

Mirka-Marjut Räsänen

# Verkkoliiketoiminnan verotus

Metropolia Ammattikorkeakoulu

Tradenomi

Liiketalouden koulutusohjelma

Opinnäytetyö

Marraskuu 2016

Tekijä Otsikko	Mirka-Marjut Räsänen Verkkoliiketoiminnan verotus
Sivumäärä Aika	57 sivua Marraskuu 2016
Tutkinto	Tradenomi
Koulutusohjelma	Liiketalous
Suuntautumisvaihtoehto	Laskentatoimi ja rahoitus
Ohjaaja	Lehtori Tiina Mikkola
<p>Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia erilaisia tulonhankintatapoja verkossa ja näiden tulojen muotoutumista. Verohallinnon ohjeistusta sovellettiin Suomen lakien lisäksi tulon muotoutumiseen liittyvään verotukseen. Tutkimuksessa käsiteltiin myös liiketoiminnan erilaisia muotoja sekä liiketoiminnan ja yritystoiminnan välttämättömyyttä verkossa liiketoimintaa harjoitettaessa. Tutkimuksen kohteena olivat verkkoliiketoimintaan liittyvät verotuksen eri osa-alueet henkilöverotuksesta yritysverotukseen.</p> <p>Tämä laadullinen tutkimus oli aineistolähtöinen. Verohallinnon ohjeistusta käytettiin työssä lähdemateriaalina Suomen lain lisäksi. Lähteenä käytettiin myös Suomen valtion päätävien toimielinten päätöksiä. Muu lähdemateriaali koostuu verkko- ja kirjallaisista, jotka soveltavat lakia ja ohjeistusta enemmän käytännönläheiseksi.</p> <p>Verkko on liiketoimintaympäristönä kansainvälinen ja luo monia uusia mahdollisuuksia liiketoiminnassa. Tulojen hankkimiseksi toiminta voi verkossa olla joko harrastustoimintaa tai liiketoimintaa. Näiden tulonhankintatapojen verotus eroaa toisistaan.</p> <p>Tutkimus osoitti, että Verohallinnon ohjeistus verkkoliiketoiminnasta on jäykkää. Verotuksen ymmärtämiseen joutuu kokoamaan informaatiota useista palasista eikä se välttämättä ole yhtenevää. Liiketoiminnan muodot verkossa ovat erilaiset, ja ne mahdollistavat uudentyyppistä liiketoimintaa. Verkko on liiketoimintaympäristönä kansainvälisempi kuin perinteinen liiketoimintaympäristö. Tämän vuoksi Euroopan unionin pitäisi yhtenäistää verkkoliiketoimintaa koskevaa lainsäädäntöä. Verkkoliiketoiminta on kasvava liiketoiminnan muoto.</p>	
Avainsanat	liiketoiminta, tuloverotus, tulon muotoutuminen, ansiotulo, pääomatulo

Author Title	Mirka-Marjut Räsänen Online Business and Taxation
Number of Pages Date	57 pages November 2016
Degree	Bachelor of Business Administration
Degree Programme	Economics and Business Administration
Specialisation option	Accounting and Finance
Instructor	Tiina Mikkola, Senior Lecturer
<p>The main purpose of this research was to investigate different types of generating income online and how earnings are formed. The taxation of these incomes has an important role in this research. The guidelines of the Taxation Administration and Finnish Law were applied to the taxation of these online businesses. In addition, the study discussed business types in general as well as the differences between a business corporation earning an income as opposed to a private person online. The different aspects of taxation in personal taxation and business taxation were one of the most important themes in this study.</p> <p>This qualitative research is material based. The guidelines of the Taxation Administration were one of the main sources. Moreover, the Finnish Law and the decisions of the Finnish Administrations were also key sources in this study. In addition, the study was based on various professional sources such as website's and professional literature that approach the law and regulations from a practical point of view.</p> <p>The internet is an international business environment that can create new opportunities in business. Anyone could set up an online business or create income as a private person, as a hobby. The taxation differs in business and in hobby activities.</p> <p>The result of this study indicates that the taxation is inflexible and needs to be updated in Finland. Information is fragmented, which may cause unintentional defaults on tax regulations. Online businesses are a growing business area and business methods are new. Taxation must be applicable to online incomes in practice. The European Union should harmonize the regulations, because the internet is a more international business environment than a traditional business environment.</p>	
Keywords	Business, income taxation, formation of income, income, capital income

## Sisällys

1	Johdanto	1
1.1	Työn aihe ja tavoite	1
1.2	Tutkimusmenetelmä ja lähdeaineisto	2
1.3	Työn rakenne	2
2	Liiketoiminta Suomessa	3
2.1	Elinkeinotoiminta ja yrittäjyys Suomessa	3
2.2	Harrastustoimintaa vai elinkeinotoimintaa	4
2.3	Yritysmuodot	6
2.3.1	Yksityinen elinkeinoharjoittaja	7
2.3.2	Henkilöyhtiöt	7
2.3.3	Osakeyhtiöt	8
2.3.4	Osuuskunta	10
2.4	Onko yrityksen perustaminen tarpeellista?	11
2.5	Yrityksen perustaminen	13
3	Verotus	15
3.1	Verotuksen suunnittelu	15
3.2	Tuloverotus	16
3.3	Arvonlisävero	18
3.4	Tasapuolisuus verotuksessa	21
4	Liiketoiminta verkossa	23
4.1	Digitaalinen tuote	23
4.1.1	Määritelmä	23
4.1.2	Tulon muotoutuminen	24
4.1.3	Verotus	26
4.2	Blogit	27
4.2.1	Kirjallisen blogin määritelmä	28
4.2.2	Videoblogin määritelmä	29
4.2.3	Bloggaajan tulon muotoutuminen	30
4.2.4	Blogitulojen verotus	33
4.3	Videopelit	36
4.3.1	Videopelien määritelmä	36
4.3.2	Tulon muotoutuminen	38

4.3.3	Verotus	40
5	Verotuksen laiminlyönti	42
5.1	Veronkierto	42
5.2	Veropetos	43
6	Lopuksi	44
6.1	Yhteenveto	44
6.2	Johtopäätökset ja jatkotutkimusmahdollisuus	45
	Lähteet	47

# 1 Johdanto

Johdanto luvussa käsitellään ensimmäisenä työn aihe ja tavoite. Näiden lisäksi kartoitetaan lähdeaineistoa, tutkimusmenetelmää sekä työn rakennetta.

## 1.1 Työn aihe ja tavoite

Tämän opinnäytetyön aiheena on liiketoiminta verkossa ja sen verotuksellinen näkökulma Suomessa. Liiketoiminta on yleistynyt verkkoon. Se on hyvin erilainen ympäristö liiketoiminnan harjoittamiseen. Verotukseen liittyvät kysymykset on liiketoimintaa harjoittavan vastuulla itse selvittää ja toimia niiden mukaisesti. Se voi kuitenkin olla hyvin haastavaa, koska tulon lähteet voivat olla erilaiset.

Suomen väestöstä 16–89-vuotiaista käyttää Internetiä päivittäin 64 prosenttia. Nuoret aikuiset käyttävät Internetiä eniten. 24–36-vuotiaista suomalaisista Internetiä päivittäin käyttää 90 prosenttia. Verkkomedian käyttö on hyvin ikäsidonnaista. Suomessa 16–35 vuotiaat lukevat ja osallistuvat verkkomedian käyttöön selkeästi enemmän kuin vanhemmat. (Suomen virallinen tilasto 2014 a.)

Tämän tutkimuksen on tarkoitus vastata seuraaviin hyvin ajankohtaisiin verkkoliiketoimintaa koskeviin kysymyksiin:

- Minkälaista liiketoimintaa harjoitetaan verkossa?
- Minkälaiset ovat tulonlähteet liiketoiminnalle verkossa?
- Millä tavalla liiketoimintaa verkossa harjoittavan tuloja verotetaan?
- Mitkä ovat liiketoimintaa verkossa harjoittavan vastuut, jotka liittyvät verotukseen sekä liiketoiminnan harjoittamiseen?

Kysymykset ovat hyvin esillä nykyisessä lisääntyneessä Internetin käytössä. Yrittäjän ja palkansaajan on oltava tietoinen verotuksesta nykypäivänä. Verotukselliset vastuut ovat pitkälti yrittäjällä ja palkansaajalla. Verkko on liiketoiminnalle erilainen ympäristö, jossa tuloja saadaan erilaisista lähteistä. Palkkana maksettava rahallinen tulo on tumpi käsite kuin elinkeinosta saatava tulo, joka voi olla myös tuote.

## 1.2 Tutkimusmenetelmä ja lähdeaineisto

Tutkimusmenetelmänä tässä opinnäytetyössä käytetään oikeudellista tutkimusmenetelmää. Tutkimus on teoreettinen, juridinen tutkimus. Tämä tutkimusmenetelmä ei ole suoranaisesti määrällinen eikä laadullinen tutkimusmenetelmä. Tutkimuksessa käytetään lainopillista näkökulmaa verkkoliiketoiminnan verotuksessa.

Lähdeaineistona käytetään luotettavia Internet-lähteitä, kirjallisuutta, artikkeleita, oikeuslaitoksen päätöksiä sekä verohallinnon sivustoa. Verohallinnon syventävät verohjeet käsittelevät tarkoin Verohallinnon päätöksentekoa ja tarkentavat verotuksellisia näkökulmia. Juridisen tutkimuksen tekemistä varten lähdeaineiston tulee olla mahdollisimman ajantasaista, koska verotukseen tulee vuosittain muutoksia.

Aiheena liiketoiminta verkossa on Suomessa melko uusi, mutta myös ajankohtainen aihe. Tällöin lähdeaineistona käytetään tutkimuksessa Internet-lähteitä, koska aiheena se koskee Internetin käyttöä. Tällöin on luonnollista, että suurin osa lähteistä löytyy myös Internetistä. Internet-lähteitä arvioidaan kriittisesti. Kirjallisuus aiheesta on kuitenkin muutamana edeltävänä vuotena lisääntynyt, joten lähteenä käytetään myös kirjallisuutta.

## 1.3 Työn rakenne

Opinnäytetyö alkaa teoreettisella viitekehyksellä, joka liittyy verkossa harjoitettavaan liiketoimintaan Suomessa. Kyseisessä luvussa määritellään liiketoiminta, koska verkossa harjoitetaan myös harrastustoimintaa. Tärkeää on kuitenkin tietää näiden kahden verotuksellinen ero. Toisessa luvussa vastataan myös kysymykseen onko yrityksen perustaminen välttämätöntä. Yritysmuotojen tunteminen on aloittavalle yrittäjälle tärkeää. Yrityksen perustaminen on aina myös oma prosessinsa, joten tämän osaluheen tunteminen on tärkeää verkkoliiketoimintaa harjoitettaessa. Nämä yrittämiseen liittyvät aiheet käsitellään luvussa kaksi.

Luku kolme pitää sisällään määritelmät myös tuloverotuksesta ja arvonlisäverotuksesta. Nämä tulee liiketoimintaa verkossa harjoittavan tuntea. Verotuksen suunnittelu on myös niin yksityishenkilölle kuin yrityksellekin hyvin tärkeää. Tämä kolmas luku sisältää verotuksen perusasioiden määrittämisen esimerkkien kanssa. Verotus on kaikille Suomen kansalaisille sama, ja verotuksessa yhdenvertaisuus on tärkeää.

Neljännessä luvussa käsitellään liiketoimintaa verkossa Suomessa eli tutkimuksen kohteena ovat liiketoiminnan eri muodot verkossa. Niiden määritelmät selvennetään ja käsitellään liiketoiminnan muotojen tulon muotoutumista. Jokaisen liiketoimintamuodon verotus käsitellään omana osanaan, jotta kaikista liiketoiminnan muodoista saa selkeän kuvan verotuksen näkökulmasta. Neljännessä luvussa käsitellään digitaalisia tuotteita, erilaisia blogeja sekä videopelejä ja sitä kuinka näiden avulla voi ansaita tuloja. Verotuksen näkökulma on mukana neljännessä luvussa.

Viidennessä luvussa käsitellään verotuksen laiminlyöntiä ja sen seurauksia. Verotuksen kanssa pitää olla hyvin tarkkana, jotta verot maksetaan oikein oikeassa määräajassa. Mikäli verotusta laiminlyödään, tulee tästä jälkiseuraamuksia. Tässä luvussa käsitellään myös veropetosta.

Viimeisessä luvussa on opinnäytetyön yhteenveto, johtopäätökset ja jatkotutkimusmahdollisuus. Viimeinen luku tiivistää opinnäytetyön. Siinä esitetään tutkijan johtopäätökset ja jatkotutkimusmahdollisuus.

## **2 Liiketoiminta Suomessa**

Tässä luvussa käsitellään elinkeinotoimintaa Suomessa. Luvussa selvitetään, kuinka paljon ja minkälaista yrittäjyyttä Suomessa harjoitetaan. Tärkeä on myös erottaa harrastustoiminnan ja elinkeinotoiminnan erot. Suomessa voi yrittäjyyttä harjoittaa erilaisina yritysmuotoina. Näitä käsitellään luvun loppuosassa. Luvun viimeisenä kokonaisuutena on yrityksen perustamiseen vaadittavat toimet.

### **2.1 Elinkeinotoiminta ja yrittäjyys Suomessa**

Suomessa elinkeinotoimintaa saa harjoittaa itsensä ja omaisuutensa hallitseva henkilö. Elinkeinotoiminnalle ei tarvitse anoa viranomaisilta lupaa, mutta joillekin aloille on pätevyysvaatimuksia tai muita ehtoja. Viranomaisten luvanvaraisia aloja löytyy muutamia. Näitä luvanvaraisia elinkeinotoiminnan aloja ovat muun muassa sairaankuljetus, taksitoiminta, vartiointitoiminta, pankki- sekä vakuutustoiminta, sähköurakointi, lääkkeiden sekä alkoholin valmistus. (Suomen yrittäjät ry, 2013; Verohallinto 2014 e) Elinkeinotoiminnan vapaus kuuluu Suomen perustuslakiin. ”Jokaisella on oikeus lain mukaan



hankkia toimeentulonsa valitsemallaan työllä, ammatilla tai elinkeinolla.” (Suomen perustuslaki 1999, 2 luku 18 §.)

Elinkeinoimintaan lasketaan sekä liiketoiminta että ammattitoiminta. Elinkeinoiminnan tulonlähteen perustana on verovelvollinen liike- tai ammattitoiminta. Liike- tai ammattitoimintaa harjoitetaan rahallista tai rahan arvoista etuutta vastaan. Nämä rahalliset tai rahan arvoiset etuudet ovat veronalasta elinkeinotuloa. (Elinkeinoverolaki 1968, 1 osa 1 & 2 §, 2 osa 1 luku 4§.)

Yritysten perustamiseen löytyy erilaisia syitä. Ensimmäinen ryhmä on yrittäjät, jotka todella haluavat oman yrityksen. Toisena ryhmänä ovat yrittäjät, jotka olosuhteiden pakosta perustavat oman yrityksen. Tähän syynä voi olla esimerkiksi palkkatöiden vähyys. Kolmantena ryhmänä ovat ne yrittäjät, jotka ovat ajautuneet yrittäjyyteen pikkuhiljaa. He eivät ole kokeneet itsessään suurta yrittäjyyden halua, mutta ajan myötä yrittäjyys on muuttunut heille järkeväksi. Suomessa oli itsensä työllistäjiä 16–64-vuotiaita 152 000 vuonna 2013. Tämä luku vastaa kuutta prosenttia työssäkävivistä. (Suomen virallinen tilasto 2014 c.)

Verkkoliiketoiminta on koko ajan kasvava liiketoiminnan muoto. Kansainvälistymisen myötä liiketoimintaa harjoitetaan enemmän verkossa joko osittain tai kokonaan. Se avaa uudenlaisia mahdollisuuksia yrityksille, eikä tällä tarkoiteta vain perinteisen liiketoiminnan toimintaympäristön muutosta vaan täysin uudenlaisia toimintatapoja. (Työ- ja elinkeino ministeriö 2015.)

Internet on mahdollistanut jokaiselle omien tekstien ja ajatusten tuottamisen sekä julkaisemisen. Wikipedia, oman blogin kirjoittaminen tai keskustelufoorumeihin osallistuminen on tähän helppo tapa. Tekstimuotoisen sisällön lisäksi nykyisin julkaistaan myös paljon muunlaista sisältöä esimerkiksi kuvia ja videoita. Tämän mahdollistavat verkko-yhteisöt sekä erilaiset julkaisupalvelut esimerkiksi Youtube. (Suomen virallinen tilasto (SVT) 2010.)

## 2.2 Harrastustoimintaa vai elinkeinoimintaa

Verohallinto määrittelee harrastustoiminnan toiminnaksi, jota ei tehdä ansiotarkoituksessa. Elinkeinoiminnan ja harrastustoiminnan väliin asetetaan vielä kolmas toiminnanmuoto tulonhankkimistoiminta. Tulonhankkimistoiminnan sekä harrastustoiminnan

tulot kuuluvat henkilöverotukseen kun taas liiketoiminnan elinkeinoverotukseen. Harrastustoiminta on pienimuotoista ja satunnaista. Harrastus toiminnassa menot ovat suhteessa hyvin samansuuruiset kuin tulot. Tulonhankkimistoimintaa suoritetaan tulonhankkimistarkoituksessa, mutta toimintaa ei voida määritellä elinkeinotoiminnaksi. Verohallinnon ohjeistuksessa harrastusluonteiseksi toiminnaksi erikseen määriteltynä ovat vain ravi- ja ratsuhevoset sekä pienimuotoinen maanviljely. (Verohallinto 2009; Verohallinto 2011 b.)

Vähäisen toiminnan puitteissa ei yrityksen tarvitse olla arvonlisäverovelvollinen. Vähäiseksi toiminannaksi luetaan toiminta, kun tilikauden liikevaihto on alle 10 000 euroa. Vähäisen toiminnan raja koskee kaikkia yritysmuotoja. Vähäistä toimintaa harjoittavan on kuitenkin mahdollista hakeutua verovelvolliseksi omasta tahdostaan. Kyseinen on tarkoituksen mukaista silloin, kun tavaroita ja palveluita myydään toisille arvonlisäverollisille tahoille. (Tannila & Sirpoma 2014, 149 - 153; Verohallinto 2016 I.)

Verovelvollisuus yleisesti edellyttää toiminnan harjoittamista liiketoiminnan muodossa. Liiketoiminta on itsenäistä ja ulospäin suuntautuvaa toimintaa, jossa on aina yrittäjäriski. (Tannila & Sirpoma 2014, 144 - 149.) Ulospäin suuntautuvalla toiminnalla tarkoitetaan toiminnan julkisuutta. Toiminnan tulee olla julkista, jolloin tavaroita tai palveluita myydään laajalle joukolle asiakkaita. Liiketoiminnaksi katsotaan myös toiminta, joka tapahtuu markkinoilla kilpailussa tavaroiden ja myynnin suhteen. (Tannila & Sirpoma 2014, 144 - 149.) Yksittäistä myyntitapahtumaa ei pidetä liiketoimintana, vaan liiketoiminta on jatkuvaa toimintaa. Liiketoiminnan määritelmään kuuluu myös, että toiminnan tulee olla laillista. Oikeusjärjestyksen vastaista toimintaa ei voida pitää liiketoimintana. (Äärilä & Nyrhinen & Hyttinen 2015, 35 - 36.) Liiketoiminnan muodossa harjoitettava elinkeino tapahtuu ansiotarkoituksessa. Tällä tarkoitetaan sitä, että liiketoiminnassa päämääränä on voiton tavoittelu tai muunlaisen taloudellisen hyödyn tavoittelu. Sillä ei ole väliä kenen hyväksi kyseinen hyöty on tarkoitus käyttää. (Tannila & Sirpoma 2014, 144 - 149.)

Yrittäjän on arvioitava realistisesti ensimmäisen tilikauden liikevaihto ennen toiminnan aloittamista, koska rajan ylittyessä joutuu yrittäjä ilmoittautumaan arvonlisäverovelvolliseksi ja maksamaan takautuvasti arvonlisäveron kalenterivuoden alusta tai liiketoiminnan aloittamishetkestä. Tämän lisäksi yrittäjä joutuu maksamaan viivästysseuraamukset maksun myöhästymisen ja kausiveroilmoituksen puuttumisen takia. Verovelvollisuus ei lakkaa automaattisesti, vaikka tilikauden liikevaihto jäisi alle 10 000 euron. Ve-

rohallinnolta täytyy erikseen pyytää rekisteristä poistamista, jos yrityksen liiketoiminta jää vähäisen toiminnan rajan alle. Tätä ennen maksettuja arvonlisäveroja ei makseta yritykselle takaisin. Tämän takia on tärkeää arvioida huolellisesti yrityksen tilikauden liikevaihto. (Tannila & Sirpoma 2014, 149 - 153.)

Arvonlisäverovelvollisen on mahdollisuus tehdä vähennyksiä. Vähennysoikeuden tarkoitus on estää veron kertaantuminen. Vähennysoikeutta koskevassa pääsäännössä verovelvollinen saa vähentää ostamastaan tuotteesta tai palvelusta veron, jos hankinta on tehty verollista toimintaa varten, myyjä on arvonlisäverovelvollinen sekä ostajalla on hankinnastaan tosite. Tositteessa on näyttävä myynnistä suoritettava vero sekä se on osoitettava kyseiseen vähennykseen oikeutetulle. (Tannila & Sirpoma 2014, 167 - 175.)

### 2.3 Yritysmuodot

Yritysmuotoihin tutustuminen on aloittavalle yrittäjälle erittäin tärkeä osa yrityksen perustamisprosessia. Liiketoimintaa on mahdollista harjoittaa useassa juridisessä muodossa. Yritysmuodon valintaan yrittäjän tulee ottaa huomioon muun muassa vastuualueet, montako henkilöä on perustamassa sekä toiminnassa mukana, kuinka paljon yritys tarvitsee pääomaa, verotuksellinen näkökulma sekä tärkeimpänä yrityksen toiminnan luonne. Yritysmuotoja ovat yksityinen elinkeinoharjoittaja, avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö sekä osuuskunta. Nämä löytyvät havainnollistettuna kuviosta 1. (Työ- ja elinkeinoministeriö 2016 a; Holopainen 2014, 21 - 23.)

