

Saimaan ammattikorkeakoulu  
Liiketalous Lappeenranta  
Liiketalouden koulutus  
Laskentatoimi

Julia Kärkkäinen

## **Autokaluston eri hankintatapojen vaikutukset tilinpäätöksiin**

Opinnäytetyö 2019

## Tiivistelmä

Julia Kärkkäinen

Autokaluston eri hankintatapojen vaikutukset tilinpäätöksiin, 34 sivua, 1 liite

Saimaan ammattikorkeakoulu

Liiketalous Lappeenranta

Liiketalouden koulutus

Laskentatoimi

Opinnäytetyö 2019

Ohjaajat: lehtori Teija Launiainen, Saimaan ammattikorkeakoulu.

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli tutkia, miten yritysten tilinpäätöksiin vaikuttaa tapa, jolla autokalustoa hankitaan. Tutkimuksessa tutkittiin suoran oston, autorahoituksen ja rahoitusleasingin vaikutuksia tilinpäätökseen. Tarkoitus oli nähdä, mitä eroja tilinpäätöksiin syntyy, kun autokalustoa hankittiin eri tavalla yrityksille.

Tutkimus oli aiheellinen, sillä tilinpäätöksellä on suuri merkitys rahoituksen saamisen ja yrityksen myymisen näkökulmasta. Yrityksien on hyvä tietää, millaisia vaikutuksia heidän päätöksillään on tilinpäätökseen. IFRS 16 standardin on iso ja ajankohtainen muutos rahoitusleasingin osalta. Vielä on vähän tietoa, miten sen vaikutukset tulevat näkymään yrityksissä.

Opinnäytetyö tehtiin laadullisella tutkimusmenetelmällä ja lisäksi tehtiin laskelmia. Teoriaosuus koostui laeista, standarteista, tutkimuksista, kirjallisuudesta ja artikkeleista. Tutkimuksessa suoritettiin myös kaksi haastattelua eri toimijoille, jotta saatiin mukaan käytännön näkökulma.

Opinnäytetyön tuloksena syntyi suoran oston, autorahoituksen ja rahoitusleasingin kolmen vuoden tilinpäätökset autokaluston osalta. Tilinpäätöksistä selvisi kunkin tavan vaikutukset tilinpäätökseen, sekä niiden yhtäläisyydet ja eriävyydet.

Asiasanat: autorahoitus, rahoitusleasing, tilinpäätössuunnittelu, IFRS 16

## **Abstract**

Julia Kärkkäinen

The Impact of Car Fleet Purchasing Methods on the Financial Statements, 34 pages, Appendix 1

Saimaa University of Applied Sciences

Business Administration, Lappeenranta

Degree Programme in Business Administration

Specialisation in Accounting

Bachelor's Thesis 2019

Instructor: Ms Teija Launiainen, Senior Lecturer, Saimaa University of Applied Sciences

The purpose of the research was to find out how different car acquisition methods influence financial statements. This research studied the influence on financial statements on direct buy, auto financing and financial leasing. The goal was to find differences between financial statements, when using different acquiring method.

Research was justified due to large importance of financial statements, when company needs funding or thinks selling itself. It is important to know how different decisions affect financial statement. The change of IFRS 16 standard is a huge change to financial leasing.

Research was made in qualitative research method and with some calculations. Theory part consisted of laws, standards, researches, literature and articles. Study also has two different interviews with two different operators.

The result was how direct buy, auto financing and financial leasing affected the financial statement during three years of time.

Keywords: auto financing, financial leasing, income planning, IFRS 16

## Sisällys

Lyhenteet .....	5
1 Johdanto .....	6
1.1 Tutkimuksen tausta .....	6
1.2 Tavoitteet .....	6
1.3 Rajaukset .....	7
1.4 Tutkimuksen suorittaminen .....	7
2 Kaluston hankinta ja tilinpäätössuunnittelu .....	8
2.1 Kirjanpito ja elinkeinoverolaki osa tilinpäätöstä .....	8
2.2 Yrityksen rahoituspäätökset .....	10
2.3 IFRS-standardin muutokset .....	11
2.4 Kaluston hankinta ja rahoitus tutkimuksessa .....	12
2.4.1 Suora osto .....	12
2.4.2 Autorahoitus .....	13
2.4.3 Rahoitusleasing .....	14
2.5 Tilinpäätös ja sen suunnittelu .....	16
2.6 Vähennyskelpoiset ja vähennyskeltottomat kulut .....	16
3 Eri toimijoiden näkemys kaluston hankinnasta ja rahoituksesta .....	17
3.1 Rahoitusyhtiö .....	17
3.2 Autoliike .....	18
4 Eri tapojen vaikutus tilinpäätökseen .....	19
4.1 Suora osto tilinpäätöksessä .....	19
4.2 Autorahoitus tilinpäätöksessä .....	20
4.3 Rahoitusleasing tilinpäätöksessä .....	23
5 Tulosten analysointia ja luotettavuus .....	27
6 Johtopäätökset .....	29
Lähteet .....	31

## Liitteet

### Liite 1 Haastattelukysymykset

## Lyhenteet

FAS	Lyhennys tulee sanoista Finnish Accounting Standards. Suomalaista hyvää kirjanpitoa kutsutaan lyhenteellä FAS. Hyvä kirjanpito koostuu kirjanpitoa ja sen asetuksista, sekä kirjanpitolautakunnan antamista yleisohjeista ja lausunnoista. (Ihamäki 2018).
IFRS	IFRS on lyhenne sanoista International Financial Reporting Standards. IFRS tavoitteena on kehittää ja ylläpitää maailmanlaajuista kirjanpitoa. Standardin avulla yritysten vertailukelpoisuutta parannetaan. Pörssiyritysten on noudatettava sitä. (IFRS 2019).
IAS	IAS tulee sanoista International Accounting Standards. IAS standardit ovat kansainvälisiä tilinpäätösstandardeja. (Iasplus 2019).

# 1 Johdanto

## 1.1 Tutkimuksen tausta

Kaluston hankinta eri tavoin ja niiden vaikutus tilinpäätökseen on ajankohtainen aihe, sillä autojen määrä on yleisesti kasvanut. Kaluston määrä rahallisesti voi olla taseessa merkittäväkin summa, joten sen ostoon ja kirjaamiskäsittelyyn tulee yritysten kiinnittää huomiota. Esimerkiksi rahoittajat haluavat tietää, miltä yritysten tilinpäätökset näyttävät. Ajankohtaisuutta lisää myös se, että tutkimuksen yhdestä kaluston hankkimistavasta eli rahoitusleasingin uudesta kirjausmahdollisuudesta on ollut paljon epäselvyyksiä.

Yritykset haluavat taseensa näyttävän tietynlaiselle, esimerkiksi taseen velan määrän. Autokaluston ostolla, rahoittamisella ja kirjaamisella on vaikutus taseeseen. Näillä on lisäksi vaikutusta tuloslaskelmaan. Yritykset voivat haluta voitosta mahdollisimman suuren osingonjako mahdollisuuden takia tai vaihtoehtoisesti mahdollisimman pienen, jotta veroja tarvitsisi maksaa mahdollisimman vähän. Eri tavoissa yrityksen tilinpäätös näyttää erilaiselle. Autokaluston hankinta vaatii yritykseltä varoja, etenkin jos kalustoa on paljon. Tämän takia eri osto-, rahoitus- ja vuokrausmuotojen tutkiminen on tärkeää.

## 1.2 Tavoitteet

Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, millaisia vaikutuksia eri tavoilla hankkia autokalustoa yritykseen ja niiden kirjaamisella on tilinpäätökseen. Tavoitteena on tutkia kolmea vaihtoehtoa ja niiden vaikutuksia. Jokainen tapa eroaa toisistaan kirjaamiskäsittelyiltään ja sopimusehdoiltaan.

Tuloksista pyritään saamaan mahdollisimman luotettavia ja niistä pitäisi selvittää jokaisen tavan omat vaikutukset tilinpäätöksiin. Tutkimukseen ei ole yhtä oikeaa vastausta, sillä kaikkien tapojen käyttäminen on mahdollista. Tutkimuksen tavoitteena on kertoa, mitä vaikutuksia milläkin on tilinpäätökseen. Eri tapoja vertaillaan keskenään ja niiden hyvät ja huonot puolet otetaan huomioon.

### **1.3 Rajaukset**

Tutkimus rajataan osto, rahoitus ja vuokraamismuotoon. Rajaukset perustuvat siihen, että osto ja rahoitus ovat yleisimpiä tapoja hankkia kalustoa. Vuokraamistapa, eli tässä tutkimuksessa käytetty rahoitusleasing, on valittu sen haasteellisuuden vuoksi. Ostotapana on suora osto sen yksinkertaisuuden vuoksi. Rahoitustapana on autorahoitus, sillä se on yleistynyt muoto. Kolmas on rahoitusleasing, joka rinnastetaan pitkäaikaiseen vuokraamiseen ja tutkimuksessa se kirjataan taseeseen. Vuonna 2016 IFRS julkaisi muutoksen IAS 17 standardiin siten, että yli 12 kuukautta kestävät rahoitusleasingsopimukset tulisi kirjata taseeseen (Secto 2017). Autolainaa ei käsitellä, koska sen käyttö on vähentynyt korkean koron vuoksi (Husa 2019).

Kaikki kolme tapaa ovat keskenään erilaisia ja niissä kaikissa on omia ominaispiirteitä. Ne eroavat toisistaan tarvittavilla pääoman määrillä ja velkakäsittelyllä. Tutkimuksessa saatavia tuloksia voidaan vertailla toisiinsa ja tutkia monipuolisesti havainnollistaen käytännön eroja.

