä on yrityksen varsinaisen liiketoiminnan tuottoihin, sitä ylempänä se esitetään kaavassa. Siten esimerkiksi kuluista ensimmäisenä esitetään materiaalikulut, sen jälkeen henkilöstökulut ja lopuksi muut liiketoiminnan kulut. Näiden jälkeen tulevat ominaan poistot ja arvonalentumiset, rahoituskulut ja verot. (Leppiniemi 2012, hakupäivä 22.9.2012.) Kirjanpitolain mukaan (1:2 §) Kirjanpitovelvollinen saa esittää tuloslaskelmakaavan lyhennettynä, jos sekä päättyneellä tilikaudella että sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella on ylittynyt enintään yksi seuraavista rajoista:

- 1) liikevaihto tai sitä vastaava tuotto 3 400 000 euroa
- 2) taseen loppusumma 1 700 000 euroa
- 3) palveluksessa keskimäärin 25 henkilöä.

Kululajikohtaisen tuloslaskelmakaavan ensimmäisenä kulueränä esitetään aiheet, tarvikkeet ja tavarat. Erä sisältää kaksi aluerää: ostot tilikauden aikana ja varastojen muutoksen. Kun tilikauden ostomenosta vähennetään varaston lisäys, saadaan tilikauden todellinen ostokulu. Vastaavasti varaston vähennys lisätään tilikauden ostoihin todellisen ostokulun selvittämiseksi. (Leppiniemi 2011, 131.)

Henkilöstökulut esitetään tuloslaskelmassa omana eränään ja se sisältää kaksi aluerää: palkat ja palkkiot sekä henkilösivukulut. Palkkoihin ja palkkioihin sisällytetään vain rahapalkat eikä niissä esitetä esimerkiksi luontaisetuja tai maksettuja kustannusten korvauksia. Henkilösivukulut jaetaan eläkekuluihin ja muihin henkilösivukuluihin. Muita henkilösivukuluja ovat maksettujen palkkojen perusteella määräytyvät kulut, kuten sosiaaliturvamaksut ja pakolliset tai vapaaehtoiset henkilövakuutusmaksut. Muut henkilökunnasta aiheutuvat kulut, kuten henkilökunnan juhlat tai lahjat henkilökunnalle esitetään liiketoiminnan muissa kuluissa. (Leppiniemi 2011, 134-135.)

Poistot ja arvonalentumiset muodostuvat kolmesta aluerästä. Suunnitelman mukaisissa poistoissa esitetään se määrä, joka on vähennetty taseeseen aktivoituista hyödykkeistä. Maa- ja vesialueista ei tehdä suunnitelman mukaisia poistoja, vaan niistä voidaan tehdä tarvittaessa arvonalennus joka esitetään tuloslaskelman erässä arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä. Tämä erä sisältää myös poikkeukselliset arvonalentumiset muista pysyvien vastaavien hyödykkeistä, kuten tulipalot tai vesivahingot. Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset arvonalentumiset -erään lisätään esimerkiksi tulipalossa tuhoutuneen varaston arvo. (Leppiniemi 2011, 136.)

Liiketoiminnan muissa kuluissa esitetään ne liiketoiminnan kulut joille ei ole tuloslaskelmakaavassa omaa erää. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi, vuokra-, sähkö- ja puhelinkulut. Erään sisällytetään myös esimerkiksi taloushallintopalvelut ja markkinointikulut. Liiketoiminnan muissa kuluissa esitetään lisäksi pysyvien vastaavien myyntitappiot silloin, kun yritys jatkaa sitä toimintaa johon hyödyke kuului. Jos yritys lopettaa tietyn toimintansa osan ja myy siihen kuuluvia hyödykkeitä, kirjataan tällaisen hyödykkeen myynnistä aiheutuneet tappiot satunnaisiin kuluihin. (Leppiniemi 2011, 137.)

Toimintokohtaisessa tuloslaskelmakaavassa kulut esitetään toiminnoittain, jolloin eriin sisällytetään myös niihin kohdistuvat poistot. Hankinnan ja valmistuksen kuluina esitetään ne kuluerät, jotka ovat yrityksen myytäväksi tarkoitetun hyödykkeen hankintaan kuuluvia eriä. Tähän erään sisältyy myös valmistevaraston muutos. Myynnin ja markkinoinnin kuluihin sisällytetään tuotteiden markkinoinnista, jakelusta ja myynnistä aiheutuvat kulut. Erään sisällytetään myös valmiiden tuotteiden varastoinnista aiheutuvat kulut sekä nämä toiminnot mahdollistavien hyödykkeiden poistot. Hallinnon kuluihin sisällytetään yrityksen hallinnoinnista aiheutuvat kulut, kuten henkilöstökulut, toimitilakulut ja muut hallinnon kulut. Erässä esitetään myös hallinnon käytössä olevien koneiden ja laitteiden poistot tai poistot toimitilana olevasta rakennuksesta. Liiketoiminnan muihin kuluihin sisällytetään sellaiset varsinaisen toiminnan kulut joita ei voida sisällyttää muihin edellä mainittuihin ryhmiin. Erä ei välttämättä sisällä samoja eriä kuin kululajikohtaisessa tuloslaskelmassa. (Leppiniemi 2011, 140.)

Rahoitustuotot ja -kulut erän rahoituskulut jaetaan arvonalentumisiin pysyvien vastaavien sijoituksista, arvonalentumisiin vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista sekä korkokuluihin ja muihin rahoituskuluihin. (Leppiniemi 2011, 138.) Rahoitustuotot ja -kulut ryhmässä esitetään rahoitustuottojen yhteissumma vähennettynä rahoituskulujen summalla.

Satunnaiset erät jaetaan satunnaisiin tuottoihin ja kuluihin. Ne perustuvat tavallisista poikkeaviin, kertaluonteisiin ja oleellisiin tapahtumiin. Vain oleelliset ja selkeästi liiketoiminnasta poikkeavat tapahtumat tulisi katsoa satunnaisiksi kuluiksi. Myös pysyvien vastaavien hyödykkeistä saadut myyntivoitot tai -tappiot tulee esittää satunnaisissa erissä silloin, kun liiketoiminta johon hyödyke kuuluu lakkaa kokonaan. Satunnaisia eriä voivat olla esimerkiksi konserniavustukset tai yritykselle määrätty erityinen vahingonkorvaus. (Leppiniemi & Kykkänen 2010, 141-142.)

Viimeisenä eränä esitetään tuloverot. Liikkeenharjoittajan ja osakeyhtiön tuloslaskelmassa esitetään tilikaudelle jaksotetut verot. Henkiöyhtiöillä ei esitetä veroja tuloslaskelmassa lainkaan, koska verot maksuunpannaan yhtiömiehille. Tuloslaskelmakaavassa on myös muut välittömät verot -erä, jossa esitetään

muut yrityksen tulokseen perustuvat verot. Suomessa tätä kohtaa ei juurikaan käytetä, sillä Suomessa ainoastaan tulovero määräytyy yrityksen tuloksen mukaan. (Leppiniemi 2011, 159-160.)

### **3.2 Tase**

Taseen kuvaa yrityksen taloudellista asemaa tilinpäätöspäivänä. Tasekaavasta (LIITE 2) säädetään kirjanpitoasetuksen ensimmäisessä luvussa ja se on yhtenäinen kaikille kirjanpitovelvollisille. Tasekaavaa voidaan käyttää lyhennettynä, jos päättyneellä sekä sitä edeltäneellä tilikaudella on ylittynyt enintään yksi seuraavista rajoista:

1. liikevaihto 7 300 000 euroa
2. taseen loppusumma 3 650 000 euroa
3. keskimäärin 50 työntekijää

(KPL 3:9 §.)

Taseen eri erät esitetään sen mukaan miten ne voidaan muuttaa rahaksi. Aluksi esitetään epälikvideimmät eli vaikeimmin rahaksi muutettavat erät ja lopuksi likvideimmät erät, kuten rahat ja pankkisaamiset. Samalla tavalla esitetään taseen vastattavaa puoli jossa lähdetään ensin omasta pääomasta päättyen lyhytaikaiseen vieraaseen pääomaan. (Leppiniemi 2012, hakupäivä 22.9.2012.)

#### **Vastaavaa**

Taseen vastaavien erät kuvaavat yrityksen varallisuutta ja ne jaetaan pysyviin ja vaihtuviin vastaaviin. Pysyvät vastaavat tuottavat yritykselle tuloa useana tilikautena kun taas vaihtuvat vastaavat tuottavat tuloa vain yhtenä tilikautena. Tyypillinen pysyvä vastaava on kone, jota käytetään tuotannossa useana vuonna. Vaihtuvia vastaavia ovat esimerkiksi yrityksen varastossa olevat tuotteet josta tulo saadaan kokonaisuudessaan heti, kun se luovutetaan asiakkaalle. (Leppiniemi 2011, 167.)



Pysyvät vastaavat jaetaan aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin sekä sijoituksiin. Aineettomia hyödykkeitä ovat liike-arvo, kehittämismenot, aineettomat oikeudet ja muut pitkävaikutteiset menot. Aineelliset hyödykkeet jaetaan maa- ja vesialueisiin, rakennuksiin ja rakennelmiin, koneisiin ja kalustoon sekä muihin aineellisiin hyödykkeisiin. Sijoituksiin sisällytetään osuuksia ja saamia muista yrityksistä. (Leppiniemi 2011, 167-168.) Pysyviin vastaaviin kuuluvien hyödykkeiden hankintameno yleensä aktivoidaan ja vähennetään suunnitelman mukaisina poistoina sinä aikana, kun se tuottaa yritykselle tuloa. (Leppiniemi 2011, 193.)

Vaihtuvia vastaavia ovat vaihto-omaisuus ja rahoitusomaisuus. Vaihto-omaisuus käsittää yrityksen varaston ja se voidaan jakaa yrityksen toiminnan laadun mukaan aineisiin ja tarvikkeisiin, keskeneräisiin tuotteisiin ja valmiisiin tuotteisiin. Lähtökohtaisesti varasto merkitään taseeseen hankintahintansa määräisenä. Muuta vaihto-omaisuutta ovat esimerkiksi myytäväksi tarkoitetut tontit ja kiinteistöt sekä arvopaperit. (Leppiniemi 2011, 207-208.)

Rahoitusomaisuus kuvaa yrityksen lyhyen aikavälin maksuvalmiutta eli likviditeettiä. Sillä tulee pystyä kattamaan yrityksen lähitulevaisuudessa maksettavaksi tulevat maksut. Rahoitusomaisuuteen kuuluvat rahat, saamiset sekä tilapäisesti muussa muodossa olevat rahoitusvarat eli rahoitusarvopaperit. Saamiset jaetaan myyntisaamisiin, lainasaamisiin, siirtosaamisiin, muihin saamisiin sekä maksamattomiin osakkeisiin ja osuuksiin. Lisäksi eritellään saamiset saman konsernin yrityksiltä ja omistusyhteisy yrityksiltä. Saamiset jaetaan pitkäaikaisiin ja lyhytaikaisiin saamisiin sen mukaan, koska saaminen tai osa siitä erääntyy. Seuraavan tilikauden aikana eräänntyvät ovat lyhytaikaisia saamia ja yli vuoden päästä tilinpäätöshetkestä eräänntyvät saamiset kuuluvat pitkäaikaisiin saamisiin. (Leppiniemi 2011, 217.)

## **Vastattavaa**

Ne erät, jotka ovat taseen vastattavaa -puolella kuvaavat yrityksen tilinpäätöspäivänä olevia vastuita ja velkoja. Taseen vastattavaa -puoli jaetaan omaan pääomaan ja vieraaseen pääomaan. Oman pääoman erä ovat osakeyhtiöllä osakepääoma, edellisten tilikausien voitto (tappio) ja tilikauden voitto (tappio)

sekä erilaiset rahastot. Vieraan pääoman eriä ovat joukkovelkakirjalainat, vaihtovelkakirjalainat, lainat rahoituslaitoksilta, eläkelainat, saadut ennakot, ostovelat ja rahoitusvekselit. Samoin kuin vastaavaa -puolella saamisten kohdalla, esitetään velat saman konsernin yrityksille ja omistusyhteisy yrityksille omina erinä. Samoin vieras pääoma jaetaan pitkäaikaiseen ja lyhytaikaiseen vieraaseen pääomaan, sen mukaan eräännykö velka yli vai alle vuoden päästä tilinpäätöshetkestä. (Leppiniemi 2011, 252.)

### 3.3 Liitetiedot

Tilinpäätöksen liitetiedot ovat tuloslaskelman ja taseen liitteenä ilmoitettavia tietoja. Liitetiedot varmistavat oikean ja riittävän kuvan antamisen periaatteen toteutumisen. Liitetietojen antamisessa on kuitenkin noudatettava olennaisuuden periaatetta, joten on punnittava tarkasti mitä eriä liitetiedoissa esitetään. (Mäkinen 2002, 101.) Liitetietoja tehdessä kannattaakin asettua yrityksen ulkopuolisen tarkastelijan asemaan.

Kirjanpito laissa ja kirjanpitoasetuksessa edellytetään pieniltä osakeyhtiöiltä samanlaisten liitetietojen antamista kuin suuriltakin yrityksiltä. Pienille osakeyhtiöille on annettu vapautuksia kirjanpitoasetuksessa ainoastaan muutamien yksittäisten erien osalta. Vaikka pienet osakeyhtiöt on vapautettu toimintakertomuksen esittämisestä, tulee niiden esittää toimintakertomuksessa esitettäväksi määräytyt tiedot liitetiedoissa. (Leppiniemi & Leppiniemi, 2001, 177.)

Kirjanpitoasetuksen (KPA 2:2 §) mukaan liitetietona on esitettävä:

- 1) tilinpäätöstä laadittaessa noudatetut arvostusperiaatteet ja -menetelmät sekä jaksotusperiaatteet ja -menetelmät;
- 2) perustelu, jos tuloslaskelman tai taseen esittämistapaa on muutettu, sekä muutoksen vaikutukset;
- 3) oikaisut, jotka on tehty edelliseltä tilikaudelta esitettäviin tietoihin;
- 4) selvitys, jos edellistä tilikautta koskevat tiedot eivät ole vertailukelpoisia päättyneen tilikauden tietojen kanssa;

- 5) aikaisempiin tilikausiin kohdistuvat tuotot ja kulut sekä virheiden korjaukset, jos ne eivät ole merkitykseltään vähäisiä;
- 6) sellaiset yksittäiseen tase-erään sisältyvät osat, jotka koskevat useaa tase-erää, jos tämä tieto on olennainen; sekä
- 7) peruste, jonka mukaista kurssia on käytetty muutettaessa ulkomaanrahan määräiset saamiset sekä velat ja muut sitoumukset Suomen rahaksi, jollei ole käytetty tilinpäätöspäivän kurssia.

Liitetiedoissa ei kuitenkaan esitetä sellaisia kirjanpitolaissa määriteltyjä jakso- ja arvostusperiaatteita jotka ovat laissa yksiselitteisiä, vaan ainoastaan ne valinnat, joissa kirjanpitolaki antaa liikkumavaraa. Liitetiedoissa tulee esimerkiksi selvittää mitä menoja on sisällytetty hyödykkeiden hankintamenoon, onko varaston arvostamiseen käytetty LIFO-, FIFO- vai keskihintamenetelmää, käyttöomaisuuden poistot ja muiden pitkävaikutteisten menojen käsittely tilinpäätöksessä sekä tulouttamisperiaate silloin kun on käytössä osatuloutus. (Leppinemi & Leppiniemi, 2001, 178-179.)

## 4 YRITYKSEN VEROTUS

Suomessa verot kerätään pääasiassa neljästä eri veropohjasta. Näitä veropohjia ovat tulot, kulutus, omaisuuden hallinta ja sen siirtäminen sekä työnantajilta ja työntekijöiltä kerättävät veronkaltaiset sosiaaliturvaan liittyvät maksut. Suurimmat veronsaajat ovat valtio, kunnat, kansaneläkelaitos, työeläkelaitokset ja muut sosiaaliturvalaitokset, kirkko ja Euroopan unioni. Valtio saa eniten veroja tulon ja varallisuuden perusteella kannettavasta tuloverosta sekä arvonlisäverosta. Tuloverotus toimitetaan ensisijaisesti verovelvollisen antaman veroilmoituksen perusteella. Kunnan verotulot muodostuvat pääasiassa valtiolta saatavista osuuksista, kunnallisesta tuloverosta ja kiinteistöverosta. (Leppiniemi & Walden 2009, 140.)