Yritysmuodot			
Yksityinen elinkeinoharjoittaja (Toiminimi)	Henkilöyhtiöt	Osakeyhtiöt	Osuuskunta
– Liikkeenharjoittaja – Ammatinharjoittaja	– Avoin yhtiö – Kommandiittiyhtiö	– Yksityinen – Julkinen	

Kuvio 1 Yritysmuodot. (Suomen uusyrittäjäkeskukset ry 2016)

### 2.3.1 Yksityinen elinkeinoharjoittaja

Suomessa liikkeen- ja ammattinharjoittajana voi toimia Euroopan talousalueella (ETA-alue) asuva luonnollinen henkilö. Liikkeen- ja ammattinharjoittajalla tarkoitetaan yksityistä elinkeinoharjoittajaa. Liikkeen- ja ammattinharjoittajana voi toimia yksin tai puolisonsa kanssa. Alle täysi-ikäisyyden eli 18-vuotiaana voi myös toimia liike- ja ammattinharjoittajana, mutta tähän tarvitaan huoltajan tai muun edunvalvojan suostumus. Liikkeen- ja ammattinharjoittajan tekemät sitoumukset sitovat häntä henkilökohtaisesti ja hän vastaa tästä kaikella omalla varallisuudellaan. Liike- ja ammattitoimintaa suoritetaan yrittäjän omaan nimeen. (Verohallinto 2014 g.)

Ammatin- ja liikkeenharjoittaja molemmat toimivat liike-elämässä omaan lukuunsa. Nämä eroavat toisistaan kuitenkin niin, että ammattinharjoittajan tarvitsee pitää vain yhdenkertaista kirjanpitoa. Ammattinharjoittaja yleisesti tekee työtään itsenäisesti eikä käytä ulkopuolista työvoimaa. Ammattinharjoittajalta ei vaadita pysyvää toimipaikkaa. Liikkeenharjoittajalla vastaavasti on oltava pysyvä toimipaikka ja hän voi työllistää ulkopuolisia työntekijöitä. Liikkeenharjoittajan on myös pidettävä kahdenkertaista kirjanpitoa. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.)

Toiminimi perustetaan perustamisilmoituksella Verohallintoon. Perustamisilmoituksella voi ilmottautua muun muassa arvonlisäverovelvolliseksi, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja kaupparekisteriin. Näihin rekistereihin ilmoitetaan yritys tarvittaessa. Kaupparekisteri ei ole ammatin- tai liikkeenharjoittajalle pakollinen ellei toiminta ole luvanvaraista, toiminnalla on pysyvä liikepaikka, töissä on muita henkilöitä kuin aviopuoliso, alaikäinen lapsi tai lapsenlapsi eikä toiminimeä halua suojata. Mikäli joku näistä ehdoista täyttyy, täytyy yritys rekisteröidä kaupparekisteriin. Toiminimen perustaminen on yksinkertaista eikä erillisiä perustamisasiakirjoja tarvita. Liiketoiminnan voi aloittaa heti perustamisilmoituksen rekisteröinnin jälkeen, mikäli yrittäjä ei hae starttirahaa eikä kyseessä ole luvanvarainen liiketoiminta. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015; Verohallinto 2016 j.)

### 2.3.2 Henkilöyhtiöt

Henkilöyhtiön perustamiseen tarvitaan kaksi yhtiömiestä, jotka voivat olla luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä. Oikeushenkilöillä tarkoitetaan yrityksiä ja yhteisöjä. Henkilöyhtiöitä ovat avoimet yhtiöt sekä kommandiittiyhtiöt. Yleisesti henkilöyhtiöt sopivat

perheyriityksiin tai yhtiömiesten välillä on oltava todella suuri luottamus toisiinsa. Henkilöyhtiöissä yhtiömiehet sijoittavat yritykseen yhtiöpanoksen. (Suomen Uusyriityskeskukset ry 2015.)

Avoimessa yhtiössä yhtiöpanokseksi riittää yhtiömiehen sijoittama työ. Avoimessa yhtiössä on oltava ainakin yhdellä yhtiömiehellä pysyvä asuinpaikka ETA-alueella. Mikäli yrityksen yhtiömiehenä on oikeushenkilö, on oikeushenkilöllä oltava kotipaikka ETA-alueella. Avoimessa yhtiössä kaikki yhtiömiehet vastaavat omalla omaisuudellaan yhtiön sitoumuksista. Tämän takia avoimen yhtiön yhtiömiehillä tulee olla täysi luottamus muihin yhtiömiehiin. Avoimen yhtiön perustamisesta tulee tehdä kirjallinen yhtiösopimus. Avoimen yhtiön perustamisesta tehdään myös perustamisilmoitus kaupparekisteriin sekä Verohallintoon. Rekisteröinti maksaa 240 euroa. (Suomen Uusyriityskeskukset ry 2015.)

Kommandiittiyhtiössä on kahdenlaisia yhtiömiehiä: vastuunalaisia yhtiömiehiä sekä äänettömiä yhtiömiehiä. Äänettömän yhtiömiehen yhtiöpanos on aina rahallinen. Vastuunalainen yhtiömiehes voi myös sijoittaa työpanoksen. Kummankinlaisia yhtiömiehiä tulee kommandiittiyhtiössä olla vähintään yksi. Vastuunalaiset yhtiömiehet vastaavat sitoumuksista koko omalla omaisuudellaan. Äänettömät yhtiömiehet sijoittavat yhtiöön rahaa ja saavat korkoa tälle sijoitukselleen. Äänetön yhtiömiehes ei ole vastuussa yhtiön sitoumuksista omaisuudellaan vaan ainoastaan sijoituksellaan. Tällöin hän ei myöskään ole päätöksenteossa mukana. Yhtiösopimuksella kuitenkin jokainen yhtiö säätää omanlaisensa ehdot. Yhtiösopimuksella voidaan äänettömän yhtiömiehen vastuuta lisätä. Kommandiittiyhtiötä perustaessa luodaan yhtiösopimus, johon on kirjattu yhtiömiesten vastuut. Kommandiittiyhtiöstä tehdään perustamisilmoitus Verohallintoon ja kaupparekisteriin. Rekisteröinti maksaa 240 euroa. (Suomen Uusyriityskeskukset ry 2015.)

### 2.3.3 Osakeyhtiöt

Osakeyhtiön perustaminen on mahdollista yksin, mutta myös useampi henkilö tai yhteisö voi olla osakeyhtiön perustaja. Osakeyhtiöitä on yksityisiä sekä julkisia. Kun osakeyhtiötä perustetaan, perustaja/perustajat merkitsevät kaikki osakkeet. Yksityisen osakeyhtiön osakekanta tulee olla vähintään 2 500 euroa. Julkisen osakeyhtiön osakepääoman tulee olla vähintään 80 000 euroa. Julkisia osakeyhtiöitä ovat ne, joiden osakkeita voivat ostaa ulkopuoliset. Näiden osakkeista saa käydä kauppaa julkisilla arvopape-

rimarkkinoilla eli pörssissä. Osakkeenomistajat vastaavat osakeyhtiön sitoumuksista vain sillä pääomalla, jonka ovat osakkeisiin sijoittaneet. Osakeyhtiön perustajien asuin- tai kotipaikka voi olla missä tahansa osakeyhtiölain mukaan. Tähän ei ole säädöksiä. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.)

Osakeyhtiö sopii hyvin monenlaisen liiketoiminnan harjoittamiseen. Yhtiömuodon hyvä puoli on siinä, että osakeyhtiössä osakkeidenomistajilla on rajallinen vastuu. Vastuu yhtiön sitoumuksista on vain yhtiöön sijoitetulla osakepääomalla. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.) Käytännössä pienyrittäjä kuitenkin usein vastaa omaisuudellaan yrityksen vastuista, koska osakekannan arvo on yrityksen pyörittämiseen katsottaessa pieni, varsinkin minimi osakekanta 2 500 euroa. Pienyrittäjät ottavat lainaa omaan nimeensä, jolloin he vastaavat yrityksen toiminnasta myös omalla omaisuudellaan. Pankit vaativat takuun lainoille, jolloin pienyrittäjän yrittäjärisi suurenee, koska hän joutuu takaamaan yrityksen lainaa omalla omaisuudellaan esimerkiksi asunnolla. (Minilex 2016.)

Varoja saa nostettua yksityisnostoina henkilöyhtiöistä sekä toiminimestä. Osakeyhtiössä yksityisnostot eivät ole mahdollisia. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että henkilöyhtiössä sekä toiminimeä käytettäessä varoja saa nostettua helpommin ja nopeammin kuin osakeyhtiöstä. Osakeyhtiössä voiton jaosta eli osingon jaosta päätös tehdään yhtiökokouksessa. Osingon jako perustuu viimeksi tilintarkastettuun tilinpäätökseen. Osakeyhtiöstä ei voi nostaa varoja muulla tavalla kuin osinkoina. (Työ- ja elinkeinoministeriö 2016 b; Verohallinto 2014 b.)

Osakeyhtiön asioista päättävät osakkaat. Päätösvaltaa osakkeiden omistajat käyttävät yhtiökokouksessa. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä aina kuuden kuukauden sisällä tilikauden päättymisestä. Yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita ovat muun muassa tilinpäätöksen vahvistaminen, päätös taseen voiton käyttämiselle, hallituksen ja tarvittaessa hallintoneuvoston jäsenten valinta. Osakeyhtiöllä on oltava hallitus. Hallitus edustaa osakeyhtiötä sekä vastaa yhtiön hallinnosta. Toimitusjohtajan valitseminen on vapaaehtoista. Hallituksessa tulee olla vähintään kolme jäsentä. Mikäli jäseniä on vain kaksi, tulee yhtiön valita hallitukseen myös varajäsen. Yhdellä hallituksen jäsenellä ja varajäsenellä tulee olla vakituinen asuinpaikka ETA-alueella. Muuten on haettava patentti- ja rekisterihallitukselta lupa jokaiselle ETA-alueen ulkopuolella asuville jäsenille ja varajäsenille. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015; Holopainen 2014, 28 - 32.)

Osakeyhtiön perustamiseen kuuluu perustamissopimus. Tähän liitetään myös yhtiöjärjestys. Yhtiöjärjestyksessä on oltava vähintään yrityksen toimiala, toiminimi sekä toimipaikka. Perustamissopimus sisältää päätökset muun muassa hallituksen jäsenistä, toimitusjohtajasta, osakkeiden määrästä ja hinnasta, tilikaudesta sekä tilintarkastuksesta. Tämän lisäksi osakeyhtiön perustajat merkitsevät osakkeet. Hallituksen on pidettävä osakkeista osakeluetteloa. Osakeyhtiön perustamisesta tehdään ilmoitus kaupparekisteriin viimeistään kolmen kuukauden päästä siitä, kun perustamissopimus on allekirjoitettu. Perustamisilmoituksessa on mukana myös henkilötietolomake, yhtiöjärjestyksestä kopio sekä perustamissopimus. Lainvoimaiseksi osakeyhtiö tulee kaupparekisteri-ilmoituksen tehtyään. Rekisteröinti maksaa 380 euroa tai verkossa 330 euroa. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015; Holopainen 2014, 43 - 44.)

Ennen kuin osakeyhtiö rekisteröidään, täytyy osakepääoma maksaa yhtiölle. Osakeyhtiössä osakepääoman voi myös maksaa apportilla, jolla tarkoitetaan muuta kuin rahallista omaisuutta. Tämä täytyy myös olla sisällytetty perustamissopimukseen. Perustamissopimuksessa tulee myös olla selvitys kyseisestä apporttiomaisuudesta. Kaupparekisteriin on annettava tilintarkastajan selvitys apporttiomaisuudesta sekä siitä, mikä olisi apporttiomaisuuden arvo. Sen on oltava vähintään maksua vastaava taloudellinen arvo. Lausunnon voi antaa KHT- tai HTM- tilintarkastaja tai KHT/HTM-yhteisö. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.)

Mikäli yhtiön perustajia on enemmän kuin yksi, on hyvin kannattavaa tehdä osakassopimus. Osakassopimus on osakkaiden välinen sopimusoikeudellinen sopimus. Osakassopimukseen tehdään selvitys osakkeiden omistajien välisistä suhteista, heidän suhteestaan yhtiöön ja siihen liittyviin vastuualueisiin. Tällä voidaan minimoida erilaisia suhteisiin liittyviä riskejä ja erimielisyyksiä. Yhtiö voi olla osakassopimuksessa toinen osapuoli. Osakassopimukseen on suositeltavaa ottaa sanktio osakassopimuksen rikkomisesta. Sanktio voi olla sopimussakko tai määräys siitä, kuinka erimielisyydet ratkaistaan. Osakassopimusta ei voi laadinnan jälkeen muuttaa kuin kaikkien sopimusosapuolten suostumuksella. Osakassopimusta ei liitetä perustamisilmoitukseen. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015; Holopainen 2014, 41 - 44.)

#### 2.3.4 Osuuskunta

Osuuskunta on yksityinen henkilöyhteisö. Perustaminen on mahdollista niin yhden tai useamman luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön toimesta. Osuuskunnan omistajia

kutsutaan jäseniksi ja sijoitettua pääomaa osuuspääomaksi. Jäsenet hallitsevat osuuskuntaa yhdessä. Perustajan on tultava osuuskuntaan jäseneksi. Osuuskunnan avulla toteutetaan taloudellisia, sosiaalisia ja kulttuurisia päämääriä. Jäsenet vastaavat osuuskunnan sitoumuksista sillä pääomalla, jonka ovat osuuspääomaksi sijoittaneet. Jäsen saa takaisin sijoittamansa pääoman erotessaan tai kun hänet erotetaan osuuskunnasta. Osuuskunnan jäsenmäärä on vaihteleva. Jokaisella osuuskunnan jäsenellä on pääsääntöisesti yksi ääni osuuskunnan kokouksessa. (Suomen Uusyrittyskeskukset ry 2015; Holopainen 2014, 32 - 37.)

Osuuskunta sopii esimerkiksi asiantuntijayrittäjille. Heistä jokainen tekee omaa liiketoimintaansa, mutta osuuskunnan kautta toimii kaikkien kirjanpito, laskutus ja markkinointi. Osuuskunta valitsee itselleen hallituksen kokouksessa. Hallitus vastaa osuuskunnan hallinnosta ja edustaa osuuskuntaa. Osuuskunnalla voi olla toimitusjohtaja, joka hoitaa juoksevaa hallintoa. Tämä ei kuitenkaan ole välttämättömyys. Osuuskunnan perustamisen jälkeen hallituksen tulee luoda osuuskunnan jäsenistä järjestelmällinen jäsenluettelo. (Suomen Uusyrittyskeskukset ry 2015; Holopainen 2014, 46 – 47.)

Osuuskunta perustetaan perustamisilmoituksella, johon liitetään osuuskunnan säännöt. Osuuskunnan sääntöjen tulee sisältää vähintään toiminimi, kotipaikka ja toimiala. Osuuskunnan sisäiset asiat kannattaa kirjata jäsensopimukseen. Tätä jäsensopimusta ei liitetä perustamissopimukseen. Osuuskunta rekisteröidään kaupparekisteriin. Perustamisilmoituksessa tulee olla osuuskunnan säännöt sekä henkilötietolomake. Kaupparekisteriin ilmoitus on tehtävä kolmen kuukauden sisällä perustamissopimuksen allekirjoittamisesta. Rekisteröinti maksaa 380 euroa. (Suomen Uusyrittyskeskukset ry 2015.)

## 2.4 Onko yrityksen perustaminen tarpeellista?

Yritystoimintaan kuuluu aina erilaisia vastuu-alueita. Näistä tärkein on taloudellinen vastuunkanto. Yritystoiminta on vastuullisempaa kuin harrastustoiminta. Tämän takia yrityksen perustamisen tarpeellisuus kannattaa harkita tarkasti. (Jääskeläinen 2015, 94 - 95.)

Yrityksen perustaminen nousee tarpeelliseksi viimeistään siinä vaiheessa, kun verkossa harjoitettava liiketoiminta tuottaa liikevaihtoa 10 000 euroa tilikaudessa 12 kuukauden aikana. Tämä on arvonlisäverovelvollisuuden alaraja. Tällöin on hakeuduttava Verohallinnon arvonlisäverorekisteriin. (Verotieto Oy 2014, 148 - 149.) Yrityksen perusta-



minen on tarpeellista myös silloin, kun tuloja otetaan vastaan erilaisista lähteistä. Mikäli toinen yritys ottaa verkossa liiketoimintaa harjoittavan omalle palkkalistalleen ja kyseinen henkilö nostaa pelkästään palkkatuloja ei yrityksen perustaminen ole ajankohtainen. Palkka verotetaan aina ansiotulona. (Myrsky & Rabinä 2010, 207.) Kun verkossa liiketoimintaa harjoittava saa tuloja eri lähteistä ja hän haluaa toimia itsenäisesti, on yrityksen perustaminen tarpeellista. Aluksi verkkoliiketoimintaa harjoittavan yrittäjän tulot tuskin lähentelevät arvonlisäverotuksen rajaa, mutta yrityksenä toimiminen myös antaa omat mahdollisuutensa.

Liiketoimintaa verkossa harjoittava usein toimii yksin. Tällöin yksityinen toiminimi on yhtiönä tällaiselle henkilölle kannattavin, varsinkin yrityksen aloittamistilanteessa. Toiminimen alaista liiketoimintaa harjoittavan verotuksessa katsotaan tulot omistajan yksityisiksi tuloiksi. Toiminimen alla toimiva yrittäjä ei nosta itselleen palkkaa vaan yksityisottoja, joista on maksettu vero. Tällöin tulosta ei mene veroa kahteen kertaan. Toiminimen kautta yrittäjä voi laskuttaa toista yritystä. Tämä mahdollistaa keikkaluonteisen työskentelyn. Toiminimestä riippuvat kustannukset ovat myös melko pieniä, joka auttaa verkkoliiketoiminnassa eteenpäin. Usein toiminimellä aloittaminen on mutkattominta, mutta yrityksen kasvaessa siirrytään osakeyhtiöön. Osakeyhtiössä vastuu on rajattu sijoitukseen, mutta käytännössä pienyrittäjä vastaa yrityksen toiminnasta omalla omaisuudellaan. (Talentum Media Oy 2016.)

Elinkeinotoiminnasta saatavat tulot jaetaan ansiotuloihin sekä pääomatuloihin. Yritystulo jaetaan ansio- sekä pääomatuloksi yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Nettovarallisuus on yritys- ja elinkeinotoimintaan liittyvät varat vähennettynä yrityksen veloilla. Pääomatulo lasketaan 20 prosenttia kerrottuna (Edellisen tilikauden nettovarallisuus + 30 prosenttia 12 kuukauden aikana maksetuista palkoista). Loppuyritystulo on ansiotuloa. Yrittäjän valittavissa on myös, että pääomatuloa on vain 10 prosenttia nettovarallisuudesta tai kaikki yritystulo verotetaan ansiotulona. (Suomen Uusyrittäjäkeskukset ry 2015.)

Mikäli ansiotuloja on vähän, on myös veroprosentti niille pieni. Ansiotuloilla ei tarvitse välttämättä olla työtuloluonnetta. Mikäli tuloja ei määritellä pääomatuloksi, ovat ne aina ansiotuloa. (Ossa 2013.) Pääomatulojen veroprosentti on 30 aina 30 000 euroon asti. Käytännössä monella on ansiotulojen verotusprosentti pienempi kuin 30, jolloin kaikki tulot kannattaa ottaa ansiotulona. (Verohallinto 2015 c.)

Kirjanpidollisesti ammatinharjoittajan toiminta on melko mutkatonta, koska ammatinharjoittaja voi pitää yhdenkertaista kirjanpitoa. Mikäli yritysmuoto on jokin muu, on kirjanpidon pitäminen hieman haastavampaa. Usein suositellaan kirjanpitäjän palkkaamista, koska hän pitää kirjanpidon oikeanlaisena ja auttaa muissakin yrityksen velvollisuuksissa muun muassa loma-asioissa, vakuutusmaksuissa ja palkoissa. Kirjanpitäjä on kuitenkin tärkeä henkilö varsinkin yrityksen aloittamisvaiheessa. Jokaisella yrityksellä on kuitenkin kirjanpitovelvollisuus. (Jääskeläinen 2015, 182 - 183.)

## 2.5 Yrityksen perustaminen

Yrityksen perustaminen alkaa liikeideasta. Ensimmäisenä tulee tietää, minkälaista liiketoimintaa aloittaa ja tulee harjoittamaan. Liikeidea on jokaiselle aloittavalle yrittäjälle ensimmäinen ja tärkeä lähtökohta yrittämiselle. Liikeidean arviointi ja kehittäminen on tärkeää, jotta yrityksestä tulisi mahdollisimman tuottoisa. (Raatikainen 2012, 38 - 39) Liikeidean tulee vastata seuraaviin yrityksen perustavanlaatuisiin kysymyksiin; Mitä? Kenelle? Miten?. Tällöin liikeideasta tulee toteuttamiskelpoinen. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.)

Jokaisen yrittäjäksi alkavan tulee valita yritysmuoto. Yritysmuodon valinnassa tulee tehdä kunnollinen tilannekatsaus ja harkita tarkoin omalle yritykselle se oikea yritysmuoto. Monelle yrittäjälle pääomarahoitus on ratkaiseva tekijä. Verkkoliiketoiminta on erilaista perinteiseen yrittäjyyteen verrattuna, koska aloituspääomaa ei välttämättä tarvitse olla niin paljon. Yritysmuotoa valittaessa tärkeää on, perustaako yrityksen itse vai toisen ihmisen kanssa. Yritysmuodon valintaan vaikuttaa myös vastuualueet, toiminnan joustavuus, yrityksen laajenemismahdollisuudet sekä voiton jako tai tappion kattaminen. (Holopainen 2014, 21 - 23.)

Ennen yritystoiminnan aloittamista, on tulevan yrittäjän itse selvitettävä, mihin verohallinnon rekistereihin yritys on merkittävä. Nämä rekisteröintiasiat on selvitettävä hyvissä ajoin, koska kaikkiin rekistereihin ei ole mahdollista merkitä yritystä enää takautuvasti tai rekisteröintipäätöksen saaminen voi kestää pidemmän aikaa. (Tannila & Sirpoma 2014, 23 - 25.)