### **1.4 Tutkimuksen suorittaminen**

Tutkimuksessa on tarkoituksena selvittää, miten auton hankinta suorana ostona, autorahoituksella tai rahoitusleasingilla vaikuttavat tilinpäätöksiin. Tutkimus suoritetaan laadullisena eli kvalitatiivisena tutkimuksena. Tutkimuksessa hyödynnetään lisäksi laskelmia sekä suoritetaan haastatteluja eri toimijoille. Haastattelut suoritetaan haastateltavissa yhtiöissä paikan päällä. Haastattelun aikana tehdään muistiinpanoja, joita hyödynnetään tutkimuksessa. Kaikista tutkimusmenetelmistä saadaan yhdessä kokonaiskuva eri tavoille ostaa, rahoittaa tai vuokrata kalusto.

Laadullisen tutkimuksen tarkoituksena on saada ymmärrys ilmiöistä. Sitä käytetään, kun halutaan saada ilmiöstä syvällinen näkemys, luoda uusia teorioita ja hypoteeseja sekä ilmiöstä hyvä kuvaus. Laadullisen tutkimuksen piirteinä ovat muun muassa se, että tutkimus tapahtuu aidossa ympäristössä, aineisto kerätään vuorovaikutussuhteessa ja kerääjä on itse tutkija, tutkimusaineisto on monilähteistä ja tavoitteena on kokonaisvaltainen ymmärrys tutkittavasta ilmiöstä. (Kananen 2017, 32 - 34).

Laadullisen tutkimuksen tavoitteena on tutkittavan ilmiön kuvaaminen, ymmärtäminen ja tulkinnan antaminen. Tutkimuksella pyritään syvälliseen ymmärtämiseen. Koko tutkimusprosessin aikana on tehtävä analyysiä, eikä vain lopuksi. Laadullisessa tutkimuksessa tarkoituksena on tutkia jotakin yksittäistä asiaa syvällisesti. (Kananen 2017, 35 - 36)

Laskelmat eri tavoista ostaa, rahoittaa ja kirjata kalusto suoritetaan tutkijan omasta toimesta. Tutkimuksessa laskelmien avulla tarkastellaan kolmea tilikautta eli kolmea tilinpäätöstä. Jokaisessa tavassa auton arvo on 50 000 euroa. Lopullinen osto hinta vaihtelee sopimuksien mukaan, sillä mahdolliset korot tulevat hinnan päälle. Tutkimuksessa ei oteta huomioon autosta syntyviä muita kuluja esimerkiksi korjauskuluja. Myöskään yrityksen muita mahdollisia menoja tai tuottoja ei oteta huomioon yksinkertaisuuden vuoksi. Korkoprosentti määräytyy yleisen käytännön mukaisesti. Jokaisessa tutkimuksen laskelmassa autosta tehdään poistot elinkeinoverolain mukaan. Tilinpäätökset ovat tyhjennetty taseen muista veloista ja omaisuudesta.

## **2 Kaluston hankinta ja tilinpäätössuunnittelu**

### **2.1 Kirjanpito ja elinkeinoverolaki osa tilinpäätöstä**

Kirjanpitovelvollisia ovat avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö, osuuskunta, yhdistys, säätiö ja muu yksityisoikeudellinen oikeushenkilö, sekä rekisteröity uskonnollinen yhdyskunta ja sen rekisteröity paikallisyhteisö (Kirjanpitolaki 1336/1997). Kirjanpitolaista löytyvät ohjeet siihen, kuinka kirjaukset on suoritettava kirjanpitoon, sekä mitä kaikkia tietoja taseeseen vaaditaan.

Kirjanpidossa pitää kirjanpitolain mukaan noudattaa hyvää kirjanpitotapaa. Hyvä kirjanpitotapa tarkoittaa, että kirjanpidossa on noudatettava siihen liittyvää lainsäädäntöä (Alhola 1999, 16). Lisäksi tilinpäätöksen tulee antaa oikea ja riittävä kuva yrityksen varoista, veloista, taloudellisesta asemasta, sekä voitosta ja tappiosta (Kirjanpitolaki 1336/1997).

Yritysten eli kirjanpitovelvollisten on kirjattava kirjanpitoon liiketapahtumina tulot, menot, rahoitustapahtumat sekä niiden oikaisu- ja siirtoerät. Kirjaukset on tehtävä



suoritusperusteen mukaan eli menon kirjaamisperuste on tuotannontekijän vastaanottaminen ja tulos taas suoritteen luovuttaminen. Huomioitavaa kirjausta tehdessä on, että kirjanpito on tehtävä niin, että kirjauksia voi tarkastella aika- ja asiajärjestyksessä. Jokaisen kirjauksen on samalla perustuttava päivättyyn ja numeroituun tositteeseen, jolla liiketapahtuma voidaan todentaa. Tositteiden ja muiden aineistoja on säilytettävä siten, että niitä voidaan vaikeuksitta tarkastella myöhemmin. Tositteita ja muuta kirjanpitoaineistoja on säilytettävä vähintään kuusi vuotta, ellei pidempää aikaa ole muualla määrätty. (Kirjanpitolaki 1336/1997).

Kirjanpitolaki määrää omaisuuden hankintamenon jaksottamisesta. Sellaisen hyödykkeen hankintameno, joka on yrityksen omaisuutta ja, jonka oletetaan tuottavain tuloa monena tilikautena, vähennetään tuloslaskelmasta sen vaikutusajanaan. Esimerkiksi kone, jonka vaikutusaika on neljä vuotta ja hankintahinta on ollut 4000 euroa, merkitään taseeseen ja joka vuosi siitä kirjataan 1000 euroa kulua, ei kerralla kaikkea 4000 euroa. Vaikutusajana tarkoitetaan taloudellista pitoaikaa. Taloudellisella pitoajalla tarkoitetaan sitä aikaa, jolloin hyödykkeen oletetaan tuottavan tuloa. Hankintameno tulee olla poistettu taloudellisen pitoajan päätyttyä. (Kirjanpitolautakunta 2018).

Liike- ja ammattitoiminta on elinkeinotoimintaa, jota yritykset suorittavat. Elinkeinotoiminta muodostaa tulolähteen, josta yritysten on maksettava veroja valtiolle. Elinkeinoverolaissa säädetään, miten yritysten verotettava tulo syntyy. Esimerkiksi, mitkä menot ovat vähennyskelpoisia ja mitkä eivät. Samoin laista käy ilmi, miten hyödykkeet arvostetaan taseeseen ja kuinka ne kirjataan sieltä pois. (Lakin elinkeinotulon verottamisesta 360/1968).

Lain mukaan veronalaisia tuloja ovat elinkeinotoiminnassa rahana tai rahanarvoisen etuutena saadut tulot. Myynti ja vuokratuottojen lisäksi tuloksi katsotaan esimerkiksi omaisuuden tuottamat osingot, rahoitusomaisuudesta saadut voitot, sekä erilaiset arvonkorotukset. Vähennyskelpoisia tuloja ovat tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot ja menetykset. Esimerkiksi tässä tutkimuksessa auton suora osto on kokonaan vähennyskelpoista. (Lakin elinkeinotulon verottamisesta 360/1968).

Tulo on sen verovuoden tuottoa, jona se on saanut. Tämä tarkoittaa sitä, että tuottoja tai menoja ei saa siirtää seuraavan vuoden tilinpäätökseen tuloksen parantamisen toivossa. Laissa määritellään erikseen käyttöomaisuuden hankintamenon jaksottamisessa, johon tutkimuksessa käytetty auto kuuluu. Kaluston eli auton hankintamenosta tehdään vuosittain poistot yhtenä eränä menojäännöksestä. Hankintameno lukeutuu auton hankinnasta aiheutuneet kulut. Menojäännös taas tarkoittaa sitä, mitä kalustosta on jäljellä kirjanpidossa. Tutkimuksessa auto on tarkoitettu ammattimaiseen liikenteeseen, joten sinä vuonna, kun auto on otettu käyttöön, poiston suuruus saa olla enintään 25 % ja seuraavina kahtena vuotena 20 % ja siitä eteenpäin 15 %. (Lakin elinkeinotulon verottamisesta 360/1968).

## **2.2 Yrityksen rahoituspäätökset**

Yritysten täytyy maksaa menoja tulojen saamiseksi. Yrityksille syntyy rahoitusongelmia siitä, kun tulot ja menot tulevat eri aikaan, ja yleensä meno tulee ennen tuloa. Tämän takia yrityksille tulee pääoman tarve ja ne joutuvat miettimään eri rahoitustarpeita. (Leppiniemi & Lounasmeri 2016).

Yritykset tarvitsevat investointeihinsa rahoitusta, joka yleisesti ratkaistaan investointilaskelmien avulla (Leppiniemi & Lounasmeri 2016). Yrityksen toimiala, liiketoiminnan vakiintuneisuus ja taloudellinen asema vaikuttavat rahoituksen tarpeeseen. Yleisesti rahoitustarve liittyy kasvutarpeisiin tai kilpailukyvyyn turvaamiseen. Rahoitukseen liittyvän riskin arviointi on tärkeä osa rahoituspäätöstä tehdessä. (Yrittäjät 2018).

