

VEROTILI TILITOIMISTOISSA

LAHDEN AMMATTIKORKEAKOULU

Liiketalouden koulutusohjelma

Taloushallinto

Opinnäytetyö

Kevät 2011

Petra Keto

Lahden ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma

KETO, PETRA:

Verotili tilitoimistoissa

Taloushallinnon opinnäytetyö

51 sivua, 3 liitesivua

Kevät 2011

TIIVISTELMÄ

Tämä opinnäytetyö on tehty toimeksiantona Tilitoimisto Taluspro Oy:lle. Opinnäytetyössä käsitellään, miten vuoden käytössä ollut verotili on vaikuttanut tilitoimistoihin. Verotilijärjestelmän päätavoitteena on se, että oma-aloitteisten verojen ilmoittaminen, maksaminen, palauttaminen sekä perintä toimisivat mahdollisimman helposti. Teoriaosuudessa tutkitaan, mitä muutoksia verotili on tuonut verotiliveroihin. Lähteinä opinnäytetyössä käytettiin verotiliin liittyviä Internet-sivustoja, artikkeleita, lakeja ja kirjallisuutta.

Empiriaosuudessa kerrotaan verotilin aiheuttamista vaikutuksista Lahdessa sijaitseviin tilitoimistoihin. Tutkimuksessa on käytetty kvalitatiivista tutkimusmenetelmää. Haastattelut on toteutettu teemahaastattelua käyttäen. Tutkimuksessa vertailtiin Tilitoimisto Taluspro Oy:n mielipiteitä toisten tilitoimistojen mielipiteisiin.

Tällä hetkellä verotilijärjestelmässä ovat arvonlisävero, työntajasuoritukset, arpa-jaisvero, vakuutusmaksuvero sekä lähdevero. Kaikki samaan aikaan erääntyvät oma-aloitteiset verot ilmoitetaan yhdellä kausiveroilmoituksella ja maksetaan kuukauden 12. päivänä. Kausiveroilmoituksen lähettäminen tapahtuu Verotili-palvelun avulla. Verotiliverojen viivästysseuraamukset ovat lisääntyneet voimakkaasti verotilijärjestelmän jälkeen. Verotili on laajentumassa aikaisintaan 2012, jolloin mukaan tulee tuloveron jäännösvero, ennakon täydennysmaksu, kiinteistövero, perintö- ja lahjaverot ja metsänhoitomaksu.

Tutkimuksen perusteella tilitoimistojen työskentely on helpottunut verotilin myötä. Verotili-palvelu toimii hyvin ja sieltä löytyvät tarvittavat tiedot verotiliveroista. Tilitoimistojen ei tarvitse ottaa yhteyttä Verohallintoon saadakseen verojen saldo-tiedot. Lisätyötä aiheutuu, jos asiakasyritys ei maksa verojaan eräpäivänä. Tämän takia kirjanpitäjän täytyy kirjata koronkorjauksia.

Avainsanat: verotili, tilitoimisto, verot

Lahti University of Applied Sciences
Degree Programme in Business Studies

KETO, PETRA:

Tax account in
accounting firms

Bachelor's Thesis in Financial Management

51 pages, 3 appendices

Spring 2011

ABSTRACT

This Bachelor's thesis was commissioned by Tiltoimisto Talouspro Ltd. The thesis deals with how the Tax Account information and payment system has affected accounting firms after one year of use. The main objective of the Tax Account System is to make self-declaring, paying, returning and collecting as easy as possible. In the theoretical part of the study we examine the changes Tax Account has caused to Tax Account taxes. The material used for this thesis consisted of websites, articles, laws and books related to Tax Account.

The empirical part deals with how Tax Account has affected accounting firms in the city of Lahti. A qualitative research method was used for this research. And the interviews were carried out as theme interviews. The opinions of Tiltoimisto Talouspro Ltd were compared to those of other accounting firms.

At the moment the Tax Account System includes VAT, employer contributions, lottery tax, tax on insurance premiums and tax at source. All unprompted taxes with the same due date are declared in a single Periodic Tax Return form and paid on the 12th day of each month. A Periodic Tax Return form is sent by using the Tax Account System. Tax penalties have drastically increased since the Tax Account System. Tax Account will expand as early as 2012 and it will include income tax arrears, supplementary prepayment, property tax, inheritance and gift tax and forest management association fee.

Based on the results of this research, the work of accounting firms has become easier with Tax Account. The Tax Account System works well and all the needed information about Tax Account taxes can be found easily. There's no need for accounting firms to contact the Tax Administration to get tax balance information. There will be extra work if a client company doesn't pay the taxes on due date. For this reason, an accountant must record the interest rate adjustments.

Keywords: Tax Account, accounting firms, taxes

SISÄLLYS

1	JOHDANTO	1
1.1	Tutkimuksen tavoitteet, tutkimusongelmat ja aiheen rajaus	3
1.2	Tutkimusmenetelmät ja aiemmat tutkimukset	4
1.3	Tutkimuksen rakenne	5
2	VEROTILIVEROT 1.1.2010 LÄHTIEN	6
2.1	Arvonlisävero	6
2.2	Työnantajasuoritukset	11
2.3	Arpajaisvero	12
2.4	Vakuutusmaksuvero	13
3	VEROTILIN AIHEUTTAMAT MUUTOKSET VEROTILIVEROIHIN	14
3.1	Verotilijärjestelmän sisältö	14
3.2	Verojen ilmoittaminen	16
3.3	Arvonlisäveron muutokset ilmoittamisessa	19
3.4	Verojen maksaminen	20
3.5	Pidennetty ilmoitus- ja maksujakso	22
3.6	Verotilin tilitapahtumat ja verotiliote	23
3.7	Verotilin korot	25
3.8	Verotili-palvelu	27
3.9	Verotiliverot kirjanpidossa	29
4	VEROTILIN VAIKUTUS TILITOIMISTOISSA	31
4.1	Verotilin tuomat muutokset yleiseen työskentelyyn	32
4.2	Verotilin vaikutus kirjanpitoon	34
4.3	Verotiliote	35
4.4	Kausiveroilmoitus	36
4.5	Verotili-palvelun käyttö	37
4.6	Verotilin laajentuminen aikaisintaan 2012	38
4.7	Johtopäätökset haastatteluista	39
5	YHTEENVETO	42
	LIITTEET	52

1 JOHDANTO

Tämä opinnäytetyö on tehty toimeksiantona Tilitoimisto Talouspro Oy:lle. Verotili aihe valittiin, koska se on ajankohtainen. Tämä opinnäytetyö on hyödyllinen Tilitoimisto Talouspro Oy:lle, koska heillä työskentelee syksyllä aloittanut oppisopimustyöntekijä ja opinnäytetyö antaa myös monipuolista tietoa verotilin sisällöstä.

Verojen tarkoituksena on, että jokainen veronmaksaja maksaa veronsa rahallisena suorituksena veronsaajalle, koska valtio niin velvoittaa. Valtio, kunnat ja seurakunnat perivät veroja veronmaksajilta eli he ovat veronsaajia. Kansaneläkelaitos ja Euroopan unioni saavat myös veroja veronmaksajilta. (Niskakangas 2009, 13.) Veroja kerätään veronmaksajilta, jotta julkinen sektori eli valtio, kunnat ja seurakunnat voisivat antaa erilaisia palveluita veronmaksajille. Suomen verojärjestelmässä verot ovat päätetty jakaa välittömiin ja välillisiin veroihin. Välillisiä veroja ovat esimerkiksi arvonlisävero, tullit, valmistevero ja polttoainevero. Välittömiä veroja ovat tulovero ja kiinteistövero. (Niskakangas 2009, 13.)

Alla olevassa taulukossa 1 esitetään valtion verotulojen määrä vuonna 2010.

TAULUKKO 1. Valtion verotulojen kertymät (Tilastokeskus 2011a).

Verot ja pakolliset sosiaaliturvamaksut sektoreittain, 2009–2010 ¹⁾

Sektori	Vuosi	Miljoonaa euroa	Osuus BKT:sta, %
S13+S212 Yhteensä	2009	73 785	43,1
	2010	76 020	42,2
S1311 Valtionhallinto	2009	34 061	19,9
	2010	34 878	19,3
S1313 Paikallishallinto	2009	17 595	10,3
	2010	18 538	10,3
S1314 Sosiaaliturvarahastot	2009	21 976	12,8
	2010	22 452	12,5
S212 Euroopan unionin toimielimet	2009	153	0,1
	2010	152	0,1

1) Ennakkotieto

Taulukosta 1 voidaan todeta, että vuonna 2010 valtiolle kertyi tuloja veroista sekä sosiaaliturvamaksuista yhteensä 76 miljardia euroa. Vuonna 2010 verojen kertymä oli kolme prosenttia enemmän kuin vuonna 2009. (Tilastokeskus 2011a.)

Valtion verotulojen kokonaismäärä oli yhteensä 34,9 miljardia euroa vuonna 2010 (Tilastokeskus 2011a). Välillisten verojen kokonaismäärään tuli kasvua 4,4 prosenttia vuonna 2010. Välittömien verojen määrä vähentyi 1,3 % valtion verotuloista. (Tilastokeskus 2011b.)

Verotukseen liittyy erilaisia lakeja ja asetuksia, joiden perusteella Suomen valtion täytyy toimia. Verolaissa täytyy olla verovelvollisuuden ja veronalaisuuden asiat, veron määräämistä koskevat normit sekä oikeussuojakeinot. Tämän vuoksi kaikki verotukseen liittyvät asiat voidaan toteuttaa vain eduskunnan päätöksellä. Suomen tasavallan presidentti vahvistaa verolait. (Niskakangas 2009, 19.)

Seuraavaksi esitetään Suomen keskeisimmät ja tärkeimmät verolait:

- Tuloverolaki (1553/1992)
 - Laki elinkeinotulon verottamisesta (360/1968)
 - Maatilatalouden tuloverolaki (543/1967)
 - Laki verotusmenettelystä (1558/1995)
 - Arvonlisäverolaki (1501/1993)
 - Ennakkoperintälaki (1118/1996)
- (Niskakangas 2009, 19).

Suomessa verotili otettiin käyttöön 1.1.2010 lähtien. Verotilin tavoitteina on, että verojen ilmoittaminen, maksaminen, palauttaminen sekä perintä toimisivat mahdollisimman helposti. Verotilimenettelyyn siirtyivät ensimmäisessä vaiheessa arvonlisävero, työnantajasuoritukset, vakuutusmaksuvero, arpajaisvero ja lähdeverot. (Mattinen 2010, 7-8.) Tulevaisuudessa verotilimenettelyyn liittyy myös perintä (Tilisanomat 2009). Varainsiirtovero ei ole verotilimenettelyn piirissä (Mattinen 2010,8). Verotilimenettelyyn eivät siirry toistaiseksi tuloveron jäännösvero, ennakon täydennysmaksu, kiinteistövero, perintö- ja lahjaverot sekä metsänhoitomaksu (Mattinen 2010, 8). Verotilimenettelyyn kuuluvat oma-aloitteiset verot ilmoitetaan samalla kausiveroilmoituksella, mikäli verot erääntyvät samana päivänä (Mattinen 2010, 10–11).

Verotiliverot maksetaan verotilimenettelyn myötä kuukauden 12. päivä (Mattinen 2010, 22). Pienillä yrityksillä on mahdollisuus olla pidennettyjen ilmoitus- ja maksujaksojen piirissä (Mattinen 2010, 19).

1.1 Tutkimuksen tavoitteet, tutkimusongelmat ja aiheen raja

Tämän tutkimuksen tavoitteena on selvittää verotilin aiheuttamat muutokset verotiliveroihin, jotka ovat liittyneet verotilimenettelyyn 1.1.2010. Tavoitteena on myös selvittää verotilin aiheuttamat vaikutukset tilitoimistoihin. Tutkimuksessa myös kerrotaan tilitoimistojen mielipide siitä, onko hyvä vai huono asia, että verotilimenettelyyn liittyy lisää veroja, kuten tuloveron jäännösvero, ennakon täydennysmaksu, ennakkovero, kiinteistövero, perintö- ja lahjaverot ja metsänhoitomaksu aikaisintaan vuonna 2012.

Tutkimuksen pääongelmana on selvittää verotilin aiheuttamat muutokset verotiliveroihin?

Alaongelmina ovat:

- Miten verotili on vaikuttanut tilitoimistoihin, kun se on ollut vuoden käytössä?
- Mitä mieltä tilitoimistot ovat siitä, että verotilille liitetään lisää veroja?

Tämän tutkimuksen avulla Tilitoimisto Talouspro Oy saa ajankohtaisen tietopöppään verotilistä ja verotiliverojen muutoksista. Tutkimuksen avulla Tilitoimisto Talouspro Oy voi tehdä erilaisia parannusehdotuksia verotilistä verohallinnolle, mikäli Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä ollaan sitä mieltä, että verotiliä pitäisi kehittää tulevaisuudessa. Opinnäytetyössä ei käsitellä verotiliä henkilöasiakkaiden näkökulmasta. Opinnäytetyössä ei käsitellä myöskään lähdeveroa, koska se liittyy luonnollisten henkilöiden verotukseen.

1.2 Tutkimusmenetelmät ja aiemmat tutkimukset

Tässä opinnäytetyössä käytetään kvalitatiivista tutkimusmenetelmää eli laadullista tutkimusta. Laadullinen tutkimus tarkoittaa sitä, että tutkijan on ymmärrettävä kokonaisuudessaan tietyn asian sisältö ja siihen liittyvä laatu sekä erilaiset ominaisuudet, joita tietty asia sisältää (Jyväskylän yliopisto 2011). Tutkimuksessa on vertailtu Tilitoimisto Talouspro Oy:n johtajan mielipiteitä muihin Lahden seudulla olevien tilitoimistojen mielipiteisiin. Haastattelut tilitoimistoille toteutettiin teemahaastattelua käyttäen. Teemahaastattelun tarkoituksena on, että haastatteluissa esitettävät kysymykset ovat tarkasti mietitty etukäteen. Teemahaastattelu antaa oikean kuvan haastateltavan kokemuksista, koska haastatteluaineisto syntyy täysin haastateltavan omista mielipiteistä. Teemahaastattelun positiivisena puolena on se, että haastattelukysymykset eivät rajaa teemahaastattelusta tulevaa haastatteluaineistoa. (Tilastokeskus 2011c.)

Verotilistä on tehty aiempia opinnäytetöitä, mutta suurin osa opinnäytetöistä käsittelee verotilin käyttöönottoa. Vuonna 2009 tehtiin kolme opinnäytetyötä verotiliin liittyen. Anu Jämbäck Savonia-ammattikorkeakoulusta teki opinnäytetyönsä nimeltä Verotililaki tilitoimistojen kannalta. Hän käsitteli verotililakia ja sen vaikutuksia tilitoimistojen näkökulmasta. Opiskelija Pasi Tuija Kymenlaakson ammattikorkeakoulusta teki opinnäytetyönsä nimeltä Verotilin vaikutukset - Case Tili-porkkana Oy:stä. Hänen opinnäytetyönsä tavoitteena oli selvittää, miten verotili on vaikuttanut verovelvollisiin. Turun ammattikorkeakoulun opiskelija Outi Juolio toteutti opinnäytetyönsä otsikolla Verotilin tuomat muutokset verotilin käytäntöihin. Vuonna 2010 tehtiin neljä opinnäytetyötä. Milla Marjomaa Lahden ammattikorkeakoulusta teki opinnäytetyönsä aiheesta Verotili tilitoimiston asiakkaan näkökulmasta: Case: Tilitoimisto Satamatilit Oy. Tutkimuksessa käsiteltiin, miten Tilitoimisto Satamatilit Oy:n asiakkaat ottavat verotilin vastaan. Seinäjoen ammattikorkeakoulusta Tanja Saviniemi on tehnyt opinnäytetyönsä otsikolla Verotilin seuraukset: Kyselytutkimus verotilin käyttöönottoon liittyvistä ongelmista. Teemu Sedig Jyväskylän ammattikorkeakoulusta toteutti opinnäytetyönsä aiheesta Verotilin käyttöönoton vaikutukset tilitoimistoille. Savonia-ammattikorkeakoulusta Pia Patosalmi teki opinnäytetyönsä aiheesta Verotilin haasteet ja mahdollisuudet.