Liiketoimintasuunnitelma on yrittäjälle lähes välttämättömyys. Liiketoimintasuunnitelma laaditaan liiketoiminnan harjoittamisen perustaksi. Liiketoimintasuunnitelma on yrittäjän työkalu yrityksen perustamisvaiheessa, mutta myös myöhemmin, kun yrityksen toimin-

taa suunnitellaan eteenpäin. (Raatikainen 2012,42 - 43.) Liiketoimintasuunnitelmaan sisällytetään mahdollisimman kattavasti tiedot yrittäjästä, yrityksestä sekä toimintaympäristöstä. Liiketoimintasuunnitelma sisältää muun muassa liikeidean, työntekijän ja työntekijöiden osaamisen kuvauksen, mahdollisen tuotteen kuvauksen, asiakkaiden kuvauksen, toimiala- ja kilpailutilanteen kuvauksen, markkinatilanteen selvityksen, markkinointitavat, riskianalyysin, immateriaalioikeudet sekä erinäiset laskelmat esimerkiksi kannattavuudesta. (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015.)

Seuraavana vaiheena yrityksen perustamisessa on tehdä ilmoitus yritystietojärjestelmään. Perustamisilmoitusta tehdessä yrittäjän tulee tehdä tarvittaessa ilmoitus myös ennakkoperintärekisteriin, arvonlisäverovelvolliseksi, kaupparekisteriin ja yrittäjärekisteriin. Nämä kaikki voi hoitaa perustamisilmoituksella eli on tärkeää, että yrittäjä on miettinyt liiketoimintasuunnitelmassaan, mitkä näistä edellä mainituista ovat hänen yrityksensä kohdallaan tarpeelliset. (Suomen yrittäjät ry 2013.)

Yrityksen perustaminen onnistuu melko vaivattomasti, mutta yrittäjän täytyy olla läsnä yrittämisessä hyvin paljon. Yrittäjyys vaatii yrittäjältä tietynlaisia piirteitä, jotta yritystoiminnalla tulee menestymään. Yrittäjyys on kovaa työtä ja vastuut kasvavat yrityksen kasvamisen myötä. Yritys vie yrittäjältä hyvin paljon aikaa vuorokaudessa. Työntekijänä itsensä elättäminen on erilaista kuin yrittäjänä. Yrittäjän täytyy uskoa tekemiseensä ja uskaltaa tehdä päätöksiä. Yrittäjän on tärkeä tunnistaa itsessään piirteitä, jotka sopivat tietynlaiseen yrittäjyyteen. Omien piirteiden tunnistaminen voi olla hankalaa, mutta se auttaa yrittäjää eteenpäin. Yrittäjä myös tarvitsee tietoa siitä, mihin on oikein ryhtymässä perustaessaan yrityksen. Tällöin yrittäjä pystyy keskittymään perustamisvaiheessa olennaiseen. (Jääskeläinen 2015, 93 - 98.)

Yrittäjän tulee varautua myös siihen perustamisvaiheessa, että yritys ei välttämättä tuota tulosta heti alusta alkaen. Voi mennä pidemmänkin aikaa ennen kuin yritys alkaa tuottaa tulosta. Oman talouden suunnittelu on tämän takia erittäin tärkeää ennen yrityksen perustamista. (Jääskeläinen 2015, 97 - 98) Yrittäjä voi hakea yrityksen perustamisvaiheessa starttirahaa, jolla turvataan yrittäjän omaa toimeentuloa. Tämä voidaan myöntää kuitenkin maksimissaan 18 kuukaudeksi. Mikäli yrittäjä on päättänyt hakea starttirahaa, tulee hänen odottaa tuen myöntämistä ennen kuin voi aloittaa oman yritystoimintansa. Starttirahapäätöksen tekee Työ- ja elinkeinotoimisto. (Työ- ja elinkeinoministeriö 2015 a.)

### 3 Verotus

Verotuksessa Suomessa vastaa Verohallinto. Verohallinto kerää veroja, jotta yhteiskunnan toiminnot pystytään rahoittamaan. (Verohallinto 2015 f.) Kyseissä luvussa käsitellään verotuksen suunnittelua, tuloverotusta ja arvonlisäverotusta. Veroviranomaisen on tasapuolinen kaikille ja sitä käsitellään aihekokonaisuutena viimeisenä tässä luvussa.

#### 3.1 Verotuksen suunnittelu

Verolakien tulkinnassa lähtökohtana verosuunnittelulle on se, että verovelvollisella on oikeus järjestää toimintansa halvimman rehellisen verotusvaihtoehdon mukaan. Verosuunnittelulla pyritään ennakoimaan veroseuraamuksia ja suunnittelemaan toiminta edullisimmalla laillisella tavalla. Omistusoikeus on perusoikeus, joka perustuu Suomen perustuslakiin. Jokaisella omistajalla on oikeus luovuttaa ja vapaus käyttää omaisuuttaan. Omistajan valinnanvapaus on suojattu perustuslailla. Näillä on suuri merkitys vero-oikeuteen. Tällöin annetaan verovelvolliselle vapaus valita hänelle edullisin vaihtoehto. Verosuunnitteluun liittyy erilaisia riskejä. Verolakien tulkitsemisessä on aina riskinsä ja suunnittelussa mennään lakien tulkitsemisen ääri rajoille. (Ossa 2013, 17 - 20.)

Esimerkiksi yrityksen verosuunnittelussa otetaan huomioon erilaisten toimintavaihtoehtojen verotukselliset seuraamukset. Nämä otetaan huomioon toiminnan suunnittelussa ja päätöksen teossa ennen kuin varsinaisiin toimiin on ryhdytty. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että verosuunnittelun avulla pyritään minimoimaan verot ainakin pidemmällä aikavälillä tarkasteltuna. (Knuutinen 2012, 3 - 4.)

Verosuunnittelu voi olla aggressiivista suunnittelua. Tästä puhutaan silloin, kun pyritään löytämään tehokkuushäiriöitä verotusjärjestelmästä. Tässä pyritään käyttämään hyödyksi lain suunnittelussa sattuneita erheitä. (Ossa 2013, 19 - 20.)

Veron suunnittelun ja veronkierron raja on melko häilyvä, jonka takia verosuunnittelussa on oltava erittäin tarkkana. Veron kierto on määritelty laissa ja on rankaistava teko. Verosuunnittelussa käytetään lainmukaisia tapoja ratkaista verotus mahdollisimman edullisella tavalla, joka on laissa hyväksytty. Verosuunnittelussa joudutaan turvautumaan melko usein viranomaisten tekemiin ratkaisuihin käytännön tilanteissa. Niitä löytyy kuitenkin melko rajallisesti. Verohallinto antaa kuitenkin aina mahdollisuuden pyytää

heiltä maksullista ennakkoratkaisua yksilöityyn tilanteeseen. (Laki verotusmenettelystä 1995, § 28; Verohallinto 2014 d.)

Eri yritysmuodoissa verotus on hieman erilaista. Toiminimen verotus toimii luonnollisen henkilönverotuksen kanssa samalla tavalla. Henkilöyhtiössä tulo jaetaan yhtiömiehille verotettavaksi. Tästä tulosta vähennetään kuitenkin aikaisempien vuosien mahdolliset tappiot. Kyseinen tulo on lähes aina elinkeinotuloa. Yhtiömiehille jaettava tulo-osuus jaetaan pääomatulo-osuuteen, josta veroa maksetaan 30 prosenttia alle 30 000 eurosta. Ansiotulo-osuus on progressiivisen verotuksen alaista tuloa. Osakeyhtiön verotettavasta tulosta maksetaan veroja 20 prosenttia. Tulon suuruus ei vaikuta veroprosenttiin. (Verotieto Oy 2014, 93 - 108; Verohallinto 2016 h.)

### 3.2 Tuloverotus

Kuten tuloverolaissa TVL ilmaistaan veron alaista tuloa ovat verovelvollisen rahana tai rahanarvoisena etuutena saamat tulot. Verovelvollisella on oikeus vähentää näistä tulosta niiden hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot. Näitä menoja kutsutaan luonnollisiksi vähennyksiksi. (Tuloverolaki 1992, § 29)

Tuloverolaki sekä Verohallinnon ohjeistus jakaa tulojen hankintatavat, joko palvelusuhteisiin tai yritystoiminnaksi. Palvelussuhteissa sovelletaan Tuloverolakia TVL, kun taas elinkeinotoiminnassa sovelletaan Lakia elinkeinotulojen verottamisesta EVL. (Verohallinto 2015 e; Tuloverolaki 1992; Laki elinkeinotulon verottamisesta 1968) Lähtökohtana tuloverotukseen on se, että jokainen henkilö ja oikeushenkilö ovat verovelvollisia. Henkilö, joka on asunut Suomessa verovuonna, on Suomessa verovelvollinen. (Ossa 2013, 24 - 42.)

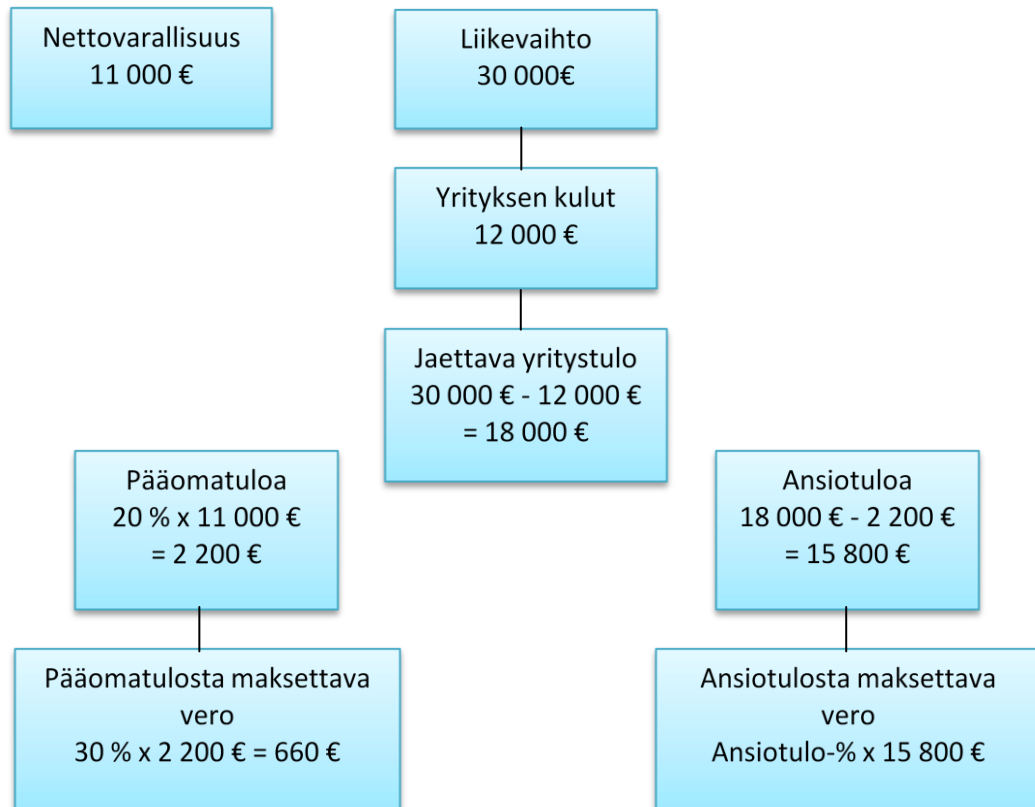
Luonnollisen henkilön tulot jaetaan ansiotuloihin sekä pääomatuloihin. Tämä jako on verotuksessa keskeinen ja säännökset tähän löytyvät tuloverolaista. (Ossa 2013, 43 - 44.) Tuloverotus koskee luonnollisia henkilöitä, kiinteistöyhtiöitä ja joitakin holdingyhtiöitä. Myös elinkeinoharjoittajana toimivalla voi olla sellaisia varoja, joita pidetään liiketoimintaan liittymätöminä sijoituksina. (Verotieto Oy 2014, 109 - 116.)

Veronalaista pääomatuloa on omaisuuden tuotto, omaisuuden luovutuksesta saatu voitto sekä kaikki sellainen tulo, jota voidaan katsoa varallisuuden kerryttäneen. Pääomatuloja ovat muun muassa korkotulot ja vuokratulot. Puhdas pääomatulo lasketaan

vähentämällä pääomatulosta vähennykset. (Tuloverolaki 1992, § 29 & § 30.) Täysin kattavaa määritelmää ei pääomatulosta ole, koska muuten lakia pitäisi muuttaa aina esimerkiksi uusien rahoitusinstrumenttien myötä. Jos ei ole selvää kumpi tulo on kyseessä, katsotaan tulo aina ansiotuloksi. (Ossa 2013, 43 - 44.)

Pääomatulojen tuloveroprosentti on 30 siltä osin, kuin pääomatulot jäävät alle 30 000 euroa. Yli 30 000 euron pääomatuloista on maksettava veroa 34 prosenttia. Yrityksen tuloksen nettovarallisuuden vuotuinen tuotto 20 prosenttia on pääomatuloa. Yrittäjällä on kuitenkin oikeus laskea pääomatuloksi pienemmäksi osuudeksi tai päättää kaiken tulon katsottavan ansiotuloksi. (Holopainen 2014, 147 - 150; Verohallinto 2015 c.)

Toisena verkkoliiketoiminnan verotustapana on liiketoiminnan verotus elinkeinoverolain mukaisesti. Verohallinnon päätettävissä on, kumpaa verkkoliiketoiminta todellisuudessa on. Harvemmin verkossa luodaan suoranaisia palvelussuhteita, mutta enemmän alihankintatyyppejä suhteita. Lähes kaikista TVL mukaisista tuloista maksetaan verot ennakkona. Kokonaisuudessaan verotuskäytäntö on hyvin ennakkoperintään painottuva. Tällöin maksetaan ennakkoon veroa ja verovuoden jälkeen oikaistaan verotus Verohallinnon toimittamalle esitäytetylle veroilmoitukselle, mikäli korjattavaa on. Mikäli toiminta on vähäistä Verohallinnon määritelmän mukaan, ilmoitetaan verot vähäisen toiminnan harjoittajan henkilökohtaisella veroilmoituksella. (Verohallinto 2016 j; Verohallinto 2015 h.) Yksityisen elinkeinoharjoittajan tuloverotuksen esimerkki on kuviossa 2. Esimerkissä havainnollistetaan jaettavan yritystulon jakautumista pääoma- ja ansiotuloksi sekä näiden poikkeavaa verotusta.



Kuvio 2. Yksityisen elinkeinoharjoittajan tuloverotus (Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015).

Verotuksen käytännön toteuttaminen vaatii tulolähdejaon. Pääomatulo-osuus määräytyy tulolähteen nettovarallisuuden perusteella. Nettovarallisuus saadaan vähentämällä yrityksen varoista velat. Varat ja velat on kohdistettava oikeaan tulonlähteeseen. Tulonlähteitä ovat elinkeinotoiminnan tulonlähde, maatalouden tulonlähde sekä muun toiminnan tulonlähde. Muun toiminnan tulonlähteellä tarkoitetaan pitkälti henkilökohtaisen toiminnan tulonlähdettä. Verovelvollisella voi olla useampi eri tulonlähde. (Ossa 2013, 45 - 46; Verotieto Oy 2014, 91.)

### 3.3 Arvonlisävero

Arvonlisävero on kulutusvero. Tavaroiden ja palveluiden lopullinen kuluttaja maksaa arvonlisäveron. Lopullisella kuluttajalla tarkoitetaan lähinnä yksityishenkilöitä ja kotitalouksia. Liiketoiminnassa tällaisia tahoja ovat lähinnä yhtiöt, joilla ei ole vähennyksiin oikeuttavaa toimintaa. Tällöin arvonlisävero jää liiketoiminnan kuluksi. (Tannila

&Sirpoma 2014, 19 - 22.) Arvonlisävero maksetaan, kun tavaroiden ja palvelujen myynti tapahtuu liiketoiminnan muodossa Suomessa. Arvonlisäverolain soveltamisala on hyvin laaja, jolloin kaikki tavaroiden ja palvelujen vaihdantaa verotetaan. Tällöin välteään myös veron kertaantuminen, koska verotus on selkeää myynnin suhteen. (Arvonlisäverolaki 1993, § 1.)

Arvonlisäveroa maksetaan tavaran tai palvelun myynnistä Suomessa, mikäli kyseinen toiminta on liiketoiminnan muodossa tapahtuvaa. Arvonlisäverolain mukaan arvonlisäveron suorittamaan on velvollinen tavaran tai palvelun myyjä, mikäli hän on arvonlisäverovelvollinen. Vähäistä liiketoimintaa suorittava ei ole verovelvollinen, mikäli yritys ei ole ilmoittautunut vapaaehtoisesti verovelvolliseksi. Vähäisen toiminnan raja oli 2015 tilikaudella 8 500 euroa. Tilikaudella 2016 vähäisen toiminnan raja on 10 000 euroa. Kyseinen muutos astui voimaan 1.1.2016. (Arvonlisäverolaki 1993, § 1 & § 2.)

Arvonlisäverohuojennukseen oikeuttava tilikauden liikevaihdon yläraja on 30 000 euroa. Huojennusta haetaan tilikauden päätyttyä takautuvasti. Huojennuksella tarkoitetaan sitä, liiketoiminnan ollessa vähäistä saa yrittäjä takaisin maksamiaan veroja tilikaudelta. Mikäli tilikauden liikevaihto on jäänyt alle 10 000 euroon, palautetaan yrittäjälle kaikki maksetut verot. (Tannila & Sirpoma 2014, 149 - 153; Holopainen 2014, 103 - 105.)

Veron määrä lasketaan tavaran tai palvelun verottoman myyntihinnan perusteella. Arvonlisäverotuksessa tavaran ja palvelun myynnillä tarkoitetaan tavaran tai palvelun vastikkeellista omistusoikeuden vaihdosta tai palvelun kohdalla luovuttamista vastiketta vastaan. Vastike ei välttämättä ole rahaa vaan rahallisesti mitattava muu vastike. (Tannila & Sirpoma 2014, 80 - 119.)

Viimeisin verokantojen muutos on ollut 1.1.2013, jolloin yleiseksi verokannaksi muuttui 24 prosenttia ja alennetut verokannat ovat 14 sekä 10 prosenttia. Näiden lisäksi on vielä nollaverokanta. Yleistä verokantaa käytetään kaikkiin niihin tuotteisiin ja palveluihin, joihin ei ole laissa määrätty sovellettavaksi alemmaa verokantaa, esimerkiksi henkilökuljetuspalvelut tai lääkkeet. (Tannila & Sirpoma 2014, 120 - 136.)

Mikäli arvonlisävero lasketaan nettohinnan perusteella, saadaan arvonlisävero kertomalla nettomyynti soveltuvalla arvonlisäveroprosentilla. Esimerkki löytyy taulukosta 1. Mikäli arvonlisäveron osuus halutaan selvittää bruttohinnasta, tulee bruttohinta kertoa



soveltuvalla arvonlisäveroprosentilla ja jaettava samalla verokannalla, joka on vielä jaettu sadalla. Esimerkki laskukaavasta löytyy taulukosta 2. Taulukossa 3 on havainnollistettu, kuinka arvonlisäveron määrä ja verottoman tuotteen hinnan voi laskea, jos yrittäjä haluaa tietyn tasasumman tuotteen myyntihinnaksi.

Taulukko 1. Nettohinnasta verollisen hinnan laskeminen (Yleisellä veroprosentilla 24).

	Laskukaava	Tulos
Veroton hinta		200 €
Veron määrä	$200 \text{ €} * 24/100$	48 €
Verollinen hinta	$200 \text{ €} + 48 \text{ €}$	248 €

Taulukko 2. Bruttohinnasta veron osuuden laskeminen (Yleisellä veroprosentilla 24).

	Laskukaava	Tulos
Verollinen hinta		248 €
Veroton hinta	$248 \text{ €} - 48 \text{ €}$	200 €
Veron määrä	$248 \text{ €} * (24/124)$ $= 248 \text{ €} * 0,19355$	48 €

Taulukko 3. Bruttohinnasta 200 € veron määrän ja verottoman hinnan laskeminen (Yleinen veroprosentti 24).

	Laskukaava	Tulos
Verollinen hinta		200 €
Veron määrä	$200 \text{ €} * 0,19355$	38,71 €
Veroton hinta	$200 \text{ €} - 38,71 \text{ €}$	161,29 €

Vastaavalla tavalla voidaan laskea verottomia, verollisia sekä veron määrää eri arvonlisäverokannoilla. (Tannila & Sirpoma 2014, 120 - 136.)

Arvonlisävero ilmoitetaan Verohallinnolle kausiveroilmoituksella. Arvonlisäveroa maksetaan joko kuukausittain, kolmen kuukauden välein tai kalenterivuositain. Mikäli yrityksen liikevaihto on maksimissaan 25 000 euroa, voi yritys ilmoittaa sekä maksaa arvonlisäveron kalenterivuositain. Jos yrityksen liikevaihto on maksimissaan 50 000 euroa, voi arvonlisäveron ilmoittaa ja maksaa kolmen kuukauden välein. Yrityksellä on kuitenkin oikeus ilmoittaa ja maksaa arvonlisävero useammin kuin mihin liikevaihto oikeuttaisi. Kohdekauden vero on ilmoitettava aina 12 päivänä. Tämä päivä koskee sähköisiä ilmoituksia. Paperisen ilmoituksen tulee olla Verohallinnossa jo kuukauden 7. päivänä. (Holopainen 2014, 107 - 108.)

### 3.4 Tasapuolisuus verotuksessa

Suomen perustuslaissa on säädetty, että jokaisella on oikeus hankkia toimeentulonsa valitsemallaan työllä. Tällöin perustuslain mukaan jokainen on yhdenvertainen myös verotuksellisessa näkökulmassa. (Suomen perustuslaki 1999, § 18.) Toimeentulon verotuksen tulee olla yhtäläistä tulon muodosta riippumatta. Henkilökohtaiset tulot jaetaan ansiotuloihin ja pääomatuloihin. Elinkeinotulot jaetaan tulolähteiden mukaisesti, jotka ovat maataloudentulot, elinkeinotulot ja henkilökohtaiset tulot. Oikeushenkilöitä verotetaan tällöin eri tavalla kuin luonnollisia henkilöitä, vaikka tulolähde olisikin sama. Tulonhankkimistoiminnan luonne määrittää sen, minkä tuloverolain mukaan nettovarallisuus lasketaan. (Ossa 2013, 43 - 48.)

