

Karoliina Ahtinen

VEROTILI – MUUTOKSET TILITOIMISTON NÄKÖKULMASTA

Liiketalouden koulutusohjelma

Taloushallinto

2012

# VEROTILI – MUUTOKSET TILITOIMISTON NÄKÖKULMASTA

Ahtinen, Karoliina  
Satakunnan ammattikorkeakoulu  
Liiketalouden koulutusohjelma  
Kesäkuu 2012  
Ohjaaja: Rajala, Jukka  
Sivumäärä: 39  
Liitteitä: 0

Asiasanat: verotili, oma-aloitteiset verot, verotililaki

---

Opinnäytetyön aiheena oli tutkia 1.1.2010 voimaan tulleen verotilin aiheuttamia muutoksia sekä muutosten aiheuttamia vaikutuksia tilitoimistoissa. Tässä työssä tarkasteltiin myös verotiliaikaa verrattuna aikaisemmin käytössä olleisiin menetelmiin ja onko muutos ollut suunta parempaan.

Tutkimusmenetelmänä käytin sisällönanalyysiä. Tutkimus perustui taloushallintoalan ammattilaisten kirjoittamiin lehtiartikkeleihin alan lehdissä. Lehtiartikkeleiden lisäksi käytin aineistona alan muuta kirjallisuutta sekä internetlähteitä.

Tutkimuksessa todettiin, että verotiliä käyttöönotettaessa asetetut tavoitteet eivät ainakaan heti lain voimaantullessa toteutuneet toivotulla tavalla. Tavoitteena oli asiakaspalvelun parantaminen, verotusmenettelyjen yksinkertaistaminen ja yritysten hallinnollisen taakan vähentäminen. Verotili otettiin käyttöön liian nopealla aikataululla ja sen verran keskeneräisenä, että se oikeastaan lisäsi yritysten ja tilitoimistojen taakkaa aluksi ennen kuin järjestelmät alkoivat toimia kunnolla.

Verotili on ajatuksena kuitenkin erittäin hyvä ja alun perin asetetut tavoitteet alkavat pidemmän aikavälin kautta toimia ja verotili yksinkertaistaa oma-aloitteisten verojen ilmoittamista ja maksamista.

# THE TAX ACCOUNT – CHANGES FROM THE PERSPECTIVE OF THE ACCOUNTING FIRM

Ahtinen, Karoliina  
Satakunta University of Applied Sciences  
Degree Programme in Business Administration  
June 2012  
Supervisor: Rajala, Jukka  
Number of pages: 39  
Appendices: 0

Keywords: Tax Account, self-initiated taxes, Tax Account Law

---

The Tax Account took effect on 1.1.2010 and the purpose of this thesis was to research the changes it had on accounting firms. One of the main aims of this research was also to study the earlier methods and to see those changed after the Tax Account-period and also see whether the change was to better or for worse.

In this thesis the research method was content analysis. This thesis is based on a professional journal articles in financial administration field magazines and also other business literature and Internet sources.

In this thesis it was found, that the Tax Account didn't achieve its targets right in the beginning in the way it was supposed to. The targets were better customer service, simplify the taxation procedure and decrease the administrative duties of the companies. The Tax Account system was put into operation on too short notice and it was still unfinished. In the beginning the Tax Account system actually increased the load of the companies and accounting firms until it started to work properly.

Nevertheless, the change into the Tax Account system is really positive and the targets that were set, are finally becoming true. The Tax Account simplifies declaring and paying the self-initiated taxes.

# SISÄLLYS

1	JOHDANTO JA TUTKIMUSMENETELMÄT .....	6
2	MIKÄ VEROTILI ON? .....	9
2.1	Verotililaki .....	9
2.2	Verotilin tavoite .....	9
2.2.1	Arvonlisävero .....	10
2.2.2	Ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu .....	11
2.3	Verojen ilmoittaminen ja maksaminen .....	11
2.3.1	Kausiveroilmoitus .....	12
2.3.2	Oma-aloitteisten verojen maksaminen .....	12
2.3.3	Pidennetyt ilmoitus- ja maksuajat .....	13
2.4	Korot ja sanktiot .....	14
3	VEROTILI-PALVELU .....	15
3.1	Verotili-palvelun toiminnot .....	15
3.2	Asiointi verotili-palvelussa .....	15
3.2.1	Katso-tunniste .....	16
3.2.2	Sähköisen asioinnin valtakirja .....	17
4	AIKAISEMMIN KÄYTÖSSÄ OLLUT MENETTELY .....	18
4.1	Valvontailmoitus ja ilmoittaminen .....	18
4.2	Tilitoimistovaltuutus .....	18
4.3	TYVI-palvelu .....	19
4.4	Maksaminen .....	20
5	HYVÄ TILITOIMISTOTAPA JA TILITOIMISTON VASTUU .....	21
6	MUUTOKSET KÄYTÄNNÖN TYÖSKENTELYYN VEROTILIN MYÖTÄ .....	23
6.1	Ilmoittaminen ja maksaminen .....	23
6.1.1	Lisäilmoitus .....	24
6.2	Verolajien keskinäinen kuittaantuminen .....	25
6.3	Lisääntyneet viivästysseuraamukset ja hyvityskorko .....	25
6.4	Verotilin seuraaminen ja saldon täsmäyttäminen .....	26
6.5	Muutokset toimeksiantosopimukseen .....	27
7	VEROTILIN KÄYTÖSTÄ ILMENNEET ONGELMAT TILITOIMISTOISSA .....	29
7.1	Vaikeudet jo ennen verotilin alkua .....	29
7.2	Tilitoimistojen asema asiakkaiden silmissä .....	30
7.3	Perittäväksi siirtäminen .....	31
7.4	Maksujen keskinäinen kuittaantuminen .....	32

8 ANALYYSI ONGELMISTA JA OMAA POHDINTAA.....	33
8.1 Parannusehdotukset .....	34
LÄHTEET.....	36

# 1 JOHDANTO JA TUTKIMUSMENETELMÄT

1.1.2010 voimaan tullut verotililaki mullisti oma-aloitteisten verojen ilmoittamisen ja maksamisen. Verotilin oli tarkoitus helpottaa työtä sekä verohallinnossa että verojen ilmoittamisen päässä eli yrityksissä.

Verotiliä on valmisteltu jo kauan, sillä vuonna 2001 verohallituksen ylijohdaja Mirjami Laitinen julkaisi raportin *Selvitys verotilistä ja pientyönantajien maksujärjestelmästä* (STM 2001:19). Raportti tehtiin sosiaali- ja terveysministeriölle sekä valtiovarainministeriölle. Selvityshenkilön tehtävänä oli laatia ehdotus mahdollisen verotilijärjestelmän pääperiaatteista ja käyttöönoton edellytyksistä. Lisäksi oli arvioitava millainen maksujärjestelmä soveltuu satunnaisille työnantajille kuten kotitalouksille ja aloittaville työnantajille heidän vero- ja maksujärjestelmänsä yksinkertaistamiseksi. Lisäksi tavoitteena oli vähentää verohallinnon kautta kulkevien verojen ja maksujen maksutapahtumien määrää. (STM 2001:19)

Aloitteet verotilin käyttöönottamiseksi Suomessa teki Suomen Yrittäjät ry. Verotili on ollut käytössä Ruotsissa jo vuodesta 1998 asti ja siellä se on toiminut ihan hyvin. Verotili on käytössä myös Itävallassa. (HE 221/2008). Ruotsista saaduilla kokemuksilla on varmaankin ollut suuri vaikutus siihen, kun verotiliä alettiin ensimmäisen kerran Suomessa miettiä.