Verotuksen tavoitteet jaetaan tavallisesti kolmeen ryhmään. Verotuksen pääavoite on kerryttää julkisyhteisölle tuloja menojen kattamiseen. Verotuksen tulonjakotavoitteena on progressiivisen verotuksen avulla kaventaa kansalaisten tulo- ja varallisuuseroja. Ohjaavaksi verotukseksi kutsutaan sitä kun julkinen valta pyrkii verotuksen avulla vaikuttamaan kansalaisten ja yritysten käyttäytymiseen. Suomessa toteutettujen verouudistusten yhtenä tavoitteena on ollut purkaa näitä ohjaavia tavoitteita eli lisätä verotuksen neutraalisuutta. Vähennysoikeuksia, vähennysoikeuden rajoituksia sekä tulojen verovapauksia käytetään jossain määrin kuitenkin yhä verovelvollisten päätöksenteon ohjaamiseen. (Leppiniemi & Walden 2009, 141.)

Luonnollisen henkilön verotettavat tulot jaetaan pääoma- ja ansiotuloihin. Sekä pääomatuloja että ansiotuloja verotetaan progressiivisesti. (Tikka ym. 2012, hakupäivä 26.1.2013.) Pääomatuloja ovat korkotulot, pörssiyhtiöstä saatu osinkotulo, henkivakuutuksen tuotto, maa-aineksesta saadut tulot ja kiinteään tai irtaimen omaisuuden luovutuksesta saatu tuotto (Verohallinto 2012b, hakupäivä 26.1.2013). Pääomatuloja ovat myös henkilöyhtiön yritystulon pääomatulo-osuus tai listaamattoman osakeyhtiön osingon pääomatulo-osuus (Verohallinto 2011c, hakupäivä 26.1.2013). Pääomatulon verotukseen on tullut progressio vuonna 2012, jota ennen pääomatuloja on verotettu samalla veroprosentilla pääomatulojen määrästä riippumatta (Verohallinto 2012b, hakupäivä

26.1.2013). Ansiotuloja ovat esimerkiksi rahapalkat, luontaisedut, kustannusten korvaukset, apu- ja palvelurahat, henkilöyhtiön yritystulon ansiotulo-osuus ja muusta kuin julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadun osingon ansiotulo-osuus (Verohallinto 2011d, hakupäivä 26.1.2013.)

#### 4.1 Kirjanpidon ja verotuksen yhteensovittaminen

Yritysten verotus perustuu olennaisesti kirjanpidosta ja tilinpäätöksestä saataisiin tietoihin. Yritysten tuloverojärjestelmä rakentuu nettovoiton verottamiselle, mikä luo yhteyden verotuksellisen ja kirjanpidollisen tuloslaskennan välille. Kirjanpidon ja verotuksen sidonnaisuudella on myös lainsäädännöllinen pohja, sillä usein verovelvollisen esittämä vaatimus vaatii oman kirjauksen myös kirjanpitoon. Kirjanpidon tulos on lähtökohtana verotettavan tulon laskennassa ja sitä oikaistaan lisäys- ja vähennyserillä. (Tikka, Nykänen, Kuusela & Viitala 2012, hakupäivä 26.1.2013.) Tällaisia eriä ovat esimerkiksi edustusmenot joista saa verotuksessa vähentää vain puolet, erilaiset vähennyskelvottomat kulut kuten verojen viivästysseuraamukset sekä saadut osinkotulot, jotka ovat osin verovapaita.

Elinkeinoiminnan tulos muodostuu verovuodelle tilinpäätöksessä jaksotettujen tuottojen ja kulujen erotuksesta. Verovuosi määräytyy sen mukaan, koska tilikausi päättyy. Verotettavaa tuloa laskettaessa lähdetään liikkeelle tuloslaskelman osoittamasta tuloksesta ja sitä oikaistaan niillä erillä, jotka poikkeavat verotuksessa kirjanpidon käsittelystä. Verotettava tulo lasketaan seuraavalla kaavalla:

+/-	Tuloslaskelman voitto/tappio
+	Tuloverot
+	Kuluiksi kirjatut vähennyskelvottomat menot
-	Tuotoiksi kirjatut verovapaat tulot
+/-	Jaksotuksesta johtuvat erot
+/-	Muut oikaisut
<hr/>	
=	Verovuoden verotettava tulo
-	Vahvistetut tappiot
<hr/>	
=	Lopullinen verotettava tulo

Menon vähennysoikeus edellyttää erän yleisen vähennyskelpoisuuden lisäksi sitä että se kohdistuu omaan tulonhankkimistoimintaan (Tikka ym. 2012, hakupäivä 26.1.2013). Menojen vähennyskelpoisuudesta säädetään elinkeinoveroissa. Vähennyskelvottomia ovat erät joita voidaan pitää henkilöyhtiön voittonjakona tai osakeyhtiön peiteltynä osinkona. Vähennyskelpoisia menoja eivät ole myöskään yksityisen elinkeinoharjoittajan alle 14-vuotiaalle perheenjäsenelle maksettu palkka, verovapaan tulon hankkimismenot, arvonimestä suoritettavat verot ja pääomasijoituksen kaltaiset liittymismaksut esimerkiksi sähköverkkoon. Myöskään sakot, seuraamusmaksut tai muut sanktioluontoiset seuraamusmaksut tai veroista aiheutuneet viivästyskorot tai veronkorotukset eivät ole vähennyskelpoisia (EVL 16 §.) Edustusmenoista saadaan vähentää verotuksessa 50 prosenttia. (EVL 8 §).

Vähennyskelvottomista välittömistä veroista saatu veronpalautus ja ennakonpalautukselle maksettu hyvityskorko ovat yritykselle verovapaata tuloa. Myös esimerkiksi henkilömuotoisista osakkuuksista saadut voitto-osuudet, verovapaat osingot taikka elokuvan tuotantotuki ovat verovapaata tuloa, joka tulee ottaa huomioon verotettavaa tulosta laskettaessa. (Tikka yms. 2012, hakupäivä 26.1.2013.)

Lopullinen verotettava tulo saadaan kun verotettavasta tulosta vähennetään aikaisempien vuosien vahvistetut tappiot. Koska tappiontasaus toimitetaan tulonlähteittäin, voidaan elinkeinotoiminnan tappiot vähentää ainoastaan elinkeinotoiminnasta syntyvästä elinkeinotulosta. Tappiot voidaan vähentää seuraavan kymmenen verovuoden aikana. (Tomperi 2005, 64-65.)

## **4.2 Eri yritysmuotojen verotusasema**

Yritysmuodoilla on suuri vaikutus sekä yrityksen että sen omistajien verotukseen. Osakeyhtiöitä ja osuuskuntia verotetaan yhteisöinä kiinteän verokannan mukaan (vuonna 2013 24,5 prosenttia) ja näille yhtiömuodoille on ominaista, että vero maksuunpannaan yhtiölle itselleen. Yhteisöjen osakkeet ovat omistajille ilmoitusvelvollisuuden alaista varallisuutta ja omistajia verotetaan ainoastaan yhtiöltä saamistaan tuloista. Avoimien yhtiöiden ja kommandiittiyhtiöiden eli

elinkeinoyhtymien tulos verotetaan yhtiömiesten tuloina. Yksityisliikkeen tulo verotetaan liikkeenharjoittajan tulona. Molemmissa yhtiömuodoissa tulo jaetaan ansio- ja pääomatuloihin. (Leppiniemi & Walden 2009, 146-147.)

Yksityisliikkeessä omistajan ja yrityksen välinen rahaliikenne on joustavaa. Yrittäjä voi sijoittaa varojaan yritykseen ja nostaa varjoja yrityksestä täysin vapaasti. Yksityisnostoja ei veroteta erikseen vaan ne ovat yrittäjän näkökulmasta täysin verovapaita eriä. Veroseuraamuksia voi kuitenkin tulla, mikäli yksityisnostojen määrä on niin suuri, että oma pääoma muuttuu negatiiviseksi. (Alhola ym. 2001, 348-349.)

Elinkeinoyhtymissä, varojen siirtäminen on lähes yhtä vapaata kuin yksityisliikkeessä. Varojen nostamista voidaan kuitenkin rajoittaa yhtiösopimuksella. Kommandiittiyhtiön äänettömällä yhtiömiehellä ei ole oikeutta nostaa varoja yrityksestä ja varojen sijoittaminen yritykseen edellyttää yhtiösopimuksen muuttamista. Myös henkilöyhtiöissä oman pääoman muuttuminen negatiiviseksi voi aiheuttaa veroseuraamuksia. (Alhola ym. 2001, 349.)

Osakeyhtiössä yksittäinen osakkeenomistaja ei lähtökohtaisesti ole vastuussa yhtiön sitoumuksista muutoin kuin sijoittamansa pääomapanoksen verran. Tämän vuoksi osakeyhtiö soveltuu laajaomisteiseen ja merkittäviä pääomia edellyttävään liiketoimintaan. Osakeyhtiöistä omistajat voivat nostaa itselleen varoja ainoastaan palkkana, osinkoina tai osakaslainana ja heitä verotetaan ainoastaan nostamiensa varojen perusteella. Tämän lisäksi osakeyhtiö maksaa veronalaisesta tulostaan kiinteän yhteisöverokannan mukaan, joka vuonna 2013 on 24,5 prosenttia. (Leppiniemi & Walden 2009, 165.)

Osakeyhtiöstä jaettavan osingon määrä päätetään tilikausittain yhtiökokouksessa. Osingon verotukseen vaikuttaa se, onko osingonjakaja julkinen vai ei-julkinen osakeyhtiö ja onko osingon saajana luonnollinen henkilö, osakeyhtiö vai julkinen osakeyhtiö. Tuloverolain mukaan osakkeenomistajan yhtiöltä saama osinko on osin verovapaita ja osin se verotetaan pääomatulona, ansiotulona tai näiden yhdistelmänä. (Leppiniemi & Walden 2009, 164.) Pörssiyhtiöltä saatu osinko on luonnolliselle henkilölle kokonaisuudessaan pääomatuloa josta 30 prosenttia on verovapaita ja loput veronalaista (TVL 33 a §). Noteeraamatto-

malta yhtiöltä saatu osinko jaetaan pääomatuloon ja ansiotuloon. Pääomatuloa on 9 prosentin vuotuinen tuotto osakkeen matemaattiselle arvolle. Luonnollinen henkilö voi kuitenkin saada verovuoden aikana osinkojen pääomatulo-osuuden verovapaana enintään 60 000 euroon asti. Raja on saajakohtainen ja koskee vain listaamattomilta yhtiöiltä saatuja osinkoja. Loppuosa osingoista on ansiotuloa joka on 70 prosentin osalta veronalaista tuloa ja loput 30 prosenttia verovapaata tuloa. (TVL 33 b §, Leppinemi & Walden 2009, 165.) Osakkeiden matemaattinen arvo saadaan jakamalla verovuotta edeltävän tilinpäätöksen nettovallisuus yhtiön ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä. Tällöin yhtiön itselleen hankkimia tai lunastamia osakkeita ei oteta huomioon. (Tomperi 2005, 47.)

Peitellyllä osingonjaolla tarkoitetaan sellaista rahanarvoista etuutta jonka osakeyhtiö antaa osakkeenomistajalle tai tämän omaiselle esimerkiksi olennaisesti poikkeavalla hinnoittelulla tai täysin vastikkeetta. Osakeyhtiö voi esimerkiksi ostaa osakkeenomistajalta hyödykkeen todellista markkina-arvoa selkeästi korkeammalla hinnalla tai maksaa osakkeenomistajalta saadusta lainasta ylisuurta korkoa. Alihyvityksestä on kyse kun yhtiö myy osakkailleen todellista markkina-arvoa alhaisempaan hintaan hyödykkeitä tai omistaja maksaa yhtiön omistamasta asunnosta selkeästi normaalia alhaisempaa vuokraa. Peitelty osingonjako voi olla myös kyseessä kun osakkaalle maksetaan ylisuurta palkkaa. Ylisuurten palkan maksaminen on kuitenkin harvinaisempaa korkean palkkaverotuksen johdosta. (Leppinemi & Walden 2009, 176-182.)

Peitellyn osingonjaon tulkinnan edellytyksenä ei ole verovelvollisen tahallisuus vaan peiteltyä osingonjakoa koskevia säädöksiä voidaan soveltaa myös tahattomaan hinnoitteluvirheeseen. Peitellyksi osingoksi tulkittu erä on osingonjakajalle vähennyskelvotonta. Jos yhtiö on maksanut osakkeenomistajalle ylihintaa tai osakkeenomistaja on saanut yhtiöltä alihintaan hyödykkeitä tai muuta etuutta, lisätään peitellyksi osingoksi katsottu osuus yhtiön verotettavaan tuloon. Peitellystä osingosta verotetaan sen saajaa 70 prosentin mukaan peitellyn osingon määrästä. Jos peitellyn osingon saajana on luonnollinen henkilö, katsotaan peitelty osinko ansiotuloksi. (Leppinemi & Walden 2009, 176-182.)

Osakkeenomistajan 3.4.1988 jälkeen nostamat lainat katsotaan osakkeenomistajan veronalaiseksi pääomatuloksi. Tätä sovelletaan vain niihin lainoihin jotka



on nostettu verovuoden aikana ja joita ei ole maksettu takaisin verovuoden loppuun mennessä. Pääomatuloksi lukeminen koskee vain niitä osakkeenomistajia jotka yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa omistavat lainan myöntäneen yhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä vähintään 10 prosenttia. Osakaslainan lyhennykset ovat vähennyskelpoisia osakkeenomistajan pääomatuloista, jos takaisinmaksu tapahtuu viimeistään viidentenä verovuonna lainan nostamisvuoden jälkeen. Peitelty osinko voi olla kyseessä jos voidaan tulkita, ettei kyse ole todellisesta lainasta. Erityisen raskauttavaa on jos osakkeenomistajalla ei ole aikomusta tai mahdollisuutta maksaa lainaa takaisin, velkakirjaa tai vakuutta ei ole tai yhtiöllä ei ole vapaasti jaettavissa olevaa omaa pääomaa. Osakkaan maksukyvyttömyyden perusteella syntynyt luottotappio on yhtiölle vähennyskeltvotonta. (Leppiniemi & Walden 2009, 186-189.)

### **4.3 Arvonlisävero**

Veroja on kahdenlaisia, välillisiä ja välittömiä. Tulon ja varallisuuden perusteella määräytyvät verot ovat välittömiä ja esimerkiksi arvonlisävero on välillinen. Arvonlisäverotusta säätelee arvonlisäverolaki, joka tuli voimaan 1.6.1944. Arvonlisävero on kulutusvero, joka on kulutuksen mukaista verottamista. (Alhola ym. 2001, 444.) Kulutusverolla tarkoitetaan, että veroa maksetaan tavaroiden ja palveluiden kulutuksen yhteydessä. Välillinen vero taas tarkoittaa, että kuluttajat eivät tilitä veroa valtiolle, vaan veron tilittäjänä toimivat tavaroita ja palveluita myyvät yritykset. Yritykset lisäävät veron myyntihintaansa ja kuluttajat maksavat veron kauppahinnan yhteydessä. Yritykset tilittävät kauppahinnassa perimänsä verot valtiolle. Yritykset saavat vähentää tilittämistään veroista hankintoihinsa liittyvän veron. Näin ollen myyjä joutuu tilittämään arvonlisäverosta vain sen osan, millä tuotteen arvo on myyjän hallussa kasvanut. (Koivumäki & Lindfors 2012, 49.)

Pääsääntöisesti kaikki, jotka harjoittavat tavaran tai palvelun myyntiä, ovat arvonlisäverovelvollisia. ALV 1 §:ssä säädetään, että arvonlisäveroa suoritetaan valtiolle

- 1) liiketoiminnan muodossa Suomessa tapahtuvasta myynnistä
- 2) Suomessa tapahtuvassa maahantuonnista

### 3) Suomessa tapahtuvasta tavarankäytön yhteisöverosta

Verovelvollisuuden ensimmäinen kriteeri on liiketoiminnan muoto. Se, joka harjoittaa liiketoiminnan muodossa tavaroiden ja palveluiden myyntiä, on arvonlisäverovelvollinen. Liiketoimintana pidetään sellaista toimintaa joka on ansio- ja tavoitteellisesti tapahtuvaa, jatkuvaa tai toistuvaa, ulospäin suuntautuvaa, itsenäistä toimintaa ja siihen liittyy yrittäjäriskejä. (Alhola ym. 2001, 448-449.) Kuitenkin arvonlisäverolain mukaan myyjä ei ole verovelvollinen, jos tilikauden liikevaihto jää alle 8500 euron ja hän ei ole itse ilmoittanut itseään arvonlisäverorekisteriin (AVL 1:3 §).

Veroja tarvitsee maksaa vain tavarankäytön ja palvelun myynnistä, maahantuonnista ja yhteisöverosta. Tavarakäytöllä tarkoitetaan aineellisia esineitä sekä sähköä, kaasua ja muuta niihin verrattavaa energiahyödykettä. Palvelulla tarkoitetaan kaikkea muuta jota voi myydä liiketoiminnan muodossa. (AVL 3:17 §.) Palveluita ovat esimerkiksi majoituspalvelut, parturi- ja kampaamopalvelut sekä kirjanpito- ja tilitarkastuspalvelut.