Verojärjestelmän tulee olla oikeudenmukainen. Oikeudenmukaisuudella perustellaan progressiivinen verojärjestelmä, jossa vähemmän tulosta tekevä maksaa vähemmän veroa kuin suuremmat tulot ansaitseva. Veronmaksukykyisyysperiaatteen mukaisesti verovelvollisen on maksettava veroa veronmaksukykyisyyden mukaan. Kyseistä veronmaksukykyä on haastava määrittää. Maksukyvyssä on kuitenkin kysymys luonnollisen henkilön varallisuudessa. Tulo on luonnollisen henkilön maksukyvyyn tärkein määrittäjä. Tulo suhteutetaan maksettavaan veron määrään. Tasa-arvoisuuden periaatteen mukaisesti luonnollisia henkilöitä, joilla on sama maksukyky, tulisi verottaa ihan yhtä paljon. (Myrsky & Rabinä 2010, 1 - 14.)

Verotuksellisissa toimissa veronsaajien ja verovelvollisten edut tulee ottaa huomioon tasapuolisesti. Verotoimissa on selvittämisvelvollisuus. Kun veroilmoitus on tehty ja toinen osapuoli huomaa siinä virheitä tai puutteita ovat molempien osapuolten osallis-

tuttava selvittämiseen mahdollisuuksiensa mukaan. Tällä selvittämällä tarkoitetaan asian ratkaisemiseksi tarpeellista selvitystä ja näyttöä. (Verohallinto 2014 e.)

Lähtökohtana koko verotukseen on se, että veroviranomainen toimii lainmukaisesti, pysyy päätöksissään ja noudattaa omaksumaansa tulkintalinjaa johdonmukaisesti eikä päätöksiä muuteta takautuvasti. Tällöin verovelvollisen tulee voida luottaa verohallintoon ja tämän ohjeistukseen. Ohjeistuksen tulee olla yhtenevää. (Verohallinto 2014 e.) Liiketoimintaan verkossa ei ole yhtenäistä selkeää ohjeistusta, vaan tieto on melko pirstaleista liiketoimintaan verkossa liittyen. Verohallinto on antanut vuonna 2014 bloggaajille kannanoton liittyen blogikirjoituksista saatuihin tuloihin. Selvennykseksi ajankohtaiseen aiheeseen on Verohallinto koonnut kannanoton blogikirjoituksista saatujen korvausten ja etujen verotukseen. (Verohallinto 2014 a.) Blogikirjoitukset ovat kuitenkin pieni osa liiketoiminnasta, joka toimii verkossa. Ohjeistuksen yhtenäistämistä tarvittaisiin vielä lisää.

Luottamuksensuoja suojaa verovelvollista. Tulkinnanvaraisissa tilanteissa, mikäli verovelvollisen katsotaan toimineen niin suullisen kuin kirjallisen ohjeistuksen mukaan vilpittömässä mielessä, päätökset tehdään verovelvollisen eduksi. (KHO 2003:21 2003.) Toimivaltansa nojalla ohjeen antanut viranomainen, se luo perustan luottamuksensuojalle. Vaikka ohje tai neuvo olisi virheellinen, se sitoo viranomaista siihen saakka kun virhe on oikaistu. Myös Verohallinnolta saatu suullinen ohjeistus on pitävää eli verovelvollisen tulisi voida luottaa myös suulliseen ohjeistukseen. Verovelvollisen on voitava luottaa Verohallinnon johdonmukaisuuteen. (Verohallinto 2009.)

Liiketoimintamuoto ja -ympäristö ovat muuttuneet. Verkko on mahdollistanut täysin uudenlaisten yrityskonseptien muodostumisen. Yritys voi tukea osaa liiketoiminnastaan verkkoon tai koko yrityksen toiminta voi perustua verkkoliiketoimintaan. Uusi ympäristö luo uudenlaisia haasteita niin yrityksille, yrittäjille, päätöksentekijöille kuin Verohallinnollekin. (Työ- ja elinkeino ministeriö 2016.) Ajantasaisuus on haastavaa ja vaatii ennakkointia erilaisiin tilanteisiin ja päätöksiin. Verohallinto on luonut yleiskattavan verotusohjeistuksen bloggaajille.

## 4 Liiketoiminta verkossa

Verkkoliiketoiminta mahdollistaa erilaisen toiminnan verkossa. Se tarjoaa niin yrityksille kuin yksityishenkilöillekin uudenlaisia mahdollisuuksia. (Roose 2014) Tässä luvussa käsitellään digitaalisten tuotteita, erilaisia blogeja sekä videopelaamista. Nämä ovat uudenlaisia liiketoiminnan muotoja verkossa.

### 4.1 Digitaalinen tuote

Digitaalisia tuotteita on jo monenlaisia ja niiden myynti on viimeisten vuosien aikana yleistynyt. Tässä luvussa määritellään digitaalinen tuote, käsitellään sen tulon muotoutumista sekä verotusta.

#### 4.1.1 Määritelmä

Digitaalisia tuotteita ovat esimerkiksi e-kirjat. E-kirjoilla tarkoitetaan kirjoja, jotka ovat elektronisessa muodossa. Tavalliset paperisia kirjoja painetaan vieläkin, mutta suuri osa nykypäivän kirjallisuudesta tehdään elektroniseen muotoon. E-kirjoja voi lukea Internetissä eikä niitä enää tarvitse mennä kirjastosta tai kirjakaupasta etsimään. Ne voidaan myydä tai lainata suoraan Internetin välityksellä. E-kirjojen tuottaminen on toimittajille kannattavampaa kuin perinteisten kirjojen, koska painokustannuksia ei enää synny. Ne saadaan helposti jakoon Internetin välityksellä. Toimitusajat ovat hyvin lyhyitä e-kirjojen toimituksessa. Niitä voi myös pitää helposti mukanaan eikä tarvitse kantaa fyysistä kirjaa. Näihin e-kirjoihin voidaan sisällyttää myös erilaisia linkkejä, joita voi klikkaamalla päästä tarkastelemaan. (Sähköinenkirja.fi 2016.)

Samalla tavalla kuin e-kirjat ovat mahdollistaneet paljon, myös musiikkia on mahdollista ostaa Internetin välityksellä, jolloin tuotteen ostaja ostaa itselleen tiedoston eikä perinteistä cd-levyä tai LP-levyä. Kappale ostetaan MP3-tiedostona esimerkiksi tietokoneelle, josta sitä on mahdollista kuunnella. Nykyisin ei ole välttämättömyys ostaa artistin koko levyä kerralla. (SecuryCast Oy 2016.) Osa artisteista on alkanut käyttää musiikin julkaisemiseen digijakelijaa, jolloin musiikki ladataan tietylle sivustolle esimerkiksi Spotify. Spotify mahdollistaa musiikin kuuntelun tietokoneella, tabletilla ja mobiililaitteilla. Artisti saa palkkion tietystä kuuntelukertamäärästä. Digijakelijalla on erilaisten artistien musiikkia kuunneltavissa. (Panttila 2013; Spotify Finland Oy 2016.)

Internet-koulutus ja erilaiset seminaarit luovat omanlaisensa digitaalisen tuotteen. Näihin osallistuminen on maksullista, mutta tapahtuu kokonaan Internetin välityksellä. Kyseiset tuotteet helpottavat ryhmävalmennuksen järjestämistä ja pitämistä. Erilaisia kursseja järjestetään hyvin paljon Internetin välityksellä ja näistä kursseista on muodostettu erilaisia paketteja. Nämä luokitellaan digitaalisiksi tuotteiksi. Näistä tuotteista esimerkkinä ovat erilaiset abiturienteille tarjottavat kielikurssit. (Studentum 2016)

Erilaiset sovellukset lukeutuvat digitaalisiin tuotteisiin. Ne toimivat joko Internetin välityksellä tai ne asennetaan tietokoneelle tai mobiililaitteisiin. Erilaisten sovellusten markkinat ovat nykyisin suuret, koska digitalisoituminen on hyvin pitkällä. Erilaisia sovelluksia löytyy hyvin erilaiseen käyttöön esimerkiksi kuvien jakamiseen. Sovellukset on tehty tiettyyn tarkoitukseen, jolloin niillä on rajallinen käyttöoikeus. (Techopedia Inc. 2015.)

Digitaalisen tuotteen mahdollistavat edullinen tiedonsiirto sekä suuri tiedon käsittely- ja tallennuskapasiteetti. (Keskinen 2015.) Digitaalinen tuote on helpottanut yrityksiä, sillä ostoihin, jakeluun ja varastointiin ei sitoudu niin suuria määriä pääomaa. Tiedostojen varastointi onnistuu vaivattomasti ilman suuria varastoja. Digitaalinen tuote on mahdollistanut markkinoille pyrkimisen niin harrastustoimintana kuin liiketoiminnan muodossa. Digitalisoitumisen myötä omat markkinat Suomessa eivät ole enää niin turvalliset kuin ennen. Digitalisoituminen mahdollistaa yritysten kansainvälistymisen helpommin kuin aikaisemmin. (Kangas 2015.)

#### 4.1.2 Tulon muotoutuminen

Kirjojen kustannusala on ollut muutoksessa jo 2000-luvun alkupuolelta. Elektronisten kirjojen mahdollistama tulevaisuus tuo omanlaisensa haasteet kirjojen kustantajille. Verkkokaupat mahdollistavat e-kirjojen oston ympärivuorokauden. Kirjojen painattaminen ja sitominen eivät enää muodosta omaa kulueräänsä e-kirjojen myynnissä. (Suomen tieokirjailijat ry 2014.) E-kirja mahdollistaa kirjailijan omakustanteisesti tuotetut kirjat. Kirjailija voi myydä omia e-kirjojaan esimerkiksi omalla verkkosivullaan. Tällöin kirjailija asettama taloudellinen riski on melko vähäinen, koska kustantaminen ei ole kallista ja tulot tulevat suoraan kirjailijalle. E-kirjan myynti toisen verkkokaupan kautta sitouttaa kirjailijan maksamaan tuloista osan verkkokaupalle. E-kirjojen jakelu on mutkatonta. E-kirjojen myyntihinnat vaihtelevat eri kirjallisuuden muotojen välissä mel-

ko paljon. Julkaisija voi kuitenkin nykyisin itsenäisesti päättää myyntihinnasta. (E-painos Oy 2016; Niskanen 2014.)

Verkkokaupan avulla musiikin tekijä myy joko kappaleita yksittäisinä tai albumeita kokonaisina. Aivan sellaisiin tuottoihin kuin perinteisen levyn myymisestä ei päästä, mutta jakelu on Internetin kautta halvempaa kuin perinteisten CD-levyjen toimittaminen kauppaan. Näistä verkkokaupasta myydyistä levyistä artisti saa hyvin perinteisesti tuloja oman osuutensa mukaisesti. Jos levy on kokonaan artistin tuottama ja myydään artistin omassa verkkokaupassa, saa artisti koko tuoton. (Dredge 2015.)

Digijakelijan kautta artisti saa soittokertoista tuottoja. Esimerkiksi Spotifyssa ennen soittokerrasta sai 0,2 senttiä per soittokerta, mutta tällä hetkellä se on noussut 0,5 senttiä soittokertaan. (Panttila 2013.) Digijakelija, esimerkiksi Spotify, maksaa artistille rojalteja soittokertoista. Artistin rojaltien kokoon vaikuttaa muun muassa kappaleiden soitto, valtio, maksullisen ohjelman hinta ja valuutta eri maissa sekä artistin kanssa sovittu rojaltiltaso. Artistille maksetaan keskimäärin 0,006- 0,0084 dollaria soittokerralta. Tähän vaikuttaa eri valuutan kurssi eri maissa. Summa, joka maksetaan artistille, on suhteutettuna Spotifyn kyseisessä maasta saatuihin tuloihin, kyseisen artistin markkina-arvoon, maksuihin hallinto- ja julkaisuomistajille sekä artistin rojaltiasteeseen. Artisti saa tuloja enemmän soittokertoista, jotka tapahtuvat maksullisen sovelluksen kautta kuin ilmaisen sovelluksen kautta kyseisessä digijakelijan palvelussa. (Spotify Ltd 2013.)

Kyseiset kappaleet tuottavat digijakelijan kautta soittomäärän mukaan tuloja joka kuukausi. Kyseessä ei ole vain jokin tietty ajallinen jakso. Kyseiset kappaleet voivat muodostaa tuloja digijakelijan kautta vuosia. (Johnson 2014.) Erilaisten digijakelijoiden kautta toistokertoista saa erilaisia rojalteja ja jokaisen digijakelijan rojaltien maksupolitiikkaan pitääkin tutustua huolella ennen oman tuotoksen myymistä Internetissä. (Dredge 2015.)

Digitaalisten tuotteiden tulo muotoutuu lähinnä kaupankäynnistä. Tuotteita myydään hyvin pitkälti tulojen saamiseksi. Erilaisiin sovelluksiin on myös mahdollista myydä markkinointitilaa, jolloin myös markkinoinnista voi saada tuloja. Markkinoinnin tulot muotoutuvat lähinnä mainoksille myydyistä tilasta erilaisissa sovelluksissa. Mobiililaitteiden sovelluksiin voi liittää teksti-, kuva- ja videomainoksia. (Google 2016 b.)

### 4.1.3 Verotus

Digitaalisten tuotteiden myynnin verotuskysymyksiin vastaa lähinnä toiminnanmuoto. Mikäli elinkeinotoiminnan raja ylittyy ja toimintaa harjoitetaan esimerkiksi toiminimellä, täytetään elinkeinotoiminnan veroilmoitus. Toiminnan ollessa harrastustoimintaa tai tulonhankkimistoimintaa tulee täyttää omalle henkilökohtaiselle veroilmoitukselle muut ansaintatavat kohtaan saadut tulot. Tällöin verohallinnolle täytyy tehdä erillinen selvitys toiminnasta. Hankalaksi tämän tekee se, että harrastustoiminnan ja liiketoiminnan raja on melko häilyvä. Lähinnä keksijän verotus käsittelee harrastus- ja tulonhankkimistoimintaa käytännössä. Tämä ei kuitenkaan vastaa ihan samaa asiaa kuin digitaalisen tuotteen myynti. Verohallinnon ohjeistuksessa kerrotaan, että harrastustoiminnan ja tulonhankkimistoiminnan rajanveto katsotaan tapauskohtaisesti. (Verohallinto 2009.)

Verkkokauppa on nykyisin vaivatonta perustaa. Erilaisia tapoja löytyy useita. Kaupankäynnissä tulee usein liiketoiminnan määritelmä täyteen ja viimeistään kun arvonlisäverovelvollisuuden raja 10 000 euroa tilikaudessa lähestyy, on yrityksen perustaminen välttämättömyys. Tällöin arvonlisäverovelvolliseksi rekisteröityminen on mahdollista. Myyjä perii arvonlisäveron ostajalta ja tilittää sen Verohallinnolle. Yritys ilmoittaa arvonlisäveron kausiveroilmoituksella ja maksaa arvonlisäveron verotilille. Yrityksellä on oma maksujakso kuukausittain, kolmen kuukauden välein tai vuoden välein. Tätä yrityksen on noudatettava. (Verohallinto 2016 b.)

E-kirjojen arvonlisäverotus prosentti on 24, vastaavasti painettujen kirjojen arvonlisäveroprosentti on alennettu veroprosentti 10 ALV § 85 a mukaisesti. Ensimmäisessä momentissa kirjat luokitellaan alennetun arvonlisäverokannan alaisiksi, mutta 1 momentin kirjoja ei pidetä ” muulla tavalla kuin painettuna tai siihen verrattavalla tavalla valmistettua julkaisua”. Täten E-kirjojen arvonlisäverokanta on 24 prosenttia. (Arvonlisäverolaki 1993; Keskusverolautakunta 2011.) Tämä on otettava huomioon, mikäli myy liiketoiminnan muodossa e-kirjoja ja on arvonlisäverovelvollinen. Muiden käsiteltyjen digitaalisten tuotteiden veroprosentti on 24.

Ennen digitaalisista tuotteista maksettiin vero myyvän osapuolen verokannan mukaisesti. Tämän takia monet digitaalisia tuotteita tarjonneet yritykset ovat sijainneet esimerkiksi Luxemburgissa, jossa on alempi verokanta. Vuodesta 2015 kuitenkin vero maksetaan ostajan maan mukaisesti eli Suomessa ostaja maksaa arvonlisäveron digi-

taalisesta tuotteesta Suomen verokannan mukaisesti eli 24 prosenttia, kun ennen Luxemburgista ostetuille digitaalisten tuotteiden veroprosentti oli 15. (Saarinen 2014.)

Elinkeinoharjoittajalle sovelletaan eri verotuksellista yleissäännöstä kuin kuluttajalle. Elinkeinoharjoittajalle myynti verotetaan siinä maassa, jossa ostaja on. Verot maksetaan kuluttajalle tapahtuvasta myynnistä sen maan verokannan mukaisesti, jossa myyjä on. Tähän on astunut voimaan 1.1.2015 Euroopan Unionilta muutos, joka velvoittaa digitaalisten tuotteiden myyjän selvittämään ostajan maan arvonlisäverokannan ja maksamaan arvonlisäveron ostajan maan mukaisesti. Tämä muutos koskee EU-maita. Digitaaliset tuotteet luokitellaan sähköisiksi palveluiksi, jolloin kyseinen muutos koskee digitaalisten tuotteiden myyjä. Sähköisten palvelujen myyjän tulee rekisteröityä Verohallinnon arvonlisäveron erityisjärjestelmään. Kyseiseen järjestelmään pitää ilmoittaa myynnit ja ostajan maan mukainen vero. Myyjän täten, pitää selvittää ostajan maa sekä kyseisen maan verokanta, myyntiä tehdessään EU:n sisällä. Toinen vaihtoehto myyjälle on ilmoittautua arvonlisäverovelvolliseksi ostajan jäsenmaahan. (Verohallinto 2016 j; Euroopan komissio 2014.)

Vähäisen toiminnan rajoihin kuuluva elinkeinoharjoittaja Suomessa voi olla velvollinen suorittamaan veron toiseen EU:n jäsenvaltioon. Vaikka Suomessa kyseinen elinkeinoharjoittaja ei ole arvonlisäverovelvollinen, voi se olla toisessa EU-jäsenvaltiossa verovelvollinen. Elinkeinoharjoittaja on velvollinen selvittämään ostajan jäsenmaan verovelvollisuuden edellytykset. (Verohallinto 2016 j.)

Ulkomaankauppa on omanlaisensa verotuksellisesta näkökulmasta. Kun sähköistä palvelua eli digitaalisia tuotteita myydään EU:n ulkopuolelle kuluttajille, EU:n arvonlisäverotuksen soveltamisala on ylittynyt. Tällöin sovelletaan myyntimaasäännöstä eli Suomessa oleva myyjä myy sähköistä palvelua EU:n ulkopuolelle kuluttajalle. Jos myyjällä ei ole liiketilaa, katsotaan maa myyjän kotipaikan mukaan. Tällöin myyjä maksaa arvonlisäveron Suomen säädösten mukaisesti. (Verohallinto 2010(c); Verohallinto 2014 c.)

## 4.2 Blogit

”Jokaisella on sanavapaus. Sananvapauteen sisältyy oikeus ilmaista, julkistaa ja vastaanottaa tietoja, mielipiteitä ja muita viestejä kenenkään ennakolta estämättä. Tarkeempia säännöksiä sananvapauden käyttämisestä annetaan lailla.” (Suomen



perustuslaki 1999, § 12.) Internetin aikakaudella sananvapaus on saanut uuden muotonsa. Tätä sananvapauden määritelmää syventävät blogit. Se on tämän päivän muoto sananvapaudesta. Blogin julkaisijat haluavat julkaista omia päätelmiään, mielipiteitään ja kokemiaan asioita julkisesti. Blogin kirjoittamiseen kuuluu omat vastuunsa, mutta blogissa oman mielipiteensä ilmaiseminen on sallittua. (Suomen journalistiliitto 2016.)

#### 4.2.1 Kirjallisen blogin määritelmä

Blogi nimitys on lyhenne englanninkieliselle termille Web Log. Tällä tarkoitetaan sähköisessä muodossa pidettävää päiväkirjaa verkossa. Perinteisiin päiväkirjoihin suhteessa nämä blogit ovat julkisia ja kaikkien luettavissa Internetissä. Anonyyminäkin blogin kirjoittaminen on mahdollista. Näin kirjoittaja voi käsitellä hankaliakin aiheita. Nykyisin kuitenkin päiväkirjamainen tyyli on muuttunut. Blogeihin tehdään päivityksiä usein ja osa bloggaajista tekee elantonsa sillä. Suomeen ensimmäiset blogit tulivat vuonna 2003. Tällöin bloggaaminen oli uutta Suomessa. Ulkomailla bloggeja on kuitenkin ollut jo 1990-luvun alkupuolelta. (Kananen & Toikkinen 2014, 10 - 13 & 33 - 34.)

Blogien kommentointi on noussut lähivuosina suureen suosioon. Blogien tarkoitus onkin luoda keskustelua. Blogi luodaan yleisesti alkuvaiheessa ensin blogikoneen avulla. Yleisimpiä blogikategorioita ovat muoti, elämäntyyli, urheilu, valokuvaus, sarjakuva sekä taide. Näissä julkaistaan tekstiosuus ja monesti erilaisia kuvia. (Kananen & Toikkinen 2014, 10 - 13.) Kommenteilla pidetään bloggaaja aktiivisena ja kommentit ovat merkki blogin kiinnostavuudesta. Kommentoimassa käy erilaisia ihmisiä, osa saattaa lukea blogia useasti ja jotkut voivat kommentoida vain vilkaistessaan blogia. Kommentit ovat yhtä erilaisia kuin kommentoijatkin. (Kananen & Toikkinen 2014, 30.)

Mikroblogit ovat oma kategoriansa, johon julkaisut ovat hyvin lyhyitä muutaman lauseen mittaisia. Mikroblogien kautta usein varsinaista blogia pyritään markkinoimaan. Mikroblogikanavia ovat esimerkiksi Twitter ja Facebook. (Kananen & Toikkinen 2014, 15; Rongas 2012.)

Bloggaajat ovat usein aloittaneet blogikirjoitusten julkaisemisen itsenäisesti ilmaisten Internet-sivustojen tai blogisivustojen julkaisemiseen mahdollistavien sivustojen avulla, esimerkiksi Wordpress tai Blogger. Blogger on Googlen maksuton blogin luomissivusto. Kun blogit ovat saaneet tuulta siipiensä alle, pyrkivät bloggaajat saamaan bloginsa blogiportaaliin. Blogiportaalit yhdistävät bloggaajat yhden sivuston avulla, mikä toimii

bloggaajien tukena. Bloggaajat useimmiten ovat kuitenkin itsenäisiä kirjoittajia, vaikka kuuluvatkin blogiportaaliin. Blogiportaalit mahdollistavat blogien näkymisen paremmin lukijoille, koska lukijoiden on helpompi käyttää blogiportaalia blogien lukemiseen. (WordPress 2016; Google Inc. 2016.)