Kun vähän aikaa on kulunut verotilin voimaantulosta, niin siinä alkaa ilmaantua kaikenlaisia ongelmia, joita ei oltu huomattu ottaa huomioon ollenkaan. Tästä sain idean tähän opinnäytetyöhön. Opinnäytetyön aiheen valintaan vaikutti myös se, että työskentelen itse tilitoimistossa ja siellä huomaa konkreettisesti miten verotiliuudistus on onnistunut ja millä tavalla ei. Tutkimusongelmana tässä työssä on verrata verotilin myötä tapahtuneita muutoksia aikaisemmin käytössä olleeseen ilmoittamis- ja maksujärjestelmään ja tarkastella onko muutos ollut parempaan vai huonompaan suuntaan. Päätin rajata opinnäytetyöni näkökulmaa koskemaan pääasiassa verotilin vaikutuksia tilitoimistoihin ja siellä työskentelyyn.

Tutkimustyölläni ei ole toimeksiantajaa, vaan aihe alkoi muodostua omasta kiinnostuksestani aiheeseen ja sen ajankohtaisuudesta siihen aikaan. Tutkimuksen aihe liittyy läheisesti jokapäiväiseen työhöni, niin tästäkin syystä aihe vaikutti kiinnostavalta. Toivon myös, että tutkimuksen aikana aihe tulee itsellekin entistä tutummaksi ja tästä olisi hyötyä jatkossa itselle työelämässä.

Tutkimukseni on laadullinen tutkimus. Laadullinen eli kvalitatiivinen tutkimus pyrkii siihen, että kohdetta tutkittaisiin mahdollisimman kokonaisvaltaisesti. (Hirsjärvi 2009, 161.) Tutkimusmenetelmänä päätin käyttää sisällönanalyysia. Sisällönanalyysi on tekstianalyysiä, jossa tarkastellaan valmiita aineistoja ja eritellään niitä. (Saaranen-Kauppinen, A & Puusniekka, A. 2006.) Sisällönanalyysissä analysoidaan dokumentteja, joita voivat olla esimerkiksi kirjat ja lehtiartikkelit tai mikä tahansa muu kirjallisessa muodossa oleva materiaali. Tutkimuksen analyysillä on tarkoitus saada tutkittavasta aiheesta tiivistetty kuvaus. (Tuomi & Sarajärvi 2009, 103)

Sisällönanalyysi on yksi laadullisen tutkimuksen menetelmistä ja se voidaan jakaa kolmeen eri analyysiin ja nämä ovat aineistolähtöinen analyysi, teoriasidonnainen analyysi ja teorialähtöinen analyysi. Käytin tutkimuksessani teorialähtöistä sisällönanalyysiä. Teorialähtöisessä analyysissä analyysi perustuu tiettyyn teoriaan tai malliin, joka on jo ennestään tunnettu. Aineiston analyysiä ohjaa jokin valmis aikaisempi teoria. (Tuomi & Sarajärvi 2009, 95, 97-99).

Tämä tutkimus perustuukin juuri valmiiden aineistojen tarkasteluun eli olin kerännyt lähdemateriaalina olevat artikkelit useasta eri lähteestä. Tutkimuksessa päätin käyttää aineistona pelkästään taloushallinnon asiantuntijoiden kirjoittamia lehtiartikkeleita. Vaihtoehtona olisi ollut myös esimerkiksi haastattelu tai jonkinlainen kysely aiheesta, mutta päätin jättää nämä menetelmät tämän tutkimuksen ulkopuolelle ja keskittyä vain lähdekirjallisuutena oleviin artikkeleihin.

Empiiristä eli kokemukseräistä tutkimusta on tullut tutkimukseen sisällönanalyysin lisäksi mukaan omien kokemusten mukana työskentelystä tilitoimistossa koko tämän ajan, kun verotiliä suunniteltiin ja siihen varauduttiin sekä olen päässyt käytännössä kokemaan miten verotilin on onnistunut ja miten se on vaikuttanut arkipäivän työskentelyyn.

Työni alussa on teoriaosio, jossa kerron verotiliin liittyvät käsitteet ja yleisesti asioista, jotka ovat muuttuneet verotilin myötä. Teoriaosion jälkeen olen käsitellyt lähdemateriaalien artikkeleita ja pohdin miten verotili on yleisesti muuttanut verojen ilmoittamista ja maksamista sekä tarkemmin vielä miten se on vaikuttanut tilitoimistoympäristössä. Erilaisten ongelmien ilmetessä tutkimuksen aikana, päätin selvittää myös niiden olemassaoloa ja olisiko jotain keinoa muuttaa verotiliä parempaan suuntaan.



## 2 MIKÄ VEROTILI ON?

Verotililaki 7.8.2009/604 tuli voimaan 14.8.2009. Lakia sovelletaan 1.1.2010 alkaen oma-aloitteisiin veroihin. Uudistus koskee kaikkia oma-aloitteisia veroja ilmoittavia ja maksavia yrittäjiä ja yrityksiä, yhteisöjä, alkutuottajia ja kotitaloustyönantajia (Lönnroth, E. 2009. 41-43). Verotili on Verohallinnon ensimmäinen oma yrityksille suunnattu vuorovaikutteinen asiointipalvelu (Sierla 2010, 86.)

### 2.1 Verotililaki

Verotililaki perustuu hallituksen esitykseen 221/2008. (Jokinen ym. 2009, 495.) Verotililakia sovelletaan tietyin poikkeuksin seuraavien lakien nojalla kannettaviin veroihin ja maksuihin:

- 1) arvonnisäverolaki (1501/1993)
  - 2) ennakkoperintälaki (1118/1996)
  - 3) työnantajan sosiaaliturvamaksusta annettu laki (366/1963)
  - 4) eräistä vakuutusmaksuista suoritettavasta verosta annettu laki (664/1966)
  - 5) arpajaisverolaki (552/1992)
  - 6) korkotulon lähdeverosta annettu laki (1341/1990)
  - 7) ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta annettu laki (1551/1995)
- (Verotililaki 7.8.2009/604 1 luku 1§)

Verotililaki 7.8.2009/604 tuli voimaan 14 päivänä elokuuta 2009 mutta sitä sovellettiin vasta 1 päivänä tammikuuta 2010 ja sen jälkeen päättyviltä kohdekausilta ilmoitettavaan, maksettavaan ja palautettavaan veroon.

### 2.2 Verotilin tavoite

Hallituksen esityksen 221/2008 perustelujen mukaisesti verotilin tavoitteena on asiakaspalvelun parantaminen sekä Verohallinnon toiminnan tehostaminen yhtenäistä-

mällä ja yksinkertaistamalla verotusmenettelyä. Tavoitteena on saada aikaan pitkälle automatisoitu järjestelmä. (HE 221/2008.)

Verotili otettiin käyttöön, sillä sen tarkoituksena on helpottaa verojen maksamista ja ilmoittamista sekä vähentää näistä johtuvaa työtä. Myös yritysten kustannusten oletettiin pienenevän. Verotilipalvelusta yritykset näkevät reaaliaikaisen tilanteen mitä veroja on ilmoitettu ja maksettu. (Tilitoimistopäivä 2009). Verotilijärjestelmän tultua voimaan Verohallinto ylläpitää verovelvolliskohtaisista verotileistä koostuvaa verotilijärjestelmää. (Jokinen ym. 2009, 495). Yritysten ja tilitoimistojen kohdalla verotili näkyy useimmiten arvonlisäveron sekä ennakonpidätyksen ja sosiaaliturvamaksun maksamisessa.

### 2.2.1 Arvonlisävero

Arvonlisäverojärjestelmä on maailmassa yleisin kulutusverojärjestelmä. Euroopan maiden lisäksi se on käytössä yhä enenevässä määrin myös Aasiassa, Etelä-Amerikassa ja Afrikassa. (Nyrhinen & Äärilä 2010, 28.)