Suomalainen arvonlisävero koskee vain Suomessa tapahtuvaa tavarankäytön ja palvelun myyntiä. Jos tavara luovutetaan ostajalle tai jos tavara on Suomessa kun kuljetus ostajalle alkaa, on tavara myyty Suomessa. Palvelu on myyty Suomessa, silloin kun se luovutetaan ostajalle Suomessa sijaitsevasta toimipaikasta tai silloin, jos myyjän kotipaikka on Suomessa. (Alhola ym. 2001, 453.)

#### 4.3.1 Suomen verokannat

Veron määrä riippuu hyödykkeelle laissa säädetystä verokannasta. Suomen arvonlisäverokannat vuonna 2013 olivat 24, 14, 10 ja 0 prosenttia.

Yleinen arvonlisäverokanta on 24 prosenttia. Arvonlisäverolaissa on eritelty muihin verokantoihin kuuluvat tavarat ja palvelut. Jos laissa ei ole mainittu jotain tavaraa tai palvelua alempien verokantojen kohdalla, kuuluu se aina yleisen verokannan mukaiseen myyntiin. (Koivumäki & Lindfors 2012, 54.)

14 prosentin verokantaan kuuluvat ruokatavarat, juomat ja muut sellaisenaan ihmisten nautittavaksi tarkoitetut aineet, eli elintarvikkeet. Tähän verokantaan kuuluvat myös rehut ja rehuseokset sekä ravintola- ja ateriapalvelut. Kuitenkaan tätä verokantaa ei sovelleta alkoholiin ja tupakkavalmisteisiin. (Verohallinto 2012a, hakupäivä 26.1.2013.)

10 prosentin verokantaan kuuluvat liikuntapalvelut, kulttuuri-, urheilu- ja viihdetilaisuudet, huvipuistot, eläintarhat, henkilökuljetus, majoitustoiminta, lääkkeet ja kirjat. Tähän verokantaan kuuluvat myös vähintään kuukaudeksi tilatut sanoma- ja aikakauslehdet. (Verohallinto 2012a, hakupäivä 26.1.2013.)

Osa tavaroista ja palveluista on säädetty verottomiksi. Tällaisia palveluita ovat muun muassa terveyden- ja sairaanhoito, sosiaalihuolto, vakuutuspalvelut sekä esiintyvän taiteilijan, muun julkisen esiintyjän ja urheilijan palkkiot. (Verohallinto 2012a, hakupäivä 26.1.2013.)

#### **4.3.2 Vähennysoikeudet**

Arvonlisäverojärjestelmässä myyntituloihin liittyvästä suoritettavasta verosta vähennetään ostoihin sisältyvä vähennettävä vero ja näiden erotus tilitetään valtiolle. Arvonlisäverolain mukaan verovelvollinen saa vähentää verollista liiketoimintaa varten (AVL 10:102 §.)

- 1) toiselta verovelvolliselta ostamasta tavarasta tai palvelusta suoritettavan veron
- 2) maahan tuomasta tavarasta suoritettavan veron
- 3) tekemästään yhteisöhankinnasta suoritettavan veron

Vähennysoikeuden edellytyksenä on, että myös tavarain tai palvelu myyjä on verovelvollinen ja että verovelvollisella on ostamastaan tavarasta tai palvelusta myyjän antama tosite (AVL 10:102a §).

Arvonlisäverolain 114-116 §:ssä ovat vähennysoikeutta rajoittavat säännökset. Tärkeimmät säännökset ovat arvonlisäverolain 114 pykälässä. Tämän pykälän

mukaan vähennystä ei saa tehdä, kun hankinta koskee seuraavia tavaroita ja palveluja:

- verovelvollisen tai hänen henkilökuntansa asuntona, lastentarhana, harrastustilana tai vapaa-ajanviettopaikkana käytettävä kiinteistö sekä siihen tai sen käyttöön liittyvät tavarat ja palvelut
- verovelvollisen tai hänen henkilökuntansa asunnon ja työpaikan väliseen kuljetukseen liittyvät tavarat ja palvelut
- edustustarkoitukseen käytettävät tavarat ja palvelut
- henkilöautot, moottoripyörät, matkailuperävaunut, rakenteeltaan pääasiallisesti hivi- tai urheilukäyttöön tarkoitettut vesialukset ja sellaiset ilma-alukset, joiden suurin sallittu lähtömassa on enintään 1 550 kiloa, sekä niihin tai niiden käyttöön liittyvät tavarat ja palvelut.

(AVL 10:114 §.)

Viimeisen kohdan rajoitukset eivät kuitenkaan koske ajoneuvoa ja alusta, joka on hankittu myytäväksi, vuokrattavaksi taikka käytettäväksi ammattimaiseen henkilökuljetukseen tai ajo-opetukseen, eikä henkilöautoa, joka on hankittu yksinomaan vähennykseen oikeuttavaan käyttöön (AVL 10:114).

### **4.3.3 Arvonlisäveron kirjanpito käsittely**

Arvonlisäverotilityksen peruslaskelma muodostuu myynnistä suoritettavan ja ostojen perusteella jo maksetun arvonlisäveron erotuksesta. Tämä kuukausittain tilitettävä myynnin arvonlisävero sekä vähennettävä vero on pystyttävä selvittämään yksityiskohtaisesti verovelvollisen kirjanpidosta. Tilitettävän veron ja kausiveroilmoituksen pohjana on kirjanpito. Kirjanpito tulee järjestää siten, että arvonlisäverotuksen tapahtumat ovat siitä helposti johdettavissa ja todennettavissa. (Koivumäki & Lindfors 2012, 57.)

Tilikartassa on oltava erilliset tilit suoritettavan ja vähennettävän arvonlisäveron kirjaamista varten. Kauden päättyessä nämä tilit päätetään tilitettävän veron

tilille, joka on joko arvonlisäverosaatavaa tai -velkaa. (Koivumäki & Lindfors 2012, 57.)

Arvonlisäveron kirjaus tulee kohdistaa ajallisesti. Myynnistä vero suoritetaan siltä kalenterikuukaudelta, jonka aikana palvelu on suoritettu tai tavara toimitettu. Hankintoihin sisältyvä vero vähennetään siltä kalenterikuukaudelta jolloin ostettu palvelu tai tavara on vastaanotettu. (Koivumäki & Lindfors 2012, 58.)

## 5 OPINNÄYTETYÖPROSESSI

Opinnäytetyöprosessi alkoi opettajan ehdotuksesta. Liiketalouden koulutusohjelmaan tuli taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto, jonka seurauksena kurssitarjontaa ja kurssien sisältöjä muutettiin. Tämän vuoksi tarvittiin monipuolisempi opintomateriaali uudelle laskentatoimen kurssille. Kirjanpidon perusteet -kurssin vaatimukseen kuuluu tehdä itsenäinen tositeharjoitus kirjanpito-ohjelmalla. Vastaavalla opintojaksolla aiemmin käytetty materiaali oli myös opinnäytetyönä tehty. Materiaalia laajennettiin ja esimerkkiyrityksen yhtiömuoto muutettiin toiminnasta osakeyhtiöksi. Opintomateriaalia on myös tarkoitus käyttää verotuksen kurssilla.

Liiketalouden yksikössä vaihtui kirjanpito-ohjelma Fivaldi-ohjelmistoon syksyllä 2012. Ohjelma vaihdettiin, sillä tahdottiin verkkopohjainen ohjelmisto, jota oppilaat voivat käyttää myös kotona. Ohjaavan opettajan kautta pääsimme osallistumaan Fivaldi-ohjelmiston koulutukseen maaliskuussa 2012. Toinen opinnäytetyön tekijöistä myös aloitti opinnäytetyöprosessin aikana harjoittelun tilitoimistossa, jossa oli kirjanpito-ohjelman Fivaldi. Tämä toi paljon lisähyötyä opintomateriaalin testausvaiheessa.

Opinnäytetyön aloitusseminaari pidettiin toukokuussa 2012. Aloitusseminaariin olimme valmistelleet alustavan sisällyksen ja lähdeluettelon. Lähdeluetteloon oli kerätty tähän mennessä vain kirjallisia lähteitä. Opinnäytetyön ohjaava opettaja ehdottikin meitä käyttämään WSOY:n elektronista tietokantaa kirjallisten lähteiden lisäksi. Aloitusseminaariin laadittiin myös alustava aikataulu. Opponentti piti aikatauluamme hieman liian kunnianhimoisena, sillä molemmat olimme kokopäivätyössä lähes koko opinnäytetyöprosessin ajan.

Aloitimme tositemateriaalin teon elokuussa 2012. Teimme materiaalin Excel-tilukkolaskentaohjelmalla, sillä materiaali on helposti muunneltavissa ja olimme molemmat käyttäneet ohjelmaa paljon opinnoissamme. Olimme saaneet toimeksiantajalta ohjeet siitä mitä materiaalissa tulisi olla. Toiveena oli, että materiaali olisi helposti päivitettävissä.

Opinnäytetyö oli tarkoitus tehdä kesän aikana siihen pisteeseen, että ohjausseminaari pidettäisiin heti lukuvuoden alettua elokuun lopussa. Kuitenkin molempien töiden takia ohjausseminaari pidettiin vasta syyskuussa. Ohjausseminariin mennessä olimme saaneet opintomateriaalin lähes valmiiksi. Teoriaosuutta emme ehtineet tehdä, sillä opintomateriaali tarvittiin toimeksiantajan käyttöön loka- marraskuun vaihteessa ja sen takia sovimme ohjaavan opettajan kanssa, että keskitymme ensin materiaalin valmiiksi saamiseen ja kirjoitamme sen jälkeen teoriapohjan loppuun. Ohjausseminaarissa kävimme läpi opintomateriaalia ja siihen vaadittavia korjauksia. Lähes kaikissa siihen mennessä käyttämässämme lähdekirjoissa oli Jarmo Leppiniemi tekijänä. Halusimme monipuolistaa lähteitämme opinnäytetyöhön ja ohjaava opettajamme suosittelikin meille Oulun Yliopiston kirjastoa. Saimme ohjaavalta opettajalta myös idean tositeaineiston summien indeksikorotukseen. Tällöin tositeaineiston laskujen summia pystyisi tarvittaessa muuttamaan nostamalla indeksiä. Ohjausseminaarissa päätimme myös lisätä tositeateriaaliin luottokorttimaksut, jotta tehtävä muistutaisi enemmän todellisen yrityksen kirjanpitoa.

Ohjausseminarin jälkeen teimme opintomateriaaliin tarvittavat korjaukset ja lisäykset ja viimeistelimme sen. Tänä aikana myös teimme opintomateriaalin ”mallivastauksen” kirjanpito-ohjelmalla. Opintomateriaali luovutettiin toimeksiantajalle lokakuun lopulla. Materiaalin alussa on tehtävänanto ja tilinpäätöstiedot kahdelta edeltävältä vuodelta.

Joulukuussa aloimme kirjoittaa opinnäytetyön teoriaosuutta loppuun. Kävimme yliopistolta hakemassa lisää lähdemateriaalia ja kirjoitimme opinnäytetyön loppuun. Esitysseminaari pidettiin helmikuun puolessavälissä. Palautimme valmiin opinnäytetyön tämän jälkeen.

## 6 JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA

Opinnäytetyön tuloksena oli opintomateriaali laskentatoimen opintojaksolle. Harjoitustehtävän avulla opiskelija saa realistisen kuvan kirjanpidon tekemisestä käytännössä. Tehtävän avulla opiskelija tutustuu kirjanpito-ohjelmaan ja kirjanpitosprosessiin käytännössä.

Haastavaksi työssä osoittautui teoriaosuuden rajaaminen. Kirjanpito ja verotus ovat aiheena erittäin laajoja ja oleellisempia asioita on hankala löytää. Monille säännöille ja asetuksille löytyy poikkeuksia ja oli haastavaa löytää mainitsemisen arvoiset asiat. Päätimme rajata teoriaosuuden niihin asioihin, joita käydään läpi kirjanpidon ja verotuksen kursseilla sekä niitä, joita olemme soveltaneet tehdessämme opintomateriaalia. Lisäksi haastavaa oli löytää hyviä lähteitä. Lähteitä oli paljon, mutta ne olivat usein melko vanhoja. Lisäksi tuntui, että suurin osa hyvistä lähteistä oli saman tekijän kirjoittamia ja kaipasimme monipuolisempaa lähdeluetteloa. Käytimmekin ensisijaisina lähteinä kirjanpito- ja arvonlisäverolakia.

Haastavaa opinnäytetyöprosessin aikana oli myös aikataulussa pysyminen. Molemmat meistä kävivät kokopäivätyöissä lähes koko prosessin ajan. Aikatauluja oli odotettua hankalampi sovittaa yhteen ja tämän takia opinnäytetyöprosessi venyi suunniteltua pidemmäksi.

Aihe oli molemmille mieleinen, sillä molemmat meistä pitivät kirjanpidosta. Jaioimme molemmille omat osuudet teoriapohjasta, joihin perehdyimme. Prosessin aikana luimme paljon aiheeseen liittyvää kirjallisuutta. Tunnumme molemmat oppineemme paljon. Esimerkiksi lakeihin tuli perehdyttyä paljon aikaisempaa tarkemmin.

Mielenkiintoisin ja mukavin prosessi oli opintomateriaalin suunnittelu ja tekeminen. Mielestämme onnistuimme hyvin opintomateriaalin toteutuksessa ja uskomme, että siitä on paljon hyötyä toimeksiantajalle. Materiaalin suunnittelussa ja tekemisessä auttoi se, että molemmilla on taloushallinnon alalta työkokemusta. Toinen meistä työskentelee tilitoimistossa kirjanpitäjänä ja toinen ostores-



kontran hoitajana. Työkokemuksen ansiosta meillä oli hyvä kuva siitä miten kirjanpito käytännössä hoidetaan ja millaisia tositteita yrityksillä on.

Esimerkkiyrityksenä on Urheilukauppa Nieminen Oy. Yritys on pieni osakeyhtiö joka työllistää yrittäjän lisäksi kaksi henkilöä. Materiaalista pyrittiin tekemään hieman haastavampi kuin aikaisemmin käytössä ollut tehtävämateriaali, sillä kurssin sisältö on nykyisin vaativampi. Kirjanpitoaineisto sisältää monipuolisesti erilaisia yritykselle tyypillisiä tositteita, kuten osto- ja myyntilaskuja, kassaraportteja, palkkalistoja sekä tiliotteet. Aineisto sisältää myös yhteisö- ja tuontiosoja. Materiaalissa on uutena tositteena tullilasku, jossa veloitetaan maahantuotujen tavaroiden arvonlisävero. Lisäksi lisäsimme materiaaliin korttimaksutapahtumat, sillä ne ovat nykyisin yleisempiä kuin pelkät käteismaksut. Kassaraporttiin jaoteltiin käteis- ja korttimaksut. Korttimaksut kirjataan luottokorttisaamisiin ja myöhemmin tilille tullee ja pois saamisista luottokuntaraportilla. Aineistoon lisättiin myös laskuja, jotka tuovat eroa kirjanpidon tuloksen ja verotettavan tuloksen välille. Tositteissa on tiliöintileimat, jotka helpottavat kirjausten merkitsemistä. Lisäksi aineistosta löytyvät muistiotositteet tilinpäätöskirjauksia varten. Pyrimme tekemään tositteista mahdollisimman aidon näköisiä. Seuraavan taulukkoon on koottu materiaalissa käytetyt tositteet. Taulukossa on kuvattu myös lyhyesti miksi tositteet on valittu aineistoon.