Suomessa ensimmäisenä blogiportaalina avannut sivusto on vuonna 2010 perustettu Indiedays. Blogiportaali kertoo bloggaajalle ohjeistuksen, jota bloggaajan on noudatettava kirjoituksissaan muun muassa eettiset ohjeet. Muuten blogin kirjoittaja toimii itsenäisesti ja omaa harkintaansa käyttäen. Indiedays-portaalissa kirjoittaa 500 bloggaajaa. Muita Suomessa toimivia blogiportaaleita ovat muun muassa Suomen blogimedia, Lily ja Fitfashion. (Indiedays Oy 2015.)

#### 4.2.2 Videoblogin määritelmä

Videoblogien tekeminen on hieman tuoreempi muoto bloggaamisesta kuin kirjallisten blogien. Ne ovat helposti katsottavissa ja usein melko lyhyitä, jolloin niiden seuraaminen ei välttämättä vaadi niin paljon aikaa kuin kirjallisen blogin lukeminen. Myös monet yritykset ovat ottaneet käyttöönsä videoblogit. (Viestintätoimisto Manifesto 2015)

Videoblogi käsittää samanlaisia metodeja kuin aikaisemmin käsitelty kirjallinen blogi, mutta se on tehty videomuotoon. Tällöin blogin seuraaja katsoo tai kuuntelee blogia. Videobloggaamista mediassa kutsutaan lyhenteellä vloggaaminen ja videoblogin tekijää vloggaajaksi. (Vlogia Oy 2016) Videoblogin pitämisessä on oltava huolellinen tekijänoikeuksien kanssa. Tämän takia videot usein luodaan kokonaan itse, jotta tekijänoikeus on selkeästi videon tuottajalla. (Blogikonsultti 2014.)

Video julkaistaan katsojille julkiseksi videoblogin kautta Internetiin. Usein julkaisuun liitetään otsikko, mutta muuten julkaisu on kokonaan videona. Videobloggaajien päivityksiä voi kommentoida katselijat samalla tavalla kuin kirjallisiakin blogeja. Video julkaistaan sosiaaliseen mediaan, tiivistä linkittyneen Internet sivuston kautta esimerkiksi Youtuben. Youtube on todella suosittu erilaisten videoiden julkaisu paikka. Erilaisia videoita julkaistaan erilaisilla sivustoilla. ( Lietsala & Sirkkunen 2008, 41 - 46.)

Videoblogeille on myös videoblogiportaalit, joihin videoblogeja pyritään kokoamaan yhteen. Näin katsojan on helpompi löytää videoblogit ja portaali antaa videoblogeille

myös enemmän näkyvyyttä. Videoblogiportaalista esimerkkinä on Vlogia. Se on täysin suomalainen videoblogiportaali. (Vlogia Oy 2016.)

Videoblogin ylläpitäminen ja lähes päivittäinen päivittäminen ovat nykyisin kovin suosittu tapa kertoa omia mielipiteitään. Videoblogeja pidetään hyvinkin erilaista aiheista voi olla videopelaamisesta, matkailusta, muodista, sisustamisesta, elämäntyylistä, ruoan valmistuksesta kertovia videoblogeja. (Talentum 2015)

Videoita ladataan Internet-palvelimeen, esimerkiksi Youtubeen, josta ne ovat löydettävissä hyvin suurelle katsoja joukolla. Monet videoblogin pitäjät julkaisevat videoita juuri Youtubessa, koska se on hyvin suosittu palvelu videoiden katsomiseen. Palvelimeen luodaan oma kanava, johon erilaisia videoita julkaistaan. (Blogikonsultti 2014; Rautio 2014.) Katsojat pystyvät tilaamaan kanavan, jolloin katselija näkee uudet julkaisut heti etusivullaan. Tähän videoblogin ylläpitäjät pyrkivät, jotta heillä olisi mahdollisimman paljon katsojia ja seuraajia videoblogillaan. (Google 2016 c.)

#### 4.2.3 Bloggaajan tulon muotoutuminen

Bloggaajan tulot voivat muotoutua pelkästä ansiotulosta. Mikäli bloggaaja saa blogikirjoituksistaan tai videoiden tekemisestä palkkaa, on kyseinen tulo bloggaajan ansiotuloa. (Verohallinto 2014 a.) Yleisesti bloggaajia palkataan erilaisiin aikakauslehtiin, kun lukijamäärät blogissa ovat tarpeeksi korkeat. Tällöin lehden verkkosivulle palkattu bloggaaja kirjoittaa blogia. (Maksimainen 2014.) Myös blogiportaalit voivat palkata bloggaajia. Täysin kattavaa tietoa portaalien maksamista ansiotuloista on hankala saada, koska portaalit haluavat pitää tiedon salassa. Monien bloggaajien ansiotulot blogiportaalien kautta kuitenkin liikkuvat satasissa. Tunnetuimpien bloggaajien ansiotulo voi kuitenkin olla 2 000–3 000 euroa kuukaudessa. Useimmiten sopimukset kieltävät bloggaajia kertomasta palkkiotaan julkisesti. (Maksimainen 2014.)

Osa videobloggaajista tekee videoita kuukausipalkalla, jolloin tulot ovat ansiotuloa. Esimerkiksi videopeleihin liittyviä videoblogeja tuottava voi saada kiinteää kuukausipalkkaa. Videobloggaajat julkaisevat omasta pelaamisestaan videoita Internetissä. Pelaajan täytyy olla pelaamisessa todella taidokas, jotta katsojamäärät ovat tarpeeksi suuret kuukausipalkkaamista varten. Kuukausipalkkaisia videobloggaajia on vähän Suomessa. (BBC News Service 2014.)

Kirjoituksia myymällä bloggaajat voivat saada rahallista tuottoa. Tällöin bloggaaja myy omia tekstejään esimerkiksi jollekin yritykselle. Bloggaajat ovat usein taitavia kirjoittajia, jolloin yritykset voivat pyrkiä myymään tuotteitaan bloggaajan päivitysten avulla. Bloggaajat saavat paljon erilaisia tavaralahjoja ja etuuksia. Nämä ovat myös bloggaajan ansiotuloa. Näiden tavaralahjojen avulla yritykset pyrkivät saamaan tuotteilleen näkyvyyttä blogissa. Lahjakortit, matkat ja tapahtumakutsut lukeutuvat Verohallinnon mukaan bloggaajan ansiotuloon. Muu kuin rahallisesti saatu tulo arvostetaan sen käypään arvoon. (Verohallinto 2014 a.)

Tavaralahjoja saavat bloggaajat usein, jotta he mainostaisivat tuotteita blogissaan. Nämä tuotteet on helposti myytävissä rahallisesta hinnasta ja niiden arvo on helposti määriteltävissä. Bloggaajat saavat toki paljon myös mainoslahjoja eri yrityksiltä. Mainoslahjojen saantiin vaikuttaa bloggaajan tunnettavuus, koska yrityksen toivovat positiivisia päivityksiä blogissa kyseisistä tuotteista tai näkyvyyttä esimerkiksi tapahtumissa. Tunnetut bloggaajat saavat paljon tuotelahjoja ja he joutuvat valitsemaan, mitkä tuotelahjat he ottavat vastaan. (Maksimainen 2014.)

Mikäli elinkeinotoiminnan määritelmä täyttyy, katsotaan bloggaajan toiminta liiketoiminnaksi tai ammatinharjoittamiseksi. (Verohallinto 2014 a.) Bloggaaja käyttää mielellään omasta toiminnastaan määritelmää ammattilainen, koska se myös tukee heidän ammattitaidon kuvaustaan. Parhaimmillaan ammattibloggaaja voi tienata jopa 6 000 euroa kuukaudessa. Vuonna 2013 perustettiin Suomen Blogimedia, joka on itsenäisille bloggaajille tarkoitettu yhteisö. Yhteisöön liittyminen kannattaa silloin, kun yritys yhteistyötä tarjotaan useasta suunnasta. Suomen blogimedian viestintätoimisto hoitaa kaupallisten yhteisöiden myynnin. Tämä viestintätoimisto helpottaa paljon itsenäisen bloggaajan työskentelyä niin, että bloggaajalle jää aikaa myös bloginsa päivittämiseen. (Maksimainen 2014.)

Bloggaajia käytetään mainonnassa. Tuotteiden maine on tärkeää yrityksille ja bloggaajia käytetään niin kutsuttuun suusta suuhun mainontaan, koska lukijat usein kokevat bloggaajat enemmän ystäviksi kuin mainoskanavaksi. Bloggaajat harkitsevat tarkasti minkälaisia tuotteita mainostavat ja näiden mainosten lainmukaisuuden, jotta heidän bloginsa ilme säilyy toivotunlaisena. Perinteisesti bloggaajalle maksetaan määritelty palkkio tietystä määrästä mainoskirjoituksia blogissaan. Bloggaaja saa jakelemistaan suosituksista palkkion. Yhteistyö eri yritysten kanssa voi olla hyvinkin tiivistä. (Maksimainen 2014.)

Itsenäinen bloggaaja, joka ei kuulu blogiportaaliin, tienaa usein markkinoinnin avulla. Markkinoinnissa käytetään esimerkiksi affiliate-markkinointia, jossa verkkokaupan linkki liitetään blogisivulle. Tällöin bloggaaja saa osuuden myydyistä tuotteista. Yleisesti osuus on 4-10 prosenttia ostosten loppusummasta. (Maksimainen 2014.) Bloggaaja voi myydä mainostilaa omalta blogisivultaan. Mainosbannereiden avulla voi tienata tuloja, mutta ne myös vaikuttavat blogin ulkoasuun. (Toikkinen & Kananen 2014, 43.) Markkinoinnin hinta muotoutuu siitä, mitä mainoksella pyritään saavuttamaan. Markkinointi voi painottua eri asioihin. Bloggaaja voi saada tienestin esimerkiksi kun lukija klikkaa mainosta tai videomainoksen katselukerroista. Bloggaaja voi saada palkkion kun, mainostettavan tuotteen ostaja siirtyy myyjän sivulle blogin kautta ja ostaa kyseisen tuotteen. Bloggaajat myös myyvät mainostilaa blogeissaan erilaisiksi ajanjaksoiksi. (Google 2016 a.)

Videoblogin pitämisessä yleisin tapa kaupallistaa videoblogi on antaa palvelimelle lupa julkaista mainoksia blogissa. Esimerkiksi YouTube valitsee näytettävät mainokset hakusanojen mukaan, jotta mainokset ovat mahdollisimman sopivat blogin katsojatyypille. Mainoksia on monenlaisia esimerkiksi kuvamainoksia, videomainoksia ja mainosbannereita. (Blogikonsultti 2014.) Sponsoreita on monella videobloggarilla. Videoissa on helppo esitellä erilaisia tuotteita. Usein sponsorit ovat lähettäneet tuotteita esimerkiksi kauneus ja terveys bloggaajille ja toivovat tuotteille näkyvyyttä videolla. Sponsorointia voi olla erilaista, esimerkiksi video voi olla kokonaan sponsoroitu tai videoon on sisällytetty sponsorin tuotteita. Bloggaajat voivat saada vastineeksi tuotteita tai rahallista tuloa tästä mainonnasta. (BBC News Service 2014.)

Yllättävistä videoista voi tulla hyvin kuuluisia nopeasti ja niitä käytetään myös tulevaisuuden tuloja hankittaessa. Ne eivät välttämättä tuota heti, koska niihin ei välttämättä laiteta tarpeeksi mainontaa heti alussa, jolloin tuotot olisivat suuremmat. Mainoksien liittämässä videoon on aina riskinsä, koska se voi myös karkottaa katsojia. Kun tilaajia on enemmän ja bloggaaja on tunnetumpi Internetissä, monesti mainosten määrää lisätään videoihin. (Frilander 2014.)

Bloggajat osallistuvat erilaisiin tapahtumiin, jotta saisivat mahdollisimman paljon näkyvyyttä itselleen ja blogilleen. Tällä bloggaajat pyrkivät kasvattamaan lukijamääriä tai katselumääriä ja luomaan uusia kontakteja. Tapahtumiin voi liittyä erilaisia projekteja, joihin bloggaajia pyydetään osallistumaan pientä palkkiota vastaan Tällaisia projekteja

voivat olla esimerkiksi erilaiset ruokakurssit, juomien teko-ohjeet, somistus ja niin edelleen. (Maksimainen 2014.)

Bloggaajat voivat saada myös lahjoitusmuodossa tuloja. Tähän esimerkiksi PayPal on helppo väylä. Tätä tulon muotoa säädellään rahankeräyslailla. Rahallinen lahjoitus on myös bloggaajan tuloa. Rahallinen lahjoitus eli rahankeräystä tarkoitetaan silloin, kun vastikkeettomasti kerätään rahaa vetoamalla tässä tapauksessa lukijoihin tai katselijoihin. (Rahankeräyslaki 2006; Korteso & Kurvinen 2011, 111 - 112.)

Videoblogien julkaisemisessa on käytetty harkintaa, mikä sivusto on kyseiselle videoblogille oikea. Kuten musiikin kanssa on jo aikaisemmin mainittu, myös videoblogeja julkaistaan paljon esimerkiksi Youtubessa. Youtubessa katsoja määrät sekä tilausten määrä kerryttävät tienestiä. Youtubessa voidaan tilata videobloggaajilta mieleisiä videoita. Tienestit kasvavat tilausmäärien kasvaessa. (Honka 2013)

Suomessa yksi suosituin videobloggaaja ”Soikku” Sonja Hämäläinen on elättänyt itsensä videobloggaamisen avulla useamman vuoden ajan. Hän on tienannut Youtube-videoista saaduilla mainostuloilla, sponsoroinnilla, esiintymisillä ja luentopalkkioilla. Videobloggaajan tulot muotoutuvat useammasta lähteestä. Hyvin harvoin ne muotoutuvat vain yhdestä. (Nousiaianen 2015.)

#### 4.2.4 Blogitulojen verotus

Verotuksessa ei ole erityyssäädöksiä blogikirjoituksille tai bloggaajille. Täten tuloverotuksessa käsitellään blogikirjoituksista saatuja tuloja tuloverotuksen yleisten säännösten avulla. Verotukseen vaikuttaa bloggaajan verotuksellinen asema. Bloggaajan verotukseen vaikuttaa, toimiiko bloggaaja työsuhteessa vai ammatinharjoittajana. (Verohallinto 2014 a.)

Kun bloggaaja kirjoittaa blogiaan tai julkaisee videoita omalle sivustolleen saaden tästä tavaralahjoja, kyseiset tavaralahjat katsotaan bloggaajan työkorvaukseksi. Tällöin toiminnan tulee olla pienimuotoista. Koska tavaralahjat eivät ole rahallisessa muodossa, ne arvostetaan käypään arvoon. Kyseinen käypä arvo on bloggaajan ansiotuloa. Käyvällä arvolla tarkoitetaan sellaista arvoa, joka on tuotteen sen hetkinen todennäköinen myyntihinta. (Verohallinto 2014 a; Verohallinto 2011 c.)

Bloggaajan voi työskennellä samalla tavalla, kuin yrityksen muutkin markkinointiosaston työntekijät ja osallistua kehitystyöhön sekä kirjoittaa kyseisen yrityksen verkkosivuille. Kun tämänlaatuinen toiminta tapahtuu kyseisen yrityksen työvälineillä, yrityksen toimitiloissa ja yrityksen ohjeiden mukaisesti, tuntikorvaus on palkkaa. (Verohallinto 2014 a.)

Bloggaaja kirjoittaa tai tuottaa videoita yhden yrityksen verkkosivuille heidän ohjeistuksensa mukaisesti. Bloggaaja voi tehdä esimerkiksi tuote-esittelyjä ja vastata erilaisiin kyselyihin tuotteista. Kun bloggaaja saa tällaisesta toiminnasta tuntikorvauksen, on se bloggaajan palkkaa. (Verohallinto 2014 a.)

Kaikki saadut tavaralahjat tulee ilmoittaa Verohallinnolle esitäytetyllä veroilmoituksella. Veronalaiset tavaralahjat on muutettavissa rahalliseen arvoon. Tavallisia mainoslahjoja ovat arvoltaan vähäiset tavarat ja esineet. Näissä on mainostajan logo ja kyseisen tavarahan muuttaminen rahalliseen arvoon on hankalaa. Mikäli kuitenkin tällainen pieni-muotoinen mainoslahja on sovittu blogikirjoituksen palkkioksi, kyseisen lahjan käypä arvo on bloggaajan ansiotuloa. (Verohallinto 2014 a.)

Ulkomailta saapuvat sponsorilahjoista maksetaan veroa tulliin, jos kyseisen sponsorilahjan arvo on yli 45 euroa. Veron määrä on riippuvainen paketin sisällöstä sekä siitä, kuinka paljon sponsorilahjan arvo on yli 45 euron rajan. (Kananen & Toikkanen 2014, 43.)

Videoblogeja on monella yrityksellä tänä päivänä. Moni blogin päivittäjä saa palkkaa blogin päivittämisestä, jolloin verotus tapahtuu puhtaasti yksityishenkilön ansiotulon verotuksena. Tällöin työntekijä maksaa veroa ennakkoon ansaitsemastaan ansiotulosta. Haastavammaksi tilanne muuttuu, kun blogi on bloggaajan pääansiotulo ja tulot tulevat eri suunnilta. Tällöin yrityksen perustamisen tarve muuttuu todelliseksi, koska esimerkiksi toiminimen avulla voi laskuttaa eri yrityksiä. Mikäli palkkiota maksetaan vain yhdestä suunnasta, verotetaan se bloggaajan verokortin mukaisesti progressiivisella verosteikolla ansiotulona. (Kananen & Toikkanen 2014, 43.)

Mainonnan käyttäminen videoblogissa on veronalaista tuloa. Mainoksia välittää erilaisia yrityksiä, mutta useinkaan mainostenvälittäjät eivät maksa veroja ennakkoon. Tällöin verojen maksaminen kaatuu bloggaajan niskaan. Mainosten näyttämisestä saadut tulot on ilmoitettava Verohallinnolle veroilmoituksella. Yksityinen henkilö täyttää kyseiset

mainostulot esitetyille veroilmoitukselle. Mikäli bloggaajalla on oma yritys esimerkiksi toiminimi, mainostulot ilmoitetaan Verohallinnolle elinkeinotoiminnan veroilmoituksella. Yritystoiminnassa huomioon on otettava mainostulojen kasvaessa myös arvonnäkövero. Verohallintoon on ilmoitetaan mainostulot, mutta mainostuloista voi vähentää toimintaan liittyvät menot. (Vänskä 2013; Ossi 2012.)

Kun tekijänoikeus kirjoitukseen tai videoon siirtyy tekijältä esimerkiksi ostavalle yritykselle, usein rahallinen korvaus on käyttökorvausta. Tätä tarkoitetaan silloin, kuin esimerkiksi bloggaaja kirjoittaa ruuanvalmistus-ohjeita yrityksen verkkosivulle ja saa rahallista korvausta per artikkeli. Sopimuksen mukaisesti kyseisten artikkelien käyttöoikeus siirtyy yritykselle. Tällöin on kyse käyttökorvauksesta. (Alavalkama 2014; Verohallinto 2014 a; Verohallinto, 2016 g.)

Bloggaajan tulee huomioida myös toteutuuko elinkeinotoiminnan tunnusmerkit heidän toiminnassaan. Jos elinkeinotoiminnan tunnusmerkit täyttyvät, katsotaan bloggaajan toiminta ammatin- ja liikkeenharjoittamiseksi. Kun yritysten verkkosivuilla on linkki, jota klikkaamalla pääsee bloggaajan sivuille, ja itsenäinen bloggaaja saa korvauksen klikkauksien määräästä, puhutaan työkorvauksesta. Bloggaajan on tällöin toimittava itsenäisesti täyspäiväisesti omilla välineillään. Tällöin bloggaaja myy myös usein mainostilaa yrityksille omilla sivuillaan. Elinkeinotoiminnan tunnusmerkit täyttyvät ja tulo on elinkeinotoiminnan tuloa. Kyseistä työkorvausta ei pidetä palkkana, mutta se on työstä, palveluksesta tai tehtävästä maksettu korvaus. Tätä verotetaan elinkeinotoiminnan tulojen mukaisesti. (Alavalkama 2014; Verohallinto 2014 a.)

Niin palkkatulona tulonsa saava bloggaaja kuin elinkeinotoiminnan muodossa bloggaamista harjoittava bloggaaja saa vähentää bloggaamisesta aiheutuneet kustannukset tulonhankkimismenojen yleisten vähentämissäännösten nojalla verotuksessa. (Alavalkama 2014; Verohallinto, 2014 a.)

Bloggaajan on huomioitava lahjaverotus, mikäli hän ottaa lahjana vastaan tuotteita tai rahallista omaisuutta yli 4 000 euron verran. Tuotteet arvostetaan käypään arvoon. 4 000 euron arvoisen lahjan yli menevästä osuudesta maksetaan lahjaverotus. Samoin lahjaverotus maksetaan myös silloin, kun vuoden aikana lahjojen arvo on yli 4 000 euroa. Lahjaverotuksen määrään vaikuttaa muun muassa lahjoituspäivämäärä, osapuolten mahdolliset sukulaissuhteet, omaisuuden käypä arvo, aikaisemmat lahjat ja omaisuuden laatu. (Verohallinto, 2016(å); Verohallinto 2016 e.)



Bloggaaja saa tehdä luonnolliset vähennykset tuloverolain § 29 mukaisesti. Verovelvollinen saa tehdä vähennykset, kun kyseessä on tulon hankkimiseen liitännäinen meno. Näillä menoilla tarkoitetaan tulojen hankkimiseksi tehtyjä hankintoja tai säilytyksestä johtuneita menoja. Tällöin bloggaajan tulee olla palkansaajan tai elinkeinotoiminnan harjoittaja. (Alavalkama 2014; Verohallinto 2015 g.)