Tämä opinnäytetyö on erilainen kuin aikaisemmat, koska verotili on ollut vuoden käytössä ja tilitoimistot pystyvät antamaan paljon tietoa verotiliin liittyvistä haitoista ja hyödyistä. Verotiliin liittyvää lähdeaineistoa sekä erilaisia artikkeleita oli monipuolisesti löydettävissä. Samaan aiheeseen liittyvät opinnäytetyöt toteutettiin vuonna 2009 ja vuoden 2010 alussa, jolloin tietoa löytyi pääasiassa vain verotilin käyttöönotosta.

1.3 Tutkimuksen rakenne

Alla olevassa kuviossa 1 esitetään tutkimuksen rakenne. Johdannossa selvitetään lyhyesti Suomen verojärjestelmä, valtion verotulojen määrä vuonna 2010 sekä verotilimenettely. Johdannossa myös kerrotaan tutkimuksen tavoitteet, tutkimusongelmat, tutkimusmenetelmät, aiemmat tutkimukset sekä aiheen rajaus.



KUVIO 1. Tutkimuksen rakenne

Tutkimuksen toisessa kappaleessa selvitetään verotiliverojen sisältö. Kolmannessa luvussa kerrotaan verotilin aiheuttamat muutokset verotiliveroihin. Neljäs kappale sisältää verotilin aiheuttamat vaikutukset tilitoimistoihin. Yhteenveto koko tutkimuksesta on viidennessä kappaleessa.

2 VEROTILIVEROT 1.1.2010 LÄHTIEN

Tässä luvussa käsitellään verotiliveroja, jotka ovat otettu käyttöön ensimmäisessä vaiheessa eli 1.1.2010 lähtien. Käsiteltävät verotiliverot ovat arvonlisävero, ennakonpidätys, sosiaaliturvamaksu, arpajaisvero sekä vakuutusmaksuvero. (Mattinen 2010, 8.)

2.1 Arvonlisävero

Suomen verojärjestelmässä arvonlisävero on yleinen ja välillinen kulutusvero. Yritykset perivät arvonlisäveroa asiakkailtaan tuotteiden ja palveluiden hinnoissa ja tämän vuoksi yritysten täytyy tilittää arvonlisävero valtiolle. Arvonlisävero sisältyy lähes jokaiseen Suomessa kulutettuun tuotteeseen tai palveluun. (Tomperi 2008, 54.) Tavaroina voidaan pitää erilaisia aineellisia esineitä. Aineellisia esineitä ovat irtaimet esineet, kiinteistöt sekä sähkön, kaasun ja lämmön tuotanto. Palveluita ovat liiketoiminnan muodossa myytävät palvelut, kuten esimerkiksi kuljetuspalvelut. (Niskakangas 2009, 124–125.)

Arvonlisävero ilmoitettiin ennen verotilin käyttöönottoa valvontailmoituksella. Arvonlisäveron ilmoittaminen ja maksaminen tapahtui siten, että laskettiin tilitettävän veron määrä kalenterikuukaudelta ja se maksettiin verohallinnolle kyseistä kuukautta seuraavan toisen kuukauden 15. päivänä. Valvontailmoituksen lähettäminen tapahtui samanaikaisesti kuin maksaminenkin. (Tomperi 2008, 60.)

Arvonlisäverovelvollisia ovat kaikki, jotka myyvät liiketoiminnan muodossa tavaroita ja palveluita (AVL 1993/1501, 1 §). Vähäistä liiketoimintaa harjoittava yritys ei kuitenkaan ole arvonlisäverovelvollinen. Vähäinen liiketoiminta tarkoittaa sitä, että tilikauden liikevaihto saa olla enintään 8 500 euroa. (AVL 1993/1501, 3 §.) Arvonlisäverolain (AVL 1993/1501) mukaan toiselle jäsenvaltiolle suuntautuva tavarain myynti ei yleensä veroa peritä. Toiseen EU-jäsenvaltioon toimitettavat tavarat eli yhteisömyynti on arvonlisäverotonta. (ALV 1993/1501, 72 a-b §.)

Alla olevan taulukon 2 perusteella voidaan todeta, että arvonlisäverokannat ovat muuttuneet.

TAULUKKO 2. Arvonlisäverokannat 1.7.2010 (Verohallinto 2010a.)

Arvonlisäverokannat	1.7.2010 alkaen
yleinen verokanta	23 %
elintarvikkeet ja rehut	13 %
ravintola- ja ateriapalvelut	13 %
<ul style="list-style-type: none"> • henkilökuljetus • majoitustilan tai käyntisataman käyttöoikeuden luovuttaminen • liikunta palvelut • teatteri-, sirkus-, musiikki- ja tanssiesitysten, elokuvanäytösten, näyttelyjen, urheilutapahtumien, huvipuistojen, eläintarhojen, museoiden sekä muiden vastaavien kulttuuri- ja viihde-tilaisuuksien ja laitosten pääsymaksut • lääke • kirja 	9 %

Nykyään yleinen verokanta on 23 %. Alennetut verokannat ovat 13 prosenttia ja 9 prosenttia. Ravintolapalveluiden arvonlisävero muuttui 13 prosentiksi. (Verohallinto 2010a.) Mikäli myydään tuotteita ja palveluita, silloin jokaiselle tuotteelle tai palvelulle on laskettava arvonlisäveron määrä (Murtomäki 2008, 7).

Alkoholijuomien ja tupakkavalmisteiden myyntiin tai tarjoiluun ei käytetä alennettua verokantaa, vaan yleistä verokantaa (Verohallinto 2010a). Yleisen verokannan piiriin kuuluvat myös erilaiset pakkaukset ja kuljetustarvikkeet, jotka antavat korvauksen niiden palauttamisen yhteydessä (Verohallinto 2010a).

Verohallinnon (2011a) mukaan parturi- ja kampaamopalveluihin sekä pieniin korjauspalveluihin käytetään alennettua verokantaa vuoden 2011 loppuun saakka. Pienien korjauspalveluiden piiriin kuuluvat polkupyörien, kenkien ja nahkatavaroiden sekä vaatteiden ja liinavaatteiden erilaiset korjauspalvelut. (Verohallinto 2011a.)

Alla olevassa kuviossa 2 esitetään kaava, jonka avulla lasketaan arvonlisäveron osuus hinnasta, jossa vero on jo mukana (Tomperi 2004, 51).

$$\frac{100 \times \text{sovellettava verokanta}}{100 + \text{sovellettava verokanta}}$$

Eli 23 %:n verokannalla se on

$$\frac{100 \times 23}{100 + 23} = 18,69918699$$

KUVIO 2. Arvonlisäveron laskeminen (Tomperi 2004, 51).

Arvonlisävero pitää sisällään laajan veropohjan ja laajat vähennysoikeudet. Arvonlisäveron ominaisuutena on myös se, että arvonlisävero voidaan kantaa eri vaihdannan vaiheissa. (Niskakangas 2009, 123.) Veropohjan piirissä eivät ole hallinnolliset, sosiaaliset palvelut, koulutuspalvelut, terveyden- ja sairaanhoitopalvelut, rahoitus- ja vakuutuspalvelut sekä kiinteistöjen myynti (Murtomäki 2008, 7).

Arvonlisäverotuksen poikkeuksena ovat hintoihin jäävät piilevät arvonlisäverot eli veron kertautuminen, jota ei pystytä vyöryttämään. Piileviä arvonlisäveroja syntyy kuitenkin todella harvoin, joten piilevä arvonlisävero aiheuttaa veron kertautumista vähän. Arvonlisäveroa voidaan käyttää kansainvälisten tuotteiden vaihdannassa, koska piilevää veroa syntyy vain vähän. (Niskakangas 2009, 123.)

Arvonlisäverotus tulee muuttumaan rakennuslalla, koska 1.4.2011 otetaan käyttöön rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus. Rakennuslalla olevat keskeneräiset työt, jotka on aloitettu ennen 1.4.2011, eivät kuulu rakennusalan käännetyn arvonlisäverovelvollisuuden piiriin. Rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuuden päätarkoituksena on se, että ostaja on verovelvollinen myymistään rakentamispalveluista. Rakennusalan arvonlisäverotus tulee siis muuttumaan erilaiseksi, koska käännetty arvonlisäverovelvollisuus muuttaa myyjän arvonlisäverovelvollisuuden ostajalle. (Verohallinto 2010c.)

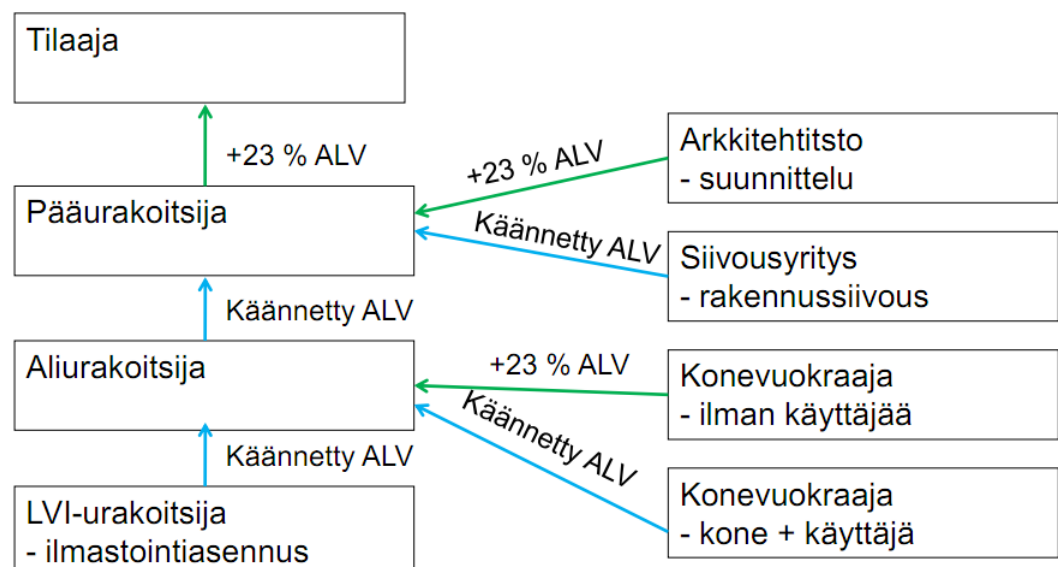
Rakennusalan käännetyn arvonlisäverovelvollisuuden edellytyksenä on, että rakentamispalvelun myynti täytyy kohdistua kiinteistöön (Salomaa & Holkeri-Kauppi 2010, 44). Jotta rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus toteutuisi oikein, ostajan on myytävä rakentamispalvelua tai vuokrattava työvoimaa rakentamispalvelua varten (Verohallinto 2010b). Myyjän täytyy olla varma, että ostaja täyttää kaikki edellytykset käännettyyn arvonlisäverovelvollisuuteen. Mikäli myyjä on epävarma ostajasta, silloin myyjän on tehtävä selvityspyyntö ostajalle. (Verohallinto 2010b.)

Verohallinnon (2010c) mukaan rakentamisan käännetty arvonlisäverovelvollisuus sisältää erilaisia palveluita, jotka ovat maapohja- ja perustustyöt, rakennustyö, rakennusasennus, rakennuksen viimeistely, rakennuskoneiden vuokraus, rakennussiivous ja työvoiman vuokraus rakentamispalvelua varten.

Verohallinnon (2010c) mukaan nämä palvelut eivät kuulu käännetyn arvonlisäverotuksen piiriin, jotka ovat tuotantotoiminnassa käytettävien koneiden ja laitteiden asentaminen ja pystyttäminen, arkkitehtipalvelut, rakennus- ja rakennesuunnittelu sekä muut insinööripalvelut ja tekninen suunnittelu, rakennuskoneiden vuokraus ilman kuljettajaa, ulkotilojen puhtaanapito, kuljetuspalvelut ja kiinteistöhoitopalvelut.

Rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus aiheuttaa käytännön tasolla paljon haasteita, koska sen soveltaminen on hankalaa ja epäselvää. Käännettyyn arvonlisäverovelvollisuuteen täytyy perehtyä todella hyvin, jotta pystyy toimimaan sen mukaisesti. Verohallinnon ohjeissa on tehty esimerkkejä yksittäistapauksista, mutta esimerkit aiheuttavat uusia kysymyksiä käännetyn arvonlisäverotuksen tulkintaan. Tällä hetkellä verohallinnolla ei ole tarpeeksi monipuolisia ohjeita rakennusalan käännetyn arvonlisäverotuksen tulkitsemiseen. Jos myyjä toimii myyntitilanteissa virheellisesti, silloin hän ei tiedä seuraamuksia. Käytännössä myyjän on pakko etukäteen selvittää palveluiden arvonlisäverokäsittely, jotta ei tulisi virheitä. Myyjän täytyy olla erityisen tarkkana myyntitilanteessa, koska ostajalla täytyy olla kaikki edellytykset koskien käännettyä arvonlisäverovelvollisuutta. (Salomaa & Holkeri-Kauppara 2010, 47.)

Alla olevassa kuviossa 3 on kerrottu rakennusprojektin arvonlisäverovelvollisuuden toimintaketju, kun käytössä on rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus



KUVIO 3. Rakennusprojekti (Verohallinto 2010b).

Kuviossa 3 näkyy, että tilaaja on ostaja eli hän on arvonlisäverovelvollinen uuden rakennusalan käännetyn arvonlisäverovelvollisuuden astuessa voimaan 1.4.2011 (Verohallinto 2010b).

2.2 Työnantajasuoritukset

Ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu ovat työnantajasuorituksia. Verojen ennakoperintä tapahtuu ennakonpidätyksen perinnän avulla. (Tomperi 2008, 86.) Veronalaisen tulon perusteella saadaan toimitettua ennakonperintä valtiolle, kunnalle, seurakunnalle sekä kansaneläkelaitokselle (Ennakkoperintälaki, 1§).

Ennakonpidätyksen alaisesta kokonaispalkasta lasketaan ennakonpidätyksen määrä työntekijän verokortissa olevan prosenttien mukaisesti. Ennakonpidätys on 60 prosenttia kokonaispalkasta, jos työntekijä jättää antamatta verokortin työnantajalle. (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 41–42.) ”Ennakonpidätyksen alaista palkkaa ovat rahapalkka eli peruspalkka, lisät, ylityökorotukset, lomapalkka ja lomarahat, provisiot, bonukset, luontoisedut ja veronlaiset etuudet” (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 29). Ennen verotilimenettelyä työnantajan täytyi maksaa palkkoihin kuuluva ennakonpidätys Verohallinnolle seuraavan kuukauden 10. päivänä (Tomperi 2008, 88).

Työnantajan täytyy antaa vuosi-ilmoitus ennakonpidätyksistä joka vuosi, koska se kuuluu lakisääteisesti työnantajien pidätysvelvollisuuteen (Niskakangas 2009, 109). Työnantajille voi tulla sanktioita, jos ennakonpidätys on kokonaan laiminlyöty, eikä verohallinto saa veroa lainkaan. Ennakonpidätyksen laiminlyönnin vuoksi työnantaja on velvollinen maksamaan laiminlyönnin itse. (Niskakangas 2009, 109.)