*TAULUKKO 1. Opintomateriaalissa käytetyt tositteet.*

Tosite	KPL	
Ostolaskut	8	- Perustapahtumia - Eri arvonlisäverokantoja - Kahdessa käteisalennus - Yksi kirjataan ostovelkoihin
Käteisostot	2	- Maksetaan kassasta
Yhteissöostot	2	- Poikkeuksellinen arvonlisäverokäsittely
Tuontiosotot	1	- Poikkeuksellinen arvonlisäverokäsittely - Kirjattu ostovelkoihin tammikuussa. Maksetaan helmikuussa, jolloin syntyy kurssiero
Tullilaskut	1	- Poikkeuksellinen arvonlisäverokäsittely - Maksetaan tuontioson arvonlisävero
Myyntilaskut	2	- Perustapahtumia - Toinen kirjataan myyntisaamisiin
Kassaraportit	4	- Raportti kaksi kertaa kuukaudessa

		- Eri arvonlisäverokantoja ja korttimaksut
Kassatilitykset	4	- Kaksi kertaa kuukaudessa - Rahan siirto kassasta pankkitilille
Luottokuntaraportit	2	- Raportista selviää tilille tulleet luottokortti-suoritukset
Tilinpäätöksessä olevat ostovelat ja myyntisaamiset	4	- Perustapahtumia
Muut liikekulut	5	- Vuokra-, puhelin- ja mainoslaskut. - Kirjataan omille tileilleen
Matkustuskulut	4	- Hotelli, taksimatkat, lento - Lennolla vaimo mukana, ei saa vähentää verotuksessa
Edustuskulut	1	- Ravintolalasku, saadaan verotuksessa vähentää vain puolet
TyEL- ja YEL-vakuutukset	2	- Jaksotetaan tilinpäätöksessä
ALV- ja TAS-tilitykset	2	- Maksetaan edellisten kuukausien arvonlisävero ja työnantajasuoritukset
Vakuutuslaskut	1	- Jaksotetaan tilinpäätöksessä
Sakot	1	- Ei saa vähentää verotuksessa
Lainan ja auton osamaksuvelan lyhennykset	2	- Perustapahtuma - Korkeiden huomiointi
Osingonjako	1	- Saadaan osinkoa toiselta osakeyhtiöltä - Osinko kokonaan verovapaata
Palkat	2	- Kirjataan omille tileilleen palkoista tehtävät pidätykset sekä sosiaaliturvamaksu - Luontoisetuja

Opintomateriaali toteutettiin Excel-taulukkolaskentaohjelmalla jota molemmat olimme käyttäneet paljon opintojemme aikana. Materiaalista toivottiin helposti päivitettävää ja muokattavaa, joten teimme materiaalin loppuun muutossivun jossa pystyy muuttamaan arvonlisäveroprosentteja. Muutossivun avulla voidaan muuttaa myös palkkoihin liittyviä laskentaprosentteja, kuten sosiaaliturvamaksuprosenttia, TyEL-eläkevakuutusmaksuprosenttia ja työttömyysvakuutusmaksuprosenttia. Lisäksi laskujen loppusummaa voidaan muuttaa hintakertoimen avulla. Soluviittausten avulla sivulla tehtävät muutokset päivittyvät koko materiaaliin. Opinnäytetyöprosessin aikana käyttötaitomme paranivat huomattavasti ja Excelin käytön sujuva osaaminen onkin erittäin tärkeää työelämän kannalta. Opinnäytetyön teoriapohjassa käsitellyt aiheet olivat molemmille entuudestaan tuttuja opinnoista. Teoriapohjan kirjoittaminen oli kuitenkin hyvää kertausta, ja syvensi jo opittuja asioita.

Olemme tyytyväisiä lopputulokseen ja toivomme että toimeksiantajalla on sille käyttöä useiksi vuosiksi. Toivomme myös että opiskelijat saavat opintomateriaalin avulla realistisen kuvan pienen osakeyhtiön kirjanpidon hoitamisesta kirjanpito-ohjelmalla. Työ on luovutettu toimeksiantajalle sähköisenä, jolloin sitä on helppo muokata tulevaisuuden tarpeisiin.

## LÄHTEET

Alhola, K., Koivikko, A., Rätty, P. & Tuominen, O. 2001. Tilinpäätös & yritysverotus. Juva: WS Bookwell Oy.

Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360

Ennakkoperintälaki 20.12.1996/1118

Kirjanpidon ABC. Suomen Taloushallintoliitto ry. 2009. Hakupäivä 21.9.2012, [http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/kirjanpidon\\_abc/](http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/kirjanpidon_abc/)

Kirjanpitoasetus 30.12.1997/1339

Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336

Koivumäki, J. & Lindfors, H. 2012. Pk-yrityksen taloushallinto käytännönläheisesti. Hämeenlinna: Kariston kirjapaino Oy.

Laitinen, M. & Peltomäki, T. 2012. Ennakkoperintä. Hakupäivä 16.2.2013. <http://onlinepalvelu.sanomapro.fi.ezp.oamk.fi:2048/?prevpos=ep111.22040&page=selain&ts=yo&pos=ep111.1&offset=0.0>.

Leppiniemi, J. & Walden, R. 2009. Tilinpäätös- ja verosuunnittelu. Juva: WS Bookwell Oy.

Leppiniemi, J. 2011 Tilinpäätäjän käsikirja. Helsinki: WSOY Pro

Leppiniemi, J & Kykkänen, T. 2010. Kirjanpito, tilinpäätös ja tilinpäätöksen tulkinta. Juva: WS Bookwell Oy.

Leppiniemi, J. & Leppiniemi, R. 2001. Pk-yrityksen kirjanpito ja tilinpäätös. Porvoo: WSOY.

Leppiniemi, J. 2010. Pieni kirjanpitovelvollinen. Juva: WS Bookwell Oy.

Leppiniemi, J. 2012. Liikekirjanpito. Hakupäivä 22.9.2012.

<http://onlinepalvelu.sanomapro.fi/?prevpos=kp111.9297&page=selain&ts=yo&pos=kp111.1&offset=#gethere>.

Mäkinen, L. 2002. Pienyrityksen tilinpäätös käytännössä. Jyväskylä: Gummerus Kirjapaino Oy.

Oy Finnvall Ab. 2013. Fivaldi® - Sähköinen taloushallinto, kiinteistönhallinta ja palkanlaskennan palvelut. <http://www.finnvalli.fi/fivaldi>. Hakupäivä 9.2.2013.

Oy Finnvall Ab. 2011. Fivaldi® Käsikirja.

Tikka, K., Nykänen, O., Juusela, J. & Viitala, T. 2012. Yritysverotus I-II. Hakupäivä 26.1.2013.

<http://onlinepalvelu.sanomapro.fi.ezp.oamk.fi:2048/?prevpos=yv111.3442&page=selain&ts=yo&pos=yv111.1&offset=0.0>.

Tomperi, S. 2005. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. Vantaa: DARK Oy.

Tomperi, S. 2007. Käytännön kirjanpito. Helsinki: Edita Prima Oy.

Tuloverolaki 30.12.1992/1535

Verohallinto. 2012a. Arvonlisäverokantojen muutos 1.1.2013. Hakupäivä

26.1.2012. <http://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Verokannat/Arvonlisaverokantojen\\_muutos\\_112013\(25811\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Verokannat/Arvonlisaverokantojen_muutos_112013(25811))

Verohallinto 2012b. Pääomatulot. Hakupäivä 26.1.2013. [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomatulot%2812005%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomatulot%2812005%29).

Verohallinto 2011c. Tuloverotus – yritykset ja yhteisöt. Hakupäivä 26.1.2013. [http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Tuloverotus](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Tuloverotus).

Verohallinto 2011d. Ansiotulot. Hakupäivä 26.1.2013. [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulot%2812004%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulot%2812004%29)

Virtuaaliammattikorkeakoulu. 2012. Monimuotoinen/toiminnallinen opinnäytetyö. Hakupäivä 12.2.2013. <http://www.amk.fi/opintojaksot/030906/1113558655385/1154602577913/1154670359399/1154756862024.html>

## LIITTEET

TULOSLASKELMA	1.1.-31.12.20X2		1.1.-31.12.20X1	
LIIKEVAIHTO		0,00		0,00
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varastojen lisäys (+) tai vähennys (-)		+/- 0,00		+/- 0,00
Valmistus omaan käyttöön (+)		0,00		0,00
Liiketoiminnan muut tuotot		0,00		0,00
Materiaalit ja palvelut				
Aineet tarvikkeet ja tavarat				
Ostot tilikauden aikana	0,00		0,00	
Varastojen lisäys (-), vähennys (+)	-/+ 0,00		+/- 0,00	
Ulkopuoliset palvelut	0,00	<u>- 0,00</u>	0,00	<u>- 0,00</u>
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	0,00		0,00	
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	0,00		0,00	
Muut henkilösivukulut	0,00	<u>- 0,00</u>	0,00	<u>- 0,00</u>
Poistot ja arvonalentumiset				
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00		0,00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä	0,00		0,00	
Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset arvonalentumiset	0,00	<u>- 0,00</u>	0,00	<u>- 0,00</u>
Liiketoiminnan muut kulut		- 0,00		- 0,00
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		0,00		0,00
Rahoitustuotot ja -kulut				
Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä	0,00		0,00	
Tuotot osuuksista omistusyhteisyrityksissä	0,00		0,00	
Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista	0,00		0,00	
Samana konsernin yrityksiltä	0,00		0,00	
Muilta	0,00		0,00	
Muut korko- ja rahoitustuotot				
Samana konsernin yrityksiltä	0,00		0,00	
Muilta	0,00		0,00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista	- 0,00		- 0,00	
Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista	- 0,00		- 0,00	
Korkokulut ja muut rahoituskulut				
Samana konsernin yrityksille	- 0,00		- 0,00	
Muille	- 0,00	<u>+/- 0,00</u>	- 0,00	<u>+/- 0,00</u>
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		0,00		0,00
Satunnaiset erät				
Satunnaiset tuotot	0,00		0,00	
Satunnaiset kulut	0,00	<u>+/- 0,00</u>	0,00	<u>+/- 0,00</u>
VOITTO TAPPIO ENENEN TILINPÄÄTÖS-SIIRTOJA JA VEROJA		0,00		0,00
Tilinpäätössiirrot				
Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (+)	-/+ 0,00		-/+ 0,00	
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+)	-/+ 0,00	<u>+/- 0,00</u>	-/+ 0,00	<u>+/- 0,00</u>
Tuloverot				
Tilikauden verot	0,00		0,00	
Laskennalliset verot	- 0,00	<u>- 0,00</u>	- 0,00	<u>- 0,00</u>
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>

## LIITE 2

TASE	31.12.20X2		31.12.20X1	
<b>VASTAAVA</b>				
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT</b>				
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>				
Kehittämismenot	0,00		0,00	
Aineettomat oikeudet	0,00		0,00	
Liikearvo	0,00		0,00	
Muut pitkävaikutteiset menot	0,00		0,00	
Ennakkomaksut	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>				
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omistetut	0,00		0,00	
Vuokraoikeudet	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Rakennukset ja rakennelmat</b>				
Omistetut	0,00		0,00	
Vuokraoikeudet	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Koneet ja kalusto</b>				
Muut aineelliset hyödykkeet	0,00		0,00	
Ennakkomaksut ja keskeneräiset hankinnat	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Sijoitukset</b>				
Osuuden saman konsernin yrityksissä	0,00		0,00	
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00		0,00	
Osuudet omistusyhteisyryksistä	0,00		0,00	
Saamiset omistusyhteisyryksiltä	0,00		0,00	
Muut osakkeet ja osuudet	0,00		0,00	
Muut saamiset	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT</b>				
<b>Vaihto-omaisuus</b>				
Aineet ja tarvikkeet	0,00		0,00	
Keskeneräiset tuotteet	0,00		0,00	
Valmiit tuotteet/tavarat	0,00		0,00	
Muu vaihto-omaisuus	0,00		0,00	
Ennakkomaksut	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Saamiset</b>				
<b>Pitkäaikaiset</b>				
Myyntisaamiset	0,00		0,00	
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00		0,00	
Saamiset omistusyhteisyryksiltä	0,00		0,00	
Lainasaamiset	0,00		0,00	
Laskennalliset verosaamiset	0,00		0,00	
Muut saamiset	0,00		0,00	
Siirtosaamiset	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Lyhytaikaiset</b>				
Myyntisaamiset	0,00		0,00	
Saamiset saman konsernin yrityksiltä	0,00		0,00	
Saamiset omistusyhteisyryksiltä	0,00		0,00	
Lainasaamiset	0,00		0,00	
Laskennalliset verosaamiset	0,00		0,00	
Muut saamiset	0,00		0,00	
Siirtosaamiset	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Rahoitusarvopaperit</b>				
Osuudet saman konsernin yrityksissä	0,00		0,00	
Muut osakkeet ja osuudet	0,00		0,00	
Muut arvopaperit	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
Rahat ja pankkisaamiset		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>



## LIITE 2

TASE	31.12.20X2		31.12.20X1	
<b>VASTATTAVA A</b>				
<b>OMA PÄÄOMA</b>				
Osake- osuus tai muu vastaava pääoma		0,00		0,00
Ylikurssirahasto		0,00		0,00
Arvonkorotusrahasto		0,00		0,00
Käyvän arvon rahasto		0,00		0,00
Vararahasto		0,00		0,00
Muut rahastot		0,00		0,00
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot	0,00		0,00	
Muut rahastot	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		0,00		0,00
Tilikauden voitto (tappio)		0,00		0,00
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>				
Poistoero	0,00		0,00	
Vapaaehtoiset varaukset	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>PAKOLLISET VARAUKSET</b>				
Eläkevaraukset	0,00		0,00	
Verovaraukset	0,00		0,00	
Muut pakolliset varaukset	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>				
<b>Pitkäaikainen</b>				
Pääomalainat	0,00		0,00	
Joukkovelkakirjalainat	0,00		0,00	
Vaihtovelkakirjalainat	0,00		0,00	
Lainat rahoituslaitoksilta	0,00		0,00	
Eläkelainat	0,00		0,00	
Saadut ennakot	0,00		0,00	
Ostovelat	0,00		0,00	
Rahoitusvekselit	0,00		0,00	
Velat saman konsernin yrityksille	0,00		0,00	
Velat omistusyhteisyrietyksille	0,00		0,00	
Laskennalliset verovelat	0,00		0,00	
Muut velat	0,00		0,00	
Siirtovelat	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>Lyhytaikainen</b>				
Pääomalainat	0,00		0,00	
Joukkovelkakirjalainat	0,00		0,00	
Vaihtovelkakirjalainat	0,00		0,00	
Lainat rahoituslaitoksilta	0,00		0,00	
Eläkelainat	0,00		0,00	
Saadut ennakot	0,00		0,00	
Ostovelat	0,00		0,00	
Rahoitusvekselit	0,00		0,00	
Velat saman konsernin yrityksille	0,00		0,00	
Velat omistusyhteisyrietyksille	0,00		0,00	
Laskennalliset verovelat	0,00		0,00	
Muut velat	0,00		0,00	
Siirtovelat	0,00	<u>0,00</u>	0,00	<u>0,00</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>0,00</u>		<u>0,00</u>

# URHEILUKAUPPA NIEMINEN OY

KIRJANPITOAINEISTO  
TAMMIKUU-HELMIKUU 20X2



## TEHTÄVÄNANTO

Urheilukauppa Nieminen on urheiluvälineitä myyvä osakeyhtiö. Yritystä pyörittää toimitusjohtaja Kalle Nieminen sekä hänen työntekijänsä Vesa ja Anne. Oheisen tositeaineiston pohjalta sinun tulee tehdä Urheilukauppa Niemisen kirjanpito tammi- ja helmikuulta sekä laatia tilinpäätös. Tilinpäätöstä varten on tiedossa seuraavaa:

- Auto poistetaan 8 vuoden tasapoistoin. Auton hankintameno on 36 000 €
- Kaluston poisto on 25 %:n menojäännöspoisto
- Varaston arvo 28.2. on 5 500 €
- Jaksota yrityksen vakuutus, sekä YEL- ja TyEL-vakuutukset
- Finnveran lainan korkoa on maksamatta 25 €
- Työttömyysvakuutusta on maksamatta 28,80 €

Huomioithan, että poistot tulee suhteuttaa kahdelle kuukaudelle.