Arvonlisävero on myös yleinen kulutusvero, joka tarkoittaa että veroa maksetaan tavaroiden ja palvelujen kulutuksesta ja lopullisesti sen maksavat kotitaloudet. (Nyrhinen ym. 2010, 28). Arvonlisävero on välillinen vero eli kuluttajat eivät tilitä veroa valtiolle, vaan veron tilittäjinä toimivat tavaroita ja palveluja myyvät yritykset. Nämä yritykset siirtävät veron myyntihintoihinsa, joten kuluttajat maksavat veron myyjäyritykselle, joka puolestaan tilittää veron valtiolle ikään kuin kuluttajan puolesta. (Nyrhinen ym. 2010, 29).

Arvonlisäveroa suoritetaan tavarain ja palvelun myynnistä, joka tapahtuu liiketoiminnan muodossa Suomessa. Verovelvollisia ovat tavaroiden ja palvelujen tuottajat ja jälleenmyyjät, joiden velvollisuutena on tilittää myynnistä arvonlisävero. Tilitettävästä verosta saa kuitenkin vähentää verolliseen liiketoimintaan sisältyneiden ostojen arvonlisäveron. (Nyrhinen ym. 2010, 31).

### 2.2.2 Ennakonpidätys ja sosiaaliturvamaksu

Ennakonpidätys toimitetaan siten, että suorituksen maksaja vähentää ennakonpidätysprosentin mukaan lasketun määrän rahana maksettavasta suorituksesta ja suorituksen maksaja on velvollinen toimittamaan ennakonpidätyksen Verohallinnolle.

Verohallinto määrää jokaiselle henkilölle verokortissa ennakonpidätysprosentin, jossa tavoitteena on että, ennakonpidätyksen määrä koko verovuodelta vastaisi mahdollisimman hyvin verovelvollisen verovuoden verojen ja maksujen yhteismäärää. (EPL 20.12.1996/1118 luku 2).

Sosiaaliturvamaksu on työnantajan sairausvakuutusmaksu, josta on säädetty Sairausvakuutuslaissa (1224/2004). Työntekijän pitää olla sairausvakuutuslain mukaan Suomessa vakuutettu, jotta työnantaja on velvollinen sosiaaliturvamaksun suorittamaan. Työnantajan ei tarvitse suorittaa sosiaaliturvamaksua alle 16-vuotiaasta eikä 68 vuotta täyttäneestä työntekijästä. Sosiaaliturvamaksu suoritetaan työntekijöille maksettavien palkkojen yhteismäärästä vuosittain vahvistettavan prosentin mukaisesti. (StmL 366/1963).

Työnantaja on vastuussa ennakonpidätyksen toimittamisesta sekä ennakonpidätyksen ja työnantajan sosiaaliturvamaksun maksamisesta Verohallinnolle. Työnantajalla tarkoitetaan sitä, jonka lukuun tehdystä työstä palkka maksetaan. (Ennakkoperintälaki 20.12.1996/1118 14§)

### 2.3 Verojen ilmoittaminen ja maksaminen

Oma-aloitteiset verot ilmoitetaan kausiveroilmoituksella. Oma-aloitteiset verot tarkoittavat sitä, että verovelvolliset yritykset laskevat itse kuukausittain valtiolle suoritettavan veron määrän ja maksavat sen oma-aloitteisesti ilman erillistä maksuunpanoa. (Nyrhinen ym. 2010, 30). Vero ilmoitetaan sähköisesti aina viimeistään sen kuukauden 12. päivä kuin sen on lain mukaan pakko ilmoittaa. Paperilla ilmoituksen eräpäivä on jo 7. päivä vaikka maksupäivä onkin edelleen 12. päivä. Verotiliaikana kaikilla veroilla on yhtenäinen ilmoittamis- ja maksamispäivä. (Verohallinto 2012. Verotiliverojen ilmoittaminen).

### 2.3.1 Kausiveroilmoitus

Oma-aloitteisia veroja ja maksuja koskevat valvontatiedot verovelvollinen ilmoittaa verotilijärjestelmään yhdellä kertaa kohdekaudelta samalla verohallinnon vahvistamalla kausiveroilmoituksella VeroH 4001. (Nyrhinen ym. 2010, 632).

Kausiveroilmoituksen voi antaa joko sähköisesti tai paperiversiona. Yritys voi kuitenkin valtuuttaa esimerkiksi tilitoimiston allekirjoittamaan ilmoituksen puolestaan. Kausiveroilmoitus vaatii aina allekirjoituksen, joten sähköisesti annettu ilmoitus vaatii vahvaa sähköistä tunnistautumista. Sähköinen tunnistautuminen vastaa sähköistä allekirjoitusta. (Verotililaki 7.8.2009/604 7§.) Paperilla annetun kausiveroilmoituksen allekirjoittaa henkilö, jolla on nimenkirjoitusoikeus. (Verohallinto 2012. Verotiliverojen ilmoittaminen)

Sähköinen kausiveroilmoitus on annettava viimeistään sen kalenterikuukauden yleisenä eräpäivänä ja muun kuin sähköinen kausiveroilmoitus viimeistään sen kalenterikuukauden 7 päivänä, jona kohdekuukauden vero on asianomaista veroa koskevan lain mukaan ilmoitettava. (Verotililaki 7.8.2009/604 8§ 1. mom.) Yleisellä eräpäivällä tarkoitetaan verotilin kohdalla kuukauden 12. päivää. Työnantajasuoritukset pitää ilmoittaa kohdekuukautta seuraavana kuukautena ja arvonlisävero seuraavan kuukauden jälkeisenä kuukautena. Esimerkiksi kesäkuun työnantajasuoritus ilmoitetaan ja masketaan heinäkuussa ja arvonlisävero elokuussa.

### 2.3.2 Oma-aloitteisten verojen maksaminen

Verotiliverojen yleinen eräpäivä on kuukauden 12. päivä. Jos 12. päivä ei ole pankkipäivä, eräpäivä siirtyy seuraavaksi pankkipäiväksi. (Verohallinto 2012. Maksaminen: Milloin vero maksetaan?)

Verohallinto on avannut kolme eri pankkitiliä verotilimaksuja varten. Maksut saa maksaa vain näille tileille. Jokaiselle verovelvolliselle on annettu oma verotiliviite numero ja tätä viitettä käyttämällä maksetut maksut kohdistetaan oikealle verovelvolliselle. Viitenumero ei muutu koskaan vaan se on aina sama.

Tässä esimerkki verojen maksamisesta:

(\* merkityt ovat pakollisia)

Saajan tili: 500001-20253504

Saajan IBAN: FI35 5000 0120 2535 04

Saajan pankin BIC: OKOYFIHH

Saajan nimi: VEROHALLINTO

---

Viite:

tai

Viesti saajalle:

\* Maksun määrä:  Käytettävissä 140 merkkiä euroa ?

\* Eräpäivä:  12.04.2011

Yksi kolmesta tilinumerovaihtoehdosta

Pysyvä viitenumero yhtä ilmoittajaa kohden, eikä viestitietoja saa tallentaa.

Samaan aikaan pystyy maksamaan kaikki kyseisenä päivänä erääntyneet maksut.

Yleinen eräpäivä maksuille.

Kuvio 1. Mukailtu kuvakaappaus Osuuspankin nettipankin maksamisvalikosta.