Työnantajien täytyy maksaa työnantajan sosiaaliturvamaksua Verohallinnolle. Sosiaaliturvamaksua maksetaan työntekijöille maksettavien palkkojen yhteydessä. (Tomperi 2008, 86.) Työnantajan sosiaaliturvamaksuun on tullut muutos vuoden 2010 alusta. Työnantajan eläkemaksu poistui kokonaan, joten tällä hetkellä on käytössä vain työnantajan sosiaaliturvamaksu. Vuonna 2011 työnantajan sosiaaliturvamaksu on määrältään 2,12 prosenttia. (Verohallinto 2011b.)

Työnantajan täytyy ottaa 18–64-vuotiaille työntekijöille TyEL-vakuutus eli työeläkevakuutus. Työeläkevakuutus on otettava työntekijälle, mikäli työnantaja maksaa kuukausittain palkkaa työntekijälle vähintään 52,49 euroa. Vuonna 2011 työeläkevakuutusmaksu on suuruudeltaan 22,4 %. (Verohallinto 2011c.) Työnantajan on otettava työntekijälle myös tapaturmavakuutus. Tapaturmavakuutuksen saa tapaturmavakuutuslaitokselta. (Verohallinto 2011c.) Työnantaja on velvollinen ottamaan myös ryhmähenkivakuutuksen sekä työttömyysvakuutuksen työntekijälle. Kaikki edellä mainitut vakuutukset ovat pakollisia työnantajalle. Työnantajan velvoitteena on myös antaa lainmukainen työterveyshuolto työntekijälle. (Verohallinto 2011c.)

2.3 Arpajaisvero

Suomen valtiolle täytyy maksaa arpajaisveroa, mikäli erilaisia arpajaisia järjestetään (Arpajaisverolaki 552/1992, 1§). Arpajaisverovelvollisia ovat raha- ja tavara-arpajaiset, arvauskilpailut, bingopelit, veikkaus, vedonlyönti ja totopeli sekä raha-automaattien ja tavaravoittoautomaattien ylläpito (Arpajaisverolaki 552/1992, 2§).

Arpajaisverotuksen valvontaa ylläpitää Verohallinto. Lääninverovirasto hoitaa arpajaisveron veron maksamisen, määräämisen ja niiden suorittamisen valvonnan, sekä lisäksi tehtäviin kuuluu ennakkotiedon antaminen ja veronkanto. (Arpajaisverolaki 552/1992, 7§.) Ennen verotilimenettelyä arpajaisvero täytyi ilmoittaa ja maksaa kalenterikuukautta seuraavana toisena kuukautena (Arpajaisverolaki 552/1992, 8§).

Arpajaisten järjestäjä on arpajaisverovelvollinen. Jos arpajaisten järjestäjiä on monia, silloin jokainen arpajaisten järjestäjä on vastuussa koko veron määrästä. (Arpajaisverolaki 552/1992, 3§.) Suomessa arpajaisten toimeenpanijoita ovat Veikkaus Oyj, Raha-automaattiyhdistys (RAY) sekä Suomen Hippos (Niskakangas 2009, 174).

Arpajaisvero on vuonna 2011 kymmenen prosenttia tuotosta, silloin kuin arpajaiset ovat toimeenpantu yksinoikeudella (Verohallinto 2011d). Jos järjestetään tavarararpajaisia, silloin pidätettävän veronmäärä on 1,5 prosenttia tuotosta. Bingopeleistä pidätetään 5 prosenttia voittojen kokonaismäärästä. Arpajaisveronmäärä on 30 prosenttia tuotosta, mikäli päätetään järjestää muita arpajaisia. (Niskakangas 2009, 174.)

2.4 Vakuutusmaksuvero

Suomessa vakuutusmaksuveroa täytyy maksaa valtiolle, mikäli harjoittaa vakuutusliikettä (Laki eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta 664/1966, 2§). Vakuutusmaksuvero on suuruudeltaan 23 %. Vakuutusmaksuvero lasketaan vakuutusmaksuista, joissa veron osuus ei vielä mukana. (Laki eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta 664/1966, 3§.)

Vakuutusmaksuverotuksessa arvonlisäveron ulkopuolelle on jätetty vakuutusmaksu, joka liittyy ainoastaan henkilö, luotto tai jälleenvakuutus sopimukseen (Laki eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta 664/1966, 1§). Ennen verotilimenettelyä vakuutusmaksuvero täytyi maksaa ja ilmoittaa aina seuraavan kuukauden eräpäivänä (Laki eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta 664/1966, 5§).

Tässä luvussa selvitettiin verotiliverojen ominaisuuksia ja sisältöä. Kaikilla verotiliveroilla on omat lait, joiden avulla täytyy toimia. Jokainen verotilivero on tärkeä Suomen valtiolle, koska verojen perinnän avulla valtio pystyy antamaan erilaisia palveluita veronmaksajille. Seuraavassa luvussa selvitetään verotilin aiheuttamat muutokset verotiliveroihin. Luvussa kolme pyritään ottamaan huomioon kaikki verotilin tuomat muutokset verotiliveroihin.

3 VEROTILIN AIHEUTTAMAT MUUTOKSET VEROTILIVEROIHIN

Tämä luku sisältää verotilin aiheuttamat muutokset verotiliveroihin. Verotili on muuttanut verotiliveroja monipuolisesti. Verotili on tuonut muutoksia verojen ilmoitukseen, maksamiseen, palauttamiseen ja perimiseen. Verotiliverojen ilmoittamiseen ja maksamiseen on tullut muutoksia, koska verojen eräpäivät ovat uudistuneet sekä verojen perintä on tiukentunut. Verotiliverot ovat saaneet myös paljon muitakin muutoksia, jotka selvitetään tässä kappaleessa yksityiskohtaisesti. (Matti 2009, 8.)

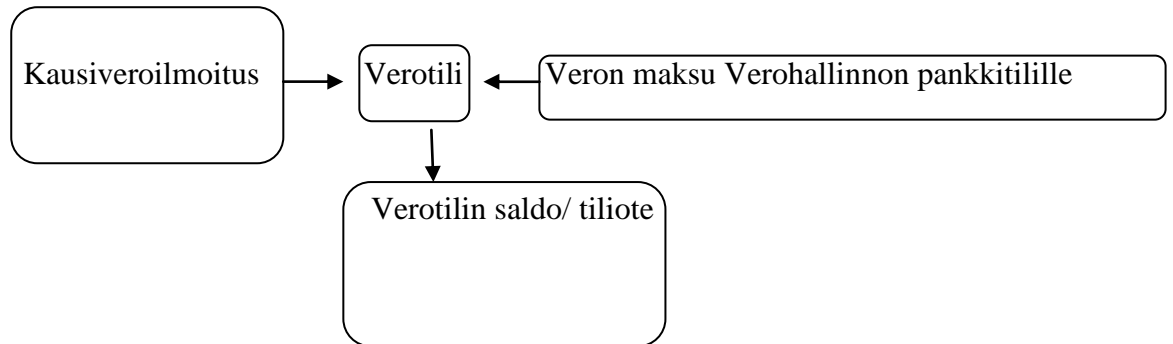
3.1 Verotilijärjestelmän sisältö

Suomessa verotilijärjestelmä otettiin käyttöön 1.1.2010 alkaen (Mattinen 2010, 8). Verohallinnon tehtävä on ylläpitää verotilijärjestelmää, joka sisältää verovelvolliskohtaisia verotilejä (Verotililaki 604/2009, 3§). Verotilillä on oma lainsäädäntönsä nimeltä Verotililaki, joka tuli voimaan 1.1.2010 (Mattinen 2010, 8). ”Verotilijärjestelmän avulla toteutuu oma-aloitteisten verojen ilmoittaminen ja maksaminen sekä erien kohdistaminen velvoitteiden suorituksiksi ja suorittamatta jääneistä velvoitteista ilmoittaminen” (Mattinen 2010, 7). Verotilille maksettaviksi tulevia suorituksia kutsutaan velvoitteiksi. Hyvitykseksi verotilille merkitään, jos verovelvollinen on maksanut suorituksia verotilille. (Suomen yrittäjät 2010.)

Verotilijärjestelmän tarkoituksena on, että erilaisia verolajeja kuitataan keskenään. Esimerkiksi, jos arvonlisävero on maksettu kaksi kertaa, niin sen voi kohdistaa seuraavan arvonlisäveron maksuun. Kohdistuksen voi tehdä myös ennakonpidätykseen ja sosiaaliturvamaksuun. (Koponen 2010, 25.)

Verotilijärjestelmällä on erilaisia tavoitteita, kuten esimerkiksi helpottaa monipuolisesti verojen ilmoittamista ja rahaliikennettä (Suomen yrittäjät 2010). Verotilijärjestelmän päätavoitteena on kuitenkin saada verojen ilmoittaminen, maksaminen, sekä palautusmenettely mahdollisimman helpoksi (Mattinen 2010, 7).

Alla olevassa kuviossa 4 esitetään verotilijärjestelmän toiminta



KUVIO 4. Verotilijärjestelmä (Mattinen 2010, 7).

Kuviosta 4 nähdään, että verot täytyy ilmoittaa verotilille kausiveroilmoituksella. Verotiliverot maksetaan verotilille Verohallinnon pankkitilejä käyttäen. Verotilin avulla lähetetään verotilin saldo sekä verotiliote verotiliveroista. (Mattinen 2010, 7.)

Verotilimenettelyyn liittyy veroja vaiheittain. Ensimmäisessä vaiheessa verotilille siirtyivät seuraavat verot:

- arvonlisävero
- työnantajasuoritukset (ennakonpidätys, lähdevero palkoista, työnantajan sosiaaliturvamaksu)
- arpajaisvero
- vakuutusmaksuvero
- ennakonpidätys puun myyntitulosta
- ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta, tai muulta yhteisöltä
- ennakonpidätys koroista ja osuuksista
- ennakonpidätys osingoista ja osuuspääoman koroista
- lähdevero osingoista (rajoitetusti verovelvollisilta)
- lähdevero koroista, rojalteista ja puun myyntitulosta (rajoitetusti verovelvollisilta)
- lähdevero korkotulosta (yleisesti verovelvollisilta)

(Mattinen 2010, 8).

Verotilimenettelyyn liittyä aikaisintaan vuonna 2012 seuraavat verot:

- tuloveron jäännösvero
- ennakkovero ja ennakontäydennysmaksu
- kiinteistövero
- perintö- ja lahjaverot
- metsänhoitomaksu

(Mattinen 2010, 8).

Verotilimenettelyyn liittyä tulevaisuudessa myös perintä (Tilisanomat 2009). Verotilimenettelyyn eivät kuulu tullihallinnon kantamat arvonlisäverot sekä palautettavat arvonlisäverot ulkomaiselle elinkeinoharjoittajalle. Varainsiirtovero ei ole verotilimenettelyn piirissä. (Mattinen 2010, 8.)

3.2 Verojen ilmoittaminen

Verojen ilmoittaminen on muuttunut verotilin myötä. Verojen ilmoittamiseen käytetään kausiveroilmoitusta. Kausiveroilmoitus (LIITE 1) otettiin käyttöön verotilijärjestelmään liittyä. Kausiveroilmoitus on tullut valvontailmoituksen tilalle. Nykyään samalla kausiveroilmoituksella ilmoitetaan verotilimenettelyyn kuuluvat verotiliverot, jotka erääntyvät samanaikaisesti. (Mattinen 2010, 10.)

Kausiveroilmoitus eroaa valvontailmoituksesta siten, että nykyään sosiaaliturvamaksua ei tarkasteta kausiveroilmoituksen yhteydessä. Tämän takia on tullut erilaisia tapauksia, joissa verojen ilmoittaja ei ole huomannut ilmoittaa sosiaaliturvamaksua lainkaan tai verovelvollinen on ilmoittanut sosiaaliturvamaksun virheellisessä kohdassa. Negatiivisena asiana on vielä sekin, että virheistä ei anneta isoa huomautusta, joten veron ilmoittaja ei tiedä veron kohdistuneen väärin. (Koponen 2010, 25.)

Kausiveroilmoitus on saanut muutoksia vuonna 2011. Työnantajatiedoista on poistettu matalapalkkatuki. Matalapalkkatukea ei enää anneta, koska se on päätetty lopettaa kokonaan. (Verohallinto 2011e.) Kausiveroilmoitukseen on tullut uudet kohdat rakennusalan käännettyyn arvonlisäverovelvollisuuteen liittyen. Kausiveroilmoitukseen pystytään kirjaamaan kaikki rakennusalan käännettyyn arvonlisäverotukseen liittyvät arvonlisäverotiedot. Rakennusalan käännettyyn arvonlisäverovelvollisuuteen liittyviä tietoja voidaan alkaa ilmoittaa huhtikuun 2011 kausiveroilmoituksessa. (Verohallinto 2011e.)

Palkkaa maksavan arvonlisäverollisen työnantajan on annettava kausiveroilmoitus. Vakuutusmaksuverovelvollisten on myös annettava kausiveroilmoitus. Seläisten työnantajien, jotka eivät maksa säännöllisesti palkkaa, on annettava kausiveroilmoitus, mikäli he maksavat palkkoja, joista maksetaan ennakonpidätystä ja sosiaaliturvamaksua. (Verohallinto 2010d.)

Kausiveroilmoituksen lähettämisen yhteydessä on oltava tarkkana, jotta kaikki Verohallinnon asettamat vaatimukset toteutuvat. Kausiveroilmoitus on lähetettävä Verohallinnolle paperisena tai sähköisenä versiona, ja se on aina allekirjoitettava. Kausiveroilmoitusta ei voida antaa kaksipuolisena kopiona tai faksilla Verohallinnolle. Jos kausiveroilmoitus halutaan antaa sähköisessä muodossa, silloin on käytettävä kausiveroilmoitukselle tarkoitettua tunnistusmenetelmää. (Mattinen 2010, 10–11.)

Verotiliverojen ilmoittamiseen liittyvät aikataulut ovat muuttuneet verotilin tultua käyttöön. Sähköinen kausiveroilmoitus täytyy lähettää kuukauden 12. päivänä, jolloin verotiliverot täytyy lain mukaan viimeistään ilmoittaa. Jos halutaan tehdä kausiveroilmoitus paperisessa muodossa, silloin kausiveroilmoitus on oltava Verohallinnossa viimeistään kuukauden 7. päivänä. Kausiveroilmoituksen määräpäivä on arkipäivä, mikäli määräpäivä on poikkeuksellisesti lauantai, sunnuntai tai muu pyhäpäivä, silloin kausiveroilmoitus täytyy antaa seuraavana arkipäivänä. (Mattinen 2010, 11.) Vuosimenettelyn piirissä olevan yrityksen täytyy lähettää kausiveroilmoitus kalenterivuotta seuraavan helmikuun 28. päivänä Verohallinnolle. Vuosimenettelyssä kausiveroilmoituksen voi lähettää sähköisesti tai paperisesti samana määräpäivänä. (Verohallinto 2011f.)

Verotilimenettelyn myötä verotiliverojen ilmoittamiseen ei ole mahdollista saada joustoa kausiveroilmoituksen lähettämisen yhteydessä, koska kausiveroilmoitus on pakko lähettää eräpäivänä. Mikäli kausiveroilmoituksen lähettäminen myöhästyy määräpäivästä, veroille on maksettava myöhästymismaksua. Myöhästymismaksua täytyy suorittaa veroista 20 prosentin vuotuisen korkokannan mukaan. Myöhästymismaksu koskee jokaista myöhässä ilmoitettua veroa ja verolajia. Kausiveroilmoituksen myöhästymismaksun pienin määrä on viisi euroa ja suurin mahdollinen määrä on 15 000 euroa verolajilta. (Verohallinto 2011f.)