Yritysten on mahdollista hankkia kalustoa käyttöönsä eri tavoilla. Jokaisen on kuitenkin mietittävä itselleen sopiva tapa, sillä yrityksiä on erilaisia ja heidän taloudelliset asemat vaihtelevat. Tämän takia yrityksille tarjotaan käyttötarkoituksia varten eri rahoitus- ja vakuusjärjestelyjä, jotka tehdään räätälöiden heidän tarpeisiinsa. (Tepora 2013).

Ennen rahoituksen päättämistä on tehtävä rahoitusbudjetti. Siinä on tärkeä sovittaa yhteen budjettikauden kassaan ja kassasta maksut. Budjetille on annettava tavoitteet. Yleisimpiä ovat selvittää kassa-alijäämien ajoittuminen ja määrä. Näihin on mietittävä sopiva rahoitustapa. On myös ennakoitava kassaylijäämien

ajoittuminen ja miettiä niille sijoitussuunnitelma. Budjetoinnissa on huomioitava eri aikavälien ennusteet, niin lyhyemmät kuin pidemmät. (Leppiniemi & Lounasmeri 2016).

Investoinneista seuraa investointiprosessi. Prosessi jakaantuu investointikohteen etsimiseen, vaihtoehtojen edullisuuteen vaikuttavien tekijöiden määrittelemiseen, laskujen laatimiseen ja vaihtoehtojen vertailemiseen, rahoituksen suunnittelun, investointipäätöksen tekemiseen ja sen seuraamiseen. On tärkeää, että investointi on vähintään siihen käytettävän rahoituksen kustannusten suuruinen. Investoinnin rahoitustavan valintaan vaikuttavat tuottovaatimus ja rahavirran ajallinen jakautuminen. (Leppiniemi & Lounasmeri 2016).

Investointien kannattavuutta voidaan laskea eri tavoin. Niitä ovat esimerkiksi sisäisen korkokannan menetelmät, nykyarvomenetelmä, annuiteettimenetelmä ja takaisinmaksuajan menetelmä. Esimerkiksi tässä tutkimuksessa rahoitusleasingia laskettaessa hyödynnetään nykyarvomenetelmää. Siinä investoinnin nettotulo-odotukset diskontataan hankintahetkeen asetetulla tuottovaatimuksella. Se on yleisesti hyväksytty rahoitusteoriassa. (Leppiniemi & Lounasmeri 2016).

Rahoitusmuodon valinta on yritysten näkökulmasta strateginen valinta. Rahoitustapaa miettiessä on otettava huomioon tulevaisuus. Yhden rahoitusmuodon valitseminen ei estä yritystä myöhemmin vaihtamasta rahoitusta. Yritysten on tehtävä sellaisia sopimuksia, jotka eivät estä heidän rahoituksensa valintaa myöhemmin. (Santavirta 2016).

### **2.3 IFRS-standardin muutokset**

Vuonna 2016 International Accounting Standards Board julkaisi uuden vuokrasopimusstandardin, joka muutti vuokrasopimusten käsittelyn IFRS-tilinpäätöksissä. Muutos tulee voimaan vuonna 2019. IFRS 16-standardi tulee korvaamaan IAS 17-standardin. Standardin mukaan yritysten on kirjattava taseeseen vuokratun omaisuutensa ja niitä tullaan käsittelemään siellä kuin omistettuja omaisuuseriä. (Peil 2017).

IFRS 16-standardin mukaan kaikki yli 12 kuukautta kestävät leasingisopimukset, joissa vuokrat kohde voidaan yksilöidä, kuten tässä tutkimuksessa auto rekisterinumeron perusteella, on kirjattava taseeseen. Ei ole merkitystä, kantaako yritys jäännösarvo vastuuta vai ei tai onko kysymyksessä huoltoleasing vai tutkimuksessa tutkittava rahoitusleasing. (Secto 2017).

IFRS 16 vaikuttaa muuhunkin kuin autojen rahoitusleasingisopimuksiin. Yleisesti IFRS-tilinpäätöstä noudattavien on kirjattava lähes kaikki vuokratut asiat taseeseen. IFRS 16-standardin vuokrauksen määritelmä on laajempi. Sen mukaan sopimus sisältää vuokrauksen, jos se ilmaisee oikeutta hallita tietyn omaisuuserän käyttöä tietyn ajanjakson korvausta vastaan. Sopimuksessa on pystyttävä määrittelemään tarkka sopimuserä. Yritysten on huomioitava, että IFRS 16 vaikuttaa pääoman kiertoasteeseen, velkaantumisasteeseen, käyttöpääomasuhteeseen, rahoituskuluihin ja nettotuottoon. Huomioitavaa on myös se, että jos sopimus kestää alle 12 kuukautta tai vähemmän ilman osto-optiota, sitä ei tarvitse kirjata taseeseen. Sama koskee myös, jos omaisuuserän arvo on uutena ostettuna matala. (Regus 2018).

IAS 17-standardilla ja uudella IFRS 16-standardilla on eroja rahoitusleasingkäsitelyssä. Ensinnäkin IFRS 16-standardissa ei ole luokittelua, mitä taas on IAS 17, esimerkiksi luokittelu rahoitusleasingisopimukseksi tai muuksi vuokrasopimukseksi. IAS 17-standardissa rahoitusleasingisopimuksesta kirjataan omaisuuserä ja vuokrasopimusvelka, mutta IFRS-standardissa kirjataan omaisuuserän sijaan käyttöoikeusomaisuuserä. Kummassakin standardissa kirjataan poisotot, joko omaisuus- tai käyttöomaisuuserästä. IFRS 16-standardissa ei synny rahoitusvelkaa kuten IAS-17 standardissa, vaan vuokrasopimusvelkaa. (Pirilä 2018, 13).

## **2.4 Kaluston hankinta ja rahoitus tutkimuksessa**

### **2.4.1 Suora osto**

Kalustoa voi ostaa yritykseen suoraan maksamalla se kokonaan. Tässä tutkimuksessa se tarkoittaa, että auto maksetaan heti kokonaan myyjälle, jonka jälkeen se on yrityksen nimissä ja näkyy taseessa pysyvissä vastaavissa. Suoraan ostoon yleensä tarvitaan kerralla paljon pääomaa.

Auton hankintahinta ei mene kerralla kuluksi. Siitä tehdään vuosittain poistot, jolloin poistojen osuus menee tuloslaskelmaan menoiksi ja samalla auton arvo taseessa pienenee. Poistojen tarkoituksena on vähentää pysyvien vastaavien hyödykkeistä hankintameno niiden vaikutusaikoina (Leppiniemi 2017).

Tutkimuksessa käytetään elinkeinoverolain mukaisia poistoja. Koska auto on ammattimaisessa liikenteessä käytettävä, on ensimmäisen vuoden poisto 25 % menojäännöksestä ja seuraavina kahtena vuotena 20 %. Jos tutkimusta jatkettaisiin vielä eteenpäin, olisi autosta tehtävät poistot 15 % menojäännöksestä.

#### **2.4.2 Autorahoitus**

Jos yritys ei kerralla halua sitoa paljoa pääomaa kalustoon, tässä tapauksessa autoon, autorahoitus on yksi vaihtoehto. Autorahoituksessa osapuolia ovat myyjä, auton ostaja ja rahoitusyhtiö. Autoliike hakee yritykselle luottopäätöksen rahoitusyhtiöltä koskien kyseistä kauppaa. Rahoitusyhtiö hyväksyy sopimuksen, jos yrityksen luottotiedot ovat kunnossa. Vaikka rahoitusyhtiö toimii rahoittajana, autoliike tekee rahoitussopimuksen yrityksen kanssa. Tämän jälkeen autoliike toimittaa sopimuksen rahoitusyhtiölle ja rahoitusyhtiö maksaa tarvittaessa osamaksusopimuksessa olevan rahoitettavan osan jo liikkeelle. Yrittäjä maksaa kuukausittain rahoitusyhtiölle sovitun summan ja kun kaikki erät ovat maksettu auto siirtyy yrityksen omistamaksi. (Evokari 2015, 23-24).

Autorahoituksen hyvä puoli on kiinteä kuukausierä. Kuukausieriin on lisätty valmiiksi korot ja käsittelymaksut, joten yritys tietää tarkalleen, kuinka paljon kuukaudessa menee auton maksamiseen. Auto toimii myös samalla vakuutena, joten autorahoitukseen ei tarvita erillistä vakuutta. Huomioitavaa kuitenkin on, että monet rahoitusyhtiöt vaativat ottamaan autolle kaskovakuutuksen. (Santander 2019).

Autorahoituksesta syntyy velkaa yrityksen taseeseen. Kuukausittain velan osuus pienenee, sillä maksetut kuukausierät vähentävät velan osuutta. Auto näkyy samaan aikaan yrityksen taseessa ja se poistetaan sieltä poistojen avulla samalla tavalla kuin suorassa ostossa. Korko- ja käsittelykulut näkyvät tuloslaskelmassa ja pienentävät yrityksen verotettavaa tuloa.

Autorahoituksessa on kyse osamaksurahoituksesta. Se sopii käytettäväksi juuri autoihin ja muihin kuljetusvälineisiin sekä kertakäyttöhyödykkeitä myyvien yritysten rahoitusmuodoksi. Kustannukset vaihtelevat rahoitusyhtiöittäin ja rahoitusjärjestelytavasta. Esimerkiksi korot ja rahoitusyhtiön hoitamisesta tuleva palvelupalkkio ovat kustannustekijöitä osamaksurahoituksessa. (Leppiniemi & Lounasmeri 2016).