### 4.3 Videopelit

Videopelaaminen on kehittynyt suuresti 2000-luvulla. Teknologisoituminen on mahdollistanut erilaisten videopelien pelattavuuden eri konsoleilla. Markkinat videopelien ympärillä ovat todella suuret. Peliorganisaatioiden maksamat palkat ja suuret palkintosummat erilaisista turnauksista ovat mahdollistaneet ammattimaisen pelaamisen. Tällöin pelaaja kykenee elättämään itsensä pelien pelaamisesta saaduilla tuloilla. Monelle kuitenkin videopelien pelaaminen on harrastusmuotoista. (Suomen elektronisen urheilun liitto 2016.)

#### 4.3.1 Videopelien määritelmä

Tutkimuksessa käsiteltäviksi videopeleiksi on valittu pelisarjat Call of Duty, Fifa sekä World of Warcraft. Kyseiset pelisarjat eroavat toisistaan melko paljon, joten niiden vertaaminen keskenään antaa tietoa aiheesta kattavasti.

Pelisarja Call of Duty lyhennettynä COD, keskittyi ensimmäisessä pelissään Toisen maailman sodan aikaisiin tapahtumiin. Activision Publishing Inc. julkaisemassa videopelisarjassa seikkaillaan aseistettuna sotilaana. Sotilas suorittaa yksin tai ryhmänä sotaretkiä ja erilaisia tehtäviä päästäkseen pelissä eteenpäin. Pelaaja ei ole supersankari vaan melko tavallinen sotilas. COD pelissä sotaa on pyritty kuvaamaan realistisella, mutta modernisoidulla tavalla. Pidemmälle pelissä päästyään vapautuu pelaajan käyttöön muun muassa erilaisia aseita. Kyseiselle pelisarjalle oli markkinoilla jo kilpailua, kun ensimmäinen osa pelistä julkaistiin. Tämän takia COD pyrki erilaiseen näkökulmaan sodasta sotilaan silmin. Alkuperäisessä pelissä oli mahdollisuus pelata amerikkalaisen, britannialaisen tai venäläisen sotilaan silmin katsottuna Toista maailman sotaa. Tämä oli julkaisuajankohtana täysin uusi näkökulma sotapeliin. (Activision publishing Inc. 2015; Macukh 2013; Valve Corporation 2015.)

Pelisarjasta on julkaistu vuosien saatossa monta eri osaa. Uusimmissa osissa näkökulmana on tulevaisuudessa tapahtuva sota eli pelisarja on mennyt historiallisista tapahtumista eteenpäin futuristisiin sotatapahtumiin. COD pelisarjassa käytetään myös virtuaalivaluutaa, jolla voi ostaa erilaisia esineitä esimerkiksi aseita. Pelaamalla pelaaja ansaitsee kyseistä valuutaa, mutta valuutaa voi myös ostaa oikealla rahalla. COD sivuston mukaan 1,99 \$ saa pelin Black Ops 3 200 pistettä kyseistä valuutaa ja 39,99 \$ saa 5 000 pistettä. Black Ops 3 peliin julkaistiin ilmestymisen jälkeen uusia kartoja, joihin pelaaja pääsee pelaamaan maksua vastaan. (Activision publishing Inc. 2015.)

Fifa on jalkapalloon keskittyvä urheilupelisarja. Electronic Arts julkaisee vuosittain uuden pelin. Fifa 16 pelissä tarkoituksena on luoda itselleen loistava joukkue, jolla pelaaja pelaa esimerkiksi kavereita tai Internetin välityksellä muita Internetissä pelaavia pelaajia vastaan. Pelaaja itse toimii pelissä managerina. Kun pelaaja aloittaa pelaamisen, hän pyrkii voittamaan mahdollisimman paljon kolikoita. Näillä kolikoilla joukkueeseen voi tehdä lisää hankintoja. (Electronic arts Inc. 2016.)

Kyseisten kolikoiden kasaan saaminen voi viedä pidemmän aikaa. Internetissä Fifa 16 sivustolta on kuitenkin mahdollista ostaa virtuaalivaluutaa eli Fifa 16 kolikoita eri määrän esimerkiksi 100 kpl kolikoita maksaa 0,99 € kun taas 2 200 kolikkoa maksaa 19,99 €. Kyseisessä pelissä pelaajista käydään kauppaa. Managerina tulee miettiä myös pelaajien kemioita, jotta ne toimivat parhaalla mahdollisella tavalla pelikentällä. (Electronic arts Inc. 2016.)

World of Warcraft lyhennettynä WoW on pelisarja, jota pelaa miljoonia ihmistä ympäri maailmaa. WoW on verkossa pelattava fantasiaroolipeli. Ensin pelissä luodaan oma pelihahmo. Pelihahmolla seikkaillaan ja suoritetaan erilaisia tehtäviä pelikehittäjä Blizzard Entertainmentin kehittämässä fantasiamaailmassa. Tehtävät on suoritettava hyväksytysti, jotta pääsee pelissä seuraavalle tasolla. Hyväksytysti tehtävien suorittamisesta saa palkinnoksi joko erilaisia esineitä tai pelivaluutaa. Peliin sisältyy taikaa ja erilaisten kykyjen kehittämistä omalle pelihahmolle. Pelihahmo on pelissä sankari, jonka pitää ratkaista erilaisia tehtäviä ja taistella hirviöitä vastaan. (Blizzard Entertainment Inc. 2016.)

Pelihahmolla on myös varasto, johon pyritään keräämään erilaisia esineitä esimerkiksi taistelussa hyödyttäviä aseita. WoW mahdollistaa myös kanssakäymisen muiden pelaajien kanssa keskustelutilalla, johon voi kirjoittaa viestejä muille pelaajille. Peliä voi

pelata yksin tai joukkueena. Tarina on pitkä ja jatko-osia on yhteensä viisi ensimmäisen pelin lisäksi. Tarina jatkuu aina seuraavassa osassa. (Blizzard Entertainment Inc. 2016.)

#### 4.3.2 Tulon muotoutuminen

Videopelien pelaaminen on kaupallistunut vuosien myötä. Yhä suuremmat pelaajajoukot ovat mahdollistaneet ammattipelaamisen. Tulot voivat muotoutua eri peleissä eri tavoilla. Videopelialalla liikkuu vuosittain paljon rahaa. (Suomen elektronisen urheilun liitto 2016.) Videopeleillä tulojen saamista tulee tarkastella ensin pelaajien oikeuksien myötä. Tarkasteltavaksi joutuu kysymys kenen omaisuutta kyseinen luotu pelihahmo on. Onko pelaaja lisenssioikeus hahmoonsa vai pidättääkö pelintekijä kaikki oikeudet heillä.

Kilpapelaaminen on selkeä tapa saada tuloja. Nykyisin järjestetään eri peleihin niin pieni muotoisia kilpailuja kuin suuria ammattilaisten turnauksia. Valinnan varaa on paljon ja palkinnot vaihtelevat tuotelahjoista miljooniin dollareihin. Kilpailuja järjestetään yksilötasolla tai ryhminä, jolloin pelaajat keräävät omat joukkueensa. Kilpapelaaminen voi tapahtua Internetin välityksellä, jolloin pelaajat voivat olla kotona pelaamassa tai suuret arvoturnaukset järjestetään tietyssä paikassa, jonne pelaajien on saavuttava pelaamaan. (Suomen elektronisen urheilun liitto 2016.)

Activision publishing Inc järjestää vuosittain COD mestaruuskilpailun. Vuoden 2015 finaaliottelu käytiin Los Angelesissa, jonka pääpalkintosumma kohosi yhteen miljoonaan dollariin. Tähän kilpailuun oli karsittu nelihenkiä joukkueita eri puolilta maailmaa. Vuoden 2015 voittopotin 400 000 dollarin voitti amerikkalainen joukkue. Toiselle sijalle sijoittui myös amerikkalainen joukkue, joka voitti 200 000 dollaria. Joukkueet kolmannella ja neljännelläkin sija voittivat rahapalkinnot. Kilpapelaaminen on nykyisin suosittua. (The Guardian News 2015; Moilanen 2015) Fifa pelissä pelataan niin kansallisia kisoja kuin kansainvälisiä kisoja vuosittain. Ulkomailta palkinnot ovat eri suuruus luokassa kuin Suomen Fifa mestaruuskilpailussa. Suomen mestari saa kahden hengen kisamatkan. Maailman mestaruuden palkinnoksi Fifa turnauksesta voittaja voittaa 20 000 dollaria sekä unohtumattoman illan jalkapallolegendojen kanssa. (FIFA 2016; Hartikainen 2015.)

Monet kilpapelajaajat ovat videopelin pelaamisen ammattilaisia. Nämä ammattilaiset saavat palkkaa harjoitellessaan pelaamista sekä osallistuessaan eri kilpailuihin. Tarkoituksena on, että kyseisen sponsorin eli palkan maksajan pelaaja voittaisi mahdollisimman monet kilpailut ja turnaukset. Tällöin kyseinen yritys saisi paljon näkyvyyttä. Esimerkiksi amerikkalainen COD tähti Matt Haag tienaa noin miljoona dollaria vuodessa. Hänellä on sponsorina Red Bull, joka maksaa hänelle kiinteää kuukausi palkkaa ja sponsoroi pelaamisen harjoitteluun vaadittavat välineet. Haag kertoo saavansa isänsä palkan monin kertaisena kuukaudessa. Toki hänen tulonsa muotoutuvat myös sosiaalisen median, mainonnan, kilpailemisen kautta eikä pelkästään kuukausi palkalla. (Dougherty 2014.)

Fifa pelissä rahaa liikkuu lähinnä The ultimate team -pelimuodossa, jossa pyritään keräilyn muodossa kehittämään paras mahdollinen joukkue. Osa pelaajista kerää kyseisen joukkueen ilman reaalivaluuttia, mutta osa pelaajista käyttää satoja ellei tuhansia euroja pelaajien ostamiseen. Pelaajien ostamisesta käydään vaihtokauppamaista kauppaa. Niitä ostetaan virtuaalivaluutalla, jota saa voitetuista peleistä tai sitten reaalivaluutalla ostetaan virtuaalivaluuttia. Kun reaalivaluutta astuu pelikuvioihin, usein myös huijaaminen tulee sen seurauksena. Suomen lainsäädäntö ei rinnasta virtuaalivaluuttia oikeaksi valuutaksi. Tässä edelläkävijänä toimivat esimerkiksi Yhdysvalta ja Aasia, joissa virtuaalivaluuttia rinnastetaan reaalivaluuttaan. (FIFA 2016.)

Electronic Arts pyrkii pitämään pelitilien hakkeroinnin, pelipisteiden ja pelitilien myynnin hallinnassa. Kauppaa käydään EA-säännösten vastaisesti kuitenkin, vaikka EA varoittaa laittomista sivustoista, jotka myyvät halvalla pelipisteitä tai pelitilejä. Tämä on säännösten mukaisesti kiellettyä. Kyseisiä sivustoja on olemassa hyvin paljon ja EA pyrkii niitä sulkemaan mahdollisuuksien mukaan. Pelipisteiden myynti, osto ja markkinointi huijatusti pelintekijän ulkopuolella on ehdottomasti kielletty. (EA sports 2014) Hakkerointia tapahtuu pelitileille ja pelaajat myydään eteenpäin. Tällöin rahat siirretään hakkerin omalle tilille. Esimerkiksi Microsoft ei ota vastuuta tämänkaltaisista pelitilien hakkeroinneista. Myös konsoleille ilmoitetut luottokortit ovat hakkereiden käytettävissä melko helposti. (Eurogamer 2014; Poranen 2015.)

WoW pelissä pelataan paljon virtuaalivaluutan avulla. Kyseisen virtuaalivaluutan käyttö tapahtuu pelin sisällä ”suljetussa tilassa”. Kyseisessä pelissä käytetään virtuaalivaluuttia tavaroiden ostamiseen ja myymiseen. Toki tavaroita voi myös vaihtaa keskenään. Blizzard Entertainment mukaan WoW virtuaalivaluutan myynti pelin ulkopuolella on

vasten heidän käyttöehtojaan. Reaalivaluutalla ostettu virtuaalivaluutta kolmannen osapuolen kautta, loukkaa heidän immateriaalisia oikeuksia. Esimerkiksi sivusto PayPal on myöntynyt Blizzard Entertainmentin vaatimukseen lopettaa kaupankäynnissä käytetty WoW virtuaalivaluutta. (Laitila 2011.)

#### 4.3.3 Verotus

Palkkaa saava ammattilaispelaaja maksaa ansaitsemastaan ansiotulosta ennakonvähennyksen progressiivisen veroasteikon mukaisesti. Ennakoperintälain § 13 mukaisesti palkkaa on kaikki työ- ja virkasuhteessa saatu palkka. Tällöin ammattilainen videopelin pelaaja on työsuhteessa sponsorinsa kanssa, mikäli sponsoriyritys maksaa pelaajalle kuukausi- tai tuntipalkkaa. (Verohallinto 2015 a) Videopelaajankin täytyy huomioida, että työnantajan antamat lahjat, jotka ovat rahaksi helposti muunnettavissa, ovat ansiotuloa. Mikäli lahjansaaja on saanut valita lahjan, katsotaan se ansiotuloksi ja verotetaan sen mukaisesti (Verohallinto 2012.)

Videopelikiilpailut ja –turnaukset eivät kuulu arpajaisverolain piiriin, koska ne eivät ole sattumalla voitettu. Videopeliturnauksessa pelaaja pelaa oman suorituksensa ja kyseisen suorituksen perusteella voittaa palkinnon. Kyseessä ei myöskään ole julkinen arvonta. Tällöin kilpailuista voitettu rahallinen summa on pelaajan verotettavaa tuloa. (Verohallinto 2011 a; Arpajaisverolaki 1992.)

Verotuksellisessa näkökulmassa on otettava huomioon pelaajan suhde pelihahmoon. Blizzard Entertainmentin käyttöehdoista tulee julki, että pelaajalla on lisenssioikeus pelihahmoonsa. Tämä lisenssioikeus on sidonnainen pelaajan suorittamaan maksuun joko peliajasta tai kuukausimaksusta. Kuitenkin WoW-pelin käyttöoikeudet pysyvät Blizzard Entertainmentillä koko ajan, jolloin pelihahmo on kyseisen yrityksen omaisuutta. Pelaaja vaihtaa tuotteita, ostaa tuotteita, myy tuotteita. Kyseistä kauppaa käydään virtuaalivaluutalla, vaihtokauppana sekä reaali- ja virtuaalivaluutalla. Kyseinen kaupankäynti tapahtuu pelaajien kesken, jolloin he luovat keskenään sopimukset. (Blizzard Entertainment 2012.) Tällöin Verohallinnon käypää arvoa on lähes mahdotonta määrittää esineistä ja virtuaalivaluutasta.

Monissa videopeleissä käytetään usein käyttöehtojen vastaisesti kolmatta osapuolta. Pelien kaupallistumisesta vastaavat jälleenmyyjät, jotka myyvät reaali- ja virtuaalivaluutaa vastaan virtuaalivaluutaa, pelihahmoja, esineitä ja niin edelleen. Tällöin jälleenmyyjä vastaanot-

taa reaalivaluutan pelaajalta, joka ei halua toimia käyttöehtojen mukaisesti eikä jaksaa pelata peliä rehdisti. Tämän jälkeen joku kolmannen osapuolen työntekijä tai alihankkijana pelistudioissa toimiva henkilö pelaa kyseiselle summalle vastineen virtuaalivaluutassa pelistudion pelitilillä. Sitten virtuaalivaluutta siirretään pelaajalle, joka on maksanut rahan. (Cherry 2010, 12 - 13.) Kolmansien osapuolten käyttö on pelien käyttöehtoisissa tiukasti kielletty, mutta sitä on käytännössä melko hankala rankaista ja todistaa. Näistä väärin käytöksistä esimerkiksi Activision Publishing Inc on selkeästi säädellyt, että he voivat väärin käytöksessä ottaa pelitilin hallintaansa ja jopa poistaa sen. (Activision Publishing Inc. 2012; Blizzard Entertainment 2012.)

Tuloverolain mukaan virtuaalivaluutta ei ole rahaa eikä myöskään arvopaperi. TVL mukaan virtuaalivaluutta käsitellään kahden käyttäjän välisenä sopimuksena. Tällöin sopimussuhteisiin liittyvät menetykset eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Virtuaalivaluutan arvonnousua pidetään varallisuuden kerryttämänä tulona. Tällöin arvonnousua verotetaan muuna pääomatulona. Virtuaalivaluutan arvon lasku ei ole tuloverotuksessa vähennys kelpoinen. (Verohallinto 2013.)

Videopeleissä kerätty virtuaalivaluutta muuttuu verotettavaksi, kun se realisoidaan pelin ulkopuolella reaalivaluutaksi tai rahanarvoiseksi muuksi omaisuudeksi. TVL § 110 mukaisesti katsotaan virtuaalivaluutta verotettavaksi sillä hetkellä, kun pelaaja kotiuttaa virtuaalivaluutan pelistä. Tällöin verotettava tulo katsotaan käyvän arvon mukaisesti. Kyseinen tulo on luonteeltaan ansiotuloa. Vähennettävänä tulonhankkimiskuluna käy vain perusteltu sijoitus tulojen hankkimiselle. Mikäli pelaamisen tulot eivät ole verotettavaa tuloa, ei pelaaja voi vähentää pelaamisesta aiheutuneita tappioita. Kyseessä on tällöin harrastustoiminta ja menot luetaan TVL 31 § 4 momentin mukaisesti elantomenoiksi, jotka eivät ole vähennyskelpoisia. Kun tulo realisoituu, on verovelvollisen velvollisuus ilmoittaa se Verohallinnolle. (Verohallinto 2013.)

Toisesta näkökulmasta esineiden myyntiä voidaan myös katsoa luovutusvoittojen näkökulmasta. Vanhaa tavaraa saa myydä koti-irtaimistona. Tähän käsitteeseen mahtuu hyvin paljon erilaisia esineitä. Kyseiset luovutusvoitot ovat verovapaita 5 000 euroon saakka. (Verohallinto 2015 d.) Videopelimaailmassa voitetaan uusia esineitä vanhojen käytettyjen tilalle, jotka myydään eteenpäin.

## 5 Verotuksen laiminlyönti

Tässä luvussa käsitellään erilaisia verotuksen laiminlyönnin tilanteita. Laki verotusmenettelystä sisältää veron kiertämiseen liittyvän yleissäännöksen § 28. ”Jos kauppahinta, muu vastike tai suoritus aika on kauppa- tai muussa sopimuksessa määrätty taikka muuhun toimenpiteeseen on ryhdytty ilmeisesti siinä tarkoituksessa, että suoritettavasta verosta vapauduttaisiin, voidaan verotettava tulo ja omaisuus arvioida.” (Laki verotusmenettelystä 1995, § 28.)

### 5.1 Veronkierto

Verohallinnolla on tulkinta- ja harkintavalta verotuksen suhteen. Tämä ilmenee verotusmenettelylain § 28:ssä. Tämä toki vaikeuttaa verotuksen suunnittelua. (Verotieto Oy 2014,127 - 128.) Laki verotusmenettelystä § 28 käsittelee veron kiertämistä, mutta veron kiertoa käsitellään myös muissakin laeissa esimerkiksi laki elinkeinotulon verottamisesta, perintö ja lahjaverolaki ja arvonnisäverolaki. Kyseinen lainkohta tarkentuu oikeuskäytännön avulla, sillä yleislauseke on melko väljä. Veron kiertämissäännöksen soveltaminen on poikkeuksellinen, yksittäiseen verovelvolliseen ja tapaukseen kohdistuva toimi. (Verotieto Oy 2014.)

Verovelvollisella on oltava todistus siitä, että on toiminut viattomasti. Tämä on usein melko hankala todistaa. Verohallinnolla on velvollisuus kuulla verovelvollista VML § 28 mukaisesti, jolloin verovelvollisen tulee todistaa oma viattomuutensa. Tässä kuulemisessa tulisi verovelvollisen toimenpiteillä todistaa, että veroetu on ollut liitännäinen eikä itse tarkoitus. (Verotieto Oy 2014,127 - 128.)

Veron kiertämisellä tarkoitetaan lain kiertämistä. Tällä kyseisellä tavalla tavoitellaan lain tarkoitukselle vieraita veroetuja. Veronkiertämiseen liittyy myös usein veropakoi lu. Veropakoi lulla tarkoitetaan sitä, kun verotettavat varat siirretään ankaramman verotusvallan piiristä lievemmän verotusvallan piiriin. Esimerkiksi Suomesta pois muuttaminen ja varojen realisointi muuton jälkeen on verojen kiertämistä. Veron kiertäminen ei ole rikosoikeudellisesti sanktioitu alue. Veron kiertäminen on eri asia kuin veropetos tai verovilppi, jotka ovat rikosoikeudellisesti sanktioitavia tekoja. Veron kiertäminen ei liity viranomaisille annettuihin ilmoituksiin mitenkään esimerkiksi veroilmoituksessa annetut väärät tiedot eivät ole veron kiertämistä. Veron kiertäminen ei ole hyväksyttävää toimintaa, mutta lainvastaista se ei varsinaisesti ole. (Knuutinen 2012, 3 - 8.)

## 5.2 Veropetos

Lainvastaista verotuksen välttämistä on veropetos tai kyseisen toiminnan yrittäminen. Tämänkaltaista toimintaa säädetään rikoslilla § 29. Kyseinen toiminta on rikos julkista taloutta vastaan. Rikoslaki § 29 määrittää veropetoksesta kutsuttavan, mikäli verovelvollinen antaa väärää tietoa veron määräämistä varten. Veropetokseksi lasketaan myös, mikäli verovelvollinen salaa kyseistä veron määräämiseen vaikuttavaa tietoa tai verotuksen välttämiseksi laiminlyö verotuksellisen velvollisuutensa, jolla on merkitystä veron määräämiselle. Veropetoksen määritelmään kuuluu myös se, että verovelvollinen muuten petollisella toiminnallaan pyrkii välttämään verotuksen tai pyrkii saamaan sen liiallisen alhaiseksi tai saamaan aiheettoman veron palauttamisen. Veropetoksesta aiheutuu sakko tai vankeusrangaistus. Veropetos jaetaan rikoslaisissa § 29 momentit 1 - 3 lievään ja törkeään veropetokseen. Eroavaisuus näillä on suunnitelmallisuus ja huomattava talouden hyötyä. (Rikoslaki 1889 § 29.)