Suuria myöhästymismaksuja on tullut lähetettäessä kausiveroilmoitus sähköisesti, koska kausiveroilmoituksen lähetys on epäonnistunut ja tämän vuoksi Verohallinto ei ole pystynyt vastaanottamaan kausiveroilmoitusta. Veroista on aiheutunut sanktioita myös, jos kausiveroilmoitus on lähetetty virheellisesti tai vahingossa useampaan kertaan. Tämän vuoksi verovelvolliselle on aiheutunut paljon kustannuksia. Jos kausiveroilmoitus on lähetetty monta kertaa Verohallinnolle, silloin maksettava saldo on lisääntynyt sekä viivästysseuraamukset ovat kasvaneet olennaisesti. (Koponen 2010, 25.)

Jos kausiveroilmoituksen ilmoittamista laiminlyödään, veroille tulee veronkorotusta. Mikäli kausiveroilmoitusta ei ole lähetetty Verohallinnolle ollenkaan niin, silloin verohallinto tekee arvion veron määrästä ja pyytää kausiveroilmoitusta mahdollisimman nopeasti. Jos veroista ei anneta kausiveroilmoitusta, vaikka verohallinto on kehottanut, Verohallinto määrää verot maksettaviksi omien laskelmiensa mukaan. (Verohallinto 2011f.)

Kausiveroilmoituksessa virheiden korjaaminen tapahtuu käytännössä siten, että vero täytyy korjata heti, vaikka veroon ei tulisi lainkaan muutoksia. Mikäli veron määrä on ilmoitettu virheellisesti kausiveroilmoituksessa, silloin on tehtävä lisäilmoitus verohallinnolle. Lisäilmoituksen avulla tehdään korjaus veroihin. Jos veron määrä muuttuu lisäilmoituksen tekemisen yhteydessä, silloin ei tarvitse tehdä kokonaan uutta kausiveroilmoitusta, vaan verojen muutos korjataan aikaisempaan kausiveroilmoitukseen. (Mattinen 2010, 13–14.)

3.3 Arvonlisäveron muutokset ilmoittamisessa

Verotilin myötä arvonlisäverotus on saanut erilaisia muutoksia. Muutoksia on tullut negatiivisen arvonlisäveron ilmoittamisessa, arvonlisäveron alarajahuojennuksessa, koska se on käytössä vain tietyin edellytyksin. Kansainvälinen palvelukauppa on saanut myös erilaisia muutoksia, jotka koskevat käännettyä arvonlisäverovelvollisuutta. (Mattinen 2010, 16–17.)

Kausiveroilmoituksen avulla ilmoitetaan negatiivinen arvonlisävero Verohallintoon. Arvonlisäveroa, joka on ollut vähentämättä verokaudelta, ei enää vryörytetä seuraavalle kaudelle. Negatiivinen arvonlisävero kirjataan hyvitykseksi verotilille. Hyvitys käytetään ensiksi velvoitteiden suoritukseen, mikäli velvoitteita on kertynyt. Verohallinto palauttaa hyvityksen, jos sitä jää velvoitteiden suorittamisen jälkeen jäljelle. Kausiveroilmoituksella ilmoitettu veron määrä ei palaudu heti, vaan on lähetettävä lisäselvitys verohallinnolle. Verohallinto haluaa tarkan lisäselvityksen, jotta voi palauttaa veron takaisin. (Mattinen 2010, 16.)

Vain ne verovelvolliset, joiden liikevaihdon suuruus jää alle 22 500 euroa koko tilikaudelta, niin he voivat olla arvonlisäveron alarajahuojennuksen piirissä. Liikevaihdon suuruus lasketaan koko tilikaudelta, jos ilmoitusjakso on määritelty kuukauden pituiseksi ajanjaksoksi. (Mattinen 2010, 17.) Liikevaihdon suuruus täytyy laskea kalenterivuodelta, mikäli ilmoitusjaksona käytetään neljännesvuotta tai kalenterivuotta. Tilikauden päätyttyä arvonlisäveron alarajahuojennuksen piiriin ei haeta erillisellä hakemuksella. Kaikki ilmoitettavat tiedot täytyy antaa kausiveroilmoituksella tilikauden päättymisen jälkeen. (Mattinen 2010, 17.)

Verotilin myötä myös kansainvälinen palvelukauppa sai uudistuksen 1.1.2010 lähtien. Uudistuksen tarkoituksena on, että käännettyä arvonlisäverovelvollisuutta käytetään, mikäli muista EU-maista ostetaan erilaisia palveluita. Jos ostaja tilittää arvonlisäveron osuuden, silloin palvelun hintaan ei sisälly lainkaan arvonlisäveroa. Kausiveroilmoituksen avulla tehdään ilmoitus palveluostoista EU-maista. (Mattinen 2010, 17–18.)

Arvonlisäverotuksen muutos kansainvälisessä palvelukaupassa antaa helpotusta palveluiden verotusmaata koskeviin säännöksiin. Uuden säännöksen periaatteena on, että palvelut verotetaan myyjän asuinvaltiossa. (Elinkeinoelämän keskusliitto EK 2010.)

Arvonlisäveron yhteenvetoilmoitus täytyy antaa, mikäli verovelvollinen harjoittaa tavaroiden ja palveluiden yhteisömyyntiä. Jokaisen kuukauden päättymistä seuraavan kuukauden 20. päivänä täytyy antaa arvonlisäveron yhteenvetoilmoitus Verohallinnolle. Arvonlisäveron yhteenvetoilmoitusta ei anneta ollenkaan, jos ei ole ollut myyntiä EU-maihin. Alv-numeroiden ja koodien avulla pystytään täyttämään arvonlisäveron yhteenvetoilmoitus. Alv-numerot ja koodit ovat jokaiselle verovelvolliselle yksilölliset. Yhteenvetoilmoitus tulee pääsääntöisesti antaa sähköisessä muodossa. (Verohallinto 2011g.)

3.4 Verojen maksaminen

Verotilimenettelyn myötä verotiliverojen maksamiseen käytetään yhteistä eräpäivää, joka on kuukauden 12. päivä. Mikäli eräpäivä ei ole arkipäivä, vaan esimerkiksi lauantai, sunnuntai tai pyhäpäivä, silloin eräpäivä on seuraava arkipäivä. Vuosimenettelyyn piiriin kuuluvat arvonlisäverolliset maksavat arvonlisäveronsa helmikuun 28. päivänä. (Verohallinto 2010e.)

Nykyään arvonlisävero maksetaan kolme päivää etuajassa eli arvonlisäveron maksaminen on aikataulullisesti kiireisempää kuin ennen verotilimenettelyä. Työntajasuorituksen maksaminen tapahtuu kahta päivää myöhemmin verotilimenettelyn vuoksi. Verotilimenettely ei ole muuttanut verotiliverojen maksamiseen liittyviä aikarajoja muutoin eli kaikki verotiliverot maksetaan samalla tavalla kuin ennen verotilimenettelyä paitsi, että verotiliverojen eräpäivä on nykyään 12.päivä. (Verohallinto 2010e.) Verojen maksuun liittyvässä kohdentamisessa on tapahtunut suuri muutos, koska nykyään verojen maksaminen kohdistetaan niin sanotusti vanhimpaan veroon eli verot kohdistuvat eräpäivän mukaisessa järjestyksessä (Mattinen 2010, 23).

Alla olevassa kuviossa 5 näkyy, mitä tietoja täytyy antaa verotilille maksamisen yhteydessä

Verotilimaksuja varten Verohallinnon tili kussakin valtion tilipankissa

Viestitietoja ei voi antaa

Asiakaskohtainen ja pysyvä viite

Eräpäivä on kuukauden 12 pv. = yleinen eräpäivä,
Huom. Kalenterivuosi menettelyssä olevien arvonlisäveron eräpäivä on helmi kuun 28. päivä

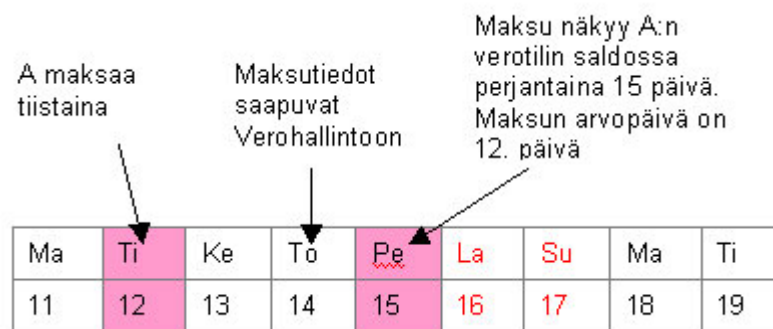
KUVIO 5. Verojen maksaminen (Verohallinto 2010e).

Kuviosta 5 nähdään, että verojen maksun yhteydessä on käytettävä aina pysyvää viitettä. Veroja maksettaessa on oltava oikea pankkitilinumero, jotta verot menevät perille Verohallintoon. Verotiliviitenumero annetaan verohallinnosta samalla, kun maksuohje rekisteröidään. Verotiliverot täytyy maksaa aina eräpäivänä, jotta veroille ei tule viivästysseuraamuksia. (Verohallinto 2010e.)

Verotiliverojen maksettavaksi tuleva veron määrä saadaan laskettua siten, että lasketaan ilmoitetut verot yhteen ja tämän jälkeen vähennetään koko summasta palautettavien verojen määrä (Mattinen 2010, 22). Mikäli negatiivista arvonlisäveroa on jäänyt jäljelle, niin sen voi suoraan vähentää maksettavien verojen kokonaismäärästä (Mattinen 2010, 22).

Jos verojen maksamisen yhteydessä käytetään vanhoja viitteitä eli ei sovelleta euromaksualueen (SEPA) viitteitä, niin veroille kertyy viivästysmaksuja sekä paljon lisätyötä verojen selvittelyyn liittyen (Koponen 2010, 25). Verotilien pankkileijä tai viitenumeroa ei saa lainkaan käyttää, jos vero ei ole enää verotilillä. Ulosottoon menneet verot täytyy maksaa ulosottovirastolle. (Verohallinto 2010e.)

Alla olevasta kuviosta 6 näkyy, että maksetut verot näkyvät Verohallinnossa vasta noin kahden tai kolmen päivä jälkeen



KUVIO 6. Milloin maksu näkyy verotilillä (Verohallinto 2010e).

Kuvion 6 mukaan verotilille maksetusta verosta ei tule merkintää verotilille maksamisen yhteydessä, vaikka vero on suoritettu. Veron suoritus on kuitenkin vastaanotettu verotilille maksupäivänä. (Verohallinto 2010e.) Mikäli verojen maksamisen yhteydessä tulee virheitä, silloin täytyy ilmoittaa mahdollisimman nopeasti Verohallinnon verotilin neuvontanumeroon (Mattinen 2010, 23).

3.5 Pidennetty ilmoitus- ja maksujakso

Pidennetty ilmoitus- ja maksujakso on otettu käyttöön verotilijärjestelmään liitetyä. Se on tarkoitettu pienille yrityksille, jotka ovat arvonlisäverovelvollisia tai säännöllisiä työnantajia. Työnantajan täytyy maksaa palkkoja työntekijöille säännöllisesti, jotta hän voi olla pidennettyjen ilmoitus- ja maksujaksojen piirissä. (Verohallinto 2010f.)

Pidennetyt ilmoitus- ja maksujakson piiriin kuuluvat ainoastaan arvonlisävero, ennakonpidätys, työnantajan sosiaaliturvamaksu sekä lähdeverot. Arpajaisvero sekä vakuutusmaksuvero eivät kuulu pidennettyjen ilmoitus – ja maksujaksojen piiriin. (Mattinen 2010, 19.)

Pieni yritys voi liittyä pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon, jos seuraavat liikevaihdon määrät toteutuvat. Liikevaihdon määrä saa olla enintään 25 001-50 000 euroa tilikaudessa. Jos liikevaihdon määrä toteutuu, silloin kausiveroilmoitus täytyy lähettää neljännesvuosittain eli kolmen kuukauden jaksoissa sekä verot maksaa samaan aikaan. (Verohallinto 2010f.) Pieni yritys voi kuulua pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon, mikäli liikevaihdon määrä on enintään 25 000 euroa. Mikäli liikevaihdon suuruus on 25 000 euroa vuodessa, silloin tiedot arvonlisäverosta täytyy antaa vuosittain Verohallinnolle. Tässä vaihtoehdossa kuitenkin muut verot täytyy ilmoittaa ja maksaa kolmen kuukauden jaksoissa. Pienyritys voi olla pidennettyjen jaksojen piirissä vain silloin, kun Verohallinto on lähettänyt siitä ilmoituksen tai päätöksen. (Verohallinto 2010f.)

Verovelvollisen pitää olla todella tarkkana, ettei liikevaihto ylitä tilikauden aikana. Liikevaihdon noustessa tilikauden aikana on verovelvollisen otettava heti yhteyttä verohallintoon. Verohallinto poistaa yrityksen pidennettyjen jaksojen piiristä liikevaihdon noustessa. Yritystoimintansa alkuvaiheessa olevat yrittäjät voivat liittyä pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon, jos heillä ei ole laiminlyöntejä tai liikevaihto pysyy Verohallinnon määrittämässä rajoissa. (Verohallinto 2010f.)

3.6 Verotilin tilitapahtumat ja verotiliote

Verotilille merkitään verojen tilitapahtumat ajanmukaisessa järjestyksessä. Jos velvoitteet erääntyvät samaan aikaan, silloin Verohallinto valitsee ensimmäisenä ennakonpidätykset katettaviksi. Tämän jälkeen Verohallinto valitsee katettavaksi sosiaaliturvamaksut. Valtiolle menevät verot sekä arvonlisäverot katetaan kaikista veroista viimeisinä. (Verohallinto 2010g.)

Joka kerta, kun verotilille tehdään kirjaus tilitapahtumasta, silloin verotilille täytyy laskea saldo (Mattinen 2010, 24). Verotilin saldo muodostuu maksettujen suoritus- ja ilmoitettujen verojen erotuksesta (Mattinen 2010, 25).

Alla olevasta kuviossa 7 näkyy, mitä verotiliote sisältää. Kuviossa 7 esitetään tilitapahtumat ja saldon laskenta

VEROTILIOTE 18.1.2011–17.2.2011

Tilitapahtumat				Määrä €
Kirjauspäivä	Arvo-/eräpäivä	Tilitapahtuma/selite		
		Tiliotejakson alkusaldo 18.1.2011		-12 000,00
18.1.2011	25.1.2011	Oma maksu		+170 000,00
25.1.2011	12.12.2010	Viivästyskorko 13.1.–25.1.2011 Arvonlisävero lokakuu 2010 (suorittamatta 12 000,00 €)		-42,74
31.1.2011	31.1.2011	Oma maksu		+630 000,00
		Saldo 31.1.2011	787 957,26	
12.2.2011	12.1.2011	Ennakonpidätys palkoista ja eläkkeistä joulukuun 2010 Ilmoitus saapunut 12.2.2011		-11 000,00
12.2.2011	12.2.2011	Ennakonpidätys palkoista ja eläkkeistä tammikuun 2011 Ilmoitus saapunut 12.2.2011		-40 000,00
12.2.2011	12.2.2011	Työnantajan sosiaaliturvamaksu tammikuun 2011 Ilmoitus saapunut 12.2.2011		-10 000,00
12.2.2011	12.2.2011	Arvonlisävero joulukuun 2010 Ilmoitus saapunut 10.2.2011		-1 150 000,00
12.2.2011	12.2.2011	Hyvityskorko 12.1.–11.2.2011		+557,67
14.2.2011	14.2.2011	Oma maksu		+424 267,42
14.2.2011	12.2.2011	Viivästyskorko 13.2.–14.2.2011 Arvonlisävero joulukuun 2010 (suorittamatta 424 034,59 €)		-237,83
		Tiliotejakson hyvitykset	+1 224 825,09 €	
		Tiliotejakson veloitteet	-1 212 825,09 €	
		Tiliotejakson loppusaldo 17.2.2011*		0,00

Kirjauspäivä on päivä, jolle tilitapahtuma on verotilillä kirjattu

Arvopäivä on päivä, josta alkaen hyvitys luetaan verotilillä hyväksi

Tiliotejakso on jakso, jonka aikana tilille kirjatut tilitapahtumat näkyvät tiliotteella

Tiliotejakson alkusaldo on sama kuin edellisen tiliotejakson loppusaldo.