Osamaksukaupalla tarkoitetaan irtaimen esineen kauppaa, jossa esine maksetaan maksuerissä. Yhden tai useamman erän on eräännyttävä sen jälkeen, kun esine on luovutettu ostajalle. Myyjällä on lisäksi oikeus ottaa esine itselleen, jos ostaja laiminlyö velvollisuutensa, eli jättää maksueriä maksamatta. Maksuerien yhteenlasketulla määrällä tarkoitetaan osamaksuhintaa. (Laki osamaksukaupasta 91/1966)

Osamaksusopimus on aina tehtävä kirjallisesti. Lisäksi siitä on löydettävä päiväys, myyjän tai hänen edustajansa sekä ostajan allekirjoitukset. Sopimuksen laatimiseen on tietyt kriteerit. Siinä on oltava tiedot sopimusosapuolista, kaupan kohteesta, sen toimittamisesta, hinnasta ja sen maksamisesta koskevista tiedoista ja ehdoista sekä tiedot osamaksutilityksissä toimivaltaisesta viranomaisesta. Jos sopimuksessa ei mainita korkoja tai muita maksuja, ei myyjä saa näitä periä. (Laki osamaksukaupasta 91/1966).

### **2.4.3 Rahoitusleasing**

Rahoitusleasing on yksi tapa hankkia yritykselle autokalustoa. Leasingilla tarkoitetaan yleisesti käyttöomaisuuden pitkäaikaista vuokrausta (Tepora 2013). Rahoitusleasingsopimus rinnastetaan vuokrasopimukseksi, jossa riskit ja edut siirtyvät vuokralaiselle (Haaramo ym. 2018). Tässä tutkimuksessa rahoitusleasingia tutkitaan vielä siitä näkökulmasta, että se kirjataan taseeseen. Jos yritys ottaa tämän tavan kirjata käyttöönsä, on sitä sovellettava muihinkin rahoitusleasingin sopimuksiin (Kirjanpitolaki 1336/1997).

IFRS:n muutoksien vuoksi, kun IFRS 16 korvaa IAS 17:n, yritysten, jotka noudattavat IFRS-tilinpäätöstä, on aktivoitava leasingsopimukset taseeseen. Se ei koske FAS-kirjanpitoa käyttäviä, mutta on myös heille mahdollista. (Secto 2017). IAS 17:n aikana rahoitusleasingin on voinut halutessaan kirjata taseeseen, mutta

IFRS 16:n aikana kaikki vuokrasopimukset tiettyjen edellytysten mukaan on kirjattava sinne. Sen seurauksena vuokrasopimuksien kirjaaminen taseeseen yleisty (Haaramo ym. 2018).

IAS 17, jonka kuitenkin IFRS 16 korvaa vuonna 2019, määrittelee edellytykset rahoitusleasing sopimukselle seuraavasti (Haaramo ym. 2018):

- A) Omaisuuserä siirtyy sopimuksen loputtua vuokralle ottajalle (Haaramo ym. 2018)
- B) Vuokralle ottajalla on oikeus ostaa omaisuuserä alhaisemmalla hinnalla, mitä omaisuuserän käypä arvo on (Haaramo ym. 2018 i)
- C) Vuokra-aika kattaa suurimman osan omaisuuserän taloudellisesta vaikutusajasta. Tämä tarkoittaa vähintään 75% omaisuuden taloudellisesta ajasta. (Haaramo ym. 2018)
- D) Vuokrat muodostavat olennaisen osan vuokratun omaisuuserän käyvästä arvosta (Haaramo ym. 2018)
- E) Vuokratut omaisuuserät ovat niin erityisluonteisia, että vain vuokralle ottaja voi käyttää niitä ilman merkittäviä muutoksia (Haaramo ym. 2018)

Tässä tutkimuksessa rahoitusleasingia ei kirjata tuloslaskelmaan vuokrakuluksi vaan taseeseen, koska IFRS 16 edellyttää tehtävän niin jatkossa. Kun sopimus on tehty, leasingmaksujen nykyarvo kirjataan auton hankintamenoksi taseeseen vastaavaa puolelle, mutta myös vastattavaa puolelle leasingvelaksi. Hankintamenoa kirjataan sopimuksen aikana pois taseesta suunnitelman mukaisina poistoina auton taloudellisena pitoaikana eli kolmena vuotena. Autosta syntynyt leasingmaksu jaetaan kirjanpitoon korkomenoiksi ja leasingvelan lyhennykseksi. (Liikanen 2016).

Normaalisti rahoitusleasing kirjataan vuokrakuluksi ja näin ne ovat vähennyskelpoisia verotuksessa. Rahoitusleasingia kirjatessa taseeseen varoiksi ja velaksi sen poistoja ei hyväksytä verotuksessa, eli poistot eivät pienennä yrityksen verotettavaa tuloa. (Kerbs 2019).

Rahoitusleasing eroaa autorahoituksessa siinä, että siinä ei ole kyseessä varsinaisesti rahoitusmuoto vaan vuokraus. Sillä rahoitusleasingissa rahoittaja vuok-

raa hyödykkeen yritykselle. Yrityksen on kuitenkin mahdollista lunastaa auto itselleen käypää arvoa pienemmällä hinnalla sopimuksen päätyttyä. (Liikkeellä 2015).

## **2.5 Tilinpäätös ja sen suunnittelu**

Kaikkien kirjanpitovelvollisten on laadittava vuosittain tilinpäätös, joka johdetaan kirjanpidosta. Tilinpäätös on tilikaudesta tietopaketti ja sen tekemisestä löytyy määräyksiä esimerkiksi kirjanpitolaista ja -asetuksista. Tilinpäätös antaa tietoa yrityksen taloudellisesta tilanteesta, jolloin sitä tarvitsevat esimerkiksi sijoittajat ja luottolaitokset. (Kinnunen ym. 2009, 13).

Tilikaudelta on laadittava tilinpäätös, joka sisältää tilinpäätöspäivältä taloudellista asemaa kuvaavan taseen, tuloksen muodostumista kuvaavan tuloslaskelman, rahoituslaskelman, jos kirjanpitovelvollinen on suuryritys tai yleisen edun kannalta merkittävä yhteisö, sekä liitetiedot (Kirjanpitolaki 1336/1997).

Koska tilinpäätös johdetaan kirjanpidosta, on kirjauksilla suuri merkitys siihen, miltä tilinpäätös näyttää (Kinnunen ym. 2009, 14). Tästä johtuen tutkimuksessa kaikki tilinpäätökset näyttävät erilaisille.

Tilinpäätössuunnittelulla vaikutetaan yrityksen tulokseen ja taseeseen. Hyvällä suunnittelulla yritys voi saada verotettavan tuloksen mahdollisimman pieneksi. Tilanne toimii myös päinvastoin, jos yritys tahtoo näyttää mahdollisimman suuren voiton tai jakaa osinkoa. Rahoituksen valinnalla on vaikutus tilinpäätökseen, se on osa tilinpäätössuunnittelua.

Kirjanpitolaki velvoittaa hyvää kirjanpitoa. Tässä tapauksessa tällä tarkoitetaan lain tilinpäätösperiaatteita jatkuvuudesta ja johdonmukaisuudesta. Kun tilinpäätössuunnittelussa päätetään käsitellä asiat tietyllä tavalla, on sitä sovellettava seuraavillakin tilikausilla. (Kirjanpitolaki 1336/1997).

## **2.6 Vähennyskelpoiset ja vähennyskelvottomat kulut**

Yrityksillä on oikeus vähentää elinkeinotoiminnan tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menonsa ja menetyksensä. Esimerkkejä vähennyskelpoi-



sista menoista ovat muun muassa vaihto-omaisuuden ja sijoitusomaisuuden hankintamenot. Tämä tarkoittaa, että auton suorasta hankkimisesta seuranneet kulut ovat vähennyskelpoisia. Osa kuluista on kuitenkin jaettava usealle eri vuodelle. Lisäksi esimerkiksi palkkakulut ovat vähennyskelpoisia, sillä ne syntyvät elinkeinotoiminnan tulon hankkimisesta. Kuitenkaan kaikki kulut eivät ole vähennyskelpoisia, joten niitä ei saa vähentää tuloksesta. Esimerkiksi autokuluista vain ne kulut ovat vähennyskelpoisia, jotka liittyvät elinkeinotoimintaan. Yrityksen autolla tehtävät yksityisajot eivät ole vähennyskelpoisia. (Vero 2019).

Vähennyskelvottomia menoja ovat muun muassa veronkorotukset ja myöhästymismaksut, sakot ja muut rangaistukset, pakolliset varaukset, lahjoitukset sekä fuusiotappioiden poistot (Kerbs 2019). Näillä kuluilla ei saa pienentää elinkeinotoiminnassa tulleita tuottoja ja näin saada verotettavaa tuloa pienemmäksi.

Kun auto hankitaan suorana ostona, sen poistot ovat kokonaan vähennyskelpoisia verotuksessa, kuten aikaisemmin mainittiin. Autorahoituksessa voidaan myös tehdä samat poistot, jotka vähentävät täysimääräisenä verotettavaa tuloa (Yritystulkki 2019). Rahoitusleasingissa asia ei ole niin yksinkertainen. Kun rahoitusleasing kirjataan taseeseen omaisuudeksi ja velaksi, eivät sen poistot olekaan verotuksessa vähennyskelpoisia (Kerbs 2019). Tämä tarkoittaa sitä, että autosta tehtyjä poistoja ei voi vähentää verotuksesta.