### 2.3.3 Pidennetyt ilmoitus- ja maksuajat

Verotilin myötä on tullut mahdolliseksi ilmoittaa ja maksaa verot myös neljännesvuosittain tai kerran vuodessa. Pienyritys on oikeutettu pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon, jos sen liikevaihto on enintään 25 001–50 000 euroa. Tällöin kausiveroilmoitus annetaan ja maksu suoritetaan kolmen kuukauden välein. Jos liikevaihto on enintään 25 000 euroa, niin tällöin arvonlisäveron kausiveroilmoitus annetaan ja maksu suoritetaan kalenterivuosittain. Muut oma-aloitteiset verot ilmoitetaan ja maksut suoritetaan kolmen kuukauden välein. (Verohallinto. Ketkä ovat oikeutettuja pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon). Pidennetyyn ilmoitusjakson käyttö on kuitenkin vapaaehtoista ja siihen pitää erikseen ilmoittautua. Pienyritys saa siis ilmoittaa ja maksaa verot jatkossakin kuukausittain. (Jokinen ym. 2009, 497).

Mikäli yritys ei enää myöhemmin ole oikeutettu pidennettyyn ilmoitusjaksoon, niin siitä on välittömästi ilmoitettava Verohallintoon. Pidennetyyn ilmoitusjakson oikeuden voi menettää, jos yrityksen liikevaihto kasvaa liian suureksi. Pidennetystä ilmoitus- ja maksamisjaksosta voidaan myös Verohallinnon toimesta siirtää kuukausi-

ilmoittajaksi, mikäli yritykselle kertyy liikaa verojen laiminlyöntejä. (Verohallinto. Ketkä ovat oikeutettuja pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon).

Alkutuottajat ja kuvataiteilijat ilmoittavat edelleen arvonlisäveronsa kalenterivuositain liikevaihdon suuruudesta riippumatta. Liikevaihdon määrä vaikuttaa kylläkin työnantajasuoritusten ilmoituskauteen. Mikäli liikevaihto on alle 50.000,00 euroa niin työnantajasuoritukset saa ilmoittaa neljännesvuosittain eikä kuukausittain. (Jokinen ym. 2009, 497).

#### 2.4 Korot ja sanktiot

Maksamattomista veroista joutuu verotilin aikana maksamaan heti viivästyskorkoa. Toisaalta jos verotilillä on hyvityssaldoa, niin siihen maksetaan hyvityskorkoa. Jos kausiveroilmoitus saapuu myöhässä verohallintoon, joutuu siitä maksamaan myöhästymismaksua. Myöhästymismaksu lasketaan 20 prosentin vuotuisen korkokannan mukaisesti myöhässä ilmoitetulle maksettavan veron määrälle ilmoituksen antamisen määräpäivää seuraavasta päivästä ilmoituksen antamisajankohtaan. Myöhästymismaksua määrätään maksettavaksi kultakin myöhässä ilmoitetulta verolajilta vähintään 5 euroa ja korkeintaan 15.000,00 euroa. (Verotililaki 7.8.2009/604 10§ 1. mom). Myöhästymismaksu määrätään, jos ilmoitus ei ole tullut ajoissa mutta myös siitä jos se on lähetetty puutteellisena. (Jokinen ym. 2009, 499.)

Verotilin myötä tuli sellainen muutos, että maksamattomista velvoitteista ei enää erikseen lähetetä maksumuistutusta vaan verot voidaan lähettää ulosottoon ilman erillistä huomautusta.

### 3 VEROTILI-PALVELU

#### 3.1 Verotili-palvelun toiminnot

Verotili-palvelussa voi

- antaa kausiveroilmoituksen ja lisäilmoituksen
- seurata verotilin saldoa ja tilitapahtumia
- tarkistaa maksamista varten tarvittavan verotiliviitteen ja maksuohjeet
- muuttaa tiliotteen toimitustapaa
- muuttaa palautusrajaa
- selata arkistossa olevia tiliotteita ja ilmoituksia
- tulostaa verotilin tiliotteita ja selvityksiä
- laskea saldolaskurilla, mikä on maksettava määrä mahdollisine viivästyskorkeineen haluttuna maksupäivänä.

(Verohallinto 2009. Verotili-palvelu)

#### 3.2 Asiointi verotili-palvelussa

Yritys pääsee verotilin verkkopalveluun, mikäli sillä on oma Katso-tunniste tunnistautumista varten. Luonnollinen henkilö (toiminimen edustaja, kotitaloustyönantaja sekä alkutuottaja) pääsee verotilille henkilökohtaisten verkkopankkitunnusten avulla. Verkkopankkitunnuksen pitävät olla henkilökohtaiset, eikä yrityksen nimissä olevan pankkitilin tunnuksen kelpaa (Saldo, Suomen taloushallintoliiton jäsentiedote. Verotilin verkkopalvelu. 3.2009, 18).

Verotilin voimaantulo on muuttanut paljon sitä, millä tavalla yritysten asioita verohallinnon kanssa hoidetaan. Asioidenhoitajalla esim. tilitoimistolla on nykyään entistä enemmän valtaa toimia asiakasyrityksensä puolesta, joka on selvä muutos aikai-

sempaan. Joillekin yrittäjille saattaa olla vaikeakin paikka tavallaan luovuttaa osa aikaisemmista tehtävistään tilitoimiston hoidettavaksi.

### 3.2.1 Katso-tunniste

Katso-tunniste on käyttäjätunnus, jonka avulla yritys voi hoitaa asioitaan sähköisesti esimerkiksi Verohallintoon, Kelaan, Eläketurvakeskukseen, Tulliin ja Ulkoasiainministeriöön (Katso-palvelu, [yritys.tunnitus.fi](http://yritys.tunnitus.fi)). Tilitoimistojen ja asiakkaiden kannalta tärkein ominaisuus on sähköinen asiointi Verohallintoon, joka helpottaa ja yksinkertaistaa toimintaa viranomaisien kanssa. Katso-tunnistetta voisi hyvin verrata yksityisten henkilöiden henkilökohtaisiin pankkitunnuksiin, joilla kirjaudutaan tunnistamista vaativiin palveluihin. Yritykset käyttävät kirjautumisessa Katso-tunnistetta. Yrityksellä itsellään ei välttämättä tarvitse olla katso-tunnistetta, vaan verotilille voidaan kirjautua käyttämällä tilitoimiston katso-tunnistetta. Tässä tilanteessa yrittäjä itse ei pääse verotilille tapahtumia katsomaan (Saldo Suomen taloushallintoliiton jäsentiedote 3.2009, 18).

Katso-palvelun avulla voi hallinnoida yrityksen Katso-tunnisteita, tunnisteisiin liittyviä tietoja sekä yrityksen sisäisiä ja ulkoisia valtuutuksia. Katso-palvelussa voi vaihtaa tunnisteiden salasanan, tulostaa salasanalistan ja muodostaa Katso-alitunnisteita esimerkiksi työntekijöille. Katso-alitunniste on muuten samanlainen, mutta siinä on rajoitetummat oikeudet kun pääkäyttäjällä. Valtuutuksen (oikeuden) voi myös antaa toiselle organisaatiolle eli esimerkiksi tilitoimistolle tai jollekin muulle yritykselle. Yrityksen Katso-tunnisteen eli pääkäyttäjäyden saa käyttöönsä henkilö, jolla kaupparekisteriotteen mukaan on oikeus toimia yrityksen puolesta (nimenkirjoitusoikeus). Pääkäyttäjäyys voidaan myöntää kaikille, joilla on yrityksen nimenkirjoitusoikeus. Verohallinto tarkistaa jokaisen katso-tunnistetta hakevan tiedot kaupparekisteristä ennen tunnuksen myöntämistä, jotta hakija täyttää vaaditut ehdot. (Katso-tunnistus. Verohallinto).