Kuukauden viimeisen päivän saldo on tähän päivään mennessä tehtyjen hyvitysten ja veloitusten erotus

Tiliotejakson loppusaldo on jakson viimeisen päivän saldo. Se on tiliotejakson aikana tehtyjen veloitusten ja hyvitysten erotus lisättyä alkusaldon.

KUVIO 7. Verotiliotteen sisältö (Verohallinto 2011h).

Verotiliote sisältää verotilin kokonaissaldon, verojen tilitapahtumat, verojen hyvitykset, verojen veloitteet, huomautuksen maksamattomista veroista sekä ilmoituksen verojen perimisestä (Verohallinto 2011h).

Verohallinnon täytyy antaa verotiliote kuukausittain, jos on syntynyt tilitapahtumia. Verohallinto ei laadi verotiliotetta lainkaan, mikäli verotilille ei ole kertynyt tilitapahtumia. Verotiliote annetaan vain vuosittain, mikäli verotilille on kertynyt vain saldoa. Verohallinto täsmäyttää verotilin kuukausittain ja samalla laatii verotiliotteen. Verotili täsmäytetään kuukauden 20. päivänä. Verotilin täsmäytyksen yhteydessä verotilin saldo vahvistetaan. (Mattinen 2010, 25.)

Verohallinto ei lähetä automaattisesti paperista verotiliotetta postitse toukokuun 2011 jälkeen. Verotiliasiakkaiden täytyy ilmoittaa verohallintoon, jos he haluavat vielä paperisen verotiliotteen postitse toukokuun 2011 jälkeen. (Verohallinto 2011h.)

3.7 Verotilin korot

Verohallinto antaa huomautuksen joka kuukausi, mikäli veroja ei ole suoritettu eräpäivänä. Suorittamattomat verot näkyvät verotiliotteella negatiivisena saldona. Negatiivista saldoa kutsutaan toiselta nimeltä Maksettavaksi saldoksi. Maksettavan saldon kokonaismäärä näkyy verotiliotteella omassa kohdassaan. Verotiliotteella on myös nähtävissä veroille laskettu viivästyskoron määrä. (Mattinen 2010, 26.)

Jokaiselle verotiliverolle täytyy maksaa viivästyskorkoa, jos veroja ei ole ilmoitettu tai maksettu eräpäivänä (Mattinen 2010, 33). Viivästyskorkoa täytyy maksaa myös, jos kausiveroilmoituksessa on ollut virhe ja tämän vuoksi on tehty lisäilmoitus veron määrän muutoksesta. Verojen viivästyskorot lasketaan verojen eräpäivän seuraavasta päivästä verojen maksamispäivään. (Mattinen 2010, 33–34.) Viivästyskoron suuruus on 8 prosenttia vuonna 2011 (Taloustaito 2010, 36).

Alla olevasta kuviosta 8 näkyy, miten verojen viivästyskorko täytyy laskea

korkoprosentti	x	korkopäivät	x	vero
100	x	365		

KUVIO 8. Viivästyskoron laskeminen (Mattinen 2010, 34).

Verohallinto toimii siten, että he antavat kaksi huomautusta, mikäli maksettavaa saldoa kertynyt. Huomautusten jälkeen verotililtä siirretään velvoitteet suoraan perintään. Verohallinto ei lähetä huomautuksia veroista lainkaan, jos aikaisemmin on ollut perittäviä veroja. (Mattinen 2010, 26- 27.)

Verotiliotteella näkyy päivämäärä, jolloin velvoitteet siirretään perintään eli ulosottovirastoon (Mattinen 2010, 26- 27). Verotiliverot ovat ulosottokelpoisia. Verojen ulosottokelpoisuus tarkoittaa sitä, että veroja voidaan periä suoraan verovelvolliselta. (Verohallinto 2010h.)

Verotili on aiheuttanut paljon enemmän viivästysseuraamuksia kuin ennen verotilimenettelyä (Koponen 2010, 24). Tämän vuoksi verotiliverot tulisi ilmoittaa määräpäivänä, vaikka verotiliveroja ei pystyisikään maksamaan verotilille eräpäivänä. Yksi syy verojen viivästysseuraamusten kasvamiseen on myös se, että verohallinto ei ole pystynyt vastamaan kaikkien verovelvollisten yhteydenottoihin, koska heidän puhelinpalvelunsa ovat ruuhkautuneet ja tämän seurauksena verovelvolliset eivät ole pystyneet soittamaan ja ilmoittamaan aiheettomista verotiedoista. Ainoastaan erillisen hakemuksen avulla on saatu poistettua virheelliset verotiedot. (Koponen 2010, 24–25.)

Verotilillä oleva positiivinen saldo sisältään hyvityskorot ja veronpalautukset (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 121). Hyvityskorkoa maksetaan etuajassa maksettuihin suorituksiin eli ennen pakollista eräpäivää. Hyvityskoron suuruus on 0,5 prosenttia vuonna 2011. (Taloustaito 2010, 37.)

Verojen hyvityksen saa heti, jos erillistä palautusrajaa ei ole otettu käyttöön. Verohallinto ei palauta veroa, jos se on suuruudeltaan alle 20 euroa. Tällaisessa tapauksessa verotilin positiivinen saldo pidetään verotilillä muiden tulevien suoritus-ten maksamiseen. Jos palautettavan veron suuruus on tasan 20 euroa tai yli niin, silloin vero palautetaan heti verovelvolliselle. Verovelvollisen maksaessa liikaa veroa, silloin Verohallinto palauttaa veron mahdollisimman pian. (Verohallinto 2010i.)

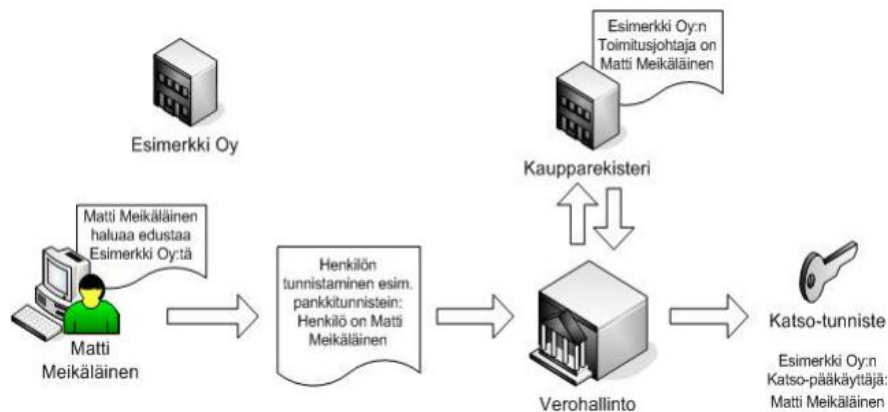
3.8 Verotili-palvelu

Verotili-palvelussa voidaan tehdä monipuolisia asioita verotiliveroihin. Verotili-palvelun tarkoituksena on helpottaa verotiliverojen seuranta ja vähentää yhteydenoton tarvetta Verohallintoon. Verotili-palvelun avulla annetaan lisäilmoitus sekä kausiveroilmoitus verotiliveroista. Verotiliverojen tilitapahtumat ja saldot näkyvät Verotili-palvelussa reaaliajassa. Verotiliote näkyy sähköisessä muodossa Verotili-palvelussa ja sen voi tulostaa helposti myös paperille. Kaikki maksetut verotiliverot näkyvät Verotili-palvelussa verolajeittain ja verovuositain. Verotiliverojen viivästyskoron määrä voidaan laskea saldolaskurin avulla. (Mattinen 2010, 36.)

Verotili-palveluun tulevat maksetut verot sekä kausiveroilmoitus noin kahden päivän jälkeen siitä, kun ne ovat lähetetty verotilille. Verotiliote näkyy Verotili-palvelussa kuukauden 22. päivänä. Verotiliotteet ovat kolme vuotta katsottavissa Verotili-palvelussa. (Verohallinto 2010j.) Kausiveroilmoitus täytyy antaa seuraavien palveluiden avulla, Ilmoitin.fi, palkka.fi, Tyvi.fi ja Verotili-palvelu (Mattinen 2010, 11).

Verotili-palvelu vaatii Katso-tunnisteen, jotta sitä pystytään käyttämään. Yrityksen veroasioita hoitavat käyttävät Katso-tunnistetta kirjautuessaan Verotili-palveluun. Katso-tunniste täytyy olla kausiveroilmoituksen antamisen yhteydessä sekä verotilitietojen tarkastamisessa. (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 118–119.)

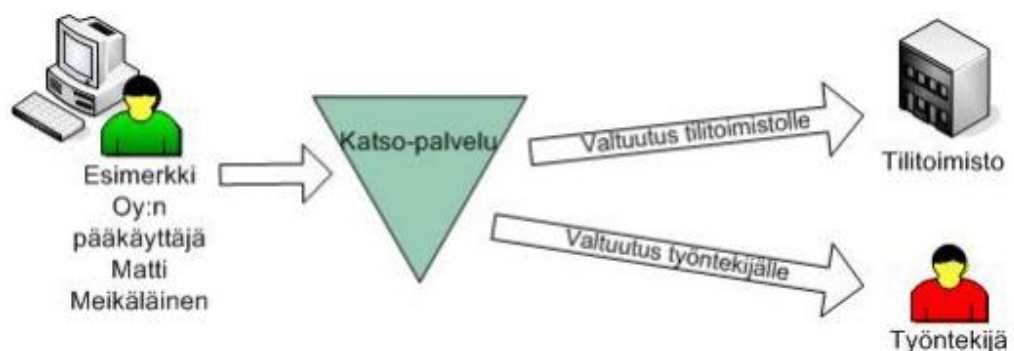
Alla olevassa kuviossa 9 näkyy miten Katso-pääkäyttäjäys luodaan



KUVIO 9. Katso-pääkäyttäjäyden luominen (Verohallinto 2010k).

Kuvion 9 mukaisesti Katso-tunnisteen saa seuraavalla tavalla: Katso-pääkäyttäjäys luodaan sellaiselle henkilölle, jolla on siihen oikeus. Sen jälkeen pääkäyttäjä saa henkilötiedot ja tunnistetiedot Katso-järjestelmään. Käyttäjän henkilöllisyys täytyy varmentaa pankkitunnisteen avulla. Tämän jälkeen viranomaisen on tarkistettava, että henkilön edustusoikeus on pätevä. Jos kaikki edellä mainitut asiat toteutuvat, silloin henkilö saa Katso-tunnisteen käyttöönsä. (Sierla 2010, 84.)

Alla olevan kuvion 10 mukaan nähdään, että yritys voi valtuuttaa tilitoimiston hoitamaan verotilillä olevat veroasiat (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 119).



Kuvio 10. Valtuuttaminen Katso-palvelussa (Verohallinto 2010k).

Nykyään yritys voi valtuuttaa tilitoimiston hoitamaan veroasiat, mikäli yrityksellä ei ole lainkaan Katso-tunnistetta. Ainoastaan sähköisen asioinnin valtakirjan avulla pystytään antamaan tilitoimistolle valtuutus veroasioiden hoitamiseen. (Kaari & Huolman-Lakari 2010, 119.)

Sähköisen asioinnin valtakirja tarkoittaa sitä, että tilitoimiston täytyy kirjata Katso-palveluun asiakkaan tiedot. Asiakas saa vahvistuksen siitä, että tilitoimisto on valtuutettu verojen hoitamiseen. Tämän jälkeen asiakkaan täytyy vahvistaa sähköisen asioinnin valtakirja. Sähköisen asioinnin valtakirjan hyväksymisen yhteydessä on oltava joko sirullinen henkilökortti, henkilökohtainen pankkitunniste tai on mentävä asioimaan verotoimistoon. Verohallinto vahvistaa valtakirjan käyttöön sen jälkeen, kun asiakas on hyväksynyt sen. Näiden toimenpiteiden jälkeen tilitoimisto voi hoitaa asiakkaan veroasioita. (Verohallinto 2010k.)

3.9 Verotiliverot kirjanpidossa

Verotili on aiheuttanut jonkun verran muutoksia kirjanpitoon, mutta ei kuitenkaan kovin suuria muutoksia. Verotili vaikuttaa kirjanpitoon ensinnäkin aikataulullisesti eli kausiveroilmoitus on annettava aikaisempaa nopeammassa aikataulussa. Jos kausiveroilmoitus lähetetään postitse, kirjanpidon pitää olla valmis varsin nopeasti. Paperiversio kausiveroilmoituksesta täytyy olla Verohallinnossa kuukauden 7. päivänä. Kiristyneiden aikataulujen vuoksi on tärkeää, että kirjanpitoaineistot tulevat kirjanpitäjille ajoissa, jotta kirjanpidot pystyttäisiin tekemään aikataulussa. Jos kirjanpidon teko myöhästyy eräpäivästä, siitä aiheutuu heti myöhästymismaksua. (Mattinen 2010, 38.)

Tilinpäätökseen kirjattaviin veroihin, kuten arvonnlisäveroon, ennakonpidätykseen ja sosiaaliturvamaksuun ei ole tullut lainkaan muutoksia, koska ne ovat edelleen taseessa lyhytaikaisina velkoina (Mattinen 2010, 38). Muutoksia on tullut arvonnlisäverosaataviin liittyen, koska erillisiä palautushakemuksia ei enää tehdä lainkaan. Nykyään arvonnlisäverosaatavia ei vähennetä lainkaan seuraavien kohdekuukausien arvonnlisäverosta. Työnantajasuorituksista voidaan suoraa vähentää negatiivinen arvonnlisävero. (Mattinen 2010, 38.)

Verotilin myötä erilaiset kirjanpito-ohjelmat ovat täytyneet päivittää sekä kirjanpito-ohjelmiin on täytynyt lisätä uudet kirjanpitotilit. Verotiliuudistuksen myötä kirjanpitoon on pitänyt syöttää uusi tili, joka on nimeltään Verotilitapahtumat. Verotilitapahtumat-tilin kredit-puolelle täytyy kirjata arvonlisävero sekä työnantajasuoritukset. Tämän jälkeen arvonlisäverovelkatililtä ja ennakonpidätysvelka- ja sotumaksuvelkatililtä kirjataan verot pois. Kirjaukset tapahtuvat kausiveroilmoituksen antamisen yhteydessä. Verotilitapahtumat-tilin debet-puolelle kirjataan verojen maksu pankkitililtä verojen maksamisen yhteydessä. Näiden kirjauksien jälkeen saldo on oltava nolla, mikäli suoritus on maksettu eräpäivänä. (Mattinen 2010, 38–39.)