Verotuksessa jokaisella verovelvollista koskee ilmoittamisvelvollisuus. Tämä ilmoittamisvelvollisuus määritetään perussäännöksessä laki verotusmenettelystä § 7 momentti 1. Tämän kyseisen säännöksen mukaan verovelvollisen tulee ilmoittaa veroviranomaiselle varat, velat, omat tulonsa ja näistä tehtävät vähennykset sekä kaikki muut verotukseen vaikuttavat tiedot. (Verohallinto 2014 f.)

Veronkorotus voidaan määrätä, mikäli ilmoittamisvelvollisuutta ei noudateta. Yleissäännös veronkorotuksesta on laki verotusmenettelystä § 32. Veronkorotus määrätään tapauskohtaisesti. Veronkorotus on suhteutettava rikkeen tai laiminlyönnin moitittavuuteen. Esimerkiksi uudet yrittäjät eivät välttämättä ensimmäisellä tilikaudellaan saa suurinta veronkorotusta aiheutuneesta laiminlyönnistä, vaan heidän kanssaan kiinnitetään huomiota verovelvollisen opastamiseen, jotta tulevaisuudessa verovelvollinen osaa toimia oikein. Mikäli verovelvollinen korjaa kehotuksen jälkeen veroilmoituksessa olleen puutteen tai virheen, veronkorotusta ei määrätä ellei veronkorotukseen ole erityistä syytä. (Verohallinto 2016 k.)

Veroviranomainen saa määrätä laiminlyöntimaksun suoritettavaksi, mikäli verovelvollinen on ilman pätevää syytä laiminlyönyt velvollisuuksia. Esimerkiksi verovelvollinen ei ole kehotuksesta huolimatta toimittanut veroviranomaiselle arvonlisäveron yhteenveitoilmoitusta tai se toimitetaan toistuvasti myöhässä. Laiminlyöntimaksun suuruus on 100–1700 euroa. (Verohallinto 2015 b.)



Veronkorotus voidaan määrätä, jos veroilmoitus on lähetetty myöhässä, sen puutteellisuudesta tai virheellisesti annetuista tiedoista. Veroilmoituksen tai veroehdotuksen palauttaminen myöhässä voi aiheuttaa 50–100 euron veronkorotuksen. Mikäli myöhästäminen on jatkuvaa, voi verohallinto määrätä suuremmankin veronkorotuksen. Ilmoittamattomista tuloista veronkorotus on 150–450 euroa. Jos veroilmoitus palautetaan olennaisesti vaillinaisena, veronkorotuksen suuruus on 150–300 euroa. Korjauskehoituksen huomiotta jättäminen aiheuttaa suuremman veronkorotuksen 300–450 euroa. Salatun tulon veronkorotus on ainakin 800 euroa, mutta salattujen tulojen tai varallisuuden ollessa suuri käytetään prosenttiosuutta veronkorotuksessa. Esimerkiksi salattu verotettava tulo yli 35 000 euroa veronkorotus on 15–20 prosenttia kyseisestä tulosta. Suurempiin veronkorotuksiin syynä on törkeästä ja tahallisesta huolimattomuudesta tehdyt veroilmoitukset. (Verohallinto 2016 k.)

## 6 Lopuksi

Opinnäytetyön tavoitteena oli tutkia verkkoliiketoiminnan erilaisia muotoja ja niiden tulonlähteitä. Tavoitteena oli selvittää, miten verkkoliiketoiminnan tuloja verotetaan, mitkä ovat verkkoliiketoiminnan harjoittamisen ja verotukselliset vastuut. Tässä opinnäytetyössä verkon ansaintatavat ovat rajattu digitaalisiin tuotteisiin, blogeihin ja videopeleihin. Nämä kolme muotoa ovat erilaiset ja kuvastavat verkon ansaintatapoja laajalti, jolloin tutkimuksessa on erilaisia näkökulmia aiheeseen.

### 6.1 Yhteenveto

Internet on mahdollistanut hyvin erilaisen tavan tienata elantonsa verrattuna perinteinen liiketoimintaan. Jokainen saa tehdä elantonsa mieleisellään tavalla. Verkkoliiketoiminta on liiketoimintamuotona uusi. (Työ- ja elinkeinoministeriö 2015 b.) Verkkoliiketoiminnassa on otettava huomioon verotus samalla tavalla kuin muussakin toiminnassa. Ensimmäisenä askeleena verotuksessa tarkastellaan, onko toiminta liike-, harrastus- vai tulonhankkimistoimintaa eli yleisesti verotetaanko tulot yksityishenkilön tuloina vai elinkeinotoiminnan tulona. (Verohallinto 2015 g; Työ- ja elinkeinoministeriö 2016a.)

Digitaaliset tuotteet luetaan sähköisiksi palveluiksi. Toiminta voidaan verottaa ansio- tai elinkeinotulona ja arvolisäverovelvollisuuden raja tulee huomioida yritystoiminnassa. Vuoden 2016 alusta arvonlisäverotuksen alaraja on 10 000 euroa tilikautta kohden.

Tällöin toiminta muuttuu viimeistään elinkeinotoiminnaksi. (Verohallinto 2016 a) Oman verkkokaupan pyörittäminen on melko mutkatonta nykyisin. Vuoden 2015 alussa astui voimaan Euroopan Unionin direktiivi, jonka mukaan arvonlisävero maksetaan ostajan maan mukaan EU-alueella. Myyjän on tällöin selvitettävä ostajan asuinmaa. Ulkomaankaupassa sovelletaan eri säännöksiä. (Euroopan komissio 2014.)

Bloggaajan tulee noudattaa tuloverolain yleisiä säännöksiä. Bloggaajan verotuksellisissa kysymyksissä tulee ottaa huomioon, onko bloggaajan saama tulo suoranaista palkkaa. Tavaralahjat tulee ilmoittaa Verohallinnolle muina ansiotuloina tai elinkeinotulona. Tällöin ne lasketaan bloggaajan ansiotuloksi. (Verohallinto 2014 a) Markkinointituloista bloggaajan tulee muistaa ilmoittaa tulot Verohallinnolle. Ne lukeutuvat ansiotuloksi. Bloggaajan on myös huomioitava lahjavero, mikäli hän saa yli 4 000 euron arvoisen lahjan. Vähennykset on myös järkevä huomioida veroilmoitusta täytettäessä. (Verohallinto 2016 e; Verohallinto 2015 a.)

Videopeleistä saadut tuotot ovat melko monimutkaiset ja niiden tulkinta on monijakoista. Turnauksien ja kilpailujen rahalliset voitot eivät kuulu arpajaisveron piiriin, koska ne eivät ole sattumalta voitettuja. Ne voidaan rinnastaa myös kohtuulliseksi vastikkeeksi suorituksesta. (Verohallinto 2011 a) Pelihahmojen tekijänoikeudellinen asema myös vaikuttaa verotukseen. Virtuaalivaluutta luo uudenlaisen verotuksellisen kysymyksen, koska se ei ole reaalivaluutta. Tämän soveltaminen verotuksellisissa kysymyksissä on melko haastava. (Verohallinto 2013) Lisäksi se, että katsotaanko videopeleissä vanhojen tavaroiden tai esineiden myynti luovutusvoitoiksi, on verotuksellisesti pulma. (Verohallinto 2016 c.)

## 6.2 Johtopäätökset ja jatkotutkimusmahdollisuus

Riippumatta siitä, mitä ansaitsemistapaa verkossa harjoittaa, melkein helpoimmalla pääsee, kun perustaa oman yrityksen. Elinkeino-, harrastus- ja tulonhankkimistoiminnan rajat ovat melko häilyvät, jolloin elinkeinotoiminnan raja voi ylittyä, vaikka toiminnan harjoittaja ei niin ajattelisikaan.

Digitaalisten tuotteiden verotus on melko selkeää. Se ei ole monimutkaisempaa kuin tavallisen tuotteen myynti verkkokaupassa. Verotusohjeistusta tähän aiheeseen löytyy, vaikka kyseessä on sähköinen palvelu. Sähköisellä palvelulla tarkoitetaan tuotetta, joka

on kokonaan digitaalisessa muodossa. Ennakkotapauksia verkkokaupan verotuksesta liittyen jo on olemassa, koska se ei ole enää kovin uusi aihe verotusmaailmassa.

Bloggaajille Verohallinto on antanut kannanoton ”Blogikirjoituksista saatujen tulojen ja etujen verotus”. Bloggaajien tuloihin siis sovelletaan tuloverolakia eikä aiheeseen ole erityissäännöksiä. Verohallinto on kuitenkin antanut selventävän kannanoton, jossa pyritään ohjeistamaan bloggaajia. (Verohallinto 2014 a.) Tästä huolimatta mielestäni vero-ohjeistus on melko pirstaleista ja selkeää ohjetta joutuu etsimään monen tahon kautta. Kokonaista selkää ohjetta ei löydy, mutta tiedon saa kerättyä eri tahoilta.

Videopelaaminen ja siihen sisältyvä virtuaalivaluutta on verotuksellisesti haastava kysymys. Videopelaamisessa on otettava huomioon muun muassa tekijänoikeuksia ja lisenssioikeutta. Tämän lisäksi virtuaalivaluutta ja tavaroiden kaupankäynti luo omanlaisensa verotuksellisen näkökulman aiheeseen. Tähän olisi tärkeää saada verohallinnolta ohjeistusta, mutta vielä verotuksellisiin kysymyksiin vastaaminen asian suhteen on jäykkää Suomessa. Videopelaaminen ei ole vielä niin suuressa mittakaavassa kuin ulkomailla, ja ulkomailla lainsäädäntöä on pyritty uudistamaan tämän mukana. Verotustietoa täytyy todella hakea, jotta videopelaamiseen liittyvää verotusta saisi selvennettyä. Liiallinen työ verotuksen selvittämiseksi voi aiheuttaa kiinnostuksen ja jaksamisen puutetta toiminnan harjoittajalla. Yksin Verohallinnon ei kuitenkaan voida näihin kaikkiin kysymyksiin olettaa vastaavan. Mielestäni olisi parempi luoda kansainvälistä lainsäädäntöä, jonka mukana verkkoliiketoiminnan verotus saataisiin ajan tasalle.

Tämä opinnäytetyö avasi monia verotukseen liittyviä lisäkysymyksiä. Tutkimustietoa verkkoliiketoiminnasta nykyisin jo on olemassa, koska se on hyvin kasvava liiketoiminnan muoto. Tämän toiminnan kehitystä ja seuranta on hyvä tutkia, koska verkkoliiketoiminta uudistuu koko ajan. Myös verotuksellinen näkökulma pitäisi saada uudistettua tämän kehityksen mukana. Virtuaalivaluutan mahdollisuutta tulevaisuudessa olisi hyvä tutkia, koska vaihdannan välineitä voidaan olettaa tulevan mahdollisesti lisää. Verkkoliiketoiminta kokonaisuutena antaa myös monia lisätutkimusmahdollisuuksia, koska toiminta kasvaa koko ajan.

## Lähteet

Activision Publishing Inc., 2012. Terms of use.

<https://www.activision.com/legal/terms-of-use>. Luettu 7. 2.2016.

Activision publishing Inc., 2015. Call of Duty Black Ops 3.

<https://www.callofduty.com/blackops3>. Luettu 6.2.2016.

Alavalkama, Satu 2014. Bloggaria verotetaan tuotelahjoista.

<http://www.taloustaito.fi/Tyo-palkka/Bloggaria-verotetaan-tuotelahjoista/>.

Luettu 3.3. 2016.

Arpajaisverolaki 26.6.1992/552. Finlex.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19920552>. Luettu 7.2.2016.

Arvonlisäverolaki 30.12.1993/1501. Finlex.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19931501>. Luettu 23.11.2015.

BBC News Service 2014. Vloggers paid for promotions 'need clearer labelling'.

<http://www.bbc.com/news/uk-30203816>. Luettu 6.2.2016.

Blizzard Entertainment Inc. 2016. What is world of the warcraft?.

<http://eu.battle.net/wow/en/game/guide/>. Luettu 7.2.2016.

Blizzard Entertainment Inc. 2012. World of Warcraft Terms of Use.

[http://eu.blizzard.com/en-gb/company/legal/wow\\_tou.html](http://eu.blizzard.com/en-gb/company/legal/wow_tou.html). Luettu 7.2.2016.

Blogikonsultti 2014. YouTube-videoilla tienäminen.

<http://blogikonsultti.blogspot.fi/2014/08/youtube-videoilla-tienaminen.html>

Luettu 2.2.2016.

Cherry, Miriam 2010. A taxonomy of virtual work.

[http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=1649055](http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1649055)

Luettu 7.2.2016.

Dredge, Stuart 2015. How much do musicians really make from Spotify, iTunes and Youtube.

<http://www.theguardian.com/technology/2015/apr/03/how-much-musicians-make-spotify-itunes-youtube>.

Luettu 28.1.2016.

Dougherty, Conor 2014. No. 1 With a Bullet:'Nadeshot' Becomes a Call of Duty Star.The New York Times 15.11.2014.

[http://www.nytimes.com/2014/11/16/technology/esports-call-of-duty-nadeshot-celebrity-success.html?\\_r=1](http://www.nytimes.com/2014/11/16/technology/esports-call-of-duty-nadeshot-celebrity-success.html?_r=1). Luettu 7.2.2016.

EA sports 2014. FIFA15: Showing the cheaters the Red Card.

<https://www.easports.com/uk/fifa/news/2014/fifa-15-showing-cheaters-the-red-card>.

Luettu 7.2.2016.

Electornic arts Inc. 2016. Dominoi kenttää ja tule mestariksi.  
<https://www.origin.com/fi-fi/store/shop/fifa>. Luettu 6.2.2016.

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360. Finlex.  
<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360>. Luettu 21.10.2015.

E-painos Oy 2016. E-kirjan myynti ja jakelu.  
<http://www.e-painos.fi/palvelumme/e-kirjan-myynti-ja-jakelu/>. Luettu 28.1.2016.

Eurogamer 2014. EA declares war on FIFA Ultimate Team Cheaters.  
<http://www.eurogamer.net/articles/2014-08-22-ea-declares-war-on-fifa-ultimate-team-cheaters>. Luettu 7.2.2016.

Euroopan komissio, 2014. Selittävät huomautukset: Vuonna 2015 voimaan tulevat EU:n arvonlisäverotusta koskevat muutokset televiestintä-, lähetys- ja sähköisesti suoritettavien palvelujen suorituspaikkaan.  
[Http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/resources/documents/taxation/vat/how\\_vat\\_works/telecom/explanatory\\_notes\\_2015\\_fi.pdf](http://ec.europa.eu/taxation_customs/resources/documents/taxation/vat/how_vat_works/telecom/explanatory_notes_2015_fi.pdf). Luettu 29.1.2016.

FIFA, 2016. Prizes. [Http://www.fifa.com/interactiveworldcup/prizes/](http://www.fifa.com/interactiveworldcup/prizes/). Luettu 7.2.2016.

Frilander, Aino 2014. Näin suomalainen Sara voi ansaita Youtubessa- suosituimmat videobloggaajat tekevät miljoonia. Nyt. Helsingin Sanomat 12.3.2014  
[Http://nyt.fi/a1305799331937](http://nyt.fi/a1305799331937). Luettu 6.2.2016.

Google Inc. 2015. Blogger.  
<https://www.blogger.com>. Luettu 7.12.2015.

Google Inc. 2016a. Hintatarjousten perustiedot.  
[https://support.google.com/adwords/answer/2459326?hl=fi&ref\\_topic=3119128](https://support.google.com/adwords/answer/2459326?hl=fi&ref_topic=3119128)  
Luettu 29.1.2016.

Google Inc. 2016b. Tietoja mobiilimainoksista.  
[https://support.google.com/adwords/answer/2472719?hl=fi&ref\\_topic=3121770](https://support.google.com/adwords/answer/2472719?hl=fi&ref_topic=3121770)  
Luettu 29.1.2016.

Google Inc. 2016c. YouTuben hyödyntäminen.  
<https://support.google.com/youtube/answer/3309389>. Luettu 2.2.2016.

Hartikainen, Niko 2015. Viikonloppuna kruunataan Suomen mestarit NHL- ja FIFA-peleissä. Iltasanomat 17.6.2015. Päivitetty 12.6.2015  
[Http://www.iltasanomat.fi/esports/art-1433992161887.html](http://www.iltasanomat.fi/esports/art-1433992161887.html). Luettu 7.2.2016.

Holopainen, Tuulikki 2014. Yrityksen perustamisopas. 23 painos. Asiatieto, Porvoo.

Honka, Niina 2013. Kymmenientuhansien suomalaisten seuraama vloggaaja: Olen oikeasti ujo ihminen. <http://yle.fi/uutiset/3-6918781>. Luettu 19.1.2016.

Indiedays Oy, 2015. Tietoa palvelusta.

[Http://www.indiedays.com/item/tietoja/tietoa-palvelusta](http://www.indiedays.com/item/tietoja/tietoa-palvelusta). Luettu 7.12.2015.

Johnson, David 2014. See how much every top artist makes on Spotify. Time 18.22.2014 [Http://time.com/3590670/spotify-calculator/](http://time.com/3590670/spotify-calculator/). Luettu 28.1.2016.

Jääskeläinen, Jussi 2015. Älä yritä!. Helsingin seudun kauppakamari/Helsingin Kamari, Helsinki.

Kananen, Miki & Toikkanen, Noora 2014. Blog by the book: Blogiopas. Tammi, Helsinki.

Kangas, Reijo 2015. Digitalisoidu tai kuihdu. Tekes 12.5.2015.

[Https://www.tekes.fi/nyt/blogit-2015/digitalisoidu-tai-kuihdu/](https://www.tekes.fi/nyt/blogit-2015/digitalisoidu-tai-kuihdu/). Luettu 28.1.2016.

Keskinen, Turcka 2015. Digi tulee, oletko valmis. Tieke 2015.

[Http://www.tieke.fi/display/Etusivu/2015/02/16/Digi+tulee,+oletko+valmis](http://www.tieke.fi/display/Etusivu/2015/02/16/Digi+tulee,+oletko+valmis). Luettu 26.1.2016.

Keskusverolautakunta 2011. Alennetun verokannan soveltaminen- ennakkoratkaisu.

[Https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Keskusverolautakunnan_KVL_ennakkoratkaisut/Arvonlisaverotus/2011/KVL0392011(16741))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Keskusverolautakunnan\\_KVL\\_ennakkoratkaisut/Arvonlisaverotus/2011/KVL0392011\(16741\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Keskusverolautakunnan_KVL_ennakkoratkaisut/Arvonlisaverotus/2011/KVL0392011(16741)). Luettu 28.1.2016.

KHO 2003:21, 2003. Finlex.

[Http://www.finlex.fi/fi/oikeus/kho/vuosikirjat/2003/200301062](http://www.finlex.fi/fi/oikeus/kho/vuosikirjat/2003/200301062). Luettu 12.11.2015.

Knuutinen, Reijo 2012. Verosuunnittelua vai veron kiertämistä. Sanoma Pro, Helsinki.

Kurvinen, Jarkko & Korteso, Katleena 2011. Blogimarkkinointi. Talentum Media, Helsinki.

Laitila, Teemu 2011. PayPal estää WoW-kullan myynnin palvelunsa avulla. Afterdawn 31.1.2011.

[Http://fin.afterdawn.com/uutiset/artikkeli.cfm/2011/01/31/paypal\\_estaa\\_wow-kullan\\_mynnin\\_palvelunsa\\_avulla](http://fin.afterdawn.com/uutiset/artikkeli.cfm/2011/01/31/paypal_estaa_wow-kullan_mynnin_palvelunsa_avulla). Luettu 7.2.2016.

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.2968/360. Finlex.

[Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360). Luettu 28.11.2015.

Laki verotusmenettelystä 18.12.1995/1558. Finlex.

[Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1995/19951558#L4P28](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1995/19951558#L4P28)  
Luettu 27.11.2015.

Macukh, Eddie 2013. Original Call of Duty working title was "Moh killer". Gamespot 1.11.2013.

[Http://www.gamespot.com/articles/original-call-of-duty-working-title-was-moh-killer/1100-6415918/](http://www.gamespot.com/articles/original-call-of-duty-working-title-was-moh-killer/1100-6415918/). Luettu 6.2.2016.

Maksimainen, Heidi 2014. Suomen parhaat bloggaajat tienavat kuin lääkärit. Helsingin Sanomat 6.9.2014  
[Http://www.hs.fi/raha/a1409891882856](http://www.hs.fi/raha/a1409891882856). Luettu 7.12.2015.

Minilex, 2016. Osakeyhtiön osakkaan rajoitettu vastuu.  
[Http://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-osakkaan-rajoitettu-vastuu](http://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-osakkaan-rajoitettu-vastuu). Luettu 26.2.2016.

Moilanen, Jukka 2015. Call of duty -miljoonapotti jaettiin viikonloppuna, suomalaisten taival katkesi alkulohkoon. Pelaaja 30.3.2015.  
<http://www.pelaajalehti.com/uutiset/call-of-duty-miljoonapotti-jaettiin-viikonloppuna-suomalaisten-taival-katkesi-alkulohkoon>. Luettu 7.2.2016.

Niskanen, Matti 2014. Miten hinnoittelun e-kirjan. [Http://www.paperitehdas.fi/miten-hinnoittelun-e-kirjan/](http://www.paperitehdas.fi/miten-hinnoittelun-e-kirjan/). Luettu 28.1.2016.

Nousiaianen, Anu 2015. Somestaroilla on miljoonia seuraajia, mutta rahaa ei tule - Miksi?. Nyt. Helsingin Sanomat 23.12.2015. [Http://nyt.fi/a1450839397378#](http://nyt.fi/a1450839397378#). Luettu 2.3.2016.

Ossa, Jaakko 2013. Tuloverolaki käytännössä. Sanoma Pro, Helsinki.

Ossi, Markus 2012. 10 kysymystä ja vastausta muotibloggareilta.  
[Http://www.markusossi.fi/10-kysymysta-ja-vastausta-muotibloggareilta/](http://www.markusossi.fi/10-kysymysta-ja-vastausta-muotibloggareilta/)  
Luettu 1.3.2016.

Panttila, Jussi-Pekka 2013. Omien biisien nettijakelu helppoa ilman levy-yhtiötä. Yle 1.3.2013.  
[Http://yle.fi/ylex/uutiset/omien\\_biisien\\_netrijakelu\\_helppoa\\_ilman\\_levy-yhtiota\\_\\_tienaaminen\\_vaikeaa/3-7584462](http://yle.fi/ylex/uutiset/omien_biisien_netrijakelu_helppoa_ilman_levy-yhtiota__tienaaminen_vaikeaa/3-7584462). Luettu 26.1.2016.