### 3.2.2 Sähköisen asioinnin valtakirja

Sähköisen asioinnin valtakirjalla tarkoitetaan menettelyä, jonka avulla asianhoitaja, esimerkiksi tilitoimisto, voi saada yrityksen edustajalta valtuutuksen asioida päämiehen puolesta sähköisissä asiointipalveluissa. Asianhoitajan voi valtuuttaa sähköisen asioinnin valtakirjalla vain, jos päämiehellä itsellään ei ole Katso-tunnistetta. Eli valtakirjamenettely on Katso-tunnisteelle vaihtoehtoinen palvelu. (Heiliö ym. 2009, 45). Valtakirjan luominen edellyttää, että päämiehen ja asianhoitajan välillä on toimeksiantosopimus. Asianhoitaja lähettää yritykselle valtakirjan, jonka yrityksen edustaja hyväksyy, jotta valtuutus tulee voimaan. Valtakirjassa on määritetty asiointiroolit ja valtakirjan voimassaoloaika. Roolien perusteella määritellään, mitä asioita asianhoitaja voi asioida päämiehen puolesta sähköisissä asiointipalveluissa. (Katso-tunnistus. Verohallinto).

Sähköisen asioinnin valtakirjan voimaan tuleminen oli helpotus sekä tilitoimistoille että yrittäjille. Ilman tätä valtakirjaa jokaisen yrittäjän olisi pitänyt tehdä omat katso-tunnistukset ja tätä kautta antaa valtuutus tilitoimistoille. Nyt sähköisen asioinnin valtakirja lähetettiin tilitoimistoista kerralla kaikille asiakkaille ja näiden tarvitsi enää hyväksyä valtakirja. Valtakirjan hyväksyminen tapahtui henkilökohtaisten pankkitunnusten avulla. Mikäli yrittäjällä ei näitä ollut käytössään, niin siinä tapauksessa piti käydä henkilökohtaisesti verotoimistossa antamassa hyväksyntä. Myös sähköisen asioinnin valtakirja meni vielä yrittäjän hyväksynnän jälkeen odottamaan verohallinnon hyväksyntää. Verohallinto tarkasti kaikilta hakijoilta, että heillä oli kaupparekisterin mukaisesti nimenkirjoitusoikeus kyseisessä yrityksessä.

Sähköisen asioinnin valtakirjalla sekä Katso-tunnisteen avulla lähetetään esimerkiksi kuukausittaiset kausiveroilmoitukset arvonlisäverosta sekä työnantajasuorituksista. Myös veroilmoitukset liitteineen pystytään lähettämään sähköisesti näiden tunnusten avulla. Verohallinto onkin muuttanut käytäntöään koko ajan siihen suuntaan, että mahdollisimman paljon lähetetään sähköisessä muodossa.

## 4 AIKAISEMMIN KÄYTÖSSÄ OLLUT MENETTELY

### 4.1 Valvontailmoitus ja ilmoittaminen

Oma-aloitteiset verot ilmoitettiin kuukausittain valvontailmoituksella vuoden 2009 loppuun saakka. Valvontailmoitus lähetettiin joko paperilla postissa tai sähköisesti tyvi-palvelun kautta. Molemmissa tapauksissa ilmoitus piti jättää viimeistään kuun 15. päivä. Paperiversiossa sekä arvonlisävero että työnantajasuoritus ilmoitettiin samalla lomakkeella. Tyvi-ilmoittamista käytettäessä molemmat ilmoitukset tehtiin erikseen. Erikseen ilmoittaminen oli siitä parempi vaihtoehto, kun kirjanpito ja palkanlaskenta hoidetaan yleensä eri ihmisten toimesta, niin jokainen teki oman osuutensa eikä tarvinnut miettiä onko toinen puoli jo saanut työnsä tehtyä. Sekaannuksilta ja puutteellisilta ilmoituksilta pystyy tällä tavalla välttymään tehokkaammin.

Valvontailmoituksen lisäksi kausiveroilmoitus korvaa aikasemmin käytössä olleet vakuutusmaksuveroilmoituksen, alkutuottajan arvonlisäveroilmoituksen, arvonlisäveron ennakko- ja tilikausipalautushakemukset, arvonlisäveron alarajahuojennushakemukset sekä oma-aloitteisten verojen tilisiirtokortilla maksun yhteydessä ilmoitetut tiedot. (Tilitoimistopäivä 2009)

### 4.2 Tilitoimistovaltuutus

Tilitoimistovaltuutus oli yksipuolinen valtuutuskäsittely, joka perustui vain asiakkaiden luettelointiin. (Heiliö, K & Järvinen, R. 2009, 44.)

Tilitoimistoilla oli mahdollisuus saada verohallinnolta viranomaisvaltuutuksena tilitoimistovaltuutus, joka haettiin yritykselle vain kerran, eikä siis jokaiselle asiakkaalle erikseen. Tilitoimistovaltuutus oli ns. kevennetty valtuutus, jolloin ei vielä tarvittu erillistä Katso-tunnistetta. Kevennetty tilitoimistovaltuutusmenettely otettiin käyttöön maaliskuussa 21.3.2007, ja se oli voimassa 30.6.2010 saakka (Tilisanomat, Tilitoimistovaltuutus Katso-palvelussa). Eli tilitoimisto on valtuuttanut itsentä toimi-

maan asiakkaansa puolesta ja tästä valtuutuksesta on viranomainen vain ilmoittanut asiakkaalle (Summa-julkaisu. 3 2009, 3). Yrityksen edustajan ei siis ole tarvinnut antaa hyväksyntää tilitoimistovaltuudella toimimiselle. (Heiliö ym. 2009, 45.)

Tilitoimisto hakee tilitoimistostatusta verovirastosta Katso-tukipalvelupisteestä hakemuksella. Status myönnetään mikäli tilitoimisto täyttää vaaditut kriteerit. Sen jälkeen tilitoimisto voi toimia asiakasyritystensä puolesta sähköisenä ilmoittajana verohallintoon päin. Tilitoimistojen ja asiakasyritysten välillä tulee olla toimeksiantosopimus. Tilitoimisto voi lähettää asiakkaansa vuosi-, kuukausi-, alv- ja tuloveroilmoitukset mutta esimerkiksi alv-ennakkopalautushakemuksia ei tilitoimistoedustajaroollilla voi jättää. Valtuutuksen myöntämisessä käytetään apuna excel-taulukkoa, joka sisältää täyttöohjeen. (Tilitoimistovaltuutus Katso-palvelussa. Tilisanomat). Verotilianaikana tilitoimistovaltuutuksen korvaa sähköisen asioinnin valtakirja sekä Katso-tunniste. (Heiliö ym. 2009, 45)

#### 4.3 TYVI-palvelu

Tyvi-tiedonsiirtomalli on ensimmäinen Verohallinnon käyttöön ottama sähköinen ilmoituskanava. (Sierla 2010, 82) Tyvi tulee sanoista Tietovirrat Yrityksiltä Viranomaisille. Tyvi-palvelun vahvuus on, että se on nopea ja turvallinen ratkaisu sähköiseen asiointiin. Sähköinen asiointi on nopeampaa ja vaivattomampaa asiointia kuin paperi-ilmoitukset. Sen avulla asiakas pystyi lähettämään tietoja eri viranomaisille yhden keskitetyn web-palvelun kautta. (Logica. TYVI-Palvelu). TYVI-tiedonsiirtomallin kehittäminen alkoi vuonna 1996 valtiovarainministeriön käynnistämänä hankkeena. Hankkeen tavoitteena oli kehittää sähköinen palvelu, jonka avulla yrityksen pystyisivät täyttämään tiedonantovelvoitteensa viranomaisille. (Sierla 2010, 85). Kesällä 1997 valtiovarainministeriö solmi yhteistyösopimuksen viiden tyvi-operaattorin kanssa. Tästä lähtien varsinainen Tyvi-tiedonsiirto saattoi toimia.

Tyvi-mallissa on kolme eri toimijaa, joiden yhteistyönä tieto kulkee perille. Siihen kuuluu tietoja ilmoittava yritys, tiedon välityksestä vastaava Tyvi-operaattori ja tiedon vastaanottava viranomainen. Tyvi-operaattori vastaa sähköisen asiointipalvelun

tarjoamisesta tiedonsiirtoa varten. (Sierla 2010, 85). Tyvi-operaattoreita ovat esimerkiksi Itella tyvi, TeliaSonera Finland Oyj, Aditro Oy ja Logica Suomi Oy.