### **3 Eri toimijoiden näkemys kaluston hankinnasta ja rahoituksesta**

#### **3.1 Rahoitusyhtiö**

Tutkimukseen haastateltiin KCaara-Leasing yhtiön business controlleria Marju Moisaloa. Hän on työskennellyt rahoitusleasingin parissa yrityksessä noin puoli vuotta. Hänen näkemyksensä mukaan leasingin yleisyys on kasvanut. Leasingista käydään nykyään enemmän keskustelua julkisuudessa.

Ennen leasinginsopimuksen tekoa tehdään luottopäätösprosessi. Siinä selvitetään asiakkaan maksukyky. Joissain tapauksissa asiakkailta otetaan ennakkomaksuja, jos maksukyky ei näytä luotettavalle. Harvassa ovat ne tapaukset, joissa annetaan kielteinen päätös leasingiin. (Moisalo 2019)

Leasingin riskeihin liittyvät sopimuksen purkuehdot. Tämä koskettaa kumpaakin osapuolta. Yrityksen näkökulmasta leasinginsopimus voi aiheuttaa hankaluuksia, jos autolle ei olekaan käyttöä kesken sopimuksen. Sopimusta ei välttämättä voida purkaa tai jos voidaan siitä voidaan joutua maksamaan korvauksia. Leasingyhtiöllä tilanne on taas toisinpäin, jos purkuehdot ovat heikot, voi heille syntyä luottotappioita jäämättä saaneista kuukausieristä. Riskinä on myös, että auto katoaa tai palautetaan huonossa kunnossa. (Moisalo 2019)

Rahoitusyhtiöissä ei ole Moisalon mukaan näkynyt leasingien määrässä mahdollisuus kirjata leasingauto taseeseen. Yleisesti asiakkailta ei kysellä, miksi he ovat päätyneet leasingautoon. Keskustelu leasingista on kuitenkin sen takia kasvanut. Leasingin kirjaamisen taseeseen voi aiheuttaa huomattavaa lisätyötä. Esimerkiksi huoltoleasing on helppo kirjata tuloslaskelmalle kaikkine kuluineen samalle riville. Jos kuitenkin sen haluisi taseeseen, on kustannuksista osattava eritellä auton osuus. Suljetuissa huoltoleasingeissa ei ole eritelty erikseen kuluja. (Moisalo 2019)

### **3.2 Autoliike**

Tutkimuksessa haastateltiin Autotalo Laakkosen yritysmyyntijohtajaa Olli Husaa. Automyynnin lisäksi Laakkonen tarjoaa eri rahoitus- ja leasingmuotoja. Yrityspuolella autojen suora osto vähenee koko ajan. Harva ostaa enää autoa omalla rahalla ja yritykset haluavat ulkoistaa autokannasta huolehtimisen. Autorahoituksella myydään suurin osa autoista. Leasingin ja erityisesti rahoitusleasingin määrä on nousussa. Autolainoja otetaan vähenemissä määrin, sillä siinä on korko suurempi kuin esimerkiksi autorahoituksessa. (Husa 2019)

Yrityksille on riskinä auton hankinnassa sen arvon aleneminen. Riski on suurin ostamalla auto suoraan itselleen. Esimerkiksi autorahoituksessa auton pystyy vaihtamaan kesken sopimuskauden. Tällöin yritykselle on käytössä aina auto,

jonka vakuutukset on voimassa. Autoliikkeessä kartoitetaan yrityksen tilanne ennen auton myyntiä. Eri rahoitusmuodot käydään läpi ja etsitään yritykselle sopivin tapa hankkia auto. (Husa 2019)

Uuden standardin myötä pörssiyhtiöt ovat muuttaneet huoltoleasingeja rahoitusleasingeiksi ja kirjaavat ne taseeseen. Pörssiyhtiöille tämä on pakollista. Työmäärän takia yrityksillä, jotka noudattavat FAS-tilinpäätöstä, ei tämä käytäntö ole yleistä. (Husa 2019)

## 4 Eri tapojen vaikutus tilinpäätökseen

### 4.1 Suora osto tilinpäätöksessä

Suorassa ostossa tarvitaan omaa pääomaa kerralla eniten, koska auton koko summa 50 000 maksetaan heti kerralla. Tällöin kuitenkin autokaluston saa heti näkymään taseen pysyvissä vastaavissa. Autoa ei kerralla kuitenkaan kirjata kuluksi, joten se ei huononna kerralla tilikauden tulosta liikaa. Tutkimuksessa tehtiin autosta tilikausina elinkeinoverolain hyväksymät poistot, joten poistojen määrä hyväksytään verotuksessa. Poistojen määrä pienentää tilikauden tulosta.

Kuvasta 1 nähdään, miltä auto näyttää kirjanpidossa kolmena peräkkäisenä vuotena. Kolmannen tilikauden jälkeen auton arvo kirjanpidossa taseessa ja verotuksessa on 24 000 euroa. Kun poistosuunnitelmaa jatketaan, auton menojäännöksestä lasketaan poistoa seuraavina vuosina 15 %. Tämä on myös hyväksytty verotuksessa.

	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
<b>1. Tilikausi</b>	Poistot		Kalusto	
	12500		37500	
<b>2. Tilikausi</b>	Poistot		Kalusto	
	7500		30000	
<b>3. Tilikausi</b>	Poistot		Kalusto	
	6000		24000	

Kuva 1 Suoran oston tilikaudet

Poistosuunnitelmasta voidaan tehdä myös erilainen. Auto olisi voitu poistaa kirjanpidosta kolmen vuoden aikana tasapoistoin käyttämällä suunnitelman mukaisia poistoja. Ensimmäisenä vuonna olisi tällöin syntynyt poistoja 16 667 euroa, joista vain 12 500 olisi verotuksessa vähennyskelpoista. Erotuksesta syntyy ali-poistoa, joka näkyy yrityksen taseessa ylipoiston vähennyksenä tai hyllypoistona.

Suoraan ostoon liittyy riskejä. Auton arvo voi tippua, jolloin myytäessä voidaan jäädä tappiolle. Auto voi lisäksi hajota. Tällöin syntyy korjauskuluja tai voidaan joutua hankkimaan uusi auto. Autosta syntyviä muita kulujakaan ei voi ennustaa. Suorassa ostossa kuitenkin auto ei näy taseen vastattavaa puolella velkana. Tällöin omavaraisuusaste ei laske. Omavaraisuusaste kertoo, kuinka suuri osa yrityksen varallisuudesta on rahoitettu omalla pääomalla (Almatalent 2019).

#### **4.2 Autorahoitus tilinpäätöksessä**

Autorahoituksessa auto maksetaan osissa. Sopimuksen tehtyä, kuitenkin auton arvo näkyy taseen vastaava puolella kalustossa. Kuitenkin on huomioitavaa vastattavaa puolella näkyvä velka. Autorahoituksessa tehdään samalla tavalla poistot tilikausien aikana kuin suorassa ostossa, jolloin auton arvo taseessa pienee. Kolmannen tilikauden jälkeen tase näyttää samalle auton osalta kuin suorassa ostossa. Tällöin velka on saatu lyhennettyä kokonaan pois vastattavaa puolelta. Auto on lisäksi tällöin yrityksen omistama, koska kaikki erät siitä ollaan maksettu. Kuvassa 2 näkyy, kuinka autorahoituksen käyttäminen näkyy kolmena tilikautena.

1. Tilikausi	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
	Korko- ja käsittelukulut		Kalusto	Rahoitusvelka
	1989		37500	33499
	Poistot			
	12500			

---

2. Tilikausi	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
	Korko- ja käsittelukulut		Kalusto	Rahoitusvelka
	1989		30000	16750
	Poistot			
	7500			

---

3. Tilikausi	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
	Korko- ja käsittelukulut		Kalusto	Rahoitusvelka
	1989		24000	0
	Poistot			
	6000			

Kuva 2 Autorahoituksen tilikaudet

Ero autorahoituksen ja suoran oston välille syntyy lyhytaikaisesta velasta. Ensimmäisen tilikauden jälkeen taseen vastattavaa puolella on 33 499 euroa velkaa. Yhteensä autosta syntyy velkaa 55 249 euroa, joka koostuu auton arvosta, sekä autorahoituksen perustamismaksusta. Auton koko luotollinen hinta on 56 217 euroa, johon lukeutuu myös käsittelykulut ja korko. Suoraan ostoon verrattuna autorahoitus tulee 6 217 euroa kalliimmaksi. Kuvasta 3 näkee, mistä autorahoituksen kulut koostuvat.

<b>Auton hinta</b>	<b>50 000,00 €</b>	<b>Korko</b>	<b>7 %</b>
<b>Sopimusaika</b>	<b>36 kk</b>	<b>Käsittelykulu</b>	<b>12 /kk</b>
<b>Käsiraha</b>	<b>0</b>	<b>Perustamismaksu</b>	<b>249,00 €</b>
<b>Korot yhteensä</b>	<b>5 535,89 €</b>		
<b>Luottohinta</b>	<b>56 216,89 €</b>		

Kuva 3 Autorahoituksen muodostuminen

Auto hankitaan yritykseen tilikauden alussa. Siksi ensimmäisen tilikauden lopussa velan osuutta on jo lyhennetty ja tuloslaskemaan on tullut korko- ja käsittelykuluja. Velka itsessään lyhenee kolmen vuoden aikana 16 750 euroa vuosittain. Vuodessa syntyy korko- ja käsittelykuluja, joka vuosi 1 989 euroa. Käsittelykulut ovat 12 euroa, joka kuukausi. Korkoprosentti on tässä tutkimuksessa 6,9%. Vaikka korko- ja käsittelykulujen summa on vuosittain sama, niiden suhde muuttuu. Koron osuus pienenee vuosittain sitä mukaa, mitä velkaa lasketaan. Kuvasta 4 näkyy, kuinka jakaantuu kuukausittain ja vuosittain lyhennyksen ja kulujen osuus.