Poranen, Katariina 2015. Veikö voro lapsesi pelirahat? Suomen laki ei tunne vielä virtuaalisia varkauksia. Yle-uutiset 22.12.2015.  
[http://yle.fi/uutiset/veiko\\_voro\\_lapsesi\\_pelirahat\\_suomen\\_laki\\_ei\\_tunne\\_viela\\_virtuaalisia\\_varkauksia/8540400](http://yle.fi/uutiset/veiko_voro_lapsesi_pelirahat_suomen_laki_ei_tunne_viela_virtuaalisia_varkauksia/8540400). Luettu 7.2.2016.

Raatikainen, Leena 2012. Liikeideasta liikkeelle. 9 painos. Edita, Helsinki.

Rahankeräyslaki, 31.3.2006/255. Finlex.  
[Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060255#P6](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060255#P6). Luettu 2.3.2016.

Rautio, Samppa 2014. Miljoonat tilille ja suosio suuremmaksi kuin Johnny Deppillä – näin toimivat Youtuben verkostot. Ylex.  
[http://yle.fi/ylex/uutiset/miljoonat\\_tilille\\_ja\\_suosio\\_suuremmaksi\\_kuin\\_johnny\\_deppilla\\_\\_nain\\_toimivat\\_youtube-verkostot/3-7669034](http://yle.fi/ylex/uutiset/miljoonat_tilille_ja_suosio_suuremmaksi_kuin_johnny_deppilla__nain_toimivat_youtube-verkostot/3-7669034). Luettu 2.2.2016

Rikoslaki, 19.12.1889/39. Finlex.  
[Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1889/18890039001#L29](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1889/18890039001#L29). Luettu 21.1.2015.

Rongas, Anne 2012. Mikroblogit.

[http://www.edu.fi/materiaaleja\\_ja\\_tyotapoja/tvt\\_opetuksessa/mika\\_ihmeen\\_sosiaalinen\\_media/tyovalineita/blogien\\_ja\\_wikien\\_vertailua/mikroblogit](http://www.edu.fi/materiaaleja_ja_tyotapoja/tvt_opetuksessa/mika_ihmeen_sosiaalinen_media/tyovalineita/blogien_ja_wikien_vertailua/mikroblogit). Luettu 2.3.2016

Roose, Kari 2014. Tuloksellinen verkkoliiketoiminta ei synny itsestään. Kauppalehti 7.4.2014.

[Http://blog.kauppalehti.fi/tiedosta/tuloksellinen-verkkoliiketoiminta-ei-synny-itsestaan](http://blog.kauppalehti.fi/tiedosta/tuloksellinen-verkkoliiketoiminta-ei-synny-itsestaan) Luettu 26.2.2016.

Räbinä, Timo & Myrsky, Matti 2010. Ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset. Henkilökohtaisen tulon verotus. Talentum Media, Helsinki.

Saarinen, Juhani 2014. Veromuutos voi korottaa digitaalisten tuotteiden hintaa. Helsingin Sanomat 29.12.2014

[Http://www.hs.fi/talous/a1419739994530-](http://www.hs.fi/talous/a1419739994530-) Luettu 22.1.2016.

SecuryCast Oy 2016. Musa24.

<https://www.musa24.fi/faq/>. Luettu 26.1.2016.

Sirkkunen, Esa & Lietsala, Katri 2008. Social media. Introduction to the tools and processes of participatory economy. Hypermedialaboratorion julkaisuja- Hypermedia Laboratory Net Series: 17. Tampereen Yliopisto, Tampere.

[Https://tampub.uta.fi/handle/10024/65560](https://tampub.uta.fi/handle/10024/65560). Luettu 26.1.2016

Spotify Finland Oy, 2016. Tietoja meistä.

[Https://www.spotify.com/fi/about-us/contact/](https://www.spotify.com/fi/about-us/contact/). Luettu 26.1.2016.

Spotify Ltd 2013. How we pay royalties: an overview.

[Http://www.spotifyartists.com/spotify-explained/](http://www.spotifyartists.com/spotify-explained/). Luettu 28.1.2016.

Studentum Oy, 2016. Etäopiskelu.

[Http://www.etaopiskelu.fi/Etaeopiskelu\\_\\_d2651.html](http://www.etaopiskelu.fi/Etaeopiskelu__d2651.html). Luettu 28.1.2016.

Suomen elektronisen urheilun liitto 2016. eSports.

[Http://seul.fi/esports/](http://seul.fi/esports/). Luettu 6.2.2016.

Suomen journalistiliitto, 2016. Sananvapauden vapaamatkustajat. Journalisti Suomen journalistiliiton ammattilehti. <http://www.journalisti.fi/artikkelit/2016/8/sananvapauden-vapaamatkustajat/>. Luettu 9.9.2016.

Suomen perustuslaki 11.6.1999/731. Finlex.

[Https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1999/19990731#L2P18](https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1999/19990731#L2P18). Luettu 12.11. 2015.

Suomen tiekirjailijat ry 2014. Kirja muuttuvassa tietoympäristössä.

[Http://suomentietokirjailijat-fi-](http://suomentietokirjailijat-fi-)

[bin.directo.fi/@Bin/d3a04d3c5aec9402afdc01717e13c22e/1453972168/application/pdf/382353/kirja\\_169x224\\_final.pdf](http://bin.directo.fi/@Bin/d3a04d3c5aec9402afdc01717e13c22e/1453972168/application/pdf/382353/kirja_169x224_final.pdf). Luettu 28.1.2016.



Suomen Uusyrityskeskukset ry 2015. Perustamisopas 2015.  
[Http://www.perustamisopas.fi/sites/perustamisopas.fi/files/SUK\\_opas\\_2015\\_web\\_0.pdf](http://www.perustamisopas.fi/sites/perustamisopas.fi/files/SUK_opas_2015_web_0.pdf)  
Luettu 22.10.2015.

Suomen Uusyrityskeskukset ry 2016. Perustamisopas 2016 alkavalle yrittäjälle.  
<http://www.perustamisopas.fi/>. Luettu 20.4.2016

Suomen virallinen tilasto (SVT) 2010. Väestön tieto- ja viestintätekniikan käyttö.  
[Http://www.stat.fi/til/sutivi/2010/sutivi\\_2010\\_2010-10-26\\_kat\\_003\\_fi.html](http://www.stat.fi/til/sutivi/2010/sutivi_2010_2010-10-26_kat_003_fi.html). Luettu 22.10.2015.

Suomen virallinen tilasto (SVT), 2014 a. Puolet suomalaisista mukana yhteisöpalveluissa. [http://stat.fi/til/sutivi/2014/sutivi\\_2014\\_2014-11-06\\_tie\\_001\\_fi.html](http://stat.fi/til/sutivi/2014/sutivi_2014_2014-11-06_tie_001_fi.html)  
Luettu 15.10.2015.

Suomen virallinen tilasto (SVT), 2014 b. Sosiaalisen median sosiaalisuus.  
[Http://stat.fi/til/sutivi/2014/sutivi\\_2014\\_2014-11-06\\_kat\\_003\\_fi.html](http://stat.fi/til/sutivi/2014/sutivi_2014_2014-11-06_kat_003_fi.html)  
Luettu 15.10.2015.

Suomen virallinen tilasto (SVT), 2014 c. Viidennes itsensätyöllistäjistä yrittäjäksi olosuhteiden pakosta.  
[Http://www.tilastokeskus.fi/ajk/tiedotteet/2014/uutinen\\_032\\_2014-10-29.html](http://www.tilastokeskus.fi/ajk/tiedotteet/2014/uutinen_032_2014-10-29.html). Luettu 22.10.2015.

Suomen yrittäjät ry 2013. Yrityksen perustamisen vaiheet.  
[Http://www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/perustaminen/](http://www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/perustaminen/). Luettu 20.10.2015.

Sähköinenkirja.fi 2016. Mikä on e-kirja?.  
[Http://www.sahkoinenkirja.fi/](http://www.sahkoinenkirja.fi/). Luettu 4.2.2016.

Talentum Oyj 2015. Videoblogit ovat nousseet suosituimmiksi blogeiksi - muutiblogit väistyvät. Markkinointi & Mainonta 22.9.2015. [Http://www.marmai.fi/uutiset/videoblogit-ovat-nousseet-suosituimmiksi-blogeiksi-muotiblogit-vaistyvat-6295618](http://www.marmai.fi/uutiset/videoblogit-ovat-nousseet-suosituimmiksi-blogeiksi-muotiblogit-vaistyvat-6295618). Luettu 26.1.2016.

Talentum Media Oy 2016. Yrittäjille on edullista siirtyä toiminimestä osakeyhtiöön liiketoiminnan kasvaessa. <https://www.businessfellows.com/articles/19>. Luettu 27.11.2015.

Tannila, Eija & Sirpoma, Pirita 2014. Arvonlisäverotus käytännössä. Helsingin seudun kauppakamari/Helsingin Kamari,Helsinki.

Techopedia Inc. 2015. Mobile Application ( Mobile app).  
[Https://www.techopedia.com/definition/2953/mobile-application-mobile-app](https://www.techopedia.com/definition/2953/mobile-application-mobile-app). Luettu 26.1.2016.

The Guardian News, 2015. Call of duty championships 2015: Optic gaming drops out on day of upsets. <http://www.theguardian.com/technology/2015/mar/29/call-of-duty-championships-2015-optic-gaming-elimination>. Luettu 6.2.2016.

Tuloverolaki, 30.12.1992/1535.Finlex.  
<Http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>. Luettu 28.11.2015..

Työ- ja elinkeinoministeriö, 2015 a. Starttiraha.  
<Https://www.yrityssuomi.fi/starttiraha>. Luettu 21.10.2015.

Työ- ja elinkeinoministeriö 2015 b. Verkkoliiketoiminta.  
<Https://www.yrityssuomi.fi/verkkoliiketoiminta>. Luettu 21.10.2015

Työ- ja elinkeinoministeriö, 2015 c. Yritysmuodot.  
<Https://www.yrityssuomi.fi/yritysmuodot>  
Luettu 21.10.2015.

Työ- ja elinkeinoministeriö, 2016 a. Yrityksen tulovero.  
<Https://www.yrityssuomi.fi/yrityksen-tulovero>. Luettu 8.3.2016.

Työ- ja elinkeinoministeriö, 2016b. Yritysmuodot.  
<Https://www.yrityssuomi.fi/yritysmuodot>  
Luettu 26.2.2016.

Valve Corporation 2015. Call of duty. <http://store.steampowered.com/app/2620/>  
Luettu 7.2.2016.

Vänskä, Olli 2013. Bloggaaja keräsi kuudessa tunnissa 100 000 euroa: "Mainostulojen metsästys on prostituutiota".<http://mpc.fi/uutiset/bloggaaja-kerasi-kuudessa-tunnissa-100-000-euroa-quot-mainostulojen-metsastys-on-prostituutiotaquot-/193091>. Luettu 1.3.2016.

Verohallinto, 2000, päivitetty 2009. Luottamuksen suojasta verotusmenettelyssä.  
[Https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoerotus/Luottamuksensuojasta\\_verotusmenettelyssa\(9968\)](Https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoerotus/Luottamuksensuojasta_verotusmenettelyssa(9968)). Luettu 23.11.2015.

Verohallinto, 2009. Keksijän verotus. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoerotus/Keksijan\\_verotus\(9983\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoerotus/Keksijan_verotus(9983)). Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2010. Palvelujen ulkomaankaupan arvonlisäverotus 1.1.2010 alkaen.  
[Https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Palvelujen\\_ulkomaankaupan\\_arvonlisaverot\(14323\)#3\\_Elinkeinoerhoittaja](Https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Palvelujen_ulkomaankaupan_arvonlisaverot(14323)#3_Elinkeinoerhoittaja). Luettu 7.3.2016.

Verohallinto, 2011 a. Arpajaisvero. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Muu\\_verotus/Arpajaisvero\(19431\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Muu_verotus/Arpajaisvero(19431)). Luettu 7.2.2016.

Verohallinto, 2011 b. Harrastusluonteinen toiminta.[https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Maatalousyrittaja\\_ja\\_metsanomistaja/Toiminnan\\_aloittaminen/Harrastusluonteinen\\_toiminta\(11953\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Maatalousyrittaja_ja_metsanomistaja/Toiminnan_aloittaminen/Harrastusluonteinen_toiminta(11953)). Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2011 c. Käypä arvo.  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Sanasto/Kaypa\\_arvo\(13635\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Kaypa_arvo(13635)). Luettu 3.3. 2016.

Verohallinto, 2012. Merkkipäivälahja tai muu vähäinen lahja. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Merkkipaivalahja\\_tai\\_muu\\_vahainen\\_lahja\(18455\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Merkkipaivalahja_tai_muu_vahainen_lahja(18455)). Luettu 7.2.2016.

Verohallinto, 2013. Virtuaalivaluuttojen tuloverotus.[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Virtuaalivaluuttojen\\_tuloverotus\(28450\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Virtuaalivaluuttojen_tuloverotus(28450)). Luettu 7.2.2016.

Verohallinto, 2014 a. Blogikirjoituksista saatujen korvausten ja etujen verotus.  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Verohallinnon\\_kannanottoja/Henkiloverotus\\_ja\\_ennakkoperinta/Blogikirjoituksista\\_saatujen\\_korvausten\\_\(32554\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_kannanottoja/Henkiloverotus_ja_ennakkoperinta/Blogikirjoituksista_saatujen_korvausten_(32554)). Luettu 16.11.2015.

Verohallinto, 2014 b. Osingot.[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Korot\\_ja\\_osingot/Osingot\(30757\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Korot_ja_osingot/Osingot(30757)). Luettu 26.2.2016.

Verohallinto, 2014 c. Tele-, lähetys- ja sähköisten palvelujen arvonnäköverotus.  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonnakoverotus/Tele\\_lahetys\\_ja\\_sahkoisten\\_palvelujen\\_ar\(34821\)#6.1\\_Olettamat\\_ostajan\\_sijoittautumispaikasta\\_](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonnakoverotus/Tele_lahetys_ja_sahkoisten_palvelujen_ar(34821)#6.1_Olettamat_ostajan_sijoittautumispaikasta_)  
Luettu 7.3.2016

Verohallinto, 2014 d. Veron kiertämässä sääntöjen soveltaminen. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Veron\\_kiertamissaannoksen\\_soveltaminen\(34717\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Veron_kiertamissaannoksen_soveltaminen(34717)). Luettu 27.11.2015.

Verohallinto, 2014 e. Verotuksen toimittamisen periaatteita. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Verotuksen\\_toimittaminen\\_ja\\_muuttaminen/Verotuksen\\_toimittamisen\\_periaatteita\(34548\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Verotuksen_toimittaminen_ja_muuttaminen/Verotuksen_toimittamisen_periaatteita(34548)). Luettu 12.11.2015.

Verohallinto, 2014 f. Verovelvollisen ilmoittamisvelvollisuus.  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Verovelvollisen\\_ilmoittamisvelvollisuus\(34456\)#2\\_Yleistä\\_ilmoittamisvelvollisuudesta\\_](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Verovelvollisen_ilmoittamisvelvollisuus(34456)#2_Yleistä_ilmoittamisvelvollisuudesta_). Luettu 21.1.2015.

Verohallinto, 2014 g. Yleistä tietoa liikkeen- ja ammatinharjoittajana toimimisesta.  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammattiharjoittaja/Perustaminen/Yleista\\_tietoa\\_liikkeen\\_ja\\_ammattiharjoi\(34735\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattiharjoittaja/Perustaminen/Yleista_tietoa_liikkeen_ja_ammattiharjoi(34735)). Luettu 22.10. 2015.

Verohallinto, 2015 a. Ansiotulojen verotus.

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulojen_verotus(38976))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulojen\\_verotus\(38976\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulojen_verotus(38976)). Luettu 7.2.2016.

Verohallinto, 2015 b. Arvonlisäveron yhteenvetoilmoituksen laiminlyöntimaksu 1.4.2015

alkaen.[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron_yhteenvedon_ilmoituksen_lai(36377))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron\\_yhteenvedon\\_ilmoituksen\\_lai\(36377\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron_yhteenvedon_ilmoituksen_lai(36377)). Luettu 22.1.2016.

Verohallinto, 2015 c. Henkilöverotuksen lakimuutoksia vuodelle 2015.

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Henkiloverotuksen_lakimuutoksia_vuodelle(36120))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Paaomatulot/Henkiloverotuksen\\_lakimuutoksia\\_vuodelle\(36120\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Henkiloverotuksen_lakimuutoksia_vuodelle(36120)). Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2015 d. Omaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot luonnollisen henkilön tuloverotuksessa.

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Omaisuuden_luovutusvoitot_ja_tappiot_luo(38429)#2.3)

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Omaisuuden\\_luovutusvoitot\\_ja\\_tappiot\\_luo\(38429\)#2.3](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Omaisuuden_luovutusvoitot_ja_tappiot_luo(38429)#2.3) Veronalaiset luovutusvoitot\_. Luettu 7.2.2016.

Verohallinto, 2015 e. Työsuhteessa vai yrittäjänä?.

[https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Tyosuhteessa\\_vai\\_yrittaja\(9407\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Verokortti/Tyosuhteessa_vai_yrittaja(9407))

Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2015 f. Verohallinnon esittely. [http://www.vero.fi/fi-](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Verohallinto/Verohallinnon_esittely)

[FI/Tietoa\\_Verohallinnosta/Verohallinto/Verohallinnon\\_esittely](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Verohallinto/Verohallinnon_esittely)

Luettu 26.2.2016.

Verohallinto, 2015 g. Verotettavan tulon laskeminen henkilöverotuksessa..

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Vahennykset_ansiutulosta_ja_verosta/Verotettavan_tulon_laskeminen_henkilover(38978)#7)

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Vahennykset\\_ansiutulosta\\_ja\\_verosta/Verotettavan\\_tulon\\_laskeminen\\_henkilover\(38978\)#7](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Vahennykset_ansiutulosta_ja_verosta/Verotettavan_tulon_laskeminen_henkilover(38978)#7) Verosta tehtävät vähennykset\_. Luettu 4.3.2016.

Verohallinto, 2015 h. Verotuksen oikaiseminen. [https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Verotuksen_oikaiseminen(12121))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Verotuksen\\_oikaiseminen\(12121\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Verotuksen_oikaiseminen(12121)). Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2016 a. Arvonlisäveron erityisjärjestelmä ( Mini one stop shop).

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron_erytisjarjestelma_Mini_O(34261))

[FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron\\_erytisjarjestelma\\_Mini\\_O\(34261\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Arvonlisaverotus/Arvonlisaveron_erytisjarjestelma_Mini_O(34261)). Luettu 29.1.2016.

Verohallinto, 2016 b. Arvonlisäverottoman vähäisen toiminnan raja 10 000 euroa.

[https://www.vero.fi/fi-](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaverottoman_vahaisen_toiminnan_r(39017))

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaverottoman\\_vahaisen\\_toiminnan\\_r\(39017\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisaverotus/Arvonlisaverottoman_vahaisen_toiminnan_r(39017)). Luettu 8.3.2016.

Verohallinto, 2016 c. Arvonlisäverotus. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Arvonlisaverotus](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Arvonlisaverotus) Luettu 7.3.2016.

Verohallinto, 2016 d. Ennakonpidätyksen toimittaminen. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Ennakonpidatysen\\_toimittaminen\(12222\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Ennakonpidatysen_toimittaminen(12222)) Luettu 28.11.2015.

Verohallinto, 2016 e. Kirpputorimyynti. <https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Kirpputorimyynti>. Luettu 8.3.2016.

Verohallinto, 2016 f. Lahja. <https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Lahja>. Luettu 7.3.2016.

Verohallinto, 2016 g. Lahjaveron määrä. [https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Lahja/Lahjaveron\\_maara\(37275\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Lahja/Lahjaveron_maara(37275)). Luettu 7.3.2016.

Verohallinto, 2016 h. Tuloverotus – avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Avoin\\_yhtio\\_ja\\_kommandiittiyhtio/Tuloverotus](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Avoin_yhtio_ja_kommandiittiyhtio/Tuloverotus). Luettu 9.9.2016

Verohallinto, 2016 i. Työ- tai käyttökorvaus. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammattinharjoittaja/Palkansaaja\\_vai\\_yrittaja/Tyo\\_tai\\_kayttokorvaus\(10589\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Palkansaaja_vai_yrittaja/Tyo_tai_kayttokorvaus(10589)). Luettu 3.3.2016.

Verohallinto, 2016 j. Yrityksen perustaminen- liikkeen- ja ammattinharjoittaja. [http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammattinharjoittaja/Perustaminen](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen). Luettu 1.3.2016.

Verohallinto 2016 k. Verohallinnon yhtenäistämishojeet vuodelta 2015 toimitettavaa verotusta varten. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Yhtenaistamisohjeet/Verohallinnon\\_yhtenaistamisohjeet\\_vuodel\(39037\)#6\\_Veronkorotus\\_](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Yhtenaistamisohjeet/Verohallinnon_yhtenaistamisohjeet_vuodel(39037)#6_Veronkorotus_). Luettu 11.4.2016

Verohallinto, 2016 l. Vähäinen liiketoiminta on arvonlisäverotonta. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Yhdistys\\_ja\\_saatio/Arvonlisaverotus/Vahainen\\_liiketoiminta\\_on\\_arvonlisaverot\(9640\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja_saatio/Arvonlisaverotus/Vahainen_liiketoiminta_on_arvonlisaverot(9640)). Luettu 6.4.2016

Verotieto Oy 2014. Yrityksen verotietopaketti. Verotieto Oy, Helsinki.

Viestintätoimisto Manifesto 2015. Blogiparometri 2015: Videoblogit ja sosiaalinen media muuttavat blogikenttää. <http://www.manifesto.fi/fi/uutta/-blogiparometri-2015-videoblogit-ja-sosiaalinen-media-muuttavat-blogikenttaa>. Luettu 26.2.2016.

Vlogia Oy 2016. Seuraa videoblogeja tai aloita vloggaaminen!  
<https://vlogia.com/vloggaaminen/>  
Luettu 2.2.2016.

WordPress 2015. Create your stunning website.  
<https://wordpress.com/create/>. Luettu 7.12.2015.

Äärilä, Leena & Nyrhinen, Ritva & Hyttinen, Pekka 2015. Arvonlisäverotus käytännössä. 10 uudistettu painos. Talentum Media, Helsinki