Kirjanpitoon on vaikuttanut käännetty arvonlisäverovelvollisuus EU:n kansainvälisessä kaupassa. Kirjanpitoon on täytynyt lisätä tilejä, jotka ilmoitetaan kausiveroilmoituksessa. Tilien nimet ovat Palveluiden myynti muihin EU-maihin, Palveluiden ostot muista EU-maista ja Vero palveluostoista muista EU-maista. Käännetyn arvonlisävelvollisuuden piirin eivät kuulu seuraavat palvelut, jotka ovat kiinteistöön kohdistuvat palvelut, henkilökuljetukset, ravintolapalvelut ja lyhytaikainen auton vuokraus. Kaikki palvelut täytyy kirjata omille tileilleen, mikäli ne eivät kuulu käännetyn arvonlisäverotuksen piiriin. Palautettava arvonlisävero kirjataan kirjanpitoon siirtosaamisiksi. (Helsingin seudun kauppakamari 2010.)

4 VEROTILIN VAIKUTUS TILITOIMISTOISSA

Tämä tutkimus on tehty toimeksiantona Tilitoimisto Talouspro Oy:lle. Tilitoimisto Talouspro Oy sijaitsee Lahdessa. Tilitoimiston toimitusjohtaja on Sirkka Paakkanen. Tilitoimisto Talouspro Oy tarjoaa erilaisia taloushallintopalveluita yritysasiakkaiden tarpeiden tyydyttämiseksi. Taloushallintopalvelut sisältävät kaikki palvelut, joita yritykset tarvitsevat talouden ylläpitämiseen. Asiakasyrityksiä Tilitoimisto Talouspro Oy:llä on noin neljäkymmentä.

Tätä opinnäytetyötä varten tehtiin vertaileva tutkimus verotilin vaikutuksesta tilitoimistoihin. Siinä vertailtiin Tilitoimisto Talouspro Oy:n mielipiteitä verotilistä muihin Lahden seudulla oleviin tilitoimistoihin. Haastattelut toteutettiin marraskuun 2010 aikana. Jokaiseen haastatteluun käytettiin aikaa noin 20-30 minuuttia. Tutkimusta varten haastateltiin erikokoisia tilitoimistoja, jotta saataisiin mahdollisimman realistinen tutkimustulos verotilin vaikutuksista tilitoimistoissa. Haastattelun kohteiksi valittiin yhteensä kahdeksan tilitoimistoa Lahden alueelta. Vertailun kohteina olivat Pretax Oy, Lahden Tilikeskus Oy, Tiimipiste Oy, Tilitoimisto Haukankatse Oy, Tilitoimisto Deebetti Oy, HS-Yrityspalvelu Oy, Tili-Talja Oy.

Haastatteluista saatiin luotettavaa ja tarkkaa tietoa verotilin vaikutuksista tilitoimistoissa, koska kaikki haastateltavat henkilöt olivat kirjanpitäjiä. Kirjanpitäjät työskentelevät verotilin kanssa päivittäin, joten he tietävät parhaiten verotilin aiheuttamat vaikutukset tilitoimistoissa. Kaikki tilitoimistot olivat pääpiirteittäin samaa mieltä verotilin vaikutuksista. Teemahaastattelun runko löytyy Liitteestä 2. Tilitoimistojen haastatteluissa kysyttiin, millaisia muutoksia verotili on tuonut työskentelyyn sekä tilitoimistojen mielipiteet siitä, miten verotili on vaikuttanut kirjanpidon toteuttamiseen. Haastatteluissa kysyttiin verotili-palvelun käyttökokemuksista sekä verotiliotteen hyvistä ja huonoista puolista. Tilitoimistoilta myös kysyttiin mielipide kausiveroilmoituksesta sekä mitä mieltä tilitoimistot ovat verotilin laajentumisesta aikaisintaan vuonna 2012.

4.1 Verotilin tuomat muutokset yleiseen työskentelyyn

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on tuonut paljon positiivisia muutoksia työskentelyyn. Verotili on tuonut positiivisena muutoksena sen, että nykyään voidaan tarkastaa asiakkaiden veroja helposti ja vaivattomasti. Ennen verotilimenettelyä täytyi ottaa yhteyttä verohallintoon, jotta sai tiedon asiakkaiden veroista. Nykyään verotiliverojen tarkastus vie aikaa ja vaivaa vähemmän, mikä on työskentelyn kannalta hyvä asia. Tilitoimisto Talouspro Oy:llä ei ole juuri moitittavaa verotilijärjestelmästä. Verotilin myötä on tullut kuitenkin vähän lisätyötä pidempien ilmoitusjaksojen eli neljännesvuosien ja kalenterivuosien seurannassa. Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on helpottanut monipuolisesti työskentelyä. Tämän vuoksi Sirkka Paakkanen on verotilistä hyvin tyytyväinen. (Paakkanen 2010.)

”Verojen pidemmät ilmoitusjaksot ovat teettäneet työtä verojen seurannassa, koska niiden kanssa tulee olla erityisen tarkkana” (Paakkanen 2010).

Lahden Tilikeskus Oy:ssä oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa verotilin tuomista muutoksista työskentelyyn. Positiivinen muutos on se, että verotili toimii hyvin, eikä se aiheuta ongelmia työskentelyssä. Nykyään verotilijärjestelmä toimii Verohallinnon tavoitteiden mukaisesti, vaikka aluksi oli jonkun verran ongelmia. (Miettinen 2010.)

Pretax Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotilimenettely on muuttanut työskentelyä siten, että on oltava entistä tarkempi veroja tarkkailtaessa. Työskentely on myös täsmentynyt ja myöhästymiset on karsittu pois. Ennen verotiliä voitiin toimittaa ilmoituksia muutama päivä myöhässä, mutta nykyään se ei ole enää mahdollista. Tämän takia verottaja saa nykyään tilitoimistoilta materiaalin ajoissa. Materiaali täytyy olla lähetetty verotoimistolle viimeistään eräpäivänä. (Haikola 2010.) HS-Yrityspalvelu Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on lisännyt työtä, koska täytyy seurata verotilin saldoja. Ennen verotilimenettelyä ei nähty, mitä velkoja yrityksellä oli, koska tiedot verojen saldoista sai ainoastaan, jos verottajalta erikseen pyysi. (Seppälä 2010.)

Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on helpottanut työskentelyä siten, että tilitoimisto näkee, miten verot ovat kohdistuneet. Nykyään verotililtä voi tarkistaa sen, että kaikki verot ovat menneet oikeille verolajeille. Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa siitä, että verotilin myötä ei tarvitse ottaa yhteyttä verotoimistoon, jotta saisi tiedot verojen saldoista. (Valtonen 2010.)

Tiimipiste Oy:n mukaan verotili on tuonut työskentelyyn paljon lisärutiineita, jotka tuovat asiakkaille paljon kustannuksia. Lisätyötä ovat aiheuttaneet maksuohjeiden antaminen asiakkaille sekä monipuolinen informointi verotilistä. (Mustonen 2010.)

Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä ja Tili-Talja Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että ongelmia on tullut verojen kohdistuksessa, kun verot kohdistetaan vanhimpaan veroon. Esimerkiksi, jos maksetaan heinäkuun arvonlisävero, niin Verohallinto on kohdistanut sen vuoden 2009 ennakonpidätykseen ja sosiaaliturvamaksuihin. (Valtonen 2010; Talja 2010.)

”Tilitoimistojen täytyy nykyään olla erittäin tarkkoja työskentelyssä ja on aina tarkistettava, että verot ovat menneet oikeille lajeille”
(Valtonen 2010).

Tilitoimisto Haukankatse Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että suurin muutos työskentelyssä ovat pienet toiminimet, koska heille tehdään kirjanpitoja harvemmin kuin ennen. Nykyään on käytössä pidemmät ilmoitusjaksot eli neljännesvuodet ja kalenterivuodet. Työt jaksottuvat esimerkiksi huhtikuulle, heinäkuulle ja syyskuulle. (Asp 2010.)

HS-Yrityspalvelu Oy:n, Tilitoimisto Deebetti Oy:n, Tili-Talja Oy:n mukaan verotilin myötä on tullut lisäselvittelyä hyvitys ja verotuskorkojen kanssa. (Seppälä 2010; Valtonen 2010; Talja 2010.) Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä ja Tili-Talja Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on tuonut lisätyötä, jos yritysasiakas ei maksa verojaan eräpäivänä. Tilitoimistojen täytyy silloin kirjata verotilille esimerkiksi viivästyskorkoja. (Valtonen 2010; Talja 2010.)

Verotili helpottaa tilitoimistojen työskentelyä paljon, jos asiakas maksaa aina veronsa eräpäivänä. Kaikki toimii moitteettomasti, kun verot maksetaan ajallaan ja verotiliote toimitetaan tilitoimistoon aina, kun asiakasyritykset sen saavat. (Talja 2010; Valtonen 2010.)

”Lisätyötä on tullut myöhästymismaksujen kirjaamisessa. Asiakkaan maksaessa veronsa aina ajoissa eli 12. päivänä, silloin työt sujuvat moitteettomasti ja jouhevasti.” (Talja 2010.)

4.2 Verotilin vaikutus kirjanpitoon

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että kirjanpidon toteuttamistapa ei ole muuttunut verotilin myötä. Kirjanpito toteutetaan samalla tavalla kuin aikaisemminkin, vaikka verotili on käytössä. Verotilin myötä on kuitenkin tullut muutama tili lisää, mutta niitä ei ole pääsääntöisesti käytetty tilikauden aikana. Tilitoimisto Talouspro Oy kirjaa tapahtumat verotilille, jos asiakasyritykseltä on saatu verotiliote jokaiselta kuukaudelta. (Paakkanen 2010.)

”Kirjanpito on tehty ihan samalla käytännöllä kuin aikaisemminkin. Verotili ei ole vaikuttanut kirjanpitoon juuri lainkaan.” (Paakkanen 2010.)

Kaikissa muissa tilitoimistoissa oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa kirjanpidon toteuttamisesta. Tilitoimistot kertoivat, että verotili ei ole muuttanut kirjanpitoa ja sen toteuttamista lainkaan. He kertoivat, että kirjanpitoon on tullut muutama tili lisää. Jos yritys maksaa veronsa myöhässä, silloin tulee lisää kirjauksia ja työtä. Verotilille kirjatut erät ovat verovelkaa. Jos asiakasyritys ei maksa verovelkaa, niin se siirtyy ulosottoon. Kirjanpidon toteuttamisen yhteydessä on sen vuoksi oltava entistä tarkempi. (Miettinen 2010; Seppälä 2010; Hailola 2010, Valtonen 2010; Talja 2010; Asp 2010; Mustonen 2010.)

4.3 Verotiliote

Tilitoimisto Talouspro oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotiliote oli alussa vaikeasti ymmärrettävissä, koska verot eivät olleet loogisesti verotiliotteella. Alussa aikaa kului verotiliotteen tutkimiseen, koska täytyi perehtyä verotiliotteen sisältöön. Nykyään verotiliote on hyvä asia, ja se helpottaa työskentelyä, koska verot näkyvät samassa tositteessa. Verotiliote aiheuttaa vähän lisätyötä, koska asiakasyritykset eivät hallitse verotiliotetta hyvin. Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että nykyään suurin osa asiakkaista ymmärtää verotiliotteen sisällön ja sen vuoksi kysymyksiä verotiliotteesta ei tule juuri lainkaan. (Paakkanen 2010.)

”Verotiliotetta joutuu tavaamaan ja miettimään mitä asiat siinä tarkoittaa, mutta voi sanoa, että nyt loppuvuodesta ainakin itse jo ymmärrän verotiliotetta hyvin, mutta asiakkaat eivät välttämättä ymmärrä. ” (Paakkanen 2010).

Lahden Tilikeskus Oy:ssä oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa siitä, että nykyään verotiliote on hyvä. Verotiliotteeseen on täytynyt perehtyä erityisen tarkasti, jotta sitä pystyy tulkitsemaan oikein. (Miettinen 2010.)

HS-Yrityspalvelu Oy:ssä, Pretax Oy:ssä, Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä, Tili-Talja Oy:ssä, Tilitoimisto Haukankatse Oy:ssä sekä Tiimipiste Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotiliotteen pitäisi olla paljon selkeämpi, jotta asiakasyritykset ymmärtäisivät verotiliotetta paremmin. (Seppälä 2010; Haikola 2010; Valtonen 2010; Talja 2010; Asp 2010; Mustonen 2010.)

”Verotiliotetta on moitittu, koska se on epäselvä monestakin kohtaa. Verotiliotetta täytyy lukea tarkasti, jos on muitakin tapahtumia kuin pelkästään maksuja ja ilmoituksia.” (Haikola 2010).

Tili-Talja Oy:ssä ja Pretax Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotiliote on haasteellinen kirjanpitoa tehtäessä, koska verotiliote täytyy saada täsmäämään kirjanpitoon. Verohallinto täsmäyttää verotiliotteen vasta 17. tai 19.päivänä, joten se ei ole kirjanpidollisesti loogista. (Talja 2010; Haikola 2010.)

”Jos kirjanpito toteutetaan kalenterikuukausittain, silloin verotiliotteen täsmäyttäminen tuo lisätyötä.” (Talja 2010).

Verotiliote on selkeä silloin, jos asiakasyritys maksaa ajallaan eli 12. päivänä. Asiakkaan maksaessa myöhässä verotiliotteen kirjaamisessa täytyy olla erittäin tarkkana, koska kirjanpitoon täytyy kirjata viivästysseuraamuksia eli koronkorjauksia. (Haikola 2010; Valtonen2010; Talja 2010.)

Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotiliotteessa ei käy ilmi, jos verot ovat menneet perintään, koska perinnästä ei ole isoa huomautusta. Asiakasyritykset saattavat luulla, että kaikki verot on maksettu, kun saldo näyttää nolaa. Tosiasiassa verot ovat menneetkin perittäväksi, koska verotiliotteella ei näy loogisesti sitä, että verot ovat menneet perintään. Verotiliotteesta aiheutuu kustannuksia asiakasyrityksille sekä tilitoimistoille tulee lisää työtä. (Valtonen 2010.)

4.4 Kausiveroilmoitus

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että kausiveroilmoitus on helppo toteuttaa, koska se tulee suoraan kirjanpito-ohjelmasta. Pitää kuitenkin tarkastaa, että kaikki kirjaukset ovat menneet oikein, jotta kausiveroilmoitukseen ei tule virheitä. (Paakkanen 2010.)

”Kausiveroilmoitusta tehdessä täytyy tarkistaa, että kirjaukset ovat tehty virheettömästi. Sen jälkeen kausiveroilmoituksen saa suoraan kirjanpito-ohjelmasta.” (Paakkanen 2010.)

Kaikki tilitoimistot olivat samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa siitä, että kausiveroilmoitus on helppo toteuttaa, koska se tulee suoraa kirjanpito-ohjelmasta. Kausiveroilmoituksen toteuttamisessa täytyy kuitenkin olla hyvin tarkkana, jotta kausiveroilmoitukseen ei tule virheitä. Tilitoimistojen mielestä kausiveroilmoituksen tekeminen ei juuri eroa entisestä valvontailmoituksesta. Kausiveroilmoituksen tekeminen onnistuu helposti myös manuaalisesti eli kausiveroilmoitus ei tule, silloin kirjanpito-ohjelman kautta. (Miettinen 2010; Seppälä 2010; Haikola 2010; Valtonen 2010; Talja 2010; Asp 2010; Mustonen 2010.)

”Jos tiliöinti on tehty oikein, niin kausiveroilmoitus syntyy kirjanpito-ohjelman kautta” (Miettinen 2010).

4.5 Verotili-palvelun käyttö

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili-palvelussa oli alussa pieniä ongelmia, mutta nykyään verotili-palvelu toimii hyvin eikä suurempia ongelmia ole ollut. Verotili-palvelu on ollut todella hyvä asia, koska se toi mukanaan paljon uusia ja helpottavia toimintoja. Uuden toiminnon helpottavat työskentelyä todella paljon, koska niiden avulla voi seurata asiakkaiden veroja sähköisesti. Verotili-palvelua on myös helppo käyttää. (Paakkanen 2010.)