Urheilukauppa Nieminen Oy

TULOSLASKELMA

	1.1.20X0 - 31.12.20X1	1.1.20X1 - 31.12.20X0
LIIKEVAIHTO	388 000	345 000
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	275 000	247 500
Varaston lisäys (+) ja vähennys (-)	1 300	-1 700
Materiaalit ja palvelut yhteensä	276 300	245 800
BRUTTOTULOS	111 700	99 200
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	43 600	40 600
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	7 840	6 900
Muut henkilösivukulut	2 180	2 030
Henkilöstökulut yhteensä	53 620	49 530
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	10 250	7 700
Liiketoiminnan muut kulut	37 000	35 150
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	10 830	6 820
Rahoitustuotot- ja kulut		
Korko- ja rahoitustuotot		
Korko- ja rahoituskulut		
Rahoitustuotot ja kulut yhteensä	0	0
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		
Satunnaiset erät		
Satunnaiset tuotot	0	0
Satunnaiset kulut	0	0
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA	10 830	6 820
Tilinpäätössiirrot		
Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (+)	0	0
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+)	0	0
Tuloverot	2 653	1 671
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	8 177	5 149

## TASE

## Vastaavaa

	31.12.20X1	31.12.20X0
<b>PYSYVÄT VASTAAVAT</b>		
Aineelliset hyödykkeet		
Kalusto ja muu irtain	17 750	21 000
Kuorma- ja pakettiautot	31 500	0
Sijoitukset		
Osakkeet ja osuudet	1 500	1 500
<b>VAIHTUVAT VASTAAVAT</b>		
Vaihto-omaisuus		
Aineet ja tarvikkeet	7 800	6 500
Saamiset		
Lyhytaikaiset		
Myyntisaamiset	1 302	1 500
Rahat ja pankkisaamiset		
Pankkitili Sampo	5 735	4 290
Kassa	1 088	990
Rahat ja pankkisaamiset yhteensä	6 823	5 280
Vastaavaa yhteensä	66 675	35 780

## Vastattavaa

<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osakepääoma	8 000	8 000
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	1 000	1 231
Tilikauden voitto (tappio)	8 177	5 149
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Pitkäaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	3 300	6 600
Pitkäaikaiset osamaksuvelat	22 200	
Lyhytaikainen		
Lainan lyhennyserät	3 300	3 300
Osamaksuvelat	5 400	0
Ostovelat	1 138	1 250
Muut velat	14 160	10 250
Vastattavaa yhteensä	66 675	35 780

Lisäksi tase-erittelyssä on seuraavat tiedot:

1701 Myyntisaamiset

Pohjois-Suomen Partiolaiset ry	559
Keijon kuntosalio Oy	743
	<u>1 302</u>

2871 Ostovelat

Pallopajat Oy	599
Lassen Rinnetarvike Oy	539
	<u>1 138</u>

2939 Arvonlisäverovelka

ALV 11/20X1	6 000
ALV 12/20X1	7 000
	<u>13 000</u>

2921 Ennakonpidätysvelka

Ennakonpidätys 12/20X1	<u>1 050</u>
------------------------	--------------

2923 Sosiaaliturvamaksuvelka

Sotu 12/20X1	<u>110</u>
--------------	------------

**Urheilukauppa Nieminen Oy:n tilikartta**

1170 Kuorma- ja pakettiautot	4400 Aine- ja tarvikevaraston muutos
1201 Kalusto ja muu irtain	5000 Työntekijäpalkat
1453 Muut osakkeet	5430 Puhelinedut
1501 Aineet ja tarvikkeet	5990 Luontoisetujen vastatili
1701 Myyntisaamiset	6100 YEL-maksut
1711 Luottokorttisaamiset	6130 TyEL-maksut
1763 Arvonlisäverosaamiset	6140 Työntekijäin TyEL-maksut
1849 Siirtosaamiset	6300 Sosiaaliturvamaksut
1900 Käteisvarat	6410 Työttömyysvakuutusmaksut
1910 Pankkitili Sampo	6420 Työntekijöiden työttömyysvakuutusmaksut
2001 Osakepääoma	6870 Poisto koneista ja kalustosta
2251 Edellisten tilikausien voitto/tappio	7110 Kahvitarvikkeet 14 %
2621 Pitkäaikainen rahoituslaina Finnvera	7111 Kahvitarvikkeet 24 %
2681 Pitkäaikaiset osamaksuvelat, JJM-889	7230 Toimitilavuokrat Mailatie 5
2821 Finnvera lainan lyhennyserät	7570 Ajoneuvovakuutukset
2871 Ostovelat	7800 Matkaliput
2881 Osamaksuvelat, JJM-889	7810 Taksikulut
2921 Ennakonpidätysvelka	7820 Hotelli- ym. majoitus
2923 Sosiaaliturvamaksuvela	7830 Ruokailut matkalla
2939 Arvonlisäverovelka	7950 Edustustilaisuudet
2979 Siirtovelat	8070 Ilmoitusmainonta
3000 Myynti 24 %	8010 Luottokorttiprovisiot
3001 Myynti 14 %	8070 Ilmoitusmainonta
3002 Myynti 10 %	8500 Puhelinkulut 24 %
3477 Osinkotuotot (verovapaat)	8530 Datasiirtokulut 24 %
4000 Ostot 24 %	8600 Muut vakuutukset
4001 Ostot 14 %	8620 Toimistotarvikkeet
4002 Ostot 10 %	8780 Sakot, pysäköintivirhemaksut
4110 Yhteisöhankinnat	9460 Korkokulut rahoituslaitoslainoista
4134 Ostot tuonti	9470 Korkokulut rahoitusyhtiölainoista
4140 Tullit, verot ja muut maksut tullattaessa 24%	9560 Lainojen hoitokulut
4144 Tullit, verot ja muut maksut tullattaessa	9620 Kurssitappiot
4230 Ostojen alennukset	9940 Tilikauden verojaksotus

# TAMMIKUU



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailakatu 5  
90100 Oulu

Sampo Pankki  
Oulu-Rotuaari  
Kirkkokatu 13  
90100 Oulu  
Puh. 010 546 0670  
SWIFT-BIC: DABAFIHH  
www.sampopankki.fi

31.1.20X2  
Ajalta 1.1.20X1-31.1.20X1  
Tilinumero FI89 8000 1904 1501 88

Kirjaus-päivä	Selitys Saaja/Maksaja/Viesti/Viite	Pano + Otto -	Tilin saldo + Tilin saldo -
	SALDO 1.1.20X2		<b>5735,00</b>
3.1	VIITESIIRTO Pohjois-suomen partiolaiset Ry 2 500 001 365	559,00	
5.1	VIITESIIRTO Asunto Oy Mailatie 99 30061	-1000,00	
9.1	VIITESIIRTO Pallopojat Oy 300 012 351 902	-599,00	
12.1	VIITESIIRTO Lassen Rinnetarvike Oy 2000 15876 32	-539,00	
12.1	VIITESIIRTO Verohallinto 125 685 566	-7160,00	
12.1	VIITESIIRTO Keijon Kuntosali Oy 25001508	743,00	
15.1	VIITESIIRTO Sportimport Ky 2509838	-7361,00	
15.1	VIITESIIRTO Ilmarinen TyEL-maksu 2567 8234 18	-1671,84	
15.1	VIITESIIRTO Ilmarinen Yel-maksu 1251234828	-1968,75	
15.1	KASSATILITYS	3428,75	
17.1	VIITESIIRTO Kenkäkuningas Oy 365008	2380,05	
17.1	TILISIIRTO Sportam BV invoice 6854711	-1247,00	
18.1	KORTTIMAKSU Amarillo Oulu	-82,20	
18.1	VIITESIIRTO Vakuutusyhtiö Tapiola 888 855 542 541	-500,00	



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailakatu 5  
90100 Oulu

Sampo Pankki  
Oulu-Rotuaari  
Kirkkokatu 13  
90100 Oulu  
Puh. 010 546 0670  
SWIFT-BIC: DABAFIHH  
www.sampopankki.fi

31.1.20X2  
Ajalta 1.1.20X1-31.1.20X1  
Tilinumero FI89 8000 1904 1501 88

Kirjaus-päivä	Selitys Saaja/Maksaja/Viesti/Viite	Pano + Otto -	Tilin saldo + Tilin saldo -
24.1	VIITESIIRTO DNA Oy 558 2156 6542 14	-128,90	
24.1	VIITESIIRTO Ravinteikas OY 1200854231	-1137,34	
24.1	VIITESIIRTO Mainostoimisto Matikainen Oy 10023002	3444,00	
24.1	VIITESIIRTO Lassen Rinnetarvike Oy 002481	-6309,90	
24.1	VIITESIIRTO Takkitukku Oy 45 78456 1	-2462,46	
29.1	VIITESIIRTO Kaleva Oy 2 354 215 425 648	-897,90	
31.1	KASSATILITYS	4237,50	
31.1	PANO Keijon Kuntosali Oy Osinko, päätös 15.1.20X2	500,00	
31.1	TILISIIRTO Kalle Nieminen Palkka 1.-31.1.20X2	-1870,00	
31.1	TILISIIRTO Vesa Korhonen Palkka 1.-31.1.20X2	-1167,80	
31.1	TILISIIRTO Anne Moilanen Palkka 1.-31.1.20X2	-674,00	
31.1	PANO Luottokunta Oy	22883,76	
	PANOT KUUKAUDESSA 7 kpl	35796,01	
	OTOT KUUKAUDESSA 19 kpl	-34397,04	
	SALDO 31.1.20X2		<b>7133,98</b>



Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI42 2971 1556 4568 23	BIC NDEAFIHH
Saaja Mottagare	Pallopojat Oy	
Maksajan nimi ja osoite Betälarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy	
Allekirjoitus Underskrift	Viitenro Ref.nr	300 012 351 902
Tililtä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88 DABAFIHH	Eräpäivä Förf.dag 9.1.20X2
		Euro 599,00 €

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 9.1*

K-Market Heinäpää  
Torikatu 63  
90120 Oulu  
Puh. 08-8831111  
Y-Tunnus 1241891-4

2 K2 M000003/9076 08:23 12-01-20X2

Pirkka muovikassi	0,19
President kahvi	3,99
Suodatinpusseja	1,25
Valio kevytmaito 1l	0,92
Valio kevytmaito 1l	0,92
Dominokeksit 500g	3,50
Pahvimukeja 100kpl	4,15
Muovilusikka 100kpl	3,25
Palasokeri 500g	2,55
<hr/>	

*Maksettu kassasta*

YHTEENSÄ	20,72
KÄTEINEN	20,70
ANNETTU	25,00
TAKAISIN	4,30

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

ALV	VEROTON	VERO	VEROLLINEN
24 %	9,58	2,30	11,88
14 %	7,75	1,09	8,84
YHTEENSÄ	17,34	3,38	20,72

Kiitos käynnistä!

Palvelemme ma-pe 7-22 la 8-22 su 12-21

Saajan tilinnumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI19 8052 2585 2365 27	BIC DABAFIHH		
Saaja Mottagare	Lassen Rinnetarvike Oy			
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 OULU	Viitenro Ref.nr	2000 15876 32	
Allekirjoitus Underskrift		Eräpäivä Förf.dag	12.1.20X2	Euro 539,00 €
Tilitä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88 DABAFIHH			

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 12.1*

*Maksettu kassasta*

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Suomalainen Kirjakauppa Kirkkokatu 18 90100 Oulu Puh. (08) 317 8766 Y-Tunnus 0117654-1			
Mappi, musta X4			15,20
Kopiopaperia X5			25,00
Kuulakärkikynä X6			10,00
YHTEENSÄ			50,20
KÄTEINEN			50,20
TAKAISIN			0,00
ALV 24 %	VEROTON 40,48	VERO 9,72	VEROLLINEN 50,20
YHTEENSÄ	40,48	9,72	50,20
12-01-20X2 11:25 Kiitos käynnistä! Palvelemme ma-pe 9-18 la 9-14 su 12-14			



# SportImport Ky

Kaivokatu 6  
00120 Helsinki

## Lasku

Laskun pvm 1.1.20X2

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 OULU

Laskun numero  
983

Eräpäivä  
22.1.20X2

Toimitus  
10.1.20X2

Huomautusaika  
5 pv

Viivästyskorko  
12 %

14 pv -2 %  
21 pv netto

Tuotenimike	Määrä	Yksikköhinta	YHTEENSÄ	ALV %	ALV €	Yhteensä euroa
Gymstick, Jumppamatto pink	20	15,73	314,52	24 %	75,48	390,00
Gymstick health, Kävelysauvat	5	27,93	139,64	24 %	33,51	173,15
Gymstick, Exercise wheel-vatsarulla	9	9,86	88,71	24 %	21,29	110,00
Gymstick, Emotion kahvakuula 5 kg	10	14,11	141,13	24 %	33,87	175,00
Gymstick, Emotion kahvakuula 3 kg	17	9,49	161,29	24 %	38,71	200,00
Gymstick , Emotion jumppapallo, valk	17	6,64	112,90	24 %	27,10	140,00
Gymstick, käsipainosarja 20 kg	7	28,83	201,82	24 %	48,44	250,26
Gymstick pro kahvakuula 40 kg	3	56,45	169,35	24 %	40,65	210,00
Gymstick pro kahvakuula 32 kg	8	76,90	615,17	24 %	147,64	762,81
Gymstick, steppilauta	3	26,88	80,65	24 %	19,35	100,00
Gymstick juoksumatto hercules 40	2	1209,68	2419,35	24 %	580,65	3000,00
Gymstick, Crostrainer Zeus 100	2	806,45	1612,90	24 %	387,10	2000,00

Arvonlisäveroton hinta yhteensä 6057,44

Arvonlisävero yhteensä 1453,78

Viitenumero	2509838	LASKU YHTEENSÄ	EUR	7511,22
-------------	---------	----------------	-----	---------

Kaivokatu 6

00120 Helsinki

puh. (09) 4526 2000

Y-Tunnus 452187-8

asiakaspalvelu@sportimport.com

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Sampo Pankki FI74 8000 4521 4526 65	BIC DABAFIHH
Saaja Mottagare	SportImport Ky	lasku

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro	983
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€	
					Maksettu 15.1.
					Viitenro Ref.nr
					2509838
					Eräpäivä Förf.dag
					22.1.20X2
					Euro
					7511,22



00018 Ilmarinen  
010 284 11

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

Laskun numero 45635  
Laskun päivä 1.1.2012  
Eräpäivä 15.1.2012  
Y-Tunnus 0107638-1  
Vakuutusnumero 12348/2  
Maksuehto 14 pv  
Viivästyskorko 8 %

TyEL-ennakkomaksunne ajalta 1.1.-31.3.20X2 1671,84

Ennakkomaksu perustuu seuraaviin tietoihin:

Ennakkopalkkasumma 20X2 28800,00  
TyEL-ennakkomaksunne 20X2 6687,36

Seuraava TyEL maksunne erääntyy 15.4.2012

Summa 1671,84

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 15.1.*

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen

Puhelinvaihe: 010 284 11

Postiosoite:

Käyntiosoite:

Eläke- ja vakuutusasiat 010 195 000

Ilmarinen

Porkkalankatu 1

Fax: 010 284 3445

00018 Ilmarinen

Helsinki (Ruoholahti)

E-mail: etunimi.sukunimi@ilmarinen.fi

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Nordea: FI45 1588 4569 4854 55 OP: FI56 5000 4563 8512 963	BIC NDEAFIHH OKOYFIHH
Saaja Mottagare	Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen	TyEL-maksu 1-3/20X2
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 1251234828
Tilitytämön nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 15.1.2012
		Euro 1671,84



00018 Ilmarinen  
010 284 11

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

Laskun numero 25678  
Laskun päivä 1.1.2012  
Eräpäivä 15.1.2012  
Y-Tunnus 0107638-1  
Vakuutusnumero 12348/1  
Maksuehto 14 pv  
Viivästyskorko 8 %

Vakuutettu Nieminen, Kalle  
YEL-vakuutusmaksu ajalta 1.1-31.3.20X2

1968,75

Summa 1968,75

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 15.1.*

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen

Puhelinvaihe: 010 284 11

Postiosoite:

Käyntiosoite:

Eläke- ja vakuutusasiat 010 195 000

Ilmarinen

Porkkalankatu 1

Fax: 010 284 3445

00018 Ilmarinen

Helsinki (Ruoholahti)

E-mail: etunimi.sukunimi@ilmarinen.fi

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Nordea: FI45 1588 4569 4854 55 OP: FI56 5000 4563 8512 963	BIC NDEAFIHH OKOYFIHH
Saaja Mottagare	Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarinen	YEL-vakuutus 1-3/20X2
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 2567 8234 18
Tililtä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 15.1.2012
		Euro 1968,75



# URHEILUKAUPPA NIEMINEN OY

Y-tunnus 7418529-8

Mailatie 5

90100 OULU

## KOKONAISMYYNTIRAPORTTI

REF. 55668155 PVM. 15.01.20X2 20:15

YHTEENVETO AJALTA

**01.01 - 15.01.20X2**

### ARVONLISÄVEROERITTELY

ALV 1	24 %	EUR
BR. MYYNTI		13 320,00
ALV		2578,06
NETTOMYYNTI		10741,94

ALV 2	14 %	EUR
BR. MYYNTI		320,00
ALV		39,30
NETTOMYYNTI		280,70

ALV 3	10 %	EUR
BR. MYYNTI		75,00
ALV		6,82
NETTOMYYNTI		68,18

YHTEENSÄ		EUR
BR. MYYNTI		13 715,00
ALV		2624,18
NETTOMYYNTI		11090,82

KÄTEISELLÄ		3428,75
KORTILLA		10286,25

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Asiakkaan tilinumero Kundens kontonummer	FI89 8000 1904 1501 88	<b>RAHATILITYS</b> <b>PENNINGREDOVISNIN</b> VASTAANOTETUT RAHAERÄT MATTAGNA MEDEL	<b>Lippaat</b> <b>Spårbössor</b>
Asiakas Kund	Urheilukauppa Nieminen Oy	Turvapussin numero Numnret på säkerhetspåsen 452654	Lisätietoja <input type="checkbox"/> Henkilöasiakas Privatkund <input type="checkbox"/> Muu Annan
Vastaanottajan konttorin numero ja nimi Nummer och namn på mottagar-kontoret	Oulu-Rotuaari Sampo	Pankki on vastaanottanut tilille hyvitetäviksi varoja, joiden määrää ei ole tarkistettu Banken har tagit emot medel kontorkrediting, Belobbet har inte granskats	
Toimihenkilön allekirjoitus Tjänstemannens underskrift	<i>Kalle Nieminen</i>	Asiakkaan ilmoittama määrä Av kunden angivet	3428,75 EUR