<b>Velan lyhennys</b>	<b>1 389,89 € /kk</b>	<b>16 749,67 € /v</b>
<b>Korko- ja käsittelykulut</b>	<b>165,77 € /kk</b>	<b>1 989,30 € /v</b>

Kuva 4 Autorahoitus lyhennyksen ja kulujen erittely

Kun autokalusto hankitaan rahoituksella, ei pääomaa tarvita kerralla niin paljon. Korkojen ja käsittelykulujen johdosta auton hankinta tulee kalliimmaksi kuin suorassa ostossa, kuten aikaisemminkin mainittiin. Suurissa yrityksissä ero ei ole merkittävä, mutta pienemmissä yrityksissä yli 6000 euroa voi olla suuri summa. Tilikausien aikana poistojen lisäksi syntyy korko- ja käsittelykuluja. Ne kuitenkin pienentävät yrityksen verotettavaa tuloa.

<b>Autorahoitus</b>	<b>Suora osto</b>
<b>Tuloslaskelma</b>	<b>Tuloslaskelma</b>
Korko- ja käsittelykulut	Poistot
1989	12500
Poistot	
12500	

Kuva 5 Autorahoituksen ja suoran oston tuloslaskelmien ero

Autorahoituksessa syntyy rahoitusajan ajaksi yritykselle lyhytaikaista velkaa. Tässä tutkimuksessa autosta johtuvaa velkaa oli kolme vuotta. Suora osto ei vai-

kuta negatiivisesti omavaraisuusasteeseen, mutta autorahoituksessa se pienee velan vuoksi. On yrityksestä itsessään kiinni, halutaanko että taseeseen syntyy velkaa vai ei. Esimerkiksi jos yritys halutaan myydä, voidaan tase haluta siivota turhista veloista pois.

### 4.3 Rahoitusleasing tilinpäätöksessä

Leasingrahoitus on monimutkaisempi verrattuna aikaisempiin rahoitus- ja ostotapoihin. Rahoitusyhtiöiden on ensimmäiseksi määriteltävä, kuinka paljon ne haluavat tuottoa autosta rahoituksen aikana ja mikä on auton jäännösarvo kolmen vuoden kuluttua. Myös lunastushinta on määriteltävä. Tässä tutkimuksessa jäännösarvoksi annetaan 20 000 euroa, joka on 40 % prosenttia auton tämänhetkisestä markkinahinnasta. Lunastushinnaksi tulee 18 000, joka on alhaisempi, kuin omaisuuden käypä arvo (Haaramo ym. 2018). Yrityksille kirjanpitokäsittely on monimutkaisempaa kuin tutkimuksen aikaisemmissa tapauksissa. Taseeseen kirjatessa on tunnettava IFRS-standartin säännökset, jotka poikkeavat Suomessa käytettävästä FAS-tilinpäätöksestä. Kuvasta 6 näkee rahoitusleasingin laskelmien alkutiedot.

<b>Auton markkinahinta</b>	50 000,00 €
<b>Vuokrakausi</b>	3 vuotta
<b>Jäännösarvo 3v kuluttua</b>	20 000,00 €
<b>Lunastushinta</b>	18 000,00 €
<b>Korkokanta</b>	5 %
<b>Lunastushinnan nykyarvo</b>	15 549,41 €
<b>Vuosivuokra</b>	16 667,00 €

Kuva 6 Rahoitusleasing alkutiedot

Korkokannaksi tutkimuksessa määrättiin 5 %. Vuosivuokraksi tulee 16 667, joka tarkoittaa, että rahoitusleasingin nimellisarvo on 50 001. Nykyarvo on kuitenkin diskontattava euron päätearvon mukaan nykyhetkeen. Tällöin koko rahoitusleasingin nykyarvoksi tulee 46 937. Tämän takia rahoitusyhtiöt voivat määrätä auton tuoton isommaksi, mikä on sen arvo tänä päivänä, sillä rahan arvo tippuu

vuosittain. Kuvasta 7 näkee, paljonko rahan nimellis- ja nykyarvo ovat eri tilikau-  
sina.

<b>Vuokrat</b>	<b>Nim.arvo</b>	<b>Nykyarvo</b>
<b>1. erä heti</b>	16667	16667
<b>2. erä (1v)</b>	16667	15873
<b>3. erä (2v)</b>	16667	14397
	<b>50 001,00 €</b>	<b>46 937,00 €</b>

Kuva 7 Rahoitusleasingin nimellisarvo ja nykyarvo

Rahoitusleasingsopimuksessa näkyy, kuinka vuosivuokra koostuu, mikä osa on korkoa ja mikä lyhennystä. Ensimmäisenä vuotena ei ole korkoa ollenkaan, koska maksu velvoite maksetaan heti. Toisena tilikautena koron osuus on suurempi kuin kolmantena vuotena. Pyöristyseroista johtuen tutkimuksen laskelmissa lyhennysten määräksi tulee 46 938.

	<b>Velvoite alussa</b>	<b>Vuosi- vuokra</b>	<b>Korko</b>	<b>Lyhennys</b>	<b>Velvoite lopussa</b>
<b>1.v.</b>	46937	16667	0	16667	30270
<b>2.v.</b>	30270	16667	1514	15154	15117
<b>3.v.</b>	15117	16667	756	15117	0
		<b>50001</b>	<b>2269</b>	<b>46938</b>	

Kuva 8 Rahoitusleasingin lyhennyksen ja koron osuus

Sopimuksen alkaessa tilikauden alussa lyhennetään rahoitusvelkaa jo ensimmäisenä vuotena. Autokulut ovat tuloslaskelmassa 16 677 euroa, joka on sama seuraavinkin vuosina. Taseen vastaavissa näkyy kalustoa 32 775 euron edestä. Luku tulee siitä, kun sopimuksen nykyarvosta tehdään poistot. Kuvassa 9 näkyy rahoitusleasingin ensimmäinen tilikausi.



1. Tilikausi	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
	Korkomenot		Kalusto	Rahoitusleasingvelka
		0	32775	30270
	Poistot			
		14162		

### Kuva 9 Rahoitusleasing 1. tilikausi

Poistot lasketaan, kun nykyarvosta vähennetään auton jäännösarvon ja lunastushinnan nykyarvo. Tästä saadaan 42 486 euroa, josta saadaan vuotuinen poisto jakamalla se kolmella. On kuitenkin huomioitavaa, että nämä poistot eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia.

Toisena tilikautena tuloslaskelmaan tulee korkomenoja 1 514 euron arvosta. Autokulut ja poistot säilyvät ennallaan. Rahoitusleasingvelka on lyhentynyt ja vastaavalla puolella on kalustoa. Kuvassa 10 on rahoitusleasingin toinen tilikausi näkyvillä.

2. Tilikausi	Tuloslaskelma		Tase	
			Vastaava	Vastattavaa
	Korkomenot		Kalusto	Rahoitusleasingvelka
		1514	18613	15117
	Poistot			
		14162		

### Kuva 10 Rahoitusleasing 2. tilikausi

Kolmantena tilikautena rahoitusleasingvelka on maksettu kokonaan pois taseen vastattavaa puolelta. Kalustoa on 14 400 euroa, sillä tutkimuksessa on ostettu auto 18 00 eurolla ja siitä on tehty 25 % poistoa niin kuin aikaisemmissa tutkimuksen tapauksissa. Korkomenot ovat pienemmät kuin edellisellä tilikautena. Poistojen määrä on muuttunut oston seurauksena. Enää autoa ei näy taseen vastattavaa puolella velkana vaan on kokonaan yrityksen omaisuutta. Kuvasta 11 näkee kolmannen tilikauden.

### 3. Tilikausi

Tuloslaskelma		Tase	
Korkomenot		Vastaava	Vastattavaa
756		Kalusto	Rahoitusleasingvelka
Poistot		14400	0
3600			
Pankkitili			
18000			

#### Kuva 11 Rahoitusleasing 3. tilikausi

Kolmannen tilikauden loputtua auton arvo tilinpäätöksessä on pienempi kuin autorahoituksessa tai suorassa ostossa. Tämä johtuu siitä, että auto lunastettiin yrityksen omaisuuteen käypää arvoa alemmalla hinnalla. Auto poistuu taseesta nopeammin ja poistojen osuus tulevissa tilinpäätöksissä on pienempi.

Leasingrahoituksen hyvänä puolena on sama kuin autorahoituksessa, eli vuosittaiset kustannukset ovat helposti ennustettavissa. Leasingin on mahdollista saada myös huoltoleasingina, jossa auton huollot ja jopa verot voivat kuulua hintaan (Moilanen 2019).

Rahoitusleasingissa ei kerralla tarvitse suurta pääomaa, mutta loppujen lopuksi se tulee taas kalliimmaksi kuin suora osto. Leasingmaksuja maksetaan 46 937 euroa ja lopuksi lunastushinta on 18 000 euroa. Tämä tarkoittaa, että auto tulee suoraa ostoa 14 937 euroa kalliimmaksi. Pienissä yrityksissä rahoitusleasingista voidaan joutua luopuaan, vaikka pääoman tarve kerralla on pienempi ja kulut ovat helpommin ennustettavissa.