”Nykyään kaikki toimii moitteettomasti verotili-palvelussa. Verotili-palvelu on tuonut suurta helpotusta verojenseurantaan.” (Paakkanen 2010).

Kaikissa tilitoimissa oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa siitä, että verotili-palvelun käyttö on sujunut nykyään hyvin. Verotilin käyttöönoton yhteydessä verotili-palvelu saattoi olla tukossa. (Miettinen 2010; Seppälä 2010; Haikola 2010; Valtonen 2010; Talja 2010; Asp 2010; Mustonen 2010.)

”Verotili-palvelu on yksinkertainen ja helppokäyttöinen, kun siihen on perehtynyt erittäin tarkasti” (Mustonen 2010).

Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili-palvelua käyttäessä täytyy syöttää useampia salasanoja. Salasanoja joutuu syöttämään useamman kerran päivässä, kun tekee kirjanpitoa. (Valtonen 2010.) Tili-Talja Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili-palvelu on ollut joskus tukossa 11.päivänä, kun kaikki ovat kirjautuneet palveluun samanaikaisesti. Tämän vuoksi Tili-Talja Oy on joutunut joskus käyttämään Tyvi-palvelua, koska se toimii samalla tavalla kuin verotili-palvelukin. (Talja 2010.)

4.6 Verotilin laajentuminen aikaisintaan 2012

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä uskotaan, että verotilin laajentuminen tuo helpotusta työskentelyyn. Verotilin laajentumisen alkuvaihe aiheuttaa varmasti vaikeuksia veroissa, mutta pidemmällä tähtäimellä verotilin laajentuminen on positiivinen asia. (Paakkanen 2010.)

”Uskoisin, että uudistukset loppujen lopuksi tuovat helpotusta asioihin. Alussa on varmasti vaikeuksia verojen käyttöönnotossa.” (Paakkanen 2010.)

Lahden tilikeskus Oy:ssä ja Pretax Oy:ssä oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa verotilin laajentumisesta. Lahden Tilikeskus Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotilin laajentuminen on hyvä asia, koska verotilimenettelyyn liittyy lisää veroja, mutta haasteilta ei vältytä. Aluksi verotilin laajentuminen on haasteellista tilitoimistoille, mutta pidemmällä tähtäimellä positiivinen asia. (Miettinen 2010; Haikola 2010.) Pretax Oy:ssä kaivataan lisää veroja verotilille, koska verotilillä kuuluu olla kaikki verot. Pretax Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että rahallisia siirtoja tapahtuu verolaista toiseen ja sen vuoksi verotilin laajentumista tarvitaan. (Haikola 2010.)

”Osa veroista on verotilillä, niin kyllä muidenkin verojen täytyy siten olla. Maksut ovat asiakaskohtaisia ja tämän takia yritykset siirtävät rahoja verolaista toiseen. Kyllä kaikki verot pitää olla samalla tiliotteella.” (Haikola 2010.)

Tilitoimisto Haukankatse Oy:ssä ei osata sanoa, että onko hyvä vai huono asia, että verotili laajentuu tulevaisuudessa. Tilitoimisto Haukankatse Oy:ssä kuitenkin ajatellaan niin, että verotilijärjestelmä saattaisi selkeytyä laajentumisen myötä. (Asp 2010.)

HS-Yrityspalvelu Oy:ssä, Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä, Tili-Talja Oy:ssä sekä Tiimipiste Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili ei saisi laajentua, koska verotilillä olevissa verotiliveroissa on ollut ongelmia. (Seppälä 2010; Valtonen 2010; Talja 2010; Mustonen 2010.) Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että ei ole hyvä asia, jos sellaisia veroja liitetään verotilille, jotka eivät liity liiketoimintaan lainkaan. Tilitoimisto Deebetti Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili on tuonut paljon uutta ja on edelleen ongelmia tuottava. Tämän vuoksi verotilin laajentuminen tulisi olemaan negatiivinen asia. (Valtonen 2010.) Tili-Talja Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili aiheuttaa ongelmia, kun asiakasyritys maksaa verojaan. Esimerkiksi, jos yritys oli maksanut heinäkuun arvonlisäveron kaksi kertaa niin, silloin suoritus oli kuitattu kerran heinäkuun arvonlisäveroihin ja toinen oli kuitattu kiinteistöveroihin, vaikka yrityksen ei ollut tarkoitustakaan maksaa kiinteistöveroa eikä kiinteistövero kuulu verotilimenettelyn piiriin. (Talja 2010.) Tiimipiste Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotilin kokonaisuus täytyisi muuttua paremmaksi, jotta uusien verojen liittäminen verotiliin olisi mielekästä. (Mustonen 2010.)

4.7 Johtopäätökset haastatteluista

Haastattelujen perusteella voidaan todeta, että verotili on tuonut sekä positiivisia että negatiivisia muutoksia tilitoimistoihin. Verotili on tuonut positiivisena muutoksena sen, että tilitoimistojen ei nykyään tarvitse ottaa yhteyttä Verohallintoon, jotta voidaan tarkastaa ovatko verot kohdistuneet oikein. Verotili-palvelun avulla tilitoimistot voivat katsoa asiakasyritysten veroihin liittyviä asioita helposti sekä lähettää kausiveroilmoituksen yksinkertaisesti. Tilitoimistojen työskentely on lisääntynyt, koska verotili on vielä uusi menettelytapa, ja sen vuoksi tilitoimistot eivät ole kokonaan välttyneet ongelmilta. Nykyään tilitoimistoissa työskentelevien kirjanpitäjien on oltava entistä tarkkaavaisempia verojen kohdistumisessa, jotta välttyään virheiltä.

Alla olevassa taulukossa 3 esitetään johtopäätökset haastatteluista.

TAULUKKO 3. Johtopäätökset haastatteluista.

Verotilin tuomat vaikutukset työskentelyssä	<ul style="list-style-type: none"> – Verotili on tuonut monipuolista helpotusta tilitoimistojen työskentelyyn, koska verotili toimii nykyään hyvin. – Verotili on tuonut lisätyötä tilitoimistoille, jos asiakasyritykset eivät maksa verojaan ajoissa. Tämän takia kirjanpitäjien on oltava entistä tarkempia verojen seurannassa ja korkojen kirjauksissa.
Verotilin vaikutukset kirjanpitoon	<ul style="list-style-type: none"> – Jokainen tilitoimisto oli sitä mieltä, että verotili ei ole muuttanut kirjanpidon toteuttamista. Kirjanpidon aikataulut ovat kuitenkin tiukentuneet. – Kirjanpitoon on tullut muutama tili sekä kirjauksien määrä on hieman lisääntynyt.
Verotili-palvelu	<ul style="list-style-type: none"> – Jokainen tilitoimisto oli sitä mieltä, että Verotili-palvelun käyttö on sujunut nykyään hyvin. – Verotili-palvelu helpottaa työskentelyä, koska Verotili-palvelusta saa kaikki tarvittavat tiedot verotiliveroista.
Verotiliote	<ul style="list-style-type: none"> – Tilitoimisto Talouspro Oy:n mielestä verotiliote on nykyään hyvä, koska siinä näkyy kaikki verot samalla tositteella. – Lahden Tilikeskus Oy oli samaa mieltä tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa verotiliotteesta. – Tilitoimistot olivat kuitenkin sitä mieltä, että verotiliote aiheuttaa lisätyötä, koska asiakkaat eivät ymmärrä tarpeeksi hyvin verotiliotteen sisältöä.
Kausiveroilmoitus	<ul style="list-style-type: none"> – Jokaisen tilitoimiston mielestä kausiveroilmoituksen tekeminen on helppoa ja mutkatonta. – Jos tiliöinti on tehty virheettömästi, silloin kausiveroilmoitus voidaan tulostaa suoraan kirjanpito-ohjelmasta.
Verotilin laajentuminen aikaisintaan vuonna 2012	<ul style="list-style-type: none"> – Tilitoimisto Talouspro Oy:n mukaan verotilin laajentuminen tuo helpotusta työskentelyyn. Lahden Tilikeskus Oy ja Pretax Oy olivat samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa laajentumisesta. – Haukankatse Oy:llä ei ollut mielipidettä laajentumisesta. – HS-Yrityspalvelu Oy, Tilitoimisto Deebetti Oy, Tili-Talja Oy, Tilitoimisto, Tiimipiste Oy olivat sitä mieltä, että verotiliä ei saisi laajentaa, koska verotili aiheuttaa vieläkin ongelmia.

Haastattelujen johtopäätösten mukaan haastateltavien mielipiteet olivat pääpiirteittäin samanlaisia. Tilitoimistojen mielipiteet olivat täysin samanlaisia kirjanpidon ja kausiveroilmoituksen toteuttamiseen liittyen. Jokainen tilitoimisto oli sitä mieltä, että verotili-palvelun toimii nykyään hyvin. Tilitoimistoilla oli myös samoja mielipiteitä verotilin aiheuttamista vaikutuksista työskentelyssä.

Tilitoimistojen mielipiteet verotiliotteesta olivat eriäviä, koska verotiliote aiheutti sekä positiivisia että negatiivisia mielipiteitä. Verotiliote ei aiheuta ongelmia tilitoimistoille, kun verotiliotteeseen on perehdytty tarkasti. Verotiliote on kuitenkin aiheuttanut lisätyötä jokaiselle tilitoimistolle, koska asiakasyritykset eivät hallitse verotiliotetta hyvin. Verotiliotteen informointi aiheuttaa asiakasyrityksille myös kustannuksia.

Eniten eriäviä mielipiteitä syntyi verotilin laajentumisesta, koska vain Tilitoimisto Talouspro Oy, Lahden Tilikeskus Oy sekä Pretax Oy olivat sitä mieltä, että verotilin laajentuminen on positiivinen asia. Heidän mielestään verotilin laajentuminen tulee helpottamaan työskentelyä monipuolisesti, koska verotilillä on tulevaisuudessa enemmän veroja. Tilitoimisto Haukankatse Oy:llä ei ollut varmaa mielipidettä asiasta, mutta kuitenkin Tilitoimisto Haukankatse Oy ajattelee, että verotilin laajentuminen voi olla ehkä hyvä asia. HS-Yrityspalvelu Oy, Tilitoimisto Deebetti Oy, Tili-Talja Oy sekä Tiimipiste Oy olivat sitä mieltä, että verotiliä ei saisi laajentaa, koska verotili aiheuttaa veroihin ongelmia.

5 YHTEENVETO

Opinnäytetyöhön asettamat tavoitteet saatiin ratkaistua hyvin. Tutkimuksessa tuli esille kaikki tutkimusongelmat. Opinnäytetyön teoriaosuudessa käsiteltiin monipuolisesti verotiliverojen sisältöä sekä verotilin aiheuttamia muutoksia verotiliveroihin. Empiriaosuudessa tutkittiin verotilin aiheuttamia vaikutuksia tilitoimistossa, kun verotili oli ollut vuoden käytössä.

Tutkimuksessa saatiin selville, että verotiliveroihin kuuluvat arvonlisävero, työnantajasuoritukset, lähdevero palkoista, arpajaisvero, vakuutusmaksuvero sekä lähdevero koroista. Verotiliverot ovat oma-aloitteisia veroja. Varainsiirtovero ei kuitenkaan kuulu verotilimenettelyn piiriin. Verotilijärjestelmän tavoitteena on se, että verotiliverojen ilmoittaminen, maksaminen ja palauttaminen sekä perintä toimituvat mahdollisimman yksinkertaisesti. Verotilimenettelyyn liittyy lisää veroja aikaisintaan vuonna 2012, jotka ovat tuloveron jäännösvero, ennakon täydennysmaksu, kiinteistövero, perintö- ja lahjavero sekä metsänhoitomaksu. Tulevaisuudessa myös perintä on verotilimenettelyn piirissä.

Oma-aloitteiset verot ilmoitetaan nykyään sähköisesti kausiveroilmoituksella Verotili-palvelun avulla sekä verot maksetaan viimeistään kuukauden 12. päivänä. Verotiliverojen maksamisessa on käytettävä henkilökohtaisia viitteitä, jotta verojen maksaminen tapahtuu oikein. Kausiveroilmoitus voidaan tehdä myös paperisena versiona, mutta sen lähettäminen on aikataulullisesti kiireellisempää, koska paperisen kausiveroilmoituksen eräpäivä on kuukauden 7. päivänä. Tämän vuoksi kirjanpidon toteuttamiseen on vähemmän aikaa kuin ennen verotilimenettelyä. Vuosimenettelyyn kuuluvat arvonlisäverolliset maksavat arvonlisäveronsa 28.2. Verotili on tuonut veroihin pidennetyt ilmoitus- ja maksujaksot. Tämä tarkoittaa sitä, että pienet yritykset, joiden liikevaihto on 25 001- 50 000 euroa voivat olla pidennettyjen ilmoitus ja maksujaksojen piirissä. Verohallinnon tehtäviin kuuluu verotilin täsmäyttäminen kuukausittain sekä verotiliotteen antaminen joka kuukausi, jos on syntynyt tilitapahtumia.

Tutkimuksessa saatiin selville, että verotilijärjestelmä on tuonut enemmän viivästysseuraamuksia veroihin verotilijärjestelmän jälkeen. Viivästysseuraamuksia tulee, jos verovelvollinen ei maksa verotiliverojaan eräpäivänä tai kausiveroilmoitus lähetetään myöhässä. Viivästysseuraamuksia tulee myös, jos kausiveroilmoitus lähetetään epäonnistuneesti Verohallinnolle.

Empiirisessä osiossa tutkimusongelmana oli selvittää verotilin aiheuttamat vaikutukset tilitoimistoihin. Tutkimus toteutettiin vertailemalla Tilitoimisto Talouspro Oy:n mielipiteitä muihin Lahden alueella oleviin tilitoimistoihin. Teemahaastattelujen tarkoituksena oli selvittää tilitoimistojen mielipide verotilistä, kun se on ollut vuoden käytössä. Teemahaastattelussa pyrittiin kysymään mahdollisimman monipuolisesti verotilin vaikutuksista tilitoimistoissa. Kaikki haastateltavat henkilöt olivat kirjanpitäjiä, koska he tietävät parhaiten verotilin aiheuttamista vaikutuksista työskentelyssä. Teemahaastattelussa esitetyt kysymykset liittyivät verotilin tuomiin muutoksiin työskentelyssä, kirjanpidossa sekä kysymyksissä haluttiin selvittää verotili-palvelun ja verotiliotteen käyttökokemukset. Haastattelussa kysyttiin myös tilitoimistojen mielipidettä kausiveroilmoituksesta sekä verotilin laajentumisesta.

Tutkimuksessa selvisi, että Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotiliin liittyminen oli todella positiivinen asia. Verotilimenettely on helpottanut työskentelyä monipuolisesti. Positiivinen asia on, että tilitoimisto voi tarkastella asiakkaiden veroja verotili-palvelun avulla. Nykyään ei tarvitse ottaa yhteyttä Verohallintoon verotiliveroihin liittyvissä asioissa, koska Verotili-palvelun avulla voi seurata verotiliveroja monipuolisesti. Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että verotili ei ole muuttanut kirjanpidon toteuttamista. Kirjanpitoon täytyi lisätä muutama tili lisää, jotta voi kirjata tapahtumat verotilille. Verotiliote on hyvä työskentelyssä, koska sen avulla pystyy seuraamaan asiakkaiden verosaldoja.