PVM	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos.n:o
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

ASIAKAS KUNDEN 1 (3)

*Tilillä 15.1.*

# Kenkäkuningas Oy

Pihlajakatu 34  
67101 KOKKOLA



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

## Lasku

Päivämäärä	Laskun numero
09.01.20X2	365
Viiteenne	
Asiakasnumero	Viiteemme
2585	
Y-tunnus	8798564-8
Maksuehto	Eräpäivä
8 vrk	17.01.20X2
Huomautusaika	Viivästyskorke
8 pv	12 %

nimike	á-hinta			ALV	brutto euro
	Määrä	määrä	veroton hinta		
Converse Black koko 38	44,64	4	178,55	24 %	221,40
Converse Black koko 39	44,64	6	267,82	24 %	332,10
Converse Black koko 40	44,64	5	223,19	24 %	276,75
Converse Black koko 41	44,64	2	89,27	24 %	110,70
Reebok Jouksukengät koko 42	89,27	4	357,10	24 %	442,80
Reebok Jouksukengät koko 43	89,27	6	535,65	24 %	664,20
Reebok Jouksukengät koko 44	89,27	3	267,82	24 %	332,10

**Loppusumma**

**2380,05**

Josta alv 24 %

460,65

Viitenumero	YHTEENSÄ	EUR	2380,05
365008			

Pihlajakatu 34

Y-Tunnus 8798564-8

67101 KOKKOLA

laskutus@kenkäkuningas.com

puh. 040 5965 852

Saajan tilinumero  
Mottagarens  
kontonummer

IBAN  
FI55 5265 8888 1989 22

BIC  
NDEAFIHH

Saaja Mottagare  
Kenkäkuningas Ky

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Viiteno Ref.nr 365008

Eräpäivä Förf.dag 17.1.20X2 Euro 2380,05

*Maksettu 17.1.*

# Sportam BV

Van Baerlstraat 27  
1071 AN Amsterdam  
Netherlands  
VAT # NE4568412

# INVOICE

DATE: 10.1.20X2  
INVOICE NUMBER: 6854711

Bill To: Urheilukauppa Nieminen Oy      Ship To: Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5      Mailatie 5  
90100 Oulu      90100 Oulu  
Your VAT# FI7418529

P.O. #	Ship Date	Ship via	Terms	Due Date
452233	3.1.20X2	UBS	Net 7	17.1.20X2

Product ID	Description	Quantity	Unit Price	Line total
580012	Adidas, O.N.E backpack Black	4	35	140
580013	Adidas, O.N.E backpack brown	4	35	140
580014	Adidas, O.N.E backpack white	4	35	140
580122	Adidas, Media Armpocket	10	7	70
580017	Adidas, Originals AC Airling Blue	4	13	52
580018	Adidas, Originals AC Airling Red	4	13	52
580019	Adidas, Originals AC Airling Black	4	13	52
580125	Puma Echo Sports Bag	5	12	60
580124	Puma Big Cat Small Bag	4	12	48
580123	Puma Big Cat Shoulder Bag	5	15	75
580122	Puma Originals Reporter Bag Bla	5	40	200
580121	Puma Originals Reporter Bag Bro	5	40	200

SUBTOTAL	1 229,00 €
VAT 0 %	- €
Shipping & Handling	18,00 €
<b>Total due</b>	<b>1 247,00 €</b>

## BANK Information

BIC: ABNANL2A  
IBAN: NL45 4584 4568 4567 25

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Maksettu 17.1.

Osuuskauppa Arina YO187614-3-313  
Amarillo  
Kirkkokatu 15, 90100 OULU, 08-3123 100

-----  
LASKU  
-----

Os: 13 Ka: 3 Pvm: 18.1.20X2 20:24  
Vuor: 56 Tos: 883789/2 Pö: 74 Pa: 2  
Tarj: 87

SOL 0,33PLO HW 20,00 A1  
4,00 \* 5,00  
Onion Rings 6,90 A2  
1,00 \* 6,90  
Coleslaw 7,50 A2  
1,00\* 7,50  
Amarillo Fried Chicken 28,90 A2  
1,00\* 28,90  
Pork Amigo  
1,00\* 28,90 18,90 A2

-----  
TOTAL EUR 82,20  
DEBIT 82,20

ALV-ERITTELY  
-----

		MYYN TI	ALV	YHT
Alv	24 %	16,13	3,87	20,00 A1
Alv	14 %	54,56	7,64	62,20 A2
YHTEENSÄ		70,69	11,51	82,20

Kiitos käynnistä ja  
nähdään pian uudelleen!  
[www.amarillo.fi](http://www.amarillo.fi)

*Edustusillallinen  
Pertti Matikaisen kanssa.  
Maksettu yrityksen kortilla*

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 OULU

### VAKUUTUSLASKU

Päivämäärä	Laskun nro
04.01.20X2	112545875
Asiakasnumero	Eräpäivä
2359875	18.01.20X2
Vakuutuskausi	
1.1.20X2-31.12.20X1	
Maksuehdot	
14 pv	
Huomautuksia	Viivästyskorko
	8,00 %

Yritystoiminnan vakuutus Laskutuskausi 1.1.20X2-30.6.20X2	Hinta 500,00
VIITENUMERO 9 5458 45455 2121 28	EUR YHTEENSÄ 500,00

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola Puhelin 94 531 Nordea FI64 1577 2145 3654 22  
02010 Tapiola FI02110342 www.tapiola.fi BIC: NDEAFIHH

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI64 1577 2145 3654 22	BIC NDEAFIHH
Saaja Mottagare	Keskinäinen Vakuutusyhtiö Tapiola	
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 888 855 542 541
Tililtä nro Från konto nr		Eräpäivä Förf.dag 18.1.20X2 Euro 500,00

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Maksettu 18.1.



DNA  
PL 10  
01044 DNA

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

### LASKU

Laskun päiväys: 10.01.20X2  
Eräpäivä: 24.01.20X2  
Viitenumero: 558 2156 6542 14  
Laskunumero: 325869  
Sopimusnumero: 48174628  
Viivästyskorko: 8 %

YHTEENVETO	Yhteensä veroton	Alv:n määrä	Yhteensä sis. Verot
<b>Puhelinkulut 1.12.-31.12.20X1</b>			
Käyttäjä Kalle Nieminen	38,71	9,29	48,00
Käyttäjä Ville Korhonen	20,16	4,84	25,00
Käyttäjä Urheilukauppa Nieminen Oy	8,87	2,13	11,00
<b>Yhteensä</b>	<b>67,74</b>	<b>16,26</b>	<b>84,00</b>
<b>Laajakaista 1.12.-31.12.20X1</b>			
DNA Welho Laajakaista ADSL L 24M	36,21	8,69	44,90
<b>Yhteensä</b>	<b>36,21</b>	<b>8,69</b>	<b>44,90</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>103,95</b>	<b>24,95</b>	<b>128,90</b>
Verokantojen Erittely			
ALV 24 %	103,95	24,95	128,90

DNA Oy

FI0502580-8

Laskutusneuvonta:

ma-pe 8-19

PL 10 01044 DNA

www.dna.fi

Puhelin

044144044

IBAN	BIC
SAMPO FI68 8000 1710 7603 97	DABAFIHH
OKO FI68 5000 0120 2132 11	OKOYFIHH

Saaja Mottagare	DNA OY	<i>Maksettu 24.1.</i>
Maksajan nimi ja osoite Betalarans namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu	

Maksajan nimi ja osoite Betalarans namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu
-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

Viitenro	Ref.nr	558 2156 6542 14
Eräpäivä Erf.dag	Euro	24.1.20X2 128,90

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

# Ravinteikas Oy

## Lasku

Koskitie 7 33920 Pirkkala  Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	Laskun pvm 10.1.20X2 Laskun numero 85423 Asiakasnumero 1784 Viitenumero 1200854231 Maksuehto 14 pv Huomautusaika 8 vrk Viivästyskorko 8 % Y-Tunnus 854697-8
-------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tuotenimi	Määrä	á hinta	ALV 0%	ALV	Hinta
125631 Star Nutrion, Whey-80 Banana 1kg	10	11,31 €	113,11 €	14 %	128,94 €
125632 Star Nutrion, Whey-80 Lemon 1kg	10	11,31 €	113,11 €	14 %	128,94 €
125633 Star Nutrion, Whey-80 Strawberry 1kg	10	11,31 €	113,11 €	14 %	128,94 €
125641 Star Nutrion, Whey-80 Banana 8 kg	5	20,69 €	103,44 €	14 %	117,92 €
125642 Star Nutrion, Whey-80 Strawberry 8 kg	5	20,69 €	103,44 €	14 %	117,92 €
125651 Star Nutrion Whey-80 Stevia	8	1,73 €	13,87 €	14 %	15,81 €
125758 Star Nutrion, Goodlife 15x50g	4	17,29 €	69,17 €	14 %	78,85 €
125777 Star Bar 55gx12	4	16,06 €	64,24 €	14 %	73,23 €
125745 Swebar 55g x 20	4	22,69 €	90,75 €	14 %	103,45 €
121485 Anabolic Series shaker 550ml	20	2,51 €	50,23 €	24 %	62,28 €
124857 Smartshake V2 600ml	15	6,12 €	91,79 €	24 %	113,82 €
124854 BMR Angel Shaker	12	4,52 €	54,23 €	24 %	67,24 €

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Veroton hinta yhteensä 980,45 €  
 Arvonlisävero 14 % 109,79 €  
 Arvonlisävero 24 % 47,10 €  
 Yhteensä 1 137,34 €

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI84 8000 4523 6548 12	BIC DABAFIHH	
Saaja Mottagare	Ravinteikas Oy	Lasku 85423	<i>Maksettu 22.1.</i>
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	Viitenro Ref.nr	1200854231
Allekirjoitus Underskrift		Eräpäivä Förf.dag	Euro 1 137,34 €
Tililtä nro Från konto nr		24.1.20X2	



# Urheilukauppa Nieminen Oy

Lasku 10023

Mainostoimisto Matikainen Oy  
Tuomitie 23  
90100 Oulu

Laskun pvm 10.1.20X2  
Asiakasnumero  
Maksuehto 14 vrk  
Huomautusaika 8 vrk  
Viivästyskorko 8 %

Tuote	Määrä	Kpl hinta	ALV	Yhteensä €
Halti Klobben takki Musta S	2	198,39	24 %	492,00
Halti Klobben takki Musta M	5	198,39	24 %	1230,00
Halti Klobben takki Musta L	5	198,39	24 %	1230,00
Halti Klobben takki Musta XL	2	198,39	24 %	492,00

Arvonlisäveroton hinta yhteensä 2777,42  
Arvonlisävero 24 % 666,58  
Lasku yhteensä 3444,00

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

Y-Tunnus  
7418529-8

Puh. nro.  
020 192 256

Pankkiyhteys  
FI89 8000 1904 1501 88  
DABAFIHH

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI89 8000 1904 1501 88	BIC DABAFIHH
Saaja Mottagare	Urheilukauppa Nieminen Oy	Lasku nro 10023


Maksajan nimi ja osoite  
Betalarens namn och adress

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Viitenro Ref.nr	10023002
Eräpäivä Förf.dag	Euro 24.01.20X2 3444,00

Tullut tilille 24.1.

Lassen Rinnetarvike Oy **Lasku**

 Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	Laskun pvm 10.1.20X2 Laskun numero 2481 Viitenumero 002481 Maksuehto 14 vrk Huomautusaika 8 vrk Viivästyskorke 8 %
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tuotenimi	Määrä	a hinta	ALV	Hinta
<b>Laskettelusukset</b>				
Salomon Intense Black	7	247,98	24 %	2152,50
K2 Rictor	3	347,18	24 %	1291,50
Atomic Colt	1	228,15	24 %	282,90
<b>Lumilaudat</b>				
Burton "148 - Blender"	4	297,58	24 %	1476,00
Burton "154 - Sherlock"	3	297,58	24 %	1107,00
Veroton hinta yhteensä				5088,63
Arvonlisävero 24 %				1221,27
Yhteensä				6309,90

Lassen Rinnetarvike Oy

Lumirinne 3

P. 040 555 8889

Aukioloajat

93600 KUUSAMO

Lassen@rinnetarvike.fi

ma-pe 09.00-17.00

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer		IBAN FI19 8052 2585 2365 27			BIC DABAFIHH	
Saaja Mottagare		Lassen Rinnetarvike Oy			<i>Maksettu 24.1.</i>	
Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro		
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€	Viitenro Ref.nr 002481	
					Eräpäivä Förf.dag 24.1.2012 Euro 6309,90	

# Takkitukku Oy

Hämeenkatu 7 C 56  
00125 Helsinki



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

## Lasku

Päivämäärä	Laskun numero
8.1.20X2	78456
Toimituspäivä	Eräpäivä
12.1.20X2	24.1.20X2
Asiakasnumero	Viitenumero
1777	45 78456 1

Maksuehto	Y-tunnus
14 vrk	4587477-8
Huomautusaika	Viivästyskorko
7 vrk	8 %

nimike	á-hinta	määrä	veroton		brutto euro
			hintaa	ALV	
45892 Halti Globben S	79,35	4	317,42	24 %	393,60
45893 Halti Globben M	80,00	5	396,77	24 %	492,00
45894 Halti Globben L	79,35	4	317,42	24 %	393,60
45745 Rukka GTX Takki L	109,11	4	436,45	24 %	541,20
45746 Rukka GTX Takki XL	109,11	3	327,34	24 %	405,90
45685 Adidas Firebird TT S	31,74	2	63,48	24 %	78,72
45686 Adidas Firebird TT M	31,74	2	63,48	24 %	78,72
45687 Adidas Firebird TT L	31,74	2	63,48	24 %	78,72

Loppusumma 2462,46

Arvonlisäveroerittely  
24 % 476,61

Viitenumero	45 78456 1	YHTEENSÄ	EUR	2462,46
-------------	------------	----------	-----	---------

Hämeenkatu 7 C 56  
00125 Helsinki  
puh. (09) 123 456

Y-Tunnus 0123456-7  
laskutus@takkitukku.com

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Sampo pankki FI 84 8000 4564 1523 45	BIC DABAFIHH
----------------------------------------------------	-------------------------------------------------	-----------------

Saaja Mottagare	Takkitukku Oy	lasku nro. 78456
-----------------	---------------	------------------

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	Ti	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Maksettu 24.1.