Leasingrahoitus tulee myös autorahoitusta kalliimmaksi. Tilinpäätöksissä ne kuitenkin käyttäytyvät hyvin samalla tavalla. Kummatkin näkyvät taseen vastaavaa puolella kalustossa ja vastattavaa puolella lyhytaikaisissa veloissa. Huomattavaa on, että rahoitusleasingissa on kyse vuokrauksesta, ei rahoituksesta. Maksuerissä on myös eroja. Rahoituksessa maksuerät koostuvat lyhennyksestä, korosta ja käsittelymaksusta, rahoitusleasingissa taas vuokraerästä ja korosta (Aktia 2019). Leasingissa ei lyhennetä lainaa kuten rahoituksessa vaan maksetaan vuokraa. Tässä tapauksessa rahoituksessa ei maksettu käsirahaa, mutta se voi olla mahdollista. Leasingissa taas ei ole käsirahaa, mutta suurempi ensimmäinen

vuokraerä voi olla. On myös mahdollista, että viimeinen erä on suurempi. (Aktia 2019).

Tutkimuksessa auto lunastettiin rahoitusleasingin lopuksi. Tätä ei kuitenkaan ole pakko tehdä. On mahdollista, että asiakas vastaa jäännösarvosta, kun sopimus päättyy. Myyntihinnan ja jäännösarvon välinen erotus mahdollisesti hyvitetään asiakkaalle. Yritys voi vaihtaa autoa kesken sopimuskauden, mikä ei ole autorahoituksessa mahdollista. (Nordea 2019).

## **5 Tulosten analysointia ja luotettavuus**

Jokaisella osto-, rahoitus- tai niin sanotulla vuokrausmuodolla on omat hyvät ja huonot puolensa. Suora osto sitoo kerralla enemmän rahaa kuin autorahoitus ja rahoitusleasing. Riski autonarvon alenemisessä siinä on kuitenkin suurin (Husa 2019). Kulutkin on vaikeampi ennustaa. Autorahoituksessa ja rahoitusleasingissa auton hinta tulee kalleimmaksi, mutta pääomaa ei kerralla tarvita niin paljoa. Tällöin myös syntyy lyhytaikaista velkaa.

Kun yritys miettii, millä tavalla hankkii yrityksen käyttöön auton, heidän on mietittävä omia tarpeitansa. Jos yritys haluaa taseensa näyttävän mahdollisimman siistille, eli velkaa ei ole, niin siinä tapauksessa suora osto on paras mahdollinen, kunhan pääomaa löytyy tarpeeksi. Tällöin yritys ei ole kiinni missään sopimuksessaan.

Jos lyhytaikainen velka ei haittaa yritystä, on autorahoitus tai rahoitusleasing hyvä vaihtoehto. Autorahoituksessa autosta tehtävät poistot ovat vähennyskelpoisia, mutta niin ovat korko- ja käsittelykulutkin. Nämä yhdessä pienentävät verotettavaa tulosta. Yritys, joka tahtoo pitää tuloksensa mahdollisimman pienenä, hyötyy tästä. Autorahoitus ei myöskään tule niin kalliiksi yritykselle kuin rahoitusleasing. Siinä yritys saa maksettua auton osissa sovittuun tahtiin, jolloin pääoman määrä auton hankkimiseen ei tarvitse olla niin suuri.

Rahoitusleasing tuli tutkimuksessa kaikista kalleimmaksi rahoitusmuodoksi. Eri asia olisi ollut, jos autoa ei olisi lunastettu vuokra-ajan päätyttyä. Tällöin auton arvoksi olisi tullut nykyarvossa 46 937 euroa. Tällöin kuitenkin yrityksellä ei olisi

vuokra-ajan päätyttyä enää autoa kuten suorassa ostossa tai autorahoituksessa. Tällaisessa tilanteessa yrityksen olisi luontevaa ottaa uusi auto uudella rahoitusleasingisopimuksella.

Koska rahoitusleasingissa auto on yrityksellä vuokralla, riski auton arvon tippumisesta on pienen verrattuna suoraan ostoon tai autorahoitukseen. Rahoitusleasingisopimus on juostava myös esimerkiksi sen takia, että autoa on mahdollista vaihtaa kesken sopimuksen (Husa 2019).

Kun yritys joutuu hankkimaan itselleen useita autoja, korostuu valinnan tärkeys siinä, miten autot hankitaan. Autokaluston hallinnan vuoksi olisi yksinkertaisinta keksiä tapa, jolla kaikki autot käsiteltäisiin kirjanpidossa. Esimerkiksi jos rahoitusleasingin kirjaa taseeseen kerran, on johdonmukaisesti kirjattava muutkin rahoitusleasingilla hankitut autot taseeseen (Kirjanpitolaki 1336/1997).

Tutkimustuloksia on hyvä peilata tutkimuksen teoreettiseen viitekehykseen. Kirjanpitolaki ja elinkeinoverolaki olivat koko ajan osa tutkimusta. Kaikki laskelmien kirjaukset tehtiin niiden pohjalta. Tämän seurauksena tutkimuksen tulokset ovat luotettavia, sillä kirjatukset on tehty siten kuten ne pitää lain ja asetusten mukaan tehdä. Tutkimuksessa tehdyt poistot on tehty juuri elinkeinoverolain mukaan, joten viitekehysessä ollut verotuksen näkökulma on otettu huomioon.

Teoreettisessa viitekehysessä oli käyty läpi yritysten rahoituspäätöstä. Koko tutkimus sivusi sitä aihetta. Tutkimuksessa tehtiin laskelmia, joita yritysten olisi kannattavaa tehdä miettiessään rahoitusta. Laskelmista näkee, millaista pääomaa tarvitaan eri rahoitusmuodoissa. Esimerkkinä kun vertaa suoran oston vaatimaa suurta pääoma määrää kerralla tai tasaisissa osissa maksettavaa rahoitusleasingia, joka tulee kalliimmaksi.

Suorassa ostossa oli ennakkotietona, että pääomaa tarvitaan kerralla yleensä paljon. Tutkimus osoitti, että kaikista tutkimuksen rahoitusmuodoista suorassa ostossa tarvitaan eniten pääomaa kerralla. Suoran oston laskelmat etenivät juuri niin kuin teoria osassa kerrottiin. Suora osto on hyvin yleistä ja itse tapahtuma on kirjanpidollisesti yksinkertaista toteuttaa.

Myöskin autorahoituksen ja rahoitusleasingin osat tutkimuksesta etenivät kuten teoriaosassa asioista kerrottiin. Ainoana yllätyksenä oli rahoitusleasingin kalleus verrattuna autorahoitukseen ja suoraan ostoon. Autorahoituksen ja rahoitusleasingin laskelmat saattavat vaihdella laskijan mukaan, sillä korko vaihtelee kummassakin tapauksessa. Samoin myös diskonttaustapoja on erilaisia. Kuitenkaan korkojen vaihtelun ei pitäisi merkittävästi vaikuttaa tulokseen.

## **6 Johtopäätökset**

Tutkimuksen tavoitteena oli selvittää, millä tavoilla auton hankkiminen eri ostotai rahoitus- tai vuoraamiseksi rinnastettavalla muodolla on vaikutus yritysten tilinpäätöksiin. Tämä toimi samalla tutkimuskysymyksenä. Teoreettisena viitekehystenä käytettiin muun muassa eri lakeja, tilinpäätössuunnittelua, rahoituspäätösten tekoa ja tutkimuksessa käytettyjen osto-, rahoitus- ja vuokrausmuotoihin liittyviä teorioita. Tutkimuksen aikana suoritettiin lisäksi kaksi haastattelua, toinen rahoitusyhtiöön ja toinen autoliikkeeseen. Haastatteluista saatiin käytännön näkemys asioihin.

Suorasta ostosta, autorahoituksesta sekä rahoitusleasingista saatiin jokaisesta ehjät loogiset laskelmat. Tutkimustapa käytiin läpi ennen laskelmia. Laskelmien korot määräytyivät sen hetkisen korokannan ja oman näkemyksen mukaan. Korkojen muuttaminen ei olennaisilta osin tule muuttamaan tuloksia.

Tutkimuksen tuloksia on helppo vertailla keskenään, sillä niissä kaikissa on käytetty samoja lukuja siltä osin kuin on mahdollista. Lisäksi laskelmia tehtäessä on tulkittu samoja lakeja. Tuloksista voidaan havaita tulosten erot sekä ominaispiirteet. Tuloksia tarkastelemalla saa yleiskuvan, miltä tilinpäätös näyttää mitäkin muotoa käytettäessä.

Tutkimus eteni suunniteltua tahtia. Laskelmiin oli varattu riittävästi aikaa. Ennakko-oletuksena oli, että suoran oston tilinpäätökset olisivat nopea tehdä, kun taas rahoitusleasingin työläämmät. Näin kävikin, sillä rahoitusleasingin laskemiseen tarvittiin enemmän taustatyötä.

Tutkimusta olisi voitu jatkaa pidemmälle. Laskelmiin voisi ottaa lisäksi mukaan autolainan. Tämän tutkimuksen pohjalta voisi yritykselle tehdä oman tutkimuksen, jossa selvittäisi, miten juuri heidän tilinpäätökseen vaikuttaisivat suora osto, autorahoitus tai rahoitusleasing. Tällaisen tutkimuksen voisi räätälöidä asiakas yrityksen tarpeiden mukaan.