Tilitoimisto Talouspro Oy:ssä oltiin sitä mieltä, että kausiveroilmoitus on helppo toteuttaa, koska sen saa suoraan kirjanpito-ohjelmasta, jos tiliöinti on tehty oikein. Kausiveroilmoitus täytyy tarkastaa huolellisesti ennen kuin se lähetetään verohallinnolle. Verotili on tuonut lisätyötä pidennettyjen ilmoitusjaksojen seurannassa, koska verojen seurannassa on oltava erittäin tarkkana, ettei tule virheitä. Tilitoimisto Talouspro Oy:n mielestä on hyvä asia, että verotili tulee laajentumaan. Verotilin laajentuminen tulee varmasti helpottamaan työskentelyä monipuolisesti. Verotilin laajentuminen voi kuitenkin tuoda ongelmia verojen käyttöönoton yhteydessä.

Kaikissa muissa tilitoimissa oltiin samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa siitä, että Verotili on helpottanut työskentelyä, koska Verotili-palvelun avulla voi tarkastella verotiliveroja yksinkertaisesti. Verotili on kuitenkin tiukentanut kirjanpitäjien työskentelyä, koska nykyään ei ole enää mahdollista saada lisää aikaa verojen ilmoittamiseen. Kaikki tilitoimistot olivat samaa mieltä siitä, että kirjanpidon toteuttaminen ei ole muuttunut lainkaan verotilimenettelyn myötä, mutta nykyään kirjanpidon toteuttamisessa on oltava entistä tarkempi.

Kaikkien tilitoimistojen mielestä verotiliote on hyvä verotiliverojen seurannan kannalta, mutta asiakasyrityksille verotiliotteen sisältö on monimutkainen. Tämän vuoksi tilitoimistoille aiheutuu lisätyötä verotiliotteen informoinnista asiakasyrityksille. Kaikilla tilitoimistoilla oli sama mielipide kausiveroilmoituksesta. Kausiveroilmoitus on helppo toteuttaa, jos tiliöinti on tehty täysin virheettömästi. Kirjanpito-ohjelmasta saa tulostettua kausiveroilmoituksen vaivattomasti. Paperinen versio kausiveroilmoituksesta on myös yksinkertaista toteuttaa. Jokainen tilitoimisto oli samaa mieltä Verotili-palvelun käytöstä. Tilitoimistojen mielestä Verotili-palvelu toimii hyvin ja siitä on paljon apua työskentelyssä.

Tutkimuksen perusteella vain Pretax Oy sekä Lahden Tilikeskus Oy halusivat verotilin laajentumisen toteutuvan tulevaisuudessa eli he olivat samaa mieltä Tilitoimisto Talouspro Oy:n kanssa. Tilitoimisto Haukankatse Oy:llä ei ollut mielipidettä verotilin laajentumisesta. Kaikki loput tilitoimistot eli HS-Yrityspalvelu Oy, Tilitoimisto Deebetti Oy, Tili-Talja Oy sekä Tiimipiste Oy olivat sitä mieltä, että verotili ei saisi laajentua, koska nykyään verotili aiheuttaa jonkin verran ongelmia verotilillä olevien verojen kanssa.

Tämän tutkimuksen toteuttaminen aloitettiin marraskuussa perehtymällä tarkasti verotilin sisältöön. Perehtymisessä käytettiin monipuolisia lähteitä, jotka olivat verotililaki, verotiliveroja koskevat lait, Verohallinnon Internet-sivut, artikkelit, sekä verotiliin liittyvät Internet-sivut sekä kirjat. Opinnäytetyön toteuttaminen oli haastavaa ja tutkimuksen aiheeseen perehtyminen oli ammatillisesti todella tärkeää, koska verotili on ajankohtainen aihe ja se liittyy kokonaisvaltaisesti taloushallintoon. Verotiliin on perehdyttävä erittäin hyvin, jotta voi toimia erilaisissa taloushallinnon tehtävissä.

Tämän tutkimuksen haastattelut toteutettiin marraskuun 2010 aikana, jolloin tehtiin teemahaastattelut tilitoimistoille. Jokaisen tilitoimiston teemahaastattelu purettiin heti, kun haastattelu oli suoritettu. Teoriaosuuden toteuttaminen aloitettiin marraskuun lopulla. Opinnäytetyö saatiin valmiiksi maaliskuussa.

Jatkotutkimusehdotuksena on, että verotilistä tehtäisiin opinnäytetyö, kun verotilimenettelyyn liittyy lisää veroja eli aikaisintaan vuonna 2012. Olisi mielenkiintoista tietää, miten verotilijärjestelmä toimii, kun mukana ovat tuloveron jäännösvero, ennakon täydennysmaksu, kiinteistövero, perintö- ja lahjaverot sekä metsänhoitomaksu.

LÄHTEET

Painetut lähteet:

Arpajaisverolaki 552/1992. Annettu Helsingissä 26.6.1992.

Ennakkoperintälaki 1118/1996. Annettu Helsingissä 20.12.1996.

Kaari, P., Huolman-Lakari, M-L. 2010. Ennakonpidätys 2010. Vantaa: Hansaprint Direct Oy.

Koponen, S. 2010. Verotilialaika ja sanktiot. Tilisanomat 4/2010, 24–27.

Laki eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta 664/1966. Annettu Helsingissä 20.12.1966.

Mattinen, K. 2010. Verotili. Helsinki: Edita Prima Oy.

Murtomäki, O. 2008. Yrittäjän arvonlisäverokirja. Helsinki: Edita Prima Oy.

Niskakangas, H. 2009. Johdatus Suomen verojärjestelmään. 2. uudistettu painos. Helsinki: WSOY.

Salomaa, P., Holkeri-Kauppila, J. 2010. Rakentamispalveluiden käännetty arvonlisäverovelvollisuus käytännössä. Tilisanomat 6/2010, 42–47.

Sierla, O. 2010. Verohallinnon sähköiset asiointipalvelut yrityksille. Verotus-lehti 1/2010, 84.

Taloustaito. 12/2010, 36–37.

Tomperi, S. 2004. Kirjanpidon ja tilinpäätöksen perusteet. Helsinki Edita Prima Oy.

Tomperi, S. 2008. Käytännön kirjanpito. Helsinki Edita Prima Oy.

Verotililaki 604/2009. Annettu Helsingissä 7.8.2009.

Internet-lähteet:

AVL. 1993/1501 [viitattu 13.1.2011]. Saatavissa:

<http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1993/19931501?search%5btype%5d=pika&search%5bpika%5d=arvonlis%C3%A4verolaki>

Elinkeinoelämän keskusliitto EK. 2010. Kansainvälisen palvelukaupan arvonlisäverotus 1.1.2010 lähtien [viitattu 11.2.2011]. Saatavissa:

<http://www.ek.fi/www/fi/verotus/ALV.php#kvpalka>

Helsingin seudun kauppakamari. 2010. Verotilin ja alv-muutosten vaikutus yritysten kirjanpitoon [viitattu 16.2.2011]. Saatavissa:

http://helsinki.chamber.fi/index.phtml?2238_m=2988&s=461

Jyväskylän yliopisto. 2011. Laadullinen tutkimus [viitattu 7.3.2011]. Saatavissa:

<https://koppa.jyu.fi/avoimet/hum/menetelmapolkuja/menetelmapolku/tutkimusstrategiat/laadullinen-tutkimus>

Suomen yrittäjät. 2010. Verotili-tietopaketti [viitattu 24.1.2011]. Saatavissa:

<http://www.yrittajat.fi/fi-FI/verotjarahat/verot/verotili/>

Tilisanomat. 2009. Verotili käytännössä [viitattu 11.2.2011]. Saatavissa:

<http://www.tilisanomat.fi/lehti/article.php?catid=14&artid=550&v=2006>

Verohallinto. 2010a. Arvonlisäverokantojen muutos 1.7.2010 [viitattu 3.12.2010].

Saatavissa:

http://www.vero.fi/?article=9188&domain=VERO_MAIN&path=5,40,87&language=FIN

Verohallinto. 2010b. Rakennusalan käännetty arvonlisäverovelvollisuus [viitattu 3.1.2011]. Saatavissa:

<http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=8011;159014>

Verohallinto. 2010c. Rakennusalan arvonlisäverotus muuttuu: Käännetty arvonlisäverovelvollisuus voimaan 1.4.2011 [viitattu 3.1.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/default.asp?path=5,39,826&domain=VERO_MAIN&language=FIN

Verohallinto. 2010d. Yleistä kausiveroilmoituksesta [viitattu 24.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7971&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010e. Maksaminen: Milloin vero maksetaan? [viitattu 25.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7940&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010f. Pidennetyt ilmoitus- ja maksujaksot [viitattu 26.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7963&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010g. Verotilin toiminta: Verotilin tilitapahtumat [viitattu 26.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7941&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010h. Perintätoimet [viitattu 31.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7974&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010i. Verojen ja korkojen palauttaminen [viitattu 31.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7973&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010j. Verotili-palvelu [viitattu 09.02.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7942&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2010k. Katso-ohje uudelle käyttäjälle [viitattu 09.02.2011]. Saatavissa: <http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=7521;222204>

Tilastokeskus. 2011a. Veroaste aleni vuonna 2010 [viitattu 11.3.2011]. Saatavissa: http://www.stat.fi/til/vermak/2010/vermak_2010_2011-03-01_tie_001_fi.html

Tilastokeskus. 2011b. Bruttokansatuote kasvoi 3,1 prosenttia vuonna 2010 [viitattu 11.3.2011]. Saatavissa: http://www.stat.fi/ajk/tiedotteet/2011/tiedote_003_2011-03-01.html

Tilastokeskus. 2011c. Teemahaastattelu [viitattu 11.3.2011]. Saatavissa: <http://www.stat.fi/virsta/tkeruu/04/03/>

Verohallinto. 2011a. Muutoksia arvonlisäverotuksessa vuonna 2011 [viitattu 3.1.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/default.asp?path=5,40,89&article=9735&domain=VERO_MAIN&language=FIN

Verohallinto. 2011b. Työnantajan sosiaaliturvamaksu vuonna 2011 [viitattu 13.1.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/?path=5,39,482&article=9613&domain=VERO_MAIN

Verohallinto. 2011c. Avoin ja kommandiittiyhtiö/ Työntekijöiden eläkkeet ja pakolliset vakuutukset [viitattu 16.1.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/?path=5,40,89,91&article=3241&domain=VERO_MAIN&language=FIN

Verohallinto. 2011d. Arpajaisvero [viitattu 24.1.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/?path=5,40,87&article=9788&domain=VERO_MAIN&language=FIN

Verohallinto. 2011e. Kausiveroilmoitus 2011 käytössä [viitattu 3.2.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/?path=5,39,482&article=9841&domain=VERO_MAIN&language=FIN

Verohallinto. 2011f. Milloin kausiveroilmoitus annetaan [viitattu 3.2.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7959&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verohallinto. 2011g. Alv- yhteenvetoilmoitus sähköisesti [viitattu 16.2.2011]. Saatavissa: http://www.vero.fi/default.asp?path=5,733,426&article=9225&domain=VERO_MAIN

Verohallinto. 2011h. Verotilin tiliote [viitattu 28.1.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7972&culture=fi-FI&contentlan=1>

Suulliset Lähteet:

Asp, A. 2010. Kirjanpitäjä. Tilitoimisto Haukankatse Oy, Lahti. Haastattelu 19.11.2010.

Haikola, R. 2010. Toimitusjohtaja kirjanpito. Pretax Oy, Lahti. Haastattelu 11.11.2010.

Miettinen, S. 2010. Palvelujohtaja ja kirjanpitäjä. Lahden Tilikeskus Oy, Lahti. Haastattelu 2.11.2010.

Mustonen, L. 2010. Kirjanpitäjä. Tiimipiste Oy, Lahti. Haastattelu 19.11.2010.

Paakkanen, S. 2010. Kirjanpitäjä. Tilitoimisto Talouspro Oy, Lahti. Haastattelu 25.11.2010.

Seppälä, J.2010. Kirjanpitäjä. HS-Yrityspalvelu Oy, Lahti. Haastattelu 9.11.2010.

Talja, E-L. 2010. Toimitusjohtaja kirjanpito. Tili-Talja Oy, Lahti. Haastattelu 18.11.2010.

Valtonen, T. 2010. Toimitusjohtaja kirjanpito. Tilitoimisto Deebetti Oy, Lahti.
Haastattelu 16.11.2010.

LIITTEET

LIITE 1

Kausiveroilmoitus

Lomake palautetaan osoitteeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,
 ilmoittakaa vain muutosten määrät.

K

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

ARVONLISÄVERON TIEDOT**TYÖNANTAJASUORITUSTEN TIEDOT**

41	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi	050 Ilmoitusjakso			052 Kohdekausi	053 Vuosi				
	Kuu- kausi	Neljän- nesvuosi	Vuosi	euro		snt		Kuukausi	Neljännesvuosi	euro		snt		
	Vero kotimaan myynnistä verokannoittain							601 Ennakkonpidätyksen alaiset palkat ja muut suoritukset						
	301	23 %:n vero				602 Toimitettu ennakkonpidätys								
	302	13 %:n vero				605 Lähdeveron alaiset palkat ja muut suoritukset								
	303	9 %:n vero				606 Lähdevero palkoista yms.								
	305	Vero tavaraostoista muista EU-maista				609 Sosiaaliturvamaksun alaiset palkat								
	306	Vero palveluostoista muista EU-maista				610 Maksettava työnantajan sosiaaliturvamaksu								
	318	Vero rakentamispalvelun ostoista 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)				Ei palkanmaksua								
	307	Kohdekauden vähennettävä vero				054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi					
K	308	Alarajahuojennuksen määrä (siirretään kohdasta 317)												
	308	Maksettava vero / Palautukseen oikeuttava vero (-)												
	309	0-verokannan alainen liikevaihto												
	311	Tavaroiden myynnit muihin EU-maihin												
	312	Palveluiden myynnit muihin EU-maihin												
	313	Tavaraostot muista EU-maista												
	314	Palveluostot muista EU-maista												
	319	Rakentamispalvelun myynnit 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)												
	320	Rakentamispalvelun ostot 1.4.2011 alkaen (käännetty verovelvollisuus)												
	Ei alv-toimintaa													
	054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi										
						Arvonlisäveron alarajahuojennukseen oikeutettu täyttää								
											euro		snt	
						315 Alarajahuojennukseen oikeuttava liikevaihto								
						316 Alarajahuojennukseen oikeuttava vero								
						317 Alarajahuojennuksen määrä								

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/1 1.2011



K

Lomake palautetaan osoitteeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS (sivu 2)

Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,
 ilmoittakaa vain muutosten määrät.

M

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

MUIDEN OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN TIEDOT

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

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

M

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

Vakuutusmaksuverovelvolliseksi rekisteröidyn ilmoitus toiminnan keskeyttämisestä

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

Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	042 Puhelin

VEROH 4001/2 1.2011

**M**

<http://www.vero.fi/nc/doc/download.asp?id=8058;211735>

LIITE 2

Teemahaastattelu runko

1. Millaisia verotilin tuomat muutokset ovat olleet? Onko työskentely vaikeutunut vai helpottunut?
 - Kerro vapaasti kaikki kokemukset verotilin tuomista muutoksista, joita olet havainnut.
2. Miten verotili on vaikuttanut kirjanpidon toteuttamiseen?
3. Miten verotilipalvelu on toiminut?
4. Kerro verotiliotteen hyvät ja huonot puolet?
5. Mielipide kausiveroilmoituksesta?
6. Onko mielestänne hyvä asia, että verotiliin liittyy aikaisintaan vuonna 2012 tuloveron jäännösvero, kiinteistövero, perintö- ja lahjaverot sekä metsänhoitomaksu?