Viitenro Ref.nr	45 78456 1		
Eräpäivä Förf.dag	24.1.20X2	Euro	2462,46

# KALEVA

Urheilukauppa Nieminen OY  
Mailatie 5  
90100 OULU

## ILMOITUSLASKU

Päivämäärä 15.01.20X2	Laskun nro 62582
Asiakasnumero 256485	Eräpäivä 29.01.20X2
Toimitusosoite	
Maksuehdot 14 pv	
Huomautuksia	Viivästyskorko 8,00 %

Julk. pvm	Info	Koko	A-hinta	Yht.
4.1.20X2	Mainos	2x125	724,11	724,11
			Alv 24 %	173,79
			Brutto	897,90

VIITENUMERO 2 354 215 425 648	EUR YHTEENSÄ 897,90
----------------------------------	------------------------

Kaleva Oy FI01872740 Puhelin (08) 5377 111 Sampo FI28 8000 1600 8303 51  
PL 170, 90401 Oulu www.kaleva.fi BIC: DABAFHH

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI28 8000 1600 8303 51	BIC DABAFIHH
----------------------------------------------------	--------------------------------	-----------------

Saaja Mottagare	Kaleva Oy
-----------------	-----------

Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu	Maksettu 29.1.
-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	----------------

Viitenro Ref.nr	2 354 215 425 648		
Eräpäivä Förf.dag	29.1.20X2	Euro	897,90

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

URHEILUKAUPPA NIEMINEN OY

Y-tunnus 7418529-8

Mailatie 5

90100 OULU

KOKONAISMYYNTIRAPORTTI

REF. 55668155 PVM. 31.01.20X2 20:05

YHTEENVETO AJALTA

**16.01 - 31.01.20X2**

ARVONLISÄVEROERITTELY

ALV 1	24 %	EUR	
BR. MYYNTI			16130,00
ALV			3121,94
NETTOMYYNTI			13008,06
-----			
ALV 2	14 %	EUR	
BR. MYYNTI			735,00
ALV			90,26
NETTOMYYNTI			644,74
-----			
ALV 3	10 %	EUR	
BR. MYYNTI			85,00
ALV			7,73
NETTOMYYNTI			77,27
-----			
YHTEENSÄ		EUR	
BR. MYYNTI			16950,00
ALV			3219,93
NETTOMYYNTI			13730,07
KÄTEISELLÄ			4237,50
KORTILLA			12712,50

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Asiakkaan tilinumero Kundens kontonummer Asiakas Kund	FI89 8000 1904 1501 88	<b>RAHATILITYS</b> <b>PENNINGREDOVISNIN</b> VASTAANOTETUT RAHAERÄT MATTAGNA MEDEL	<b>Lippaat</b> <b>Spårbössor</b>
Urheilukauppa Nieminen Oy	Turvapussin numero Numnret på säkerhetspåsen 658756	Lisätietoja <input type="checkbox"/> Henkilöasiakas Privatkund <input type="checkbox"/> Muu Annan	
Vastaanottajan konttorin numero ja nimi Nummer och namn på mottagar-kontoret Oulu-Rotuaari Sampo	Pankki on vastaanottanut tilille hyvitetäviksi varoja, joiden määrää ei ole tarkistettu Banken har tagit emot medel kontorkrediting, Belobbet har inte granskats		
Toimihenkilön allekirjoitus Tjänstemannens underskrift <i>Kalle Nieminen</i>	Asiakkaan ilmoittama määrä Av kunden angivet 4237,50	EUR	
			<i>Tilillä 31.1.20X2</i>

PVM	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos.n:o
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

ASIAKAS KUNDEN 1 (3)

Keijon Kuntosali Oy Punttatie 8 90100 OULU	15.1.20X1			
Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu				
OSINGONJAKOPÄÄTÖS				
Keijon Kuntosali Oy:n yhtiökokous on 15.1.20X1 päättänyt jakaa osinkoa 10 €/ osake. Osinko maksetaan tilillenne FI89 8000 1904 1501 88.				
<b>Maksetaan 31.1.20X2</b>			<b>500,00 €</b>	

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€



# Luottokunta

Efficient Payments 

Urheilukauppa Nieminen Oy

Y-Tunnus: 7418529-8

Liiketunnus: 1254862

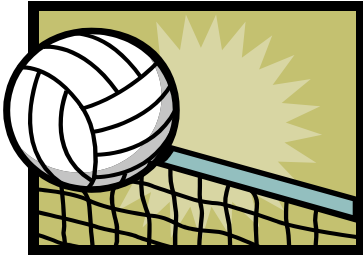
Raporttityyppi: Kuukausi

Tilityspäivä: 1/20X2

Liiketunnus	Myyntipaikka	Osoite	Tapahtumien arvo	Provisio	Tilitetty summa
1254862	Urheilukauppa Nieminen Oy	Mailatie 5	22998,75	114,99	22883,76

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€



**Tenniswear San Francisco**

380 Francisco St  
 San Francisco  
 CA 94133  
 US  
 Tel: (415) 888-7788  
 Email: tennis@wear.com  
 Website: www.tenniswear.com

FF80 8000 7500 8888 00035 20  
 BOFAUS3N

**Bill To** Urheilukauppa Nieminen Oy  
 Mailatie 5  
 90100 OULU  
 FINLAND

**Ship To** Urheilukauppa Nieminen Oy  
 Mailatie 5  
 90100 OULU  
 FINLAND

Sales Person	Invoice Nr	Shipping date	Terms	Currency Code
Charles Moore	102258	05-Jan-20X2	45 Days	USD

Qty	ID	SKU/ Description	Unit Price	Amount
<b>Wilson Tennis rackets</b>				
10	2000154	One BLX2	194,55	1945,50
15	2000129	Five 103 BLX2	155,40	2331,00
9	2000189	Six.One 95 BLX2 16x18	166,25	1496,25
<b>Nike Tennis shoes</b>				
5				
5	1000584	Roger Federer Zoom Vapor 9 Tour Eur 40	103,76	518,80
6	1000585	Roger Federer Zoom Vapor 9 Tour Eur 41	103,76	622,56
3	1000586	Roger Federer Zoom Vapor 9 Tour Eur 42	103,76	311,28
3	1005113	Air Serve Return Women EUR 38	38,91	116,73
4	1005115	Air Serve Return Women EUR 40	38,91	155,64

Sub Total	Discount -2%	Shipping	Total
7497,76	149,96	50,00	7397,80

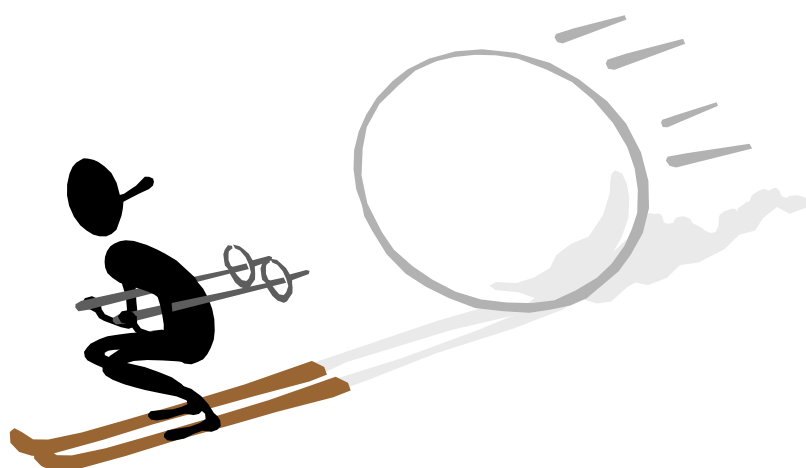
Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Lasku kirjattu ostovelkoihin 31.1.20X2  
 Valuuttakurssi 31.1.20X2  
 1 USD = 0,772 EUR

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

# HELMIKUU



Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 OULU

Sampo Pankki  
Oulu-Rotuaari  
Kirkkokatu 13  
90100 Oulu  
Puh. 010 546 0670  
SWIFT-BIC: DABAFIHH  
www.sampopankki.fi

28.2.20X2  
Ajalta 1.2.20X1-28.2.20X1  
Tilinumero FI89 8000 1904 1501 88

Kirjaus-päivä	Selitys Saaja/Maksaja/Viesti/Viite	Pano + Otto -	Tilin saldo + Tilin saldo -
	SALDO 1.1.20X2		<b>7133,98</b>
1.2	VERKKOMAKSU Norwegian Oy	-156,00	
5.2	VIITESIIRTO Asunto Oy Mailatie 99 30071	-1000,00	
6.2	VIITESIIRTO Suomen kirjatukku Oy 2 03827 300002 545	-710,00	
12.2	VIITESIIRTO Verohallinto 125 685 566	-8150,98	
15.2	KASSATILITYS	3471,25	
15.2	VIITESIIRTO Oulun kaupungin pysäköintivalvonta 212990157	-40,00	
15.2	KORTTIMAKSU Autoilija Pertti Koski	-45,60	
17.2	KORTTIMAKSU Autoilija Minttu Vaara	-49,70	
17.2	VIITESIIRTO Pallopojat Oy 452125843	-3350,40	
17.2	KORTTIMAKSU Hotelli Aaria	-158,00	
19.2	VIITESIIRTO Tenniswear San Fransisco	-6073,59	
19.2	VIITESIIRTO Dhl Freight (Suomi) Oy 1 605 450 582 590 180	-1370,62	

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 OULU

Sampo Pankki  
Oulu-Rotuaari  
Kirkkokatu 13  
90100 Oulu  
Puh. 010 546 0670  
SWIFT-BIC: DABAFIHH  
www.sampopankki.fi

28.2.20X2  
Ajalta 1.2.20X1-28.2.20X1  
Tilinumero FI89 8000 1904 1501 88

Kirjaus-päivä	Selitys Saaja/Maksaja/Viesti/Viite	Pano + Otto -	Tilin saldo + Tilin saldo -
24.2	VIITESIIRTO DNA Oy 588 9000 1254 2563 22	-128,90	
27.2	TILISIIRTO Sportam BV invoice 6845236	-3635,00	
28.2	VIITESIIRTO Finnvera 548568554666	-601,85	
28.2	KASSATILITYS	3677,50	
28.2	VIITESIIRTO Sampo Rahoitus Oyj 1 217 685 458 961	-1127,92	
28.2	PANO Luottokunta Oy	21317,57	
28.2	TILISIIRTO Kalle Nieminen Palkka 1.2-28.8.20X2	-1870,00	
28.2	TILISIIRTO Vesa Korhonen Palkka 1.2-28.8.20X2	-1167,80	
28.2	TILISIIRTO Anne Moilanen Palkka 1.2-28.8.20X2	-674,00	
	PANOT KUUKAUDESSA 3 KPL	28466,32	
	OTOT KUUKAUDESSA 18 KPL	-30310,36	
	Loppusaldo 31.2.20X2		<b>5289,94</b>

**MENO: Oulu-Helsinki Perjantai 15.2.20X2**

Lähtö Oulu (OUL) 5:45  
 Saapuu Helsinki ( HEL) 6:50

MR Kalle Nieminen

**hinta** **39,00**  
 sis. ALV 10 % 3,55  
 veroton hinta 35,45

**PALUU: Oulu-Helsinki Sunnuntai 17.2.20X2**

Lähtö Helsinki ( HEL) 18:45  
 Saapuu Oulu (OUL) 19:50

MR Kalle Nieminen

**hinta** **39,00**  
 sis. ALV 10 % 3,55  
 veroton hinta 35,45

**MENO: Oulu-Helsinki Perjantai 15.2.20X2**

Lähtö Oulu (OUL) 5:45  
 Saapuu Helsinki ( HEL) 6:50

MRS Maija Nieminen

**hinta** **39,00**  
 sis. ALV 10 % 3,55  
 veroton hinta 35,45

**PALUU: Oulu-Helsinki Sunnuntai 17.2.20X2**

Lähtö Helsinki ( HEL) 18:45  
 Saapuu Oulu (OUL) 19:50

MRS Maija Nieminen

**hinta** **39,00**  
 sis. ALV 10 % 3,55  
 veroton hinta 35,45

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

**156,00**  
 10 % 14,18  
**141,82**

*Maksettu verkkomaksuna 1.2.*

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI21 8012 1989 1345 22	BIC DABAFIHH
Saaja Mottagare	Asunto Oy Mailatie	Vuokra Mailatie 5 Helmikuu 20X2
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 OULU	ALV 0 %
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 99 30071
Tililtä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 5.2.20X2 Euro 1000,00

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 5.2.*

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Sampo pankki FI56 8919 9710 0007 24 Nordea FI64 1660 3000 1176 25 Pohjola pankki FI35 5000 0120 2535 04	BIC DABAFIHH NDEAFIHH OKOYFIHH
Saaja Mottagare	Verohallinto	Arvonlisävero 12/20X1 7000,00 Enn. pidätys 1/20X2 1050,20 Sotu 1/20X2 100,78 <hr/> 8150,98
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	Viitenro Ref.nr 125 685 566
Allekirjoitus Underskrift		
Tililtä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 12.2.20X2 Euro 8150,98

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 12.2.*



# SUOMEN KIRJATUKKU

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

## Lasku

Päivämäärä	Laskun numero
01.02.20X2	300002545
Viitteenne	
Asiakasnumero	Viitteemme
2000125	
Y-tunnus	
Maksuehto	Eräpäivä
14 vrk	15.2.20X2
Huomautusaika	Viivästyskorko
8 vrk	8 %

nimike	á-hinta	määrä	veroton		brutto euro
			hintaa	ALV	
Lihaskuntoharjoittelun perusteet	22,73	5	113,636	10 %	125,00
MP Power Pilates	17,27	5	86,36	10 %	95,00
Kahvakuulakoulu	13,64	8	109,091	10 %	120,00
Suuri Fitness-kirja	27,27	7	190,909	10 %	210,00
Kaikki hiihdosta	36,36	4	145,455	10 %	160,00
<b>Loppusumma</b>					<b>710,00</b>

Arvonlisäveroerittely  
10 % 64,55

Viitenumero	YHTEENSÄ	EUR	710,00
2 03827 300002 545			

Koivuvaarankuja 2 p. 0207642000 Y-Tunnus 0123456-7  
01640 VANTAA info@lehtipiste.fi

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FI15 5485 2548 2300 10	BIC OKOYFIHH
Saaja Mottagare	Suomen kirjatukku Oy	

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Viitenro Ref.nr	2 03827 300002 545	
Eräpäivä Förf.dag	15.2.20X2	Euro 710,00

Maksettu 15.2.



URHEILUKAUPPA NIEMINEN OY

Y-tunnus 7418529-8

Mailatie 5

90100 OULU

KOKONAISMYYNTIRAPORTTI

REF. 55668155 PVM. 15.02.20X2 21:03

YHTEENVETO AJALTA

**01.02 - 15.02.20X2**

ARVONLISÄVEROERITTELY

ALV 1	24 %	EUR
BR. MYYNTI		13500,00
ALV		2612,90
NETTOMYYNTI		10887,10

ALV 2	14 %	EUR
BR. MYYNTI		310,00
ALV		38,07
NETTOMYYNTI		271,93

ALV 3	10 %	EUR
BR. MYYNTI		75,00
ALV		6,82
NETTOMYYNTI		68,18

YHTEENSÄ		EUR
BR. MYYNTI		13885,00
ALV		2657,79
NETTOMYYNTI		11227,21

KÄTEISELLÄ		3471,25
KORTILLA		10413,75

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Asiakkaan tilinumero Kundens kontonummer	FI89 8000 1904 1501 88	<b>RAHATILITYS</b> <b>PENNINGREDOVISNIN</b> VASTAANOTETUT RAHAERÄT MATTAGNA MEDEL	<b>Lippaat</b> <b>Spårbössor</b>
Asiakas Kund	Urheilukauppa Nieminen Oy	Turvapussin numero Numnret på säkerhetspåsen  954856	Lisätietoja <input type="checkbox"/> Henkilöasiakas Privatkund  <input type="checkbox"/> Muu Annan
Vastaanottaja- konttorin numero ja nimi Nummer och namn på mottagar- kontoret	Oulu-Rotuaari Sampo	Pankki on vastaanottanut tilille hyvitetäviä varoja, joiden määrää ei ole tarkistettu  Banken har tagit emot medel kontorkrediting. Belobbet har inte granskats	
Toimihenkilön allekirjoitus Tjänstemannens underskrift	<i>Kalle Nieminen</i>	Asiakkaan ilmoittama määrä Av kunden angivet	3471,25  EUR
			<i>Tilillä 15.2.20X2</i>

PVM	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos.n:o
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

ASIAKAS KUNDEN 1 (3)

Saajan tilinnumero Mottagarens kontonummer	IBAN SAMPO PANKKI NORDEA OULUN OP	FI648000100830092 FI711585300000021 FI115741362001408	BIC DABAFIHH NDEAFIHH HANDFIHH
Saaja Mottagare	Oulun kaupungin pysäköinninvalvonta PL 32 90015 OULUN KAUPUNKI		<b>PYSÄKÖINTIVIRHEMAKSU</b> Asian nro Maksettava 30 päivän kuluessa. 212990 Maksun laiminlyönnistä määräaikana seuraa MAKSUN KOROTUS 12 € MAKSETTAESSA ON KÄYTETTÄVÄ VIITENUMEROA
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr <b>212 990 157</b>
Tilitä nro Från konto nr			Eräpäivä Förf.dag) päivän kuluessa Euro <b>40,00</b>

*Maksettu 15.2.*

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Molemmat maksettu firman kortilla*

<b>TAKSI</b>	
Autoilija Pertti Koski Y 964347-4 puh. 040 1564 456 Taksi 115 Rek. ALP458	
Kuitti nro 015022012756 15.2.20X2 07:36	
Matka	22 km
Perusmaksu	4,60
Taksa 1 20 km	41,00
<b>Maksu</b>	<b>45,60</b>
sis. ALV 10 %	4,15
Veroton hinta	41,45
Luottokorttimaksu Sampo Visa Debit **** * 0192	
Helsinki-Vantaan lentoasema	
mistä Hotelli Aaria	
mihin Pertti Koski	
kuittaus	

<b>TAKSI</b>	
Autoilija Minttu Vaara Y 456757-4 puh. 040 7734 687 Taksi 124 Rek. OSE189	
Kuitti nro 01702201452 17.2.20X2 17:22	
Matka	22 km
Perusmaksu	4,60
Taksa 1 22 km	45,10
<b>Maksu</b>	<b>49,70</b>
sis. ALV 10 %	4,52
Veroton hinta	45,18
Luottokorttimaksu Sampo Visa Debit **** * 0192	
Hotelli Aaria	
mistä Helsinki-Vantaan Lentoasema	
mihin M. Vaara	
kuittaus	

# Pallopojat Oy

Korkalokuja 6  
01230 Vantaa

Lasku

12584

Asiakasnumero 7562  
Laskun eräpäivä 24.2.20X2  
Laskun päivämäärä 3.2.20X2  
Maksuehto 14 pv -2% 21 pv netto  
Viivästyskorko 12 %