Tutkimuksen kysymykseen ei ole oikeaa vastausta. Laskelmien tuloksista ei voi kertoa, mikä on kannattavin tapa hankkia yritykselle kalustoa. Tutkimuksen tarkoituksena on saada aikaan pohdiskelua eri tavoista hankkia kalustoa. Tapoja on monia, kuten yrityksiä. Tutkimuksesta selviää teorian lisäksi, kuinka käytännössä suora osto, autorahoitus ja rahoitusleasing toimii.

## Lähteet

Aktia 2019. Yritysassiakkaat. Rahoitus. Osamaksu. Osamaksu vai leasing. <https://www.aktia.fi/fi/yritysassiakkaat/rahoitus/tuotteet/osamaksu-vai-leasing>. Luettu 27.4.2019.

Alhola, A. 1999. Tilinpäätös ja yritysverotus. WSOY: Porvoo.

Almalent 2019. Tunnuslukuopas. Vakavaraisuus. Omavaraisuusaste-%. <https://www.almalalent.fi/tietopalvelut/tunnuslukuopas/vakavaraisuus/omavaraisuusaste-prosentti>. Luettu 27.4.2019.

Evokari, T. 2015. Pooling järjestely autorahoituksessa. Lappeenrannan teknillinen yliopisto. Kauppätieteellinen tiedekunta. Pro gradu –tutkielma.

Haaramo, V. & Honkamäki, T. & Kampman, H. & Kaskimies, K. & Koila, T. & Mäkikangas, L. & Niemistö, A. & Paski, J. & Rekola, M. & Rönkkö, J. & Vierros, H. Yli-Rintala, E. 2018. Kirjanpitolaki: normeista käytäntöön. Helsinki: ST-Akatemia Oy. E-kirja

Husa, O. 2019. Yritysmyyntijohtaja. Autotalo Laakkonen Oy. Helsinki. Haastattelu 18.03.2019

Iasplus 2019. Standards. IAS. <https://www.iasplus.com/en/standards/ias>. Luettu 5.5.2019.

IFRS 2019. About Us. Who we are. <https://www.ifrs.org/about-us/who-we-are/#about-us>. Luettu 4.5.2019.

Ihamäki, T. 2018. Dif. Talous. Kirjanpito- ja tilinpäätöskäytännöt. <https://dif.fi/osa/kirjanpito-ja-tilinpaatoskaytannot/>. Luettu 4.5.2019.

Kirjanpitolaki 1336/1997

Kananen, J. 2017. Laadullinen tutkimus pro graduna ja opinnäytetyönä. Miten kirjoitan kvalitatiivisen oppinäytetyön vaihe vaiheelta. Jyväskylä: Jyväskylän Ammattikorkeakoulu 2014.

Kinnunen, J. & Laitinen, E. & Laitinen, T. & Leppiniemi, J. & Puttonen, V. 2009. Avain laskentatoimeen ja rahoitukseen. Helsinki: KY-palvelu.

Kirjanpitolautakunta 2018. Ajankohtaista. Artikkelit. Poistoajan pituuden määrittelystä määräaikaiseen vuokrasopimukseen nähden. [https://kirjanpitolautakunta.fi/artikkeli/-/asset\\_publisher/poistoajan-pituuden-maarittelysta-maaraaikaiseen-vuokrasopimukseen-nahd-1](https://kirjanpitolautakunta.fi/artikkeli/-/asset_publisher/poistoajan-pituuden-maarittelysta-maaraaikaiseen-vuokrasopimukseen-nahd-1). Luettu 4.5.2019.

Kerbs, T. 2019. Kauppakamarilehti. Neuvontapalvelut. Miten huomioin kirjanpidon ja verotuksen eroja tuottoja ja kuluja kirjattaessa. <https://www.kauppakamarilehti.fi/index.php/neuvontapalvelut/miten-huomioin-kirjanpidon-ja-verotuksen-eroja-tuottoja-ja-kuluja-kirjatessa/>. Luettu 27.4.2019.

Laki elinkeinotulon verottamisesta 360/1968

Laki osamaksukaupasta 91/1966

Leppiniemi, J. & Lounasmesä, S. 2016. Yritysrahoitus. Helsinki: Talentum Media 2016.

Leppiniemi, J. 2017. Tilisanomat. Kirjanpito. Poistot kirjanpidossa ja verotuksessa: milloin täysää poistoja on ja ei ole järkevä tehdä?. <https://tilisanomat.fi/kirjanpito/poistot-kirjanpidossa-ja-verotuksessa-milloin-taysia-poistoja-on-ja-ei-ole-jarkevaa-tehda>. Luettu 26.4.2019

Liikanen, J. 2016. Visma Blog Finland. Leasingrahoituksen edut ja haitat. <https://www.visma.fi/blog/leasingrahoituksen-edut-ja-haitat/>. Luettu 26.4.2019.

Liikkeellä 2015. Yritysautilu. Mitä rahoitusleasing tarkoittaa?. <https://www.liikkeella.fi/artikkelit/yritysautilu/mita-rahoitusleasing-tarkoittaa>. Luettu 27.4.2019.

Moisalo, M. 2019. Business Controller. KCaara-Leasing Oy. Helsinki. Haastattelu 08.03.2019

Nordea 2019. Nordea rahoitus yritysasiakkaat. Investointien rahoitus. Rahoitusleasing. <https://www.nordearahoitus.fi/yritysasiakkaat/palvelumme/investointien-rahoitus/rahoitusleasing.html>. Luettu 27.4.2019.

Peil, E. 2017. Suomen tilintarkastajat. Blogi. Talouden ammattilaisille. IFRS 16 tuo vuokrasopimukset taseeseen vuonna 2019. <https://www.suomentilintarkastajat.fi/blogi/talouden-ammattilaisille/ifrs-16-tuo-vuokrasopimukset-taseeseen-vuonna-2019>. Luettu 26.4.2019.

Pirilä, T. 2018. IFRS 16 Vuokrasopimukset –standardi vuokralle ottajan näkökulmasta : Käyttöönnoton vaikutukset case-yrityksen taloudelliseen asemaan ja tunnuslukuihin. Turun yliopisto. Laskentatoimi ja rahoitus. Pro gradu –tutkielma.

Santavirta, P. 2016. Pääomasijoittajat. Blogi. Yritysrahoituksen monipuolistuminen tukee yritysten kasvutavoitteita. <https://paaomasijoittajat.fi/yritysrahoituksen-monipuolistuminen-tukee-yritysten-kasvutavoitteita/>. Luettu 26.4.2019.

Regus 2018. Trendit. IFRS 16: viisi asiaa, jotka sinun on tiedettävä nyt. <https://www.regus.fi/work-finland/ifrs-16-five-things-you-need-to-know-now/>. Luettu 26.4.2019.

Santander 2019. Autorahoitus. Osamaksu. <https://www.santanderconsumer.fi/autorahoitus/osamaksu>. Luettu 26.4.2019.

Secto 2017. Ajankohtaista. <https://secto.fi/ajankohtaista/ajankohtaista/ifrs-16-tulee-muuttamaan-leasingsopimusten-kirjanpitokasittelya-mika-muuttuu-ja-miten-siihen-voi-vaikuttaa/>. Luettu 26.4.2019

Tepora, J. 2013. Rahoitusmuodot ja vakuudet. Helsinki: Helsingin Kamari Oy / Helsingin seudun kauppakamari 2013.



Vero 2019. Yritykset ja yhteisöt. Tietoa yritysverotuksesta. Tuloverotus. Liikkeen- tai ammatinharjoittaja. Elinkeinotoiminnan tuotot ja kulut – liikkeen ja ammatinharjoittaja. [https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/elinkeinotoiminnan\\_tuotot\\_ja\\_kulut/](https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/elinkeinotoiminnan_tuotot_ja_kulut/). Luettu 4.5.2019.

Yrittäjät 2018. Yrittäjän Abc. Kansainvälistyminen. Opas kansainvälistymiseen. <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/kansainvalistyminen/opas-kansainvalistymiseen/rahoitus-ja-vakuudet-318610#>. Luettu 26.4.2019.

Yritystulkki 2019. Alue. BusinessOulu. Toimiva yrittäjä. Rahoitus. Leasing ja osamaksu. <https://www.yritystulkki.fi/fi/alue/oulu/toimiva-yrittaja/rahoitus/leasing-ja-osamaksu/>. Luettu 27.4.2017.

## Liite 1

### Haastattelukysymykset

Autotalo Laakkonen:

- Millaisella suhteella autoja myydään tilisiirrolla/rahoituksella/leasingilla
- Mikä positiivista/negatiivista jokaisella tavalla on autoliikkeelle
- Onko jotain selkeää trendiä
- Miten liikkeen näkökulmasta toimii rahoitus/leasing
- Leasingia mainostetaan paljon niin, onko sillä kysyntää
- Onko uudella tavalla käsitellä leasing näkynyt liikkeessä

Autotalo Laakkonen ja K-CaaraLeasing:

- Miten yleistä autorahoitus/leasing on yritysten kohdalla
- Miten pitkäksi aikaa tehdään leasing sopimuksia
- Millä perusteilla rahoitusta/leasingia annetaan/ei anneta
- Miten rahoitus/leasing toimii käytännössä
- Onko asiakasyritysten kanssa tullut ongelmia/miten usein
- Onko mahdollisuus kirjata rahoitusleasing näkynyt mitenkään leasingien määrässä
- Kuinka riskitön autorahoitus/leasing on rahoitusyhtiölle/asiakasyritykselle