Tyvi-ilmoitukset tehtiin tyvi-operaattoreiden kautta joko täyttämällä sähköinen lomake, jolla tiedot ilmoitettiin eteenpäin, tai lähettämällä valmiin tyvi-aineiston. Suurin osa kirjanpito- ja palkanlaskentaohjelmista pystyivät tekemään suoraan ohjelmasta tyvi-aineiston, joka sitten välitettiin eteenpäin operaattorille. Tietojen ilmoittaminen tyvi-operaattoreilla oli pääosin maksutonta. Näistä pystyi aikaisemmin lähettämään tyvi-ilmoituksia, kun kirjaututtiin käyttäjätunnuksella sisään. Nykyään sisäänkirjautuminen vaatii Katso-tunnisteen. (Tyvin esittely. Valtiovarainministeriö).

#### 4.4 Maksaminen

Eri verolajeille oli aikaisemmin omat eräpäivänsä sekä viitenumeronsa. Eri verolajeille oli myös omat tilinumeronsa, johon ne maksettiin. Maksut kohdistuivat siis heti johonkin tiettyyn veroon eikä niitä käytetty muiden verolajien kuittaamiseen. Tilisiirtolomakkeessa oli jokaiselle verolle oma verolajikohtainen tunnus, jonka avulla maksut kohdistuivat oikeaan verolajiin. (Jokinen ym. 2009, 500.) Verolajikohtainen tunnus ilmoitettiin maksun viestikohdassa.

Arvonlisäveron maksupäivä oli aikaisemmin kohdekuukautta seuraavan toisen kalenterikuukauden 15. päivä. Esimerkiksi kesäkuun arvonlisävero piti maksaa viimeistään elokuun 15. päivä. Työnantajasuoritukset maksettiin jo kohdekuukautta seuraavan kuukauden 10. päivä. Sekä arvonlisäverossa että työnantajasuorituksissa oli omat viitenumerot ja verohallinnon tilinumerot, joihin maksut maksettiin.

## 5 HYVÄ TILITOIMISTOTAPA JA TILITOIMISTON VASTUU

Hyvä tilitoimistotapa ohjaa miten tilitoimistoissa asiakkaiden asioita hoidetaan asiantuntevasti ja asiakkaan etu huomioiden. Verotilin myötä mahdollisesti tulevista ongelmista johtuen tilitoimistoilla saattaa olla vaikeuksia pystyä noudattamaan Hyvää tilitoimistotapaa. Myöhemmin kappaleessa 6 on käsitelty miten verotili vaikuttaa tilitoimistojen ja asiakkaiden väliseen asioiden hoitamiseen ja miten Hyvän tilitoimistotavan noudattaminen voi vaikeutua.

Hyvä tilitoimistotapa on Taloushallintoliitto ry:n jäsenkokouksessa 13.6.2005 hyväksytty jäseniä sitova ohje, joka on samalla eettinen ohjeistus tilitoimistoalalla toimiville. Hyvä tilitoimistotapa-ohje on annettu, koska tilitoimistoalalla toimiville asetetaan koko ajan enemmän vaatimuksia ammatillisen arvostuksen ylläpitämiseksi. Hyvä tilitoimistotapa on annettu myös siksi, että ”tilitoimistoilla on merkittävä asema asiakasyritysten taloushallinnon tiedon tuottamisessa yrityksille itselleen sekä yrityksen sidosryhmille ja yhteiskunnalle” (Hyvä Tilitoimistotapa, Taloushallintoliitto 13.6.2005). Hyvä tilitoimistotapa-ohje on tarkoitettu kaikille tilitoimistoalalla toimiville yrityksille ohjeeksi siitä, miten asiakkaiden toimeksiantoa pitää hoitaa vaaditulla tavalla.

Tilitoimisto on taloushallinnon asiantuntijapalveluja tarjoava yritys, joka noudattaa toiminnassaan voimassaolevaa lainsäädäntöä ja hyvää tilitoimistotapaa. Palveluja tuotetaan asiakkaan etu huomioon ottaen. Mahdollisuuksien mukaan on tiedotettava asiakkaille olennaisista taloushallinnon lainsäädäntömuutoksista. Asiakassuhde tilitoimiston ja asiakkaan välillä muodostuu sopimuksella. Toimeksianto pitää hoitaa tehdyn sopimuksen ja voimassa olevien säädösten mukaisesti huolellisesti ja asiantuntemuksella (Taloushallintoliitto, Hyvä tilitoimistotapa).

Asiakkaiden eli yritysten asioiden hoitamisessa pyritään käyttämään ohjeena hyvää tilitoimistotapaa, jolloin toimeksianto tulee hoidettua vaaditulla tavalla. Tilitoimis-

toissa asiakkaan etu on aina tärkein ja työt pyritään tekemään sen mukaan, ettei asiakkaalle aiheutuisi vahinkoa. (Taloushallintoliitto, Hyvä tilitoimistotapa).

Tilitoimistolla on asiantuntijan vastuu. Tilitoimisto vastaa omasta työstään sekä siitä, että työ tehdään asiakkaan kanssa sovitulla tavalla sekä asiakkaan toimittamasta kirjanpitemateriaalista. Asiakkaallakin on vastuunsa tuoda kirjanpitemateriaali oikeanlaisena tilitoimistoon ja viimeistään sovittuun päivään mennessä, jotta se voidaan tehdä lainmukaisesti. Tilitoimistoilla on vastuuvakuutukset sitä varten, että kaikista toimista huolimatta asiakkaalle aiheutuu tehdyn työn vuoksi vahinkoa. Tarkoituksena on saada aikaan mahdollisimman tarkkaa tietoa tuloksesta asiakkaan hyödyksi. Asiakas päättää oman yrityksensä liiketoiminnallisista ja liikkeenjohdollisista ratkaisuisista, eikä näistä saa vastata tilitoimisto. (Taloushallintoliitto. Tilitoimiston vastuu)

## 6 MUUTOKSET KÄYTÄNNÖN TYÖSKENTELYYN VEROTILIN MYÖTÄ

### 6.1 Ilmoittaminen ja maksaminen

Valvontailmoitusta ei tarvinnut millään tavalla allekirjoittaa, vaan sen sai kuka vain lähetettyä joko paperilla tai sähköisillä tyvi-operaattoreilla. Verotilin myötä voimaan tullutta kausiveroilmoitusta ei kuitenkaan pysty enää lähettämään käyttämällä tyvi-operaattoreita vaan se pitää tehdä verotilipalvelun kautta. Paperinen kausiveroilmoitus sen sijaan on allekirjoitettava. Sähköisesti lähettämiseen tarvitaan vahvaa tunnistautumista ja siinä kausiveroilmoitus allekirjoitetaan elektronisesti sähköisellä allekirjoituksella. Vahva tunnistautuminen edellyttää kolmen turvatekijän käyttöä, eli käyttäjätunnusta, salasanaa ja kertakäyttösalasanaa. Vahva tunnistautuminen onnistuu Katso-tunnisteilla. (Tunnistautuminen sähköisessä ilmoittamisessa 2009-2010. Verohallinto)

Ilmoitusvelvollisen on allekirjoitettava kausiveroilmoitus. Sähköisesti annettu kausiveroilmoitus on varmennettava vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä allekirjoituksista annetussa laissa (617/2009) tarkoitetulla kehittyneellä sähköisellä allekirjoituksella tai muulla hyväksyttävällä tavalla (Verotililaki 7.8.2009/604 3 luku 7§.) Kausiveroilmoituksen allekirjoittamisvelvollisuus tarkoittaa esimerkiksi tiloimistoissa sitä, että kaikilta asiakkailta on pakko hakea valtuutus asioiden hoitamiseksi, jotta kaikki tarvittavat asiat pystytään hoitamaan kunnolla.