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

	alv 0%	määrä	yhteensä	ALV	summa
4523 Wilson Pro Comp maila	40,58	7	284,03	24 %	352,20
4524 Wilson Energy XL	29,49	7	206,45	24 %	256,00
4525 Wilson Federer Pro	80,73	5	403,63	24 %	500,50
4526 Wilson K Sting	42,69	10	426,94	24 %	529,40
4123 Yonex 350 sulkapallo 10kpl	4,72	20	94,35	24 %	117,00
4124 Wilson Pro tennispallo 7 kpl	5,39	30	161,73	24 %	200,54
4156 Wilson NCAA Koripallo	39,53	10	395,27	24 %	490,14
4157 Mikasa MVA 200 lentopallo	38,83	10	388,31	24 %	481,50
4158 Wilson TN Football	39,64	10	396,37	24 %	491,50

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Loppusumma **3418,78**  
sis. Alv 24 % **661,70**

Viitenumero	YHTEENSÄ	EUR	3418,78
452125843			

Korkalokuja 6  
01230 Vantaa  
puh. 040 869 1532

Y-Tunnus 8546982-0  
laskutus@pallopojat.fi

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Nordea FI42 2971 1556 4568 23	BIC NDEAFIHH
Saaja Mottagare	Pallopojat Oy	lasku 12584
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	Maksettu 17.2.
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 452125843
Tilitytämön nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 24.2.20X2
		Euro 3418,78

# Hotelli Aaria

Koskikatu 7  
00120 Helsinki  
puh. 010 523 5456

KUITTI

17.2.20X2

Saapumispäivä

15.2.20X2

Lähtöpäivä

17.2.20X2

	á hinta	kpl	
2 hengen huone, sis. aamiainen	79,00	2,00	158,00

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Maksettu firman kortilla 17.2.

yhteensä

158,00

## Arvonlisäveroerittely

10 %	132,72	13,27	145,99
14 %	10,53	1,47	12,01

Koskikatu 7

Y-Tunnus

sähköposti

00120 Helsinki

45687-7

asiakaspalvelu@hotelliaaria.com

puh. 010 523 5456

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN FF80 8000 7500 8888 00035 20	BIC BOFAUS3N
Saaja Mottagare	Tenniswear San Francisco	
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 102 258
Tililtä nro Från konto nr	FI89 8000 1904 1501 88 DABAFIHH	Eräpäivä Förf.dag 19.2.20X2
		Euro 6 073,59 €

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Maksettu 19.2.20X2  
Valuuttakurssi 19.2.20X2  
1 USD = 0,821 EUR



Laskun maksaja Payer of invoice  Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu		LASKU INVOICE 259018  Asiakas nro. Customer No. 160545058  VAT: FI74185298		Viitteemme Our reference  102258	
Lähtöpaikka Place of departure SAN FRANCISCO US		Kuormauspaikka Place of loading SAN FRANCISCO US		Kurssi Xrate 1,00	
Purkauspaikka Place of unloading OULU FI		Määräpaikka Destination OULU FI		Rajanylityspaikka	
Viestin numero Your reference 102258		Edustajan viite Agent reference			
Lähtöpaikka Place of departure SAN FRANCISCO US		Kuormauspaikka Place of loading SAN FRANCISCO US		Kurssi Xrate 1,00	
Purkauspaikka Place of unloading OULU FI		Määräpaikka Destination OULU FI		Rajanylityspaikka	
Viestin numero Your reference 102258		Edustajan viite Agent reference			
Yksikkö Unit . / BCS6351		Vienti/tuontipäivä Export/import date 5.1.20X2		Toimitusehto Terms of delivery EX Works	
Lähtöpaikka Place of departure SAN FRANCISCO US		Kuormauspaikka Place of loading SAN FRANCISCO US		Kurssi Xrate 1,00	
Purkauspaikka Place of unloading OULU FI		Määräpaikka Destination OULU FI		Rajanylityspaikka	
Viestin numero Your reference 102258		Edustajan viite Agent reference			

Merkki ja numerot, kolliluku ja -laji, kaupanimitys

HAWB: 1108171131

102258

4 CT

SPORTS EQUIPMENT

45 kg

Veloitus	Määrä	Laji	A hinta	Val	Yhteensä	ALV %	Yht. Euro
TULLI	1,00	CNS	26,34	EUR	26,34	0 %	26,34
ALV	1,00	CNS	1313,53	EUR	1313,53	0 %	1313,53
TULLIVAKUUTUSPALKKIO	1,00	CNS	24,7984	EUR	24,80	24 %	30,75

Maksettu 19.2.

Nettosumma yhteensä

1364,67 EUR

Arvonlisävero yhteensä

5,95161 EUR

**Maksettava yhteensä**

**1370,62 EUR**

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Pankkiviite Bank Reference number

**1 605 450 582 590 180**

DHL FREIGHT (FINLAND) OY  
Katriinantie 14-16  
01530 Vantaa  
Puh. 020 53333 (vaihe)  
Fax 020 533 2121



DNA  
PL 10  
01044 DNA

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

### LASKU

Laskun päiväys: 10.02.20X2  
Eräpäivä: 24.02.20X2  
Viitenumero: 558 2156 6542 14  
Laskunumero: 325869  
Sopimusnumero: 48174628  
Viivästyskorko: 8 %

YHTEENVETO	Yhteensä veroton	Alv:n määrä	Yhteensä sis. Verot
<b>Puhelinkulut 1.12.-31.12.20X1</b>			
Käyttäjä Kalle Nieminen	38,71	9,29	48,00
Käyttäjä Ville Korhonen	20,16	4,84	25,00
Käyttäjä Urheilukauppa Nieminen Oy	8,87	2,13	11,00
<b>Yhteensä</b>	<b>67,74</b>	<b>16,26</b>	<b>84,00</b>
<b>Laajakaista 1.12.-31.12.20X1</b>			
DNA Welho Laajakaista ADSL L 24M	36,21	8,69	44,90
<b>Yhteensä</b>	<b>36,21</b>	<b>8,69</b>	<b>44,90</b>
<b>YHTEENSÄ</b>	<b>103,95</b>	<b>24,95</b>	<b>128,90</b>
Verokantojen Erittely			
ALV 24 %	103,95	24,95	128,90

DNA Oy

FI0502580-8

Laskutusneuvonta:

ma-pe 8-19

PL 10 01044 DNA

www.dna.fi

Puhelin

044144044

IBAN	BIC
SAMPO FI68 8000 1710 7603 97	DABAFIHH
OKO FI68 5000 0120 2132 11	OKOYFIHH

Saaja Mottagare	DNA OY	<i>Maksettu 24.2.</i>
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu	

Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90120 Oulu
-------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------

Viitenro	Ref.nr	558 2156 6542 14
Eräpäivä Erf.dag	Euro	24.2.20X2 128,90

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

# Sportam BV

Van Baerlstraat 27  
1071 AN Amsterdam  
Netherlands  
VAT # NE4568412

# INVOICE

DATE: 22.2.20X2  
INVOICE NUMBER: 6845236

Bill To: Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu  
Your VAT# FI7418529

Ship To: Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

P.O. #	Ship Date	Ship via	Terms	Due Date
45512	15.2.20X2	UBS	Net 7	27.2.20X2

Product ID	Description	Quantity	Unit Price	Line total
4560045	Garmin Forerunner 610	6	150	900
4560043	Garmin Forerunner 910XT	5	250	1250
4560041	Garmin Forerunner 210	7	100	700
5560422	Sigma PC9	7	65	455
5560423	Sigma PC3	7	45	315

**BANK Information**

BIC: ABNANL2A  
IBAN: NL45 4584 4568 4567 25

SUBTOTAL	3 620,00 €
VAT 0 %	- €
Shipping & Handling	15,00 €
<b>Total due</b>	<b>3 635,00 €</b>

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	Tl	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 27.2.*





PL 1010  
00101 Helsinki

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

PVM	20.2.20X2	Velan numero	49563
Y-tunnus	1484332-4	Eräpäivä	28.2.20X2

<b>Korko ajalta 1.1.-15.2.20X2</b>	<b>45,85</b>
<b>Lainan hoitokulut</b>	<b>6,00</b>
<b>Lyhennys</b>	<b>550,00</b>

**Maksettava yhteensä 601,85**

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

*Maksettu 28.2.*

Finnvera Oyj  
PL 1010  
00101 Helsinki

Y-Tunnus: 1484332-4

puh. (vaihte) 029 460 11  
sähköposti: etunimi.sukunimi@finnvera.fi

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Sampo: FI 84 8000 4561 8521 45 Nordea: FI 84 1512 4564 2365 45	BIC DABAFIHH NDEAFIHH
Saaja Mottagare	Finnvera Oyj	velan numero: 49563
Maksajan nimi ja osoite Betalarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 548 568 554 666
Tililtä nro Från konto nr	FI 89 8000 1904 1501 88	Eräpäivä Förf.dag 28.2.20X2
		Euro <b>601,85</b>

URHEILUKAUPPA NIEMINEN OY

Y-tunnus 7418529-8

Mailatie 5

90100 OULU

KOKONAISMYYNTIRAPORTTI

REF. 55668155 PVM. 28.02.20X2 20:22

YHTEENVETO AJALTA

**16.02 - 28.02.20X2**

ARVONLISÄVEROERITTELY

ALV 1	24 %	EUR
BR. MYYNTI		14 325,00
ALV		2 772,58
NETTOMYYNTI		11 552,42

ALV 2	14 %	EUR
BR. MYYNTI		320,00
ALV		39,30
NETTOMYYNTI		280,70

ALV 3	10 %	EUR
BR. MYYNTI		65,00
ALV		5,91
NETTOMYYNTI		59,09

YHTEENSÄ		EUR
BR. MYYNTI		14 710,00
ALV		2 817,79
NETTOMYYNTI		11 892,21

KÄTEISELLÄ		3 677,50
KORTTILLA		11 032,50

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Asiakkaan tilinumero Kundens kontonummer	FI89 8000 1904 1501 88	<b>RAHATILITYS</b> <b>PENNINGREDOVISNIN</b> VASTAANOTETUT RAHAERÄT MATTAGNA MEDEL	<b>Lippaat</b> <b>Spårbössor</b>
Asiakas Kund	Urheilukauppa Nieminen Oy	Turvapussin numero Numnret på säkerhetspåsen 148756	Lisätietoja <input type="checkbox"/> Henkilöasiakas Privatkund <input type="checkbox"/> Muu Annan
Vastaanottajan konttorin numero ja nimi Nummer och namn på mottagar-kontoret	Oulu-Rotuaari Sampo	Pankki on vastaanottanut tilille hyvitetäviksi varoja, joiden määrää ei ole tarkistettu Banken har tagit emot medel kontorkrediting, Belobbet har inte granskats	
Toimihenkilön allekirjoitus Tjänstemannens underskrift	<i>Kalle Nieminen</i>	Asiakkaan ilmoittama määrä Av kunden angivet 3677,50	EUR
			<i>Tilillä 28.2.20x2</i>

PVM	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos.n:o
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

ASIAKAS KUNDEN 1 (3)

# Sampo Rahoitus

Hiililaiturinkuja 2  
PL 1561  
00075 SAMPO PANKKI

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

Sivu 1 (1)  
Sopimusnumero: 45239  
Asiakasnumero: 17685  
Y-Tunnus: 4589625-7  
Laskun numero: 45896  
Laskun pvm. 15.2.20x2  
Lyhennyserä nro: 7  
Eräpäivä 28.2.20x2

Laite	viite
-------	-------

Mercedes-Benz Vito JJM-889

Lainan korko 1.1.-28.2.20x2	181,92 €
Lainanhoitomaksu	6,00 €
Sampo Osakasko 1.1.-28.2.20x2	40,00 €
Lyhennys	900,00 €

Maksettava yhteensä 1 127,92 €

*Maksettu 28.2.*

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN Sampo FI63 8000 4523 4568 00	BIC DABAFIHH
Saaja Mottagare	Sampo Rahoitus Oyj	Lyhennyserä 7
Maksajan nimi ja osoite Betälarens namn och adress	Urheilukauppa Nieminen Oy Mailatie 5 90100 Oulu	
Allekirjoitus Underskrift		Viitenro Ref.nr 1 217 685 458 961
Tililtä nro Från konto nr		Eräpäivä Förf.dag 28.2.20x2
		Euro 1 127,92

# Luottokunta

Efficient Payments 

Urheilukauppa Nieminen Oy

Y-Tunnus: 7418529-8

Liiketunnus: 1254862

Raporttityyppi: Kuukausi

Raportin hakupäivä 1.3.20X2

Tilityspäivä: 2/20X2

Liiketunnus	Myyntipaikka	Osoite	Tapahtumien arvo	Provisio	Tilitetty summa
1254862	Urheilukauppa Nieminen Oy	Mailatie 5	21446,25	128,68	21317,57

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€



# SportImport Ky

Kaivokatu 6  
00120 Helsinki

## Lasku

Laskun pvm 15.2.20x2

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 OULU

Laskun numero  
1005

Eräpäivä  
2.3.20X2

Toimitus  
10.2.20X2

Huomautusaika  
5 pv

Viivästyskorko  
12 %

Maksuehdot  
15 pv netto

Tuotenimike	Määrä	Yksikköhinta	YHTEENSÄ	ALV %	ALV €	Yhteensä euroa
15236 Adidas, naisten shortsit S	5	16,68	83,39	24 %	20,01	103,40
15237 Adidas, naisten shortsit M	5	16,68	83,39	24 %	20,01	103,40
15238 Adidas, naisten shortsit L	5	16,68	83,39	24 %	20,01	103,40
15245 Adidas, naisten t-paita S	5	27,54	137,70	24 %	33,05	170,75
15246 Adidas, naisten t-paita M	5	27,54	137,70	24 %	33,05	170,75
15247 Adidas, naisten t-paita L	5	27,54	137,70	24 %	33,05	170,75
15274 Puma, miesten collegeh. S	8	34,82	278,55	24 %	66,85	345,40
15275 Puma, miesten collegeh. M	8	34,82	278,55	24 %	66,85	345,40
15276 Puma, miesten collegeh. L	8	34,82	278,55	24 %	66,85	345,40
15244 Puma, naisten collegeh. S	7	37,49	262,42	24 %	62,98	325,40
15245 Puma, naisten collegeh. M	7	37,49	262,42	24 %	62,98	325,40
15246 Puma, naisten collegeh. L	7	37,49	262,42	24 %	62,98	325,40

Arvonlisäveroton hinta yhteensä 2286,17  
Arvonlisävero yhteensä 548,68

Viitenumero	LASKU YHTEENSÄ	EUR	2834,85
2510058			

Kaivokatu 6  
00120 Helsinki  
puh. (09) 4526 2000

Y-Tunnus 452187-8  
asiakaspalvelu@sportimport.com

Saajan tilinumero Mottagarens kontonummer	IBAN	Sampo Pankki FI74 8000 4521 4526 65	BIC	DABAFIHH
Saaja Mottagare		SportImport Ky	lasku	1005
			Kirjataan ostovelkoihin	
			Viitenro Ref.nr	2510058
			Eräpäivä Förf.dag	2.3.20X2
			Euro	2834,85

# Urheilukauppa Nieminen Oy

Lasku 10078

Kaija Kimalainen  
Herhiläistie 55  
90120 OULU

Laskun pvm 19.2.20X2  
Asiakasnumero  
Maksuehto 14 vrk  
Huomautusaika 8 vrk  
Viivästyskorko 8 %

Tuote	Määrä	Kpl hinta	ALV	Yhteensä €
Gymstick juoksumatto hercules 4C	1	1895,16	24 %	2350,00

Arvonlisäveroton hinta yhteensä 1910,57  
Arvonlisävero 24 % 458,54  
Lasku yhteensä 2369,11

Urheilukauppa Nieminen Oy  
Mailatie 5  
90100 Oulu

Y-Tunnus  
7418529-8

Puh. nro.  
20 192 256

Pankkiyhteys  
FI89 8000 1904 1501 88  
DABAFIHH

Saajan  
tilinumero  
Mottagarens  
kontonummer  
IBAN  
FI89 8000 1904 1501 88

BIC  
DABAFIHH

Saaja Mottagare  
Urheilukauppa Nieminen Oy

Lasku nro 10078

Maksajan nimi ja  
osoite  
Betalarens namn  
och adress

Pvm	Tarkastanut	Hyväksynyt	TI	Tos. nro
Resk/Kp	Debet	Kredit	€	€

Itemno	Ref.nr	10023002
Eräpäivä	Euro	
Förf.dag	03.03.20X2	2369,11

Kirjataan myyntisaamisiin



			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

			KIRJAUSTOSITE	Pvm	Tos.nro	
			OIKAISUTOSITE			
Selitys			DEBET	CREDIT	€	€
Laatinut	Tarkastanut	Hyväksynyt	Kirjannut			

## MUUTOSIVU

ALV-prosentit	
	10 %
	14 %
	24 %

Hintakerroin		1
--------------	--	---

TyEL prosentti		5,15 %
TYEL2 PROSENTTI		23,22 %
Sotu		2,04 %
Työttömyysvakuutus		0,6 %