Kaikkien valtuutustenkin saamisen jälkeen haasteeksi saattaa tiloimistoissa muodostua se, että kausiveroilmoitus pitää jättää muutama päivä aikaisemmin kuin ennen valvontailmoitus. Ja jos valtuutusta ei heti saada ja kausiveroilmoitus pitää lähettää paperiversiona, niin ilmoituksen pitää olla perillä jo viikkoa aikaisempaa aikaisemmin. Tämä lisää kiirettä tiloimistoissa saada kaikki kausiveroilmoitukset valmiiksi

entistä lyhyemmässä ajassa. Yrittäjillekin saattaa olla vaikeuksia muistaa maksaa verot totuttua aikaisemmin.

Kausiveroilmoituksella ilmoitettujen verojen maksamisessa saa olla erittäin tarkkana, että huomaa käyttää oikeaa viitenumeroa joka kerta maksaessa. Maksu, jota puutteellisten tunnistetietojen vuoksi ei ole voitu kohdentaa verotilille eikä palauttaa maksajalle, tuloutetaan valtiolle. Jos tarvittavat tiedot myöhemmin saadaan, maksu kohdennetaan verotilille tai, jos maksajalla ei ole verotiliä, palautetaan maksajalle (Verotililaki 7.8.2009/604 4 luku 13§.)

### 6.1.1 Lisäilmoitus

Kausiveroilmoitusten korjaaminen on muuttunut huomattavasti siitä, mitä oli vielä valvontailmoitusten aikana ennen vuotta 2010. Valvontailmoituksia sai korjata jälkeenpäin ilman viivästysseuraamuksia. Silloin riitti, että lähetti vain uuden korvaavan ilmoituksen perässä, jossa ilmoitettiin uudelleen kaikki erät. (Tilitoimistopäivä 2009). Kausiveroilmoituksessa on se muutos, että siinä lähetetään vain lisäilmoitus, jossa ilmoitetaan vain muuttuneet tiedot eli aikaisemmin ilmoitettuja ei ilmoiteta enää uudelleen. (Verohallinto, Miten kausiveroilmoitustietoja korjataan). Tämä on aiheuttanut sekaannuksia etenkin alkuvaiheessa.

Mikäli veroa on ilmoitettu kausiveroilmoituksella liian vähän, on verovelvollisen tehtävä oikaiseva lisäilmoitus jokaiselta kuukaudelta erikseen, jossa virheellinen vero on ilmoitettu. Lisäilmoituksen jälkeen pitää oma-aloitteisesti maksaa myös veroa lisää sekä viivästyskorot. (Nyrhinen ym. 2010, 651). Mikäli kausiveroilmoituksella on ilmoitettu maksettavaa veroa liian paljon tai palautukseen oikeuttavaa veroa liian vähän, voidaan korjaus tehdä ottamalla virheen määrä huomioon myöhemmässä kausiveroilmoituksessa tai ilmoittamalla muutoksen määrät lisäilmoituksella sille kohdekaudelle, jossa virhe on. Korjaus voidaan tehdä myöhemmässä kausiveroilmoituksessa vain, jos virhe huomataan ennen kuin tilikauden tai kalenterivuoden viimeinen kausiveroilmoitus on annettu. (Nyrhinen ym. 2010, 652).



Kausiveroilmoituksen lisäilmoituksesta kertyy viivästyskorjoja koko siltä ajalta kuin ilmoitus on tullut oikean yleisen eräpäivän jälkeen, joten kannattavaa on ilmoittaa virheelliset verot vasta myöhemmällä ilmoituksella, mikäli se on mahdollista.

## 6.2 Verolajien keskinäinen kuittaantuminen

Hyvitys käytetään verotilille kirjattujen velvoitteiden suorituksiksi hyvityksen kirjauspäivänä. Myöhemmin verotilille kirjattavien velvoitteiden suorituksiksi verotilillä olevaa hyvitystä käytetään veloitteen kirjauspäivänä. Jos velvoitteiden suorituksiksi on samana päivänä käytettävissä useita eri hyvityksiä, hyvitykset käytetään vanhimmasta uusimpaan. Jos usealla eri hyvityksellä on sama arvopäivä, maksut käytetään ennen muita hyvityksiä. (Verotililaki 7.8.2009/604 4 luku 17§.)

Negatiivisella arvonlisäverolla voidaan kuitata maksettavia työnantajasuorituksia, jolloin verohallinnolle maksetaan vain näiden erotus. Negatiivinen arvonlisävero syntyy, kun ostojen vähennettävä vero ylittää myynnistä suoritettavan veron määrän. Mikäli verotili näyttää negatiivista saldoa kuittausten jälkeenkin, niin verohallinto palauttaa verovelvollisen tilille jäljelle jääneen negatiivisen summan ilman erillistä pyyntöä. (Jokinen ym. 2009, 500). Aikaisemmin negatiivinen arvonlisävero siirtyi seuraavalle kuukaudelle. Negatiivisen arvonlisäveron pystyi tilikauden päätyttyä hakemaan verohallinnolta takaisin omalla hakemuksellaan.

## 6.3 Lisääntyneet viivästysseuraamukset ja hyvityskorko

Valvontailmoituksen aikana verohallinnosta tuli automaattitarkistuksen seurauksena nopeastikin kyselyjä, mikäli ilmoituksessa oli jotain pielessä. Tällä tavalla asia saatiin heti korjattua, eikä turhia viivästysmaksuja tullut välttämättä ollenkaan. Nykyään huomautuksia ei mahdollisista virheistä tule ollenkaan kyselyjä. (Koponen, S. 2010. Verotiliäika ja sanktiot. Tilisanomat 4/2010)

Tilitoimistoissakin tapahtuu aina virheitä, mutta ne eivät ole koskaan tahallisia. Siltikin näistä inhimillisistä virheistä sakotetaan viimekädessä asiakasta viivästysseuraamuksilla siinä vaiheessa kun kaikki vielä opettelevat käyttämään uutta järjestel-

mää. Viivästysseuraamusten mahdollisuudet yritetään minimoida tilitoimistoissa mutta silti niitä aina silloin tällöin pääsee tapahtumaan. (Hynynen, E-L. 2010).

Verotililain (604/2009) mukaisesti verotilille voidaan maksaa myös hyvityskorkoa. Esimerkiksi mikäli verovelvollinen maksaa verotilille vahingossa liikaa, niin liika-suoritukselle maksetaan hyvityskorkoa. Samoin negatiiviselle verolle tulee hyvityskorko. Hyvityskorkoa maksetaan seuraavasta päivästä kun hyvitys on verotilillä verovelvollisen hyväksi. Hyvityskorko on kalenterivuotta edeltäneen puolivuotiskauden viitekorko vähennettynä kahdella prosenttiyksiköllä. Hyvityskorko on kuitenkin aina vähintään 0,5 %. (Jokinen ym. 2009, 503).

#### 6.4 Verotilin seuraaminen ja saldon täsmäyttäminen

Verotilin seuraaminen on erittäin tärkeää, sillä kaikista maksamattomista velvoitteista menee heti viivästyskorkoa. Joskus saattaa olla, ettei veroja muisteta heti maksaa ja näistä kertyy viivästyskorkoa verotilille. Kaikki viivästyskorotkin ovat ulosotto-kelpoisia.

Jos verotilin saldon seuraaminen on tilitoimiston vastuulla, niin se pitää myös muistaa tarkistaa tietyin väliajoin, jotta asiakkaalle ei tulisi turhia maksuja. Siinä tapauksessa, että verojen maksaminenkin on tilitoimiston vastuulla, niin verotilin saldon pitäisi olla aina täsmäytettynä, sillä velvoitteet maksetaan tilitoimiston puolesta aina ajallaan eikä ylimääräisiä viivästysseuraamuksia pitäisi päästä syntymään.

Verohallinto lähetti aikaisemmin paperisen verotiliotteen joka kuukausi, josta selvisi jos on maksamattomia veroja ja milloin ne viimeistään pitää maksaa. Toukokuussa 2011 paperisia verotiliotteita ei enää lähetetä vaan saldo pitäisi käydä katsomassa verotililtä joka kuukausi. Mahdolliset maksuhuomautukset, ja ilmoitukset perintään siirtämisestä näkyvät vain verotiliotteella eikä erillisiä maksuhuomautuksia lähetetä. Tämä aiheuttaa ongelmia tilitoimistoissa, koska kaikkien asiakkaiden verotilin jatkuva seuraaminen vaatii paljon aikaa ja työtä. (Verotilin tiliote. Verohallinto 2011)

Tilitoimistoissa huomaa myös sen, että verotilillä on vaikutusta myös kirjanpitoon ja siihen miten verot siellä käsitellään. Verotilille pitää perustaa tilikarttaan oma tili, jonka kautta verotilikirjaukset tehdään. Maksamattomat verot häviävät verotililtä aikanaan, joten näillekin pitäisi tehdä oma tili, jotta niiden seuraaminen ja verotilin täsmäyttäminen on mahdollista. Kirjanpidossa verot näkyvät myös aikaisemmin kuin verotilillä. Esimerkiksi tammikuun arvonlisävero ja työnantajasuoritukset näkyvät kirjanpidossa velkana jo tammikuun lopulla mutta verotilillä ne näkyvät vasta kun ilmoitus on annettu. Tästä syystä verotiliä ei pysty täsmäyttämään kuukauden lopussa verotiliin. (Rekola-Nieminen, L. 2009, 48).

### 6.5 Muutokset toimeksiantosopimukseen

Verotilin myötä tilitoimistoilla olisi tarvetta uudistaa ja päivittää tilitoimiston ja asiakkaan välistä kirjallista toimeksiantosopimusta. Verotilin myötä siihen kannattaa tehdä muutamia muutoksia. Taloushallintoliitto on antanut vakiosopimuksen Yleiset sopimusehdot KL2004, jota on hyvä käyttää sopimus pohjana. Sopimuksessa on Palveluerittelyt-osa, joka on tarkoitettu tilitoimistojen muokattavaksi tilanteen mukaan. Palveluerittelyyn kannattaa tehdä muutoksia ainakin viranomaisilmoitusten kohdalle ja asiointioikeuksiin. KL2004 perustuu siihen, että kaikki mitä ei ole siinä sovittu on asiakkaan omalla vastuulla ja tilitoimistolle sovitut tehtävät ovat merkittäviä (Saldo: Suomen taloushallintoliiton jäsentiedote, Verotili ja uudistettu katso-järjestelmä tuovat muutoksia tilitoimiston palvelusopimukseen. 3.2009, 20).

Verotilin voimaantulo vaatii muutoksia taloushallinnon hoitamiseen liittyviin toimintatapoihin. Tehtävien jako ja vastuu pitää sopia uudelleen tarkemmin, kun toiminta ja rutiinit muuttuvat jonkin verran. (Koponen, S. 2009, 50). Verotilin täsmäyttämisestä ja seuraamisesta kannattaa tehdä selvä sopimus heti alkuun, että kenen vastuulla saldon ja mahdollisten maksurästien seuraaminen on. Tilitoimiston kannattaa tehdä asiakkaansa kanssa toimintosopimus siitä, kuuluuko tilitoimiston seurata verotiliä. Asiakkaan voi olla hankalaa itse seurata saldoa, sillä hän ei välttämättä pääse sitä edes näkemään. Jos verotilin seuraaminen on tilitoimiston vastuulla, niin kannattaa tehdä selvä sopimus, milloin ja miten verotilin tapahtumista informoidaan yrittäjää. Tällä

pystyy estämään sen, ettei tilitoimistolle tule myöhemmin syytöksiä laiminlyönneistä jos yrittäjälle tulee jotain maksuseuraamuksia. (Koponen. 2009, 50).

Tilitoimistojen tulee asiakkaiden kanssa varmistua siitä, että asiakas toimittaa tarvittavat materiaalit tilitoimistoon entistä aikaisemmin, koska myös ilmoittamisen eräpäivä on aikaisemmin. Esimerkiksi kirjanpitomateriaalille pitää varata tarpeeksi käsittelyaikaa ennen lähettämistä. (Nieminen. 2008, 46). Toimeksiantosopimus on syytä tarkistaa ja päivittää tarvittaessa, jotta väärinkäsityksiä ei pääse syntymään. Asiakkaan on syytä tietää, milloin sanktiot johtuvat hänestä itsestään ja milloin tilitoimisto on niistä vastuussa. (Koponen. 2009, 51.)

## 7 VEROTILIN KÄYTÖSTÄ ILMENNEET ONGELMAT TILITOIMISTOISSA

Verotilin alkuvaiheen ongelmat ovat olleet esillä eduskunnassakin. Raimo Vistbacka (ps) antoi 19.5.2011 eduskunnan puhemiehelle kirjallisen kysymyksen 431/2010vp aiheella Verohallinnon uuden Verotili-palvelun yrityksille aiheuttamien ongelmien poistaminen. Siinä hän ottaa kantaa siihen, mitä kaikkea harmia ja ylimääräistä työtä verotili on yrityksille aiheuttanut. Negatiivisen arvonnalisäveron palautuksien viivästymisestä hän esittää jopa sellaisen kannan, että jatkossa yrittäjät alkaisivat ostaa enemmän tavaroita ulkomailta, jolloin arvonnalisäveroa ei tarvitsisi ollenkaan maksaa. Tämä näkökulma ei varmaankaan ihan heti toteudu, mutta saattaa ajatuksena hetken päästä yleistyä. (Vistbacka, R. Kirjallinen kysymys 431/2010 vp).

Saamassaan vastauksessa selviää, että ensimmäisen puolen vuoden aikana verotilejä on jo melkein 450 000 kappaletta, joten ei olekaan ihme, että palvelu on ollut alussa ruuhkautunut, eikä ole toiminut luvutulla tavalla. Ongelmat on kuitenkin otettu vakavasti jo alussa kun niistä on keskusteltu eduskunnassa asti ja varmasti verohallinto tekee kaikkensa saadakseen järjestelmästä toimivan. (Vistbacka, R. Kirjallinen kysymys 431/2010 vp). Myös muut kansanedustajat ovat jättäneet kirjallisia kysymyksiä liittyen verotilin toimintaan ja sen parantamiseen.

### 7.1 Vaikeudet jo ennen verotilin alkua

Jo ennen verotilin voimaantuloa ongelmaksi muodostui kaikkien valtuutusten saaminen voimaan, jotta kaikki olisi kunnossa kun ensimmäiset ilmoitukset pitää lähettää helmikuussa 2010. Verohallinnolta ei tullut kunnollista ohjeistusta valtuutusten antamisesta ja myös aikataulu viivästyi merkittävästi viimehetkille asti. Kun valtuutuspyynnöt vihdoinkin saatiin lähetettyä verohallintoon, niin siellä päässä ei osattu varautua pyyntöjen määrään. Kaikkien sähköisen asioinnin valtakirjan antaneiden tiedot tarkistettiin kaupparekisteristä ennen valtuutuksen hyväksymistä verohallinnossa.

Pyyntöjen määrä oli valtava ja tarkistaminen kohtalaisen hidasta, joten tästä syystä saattoi kestää viikkoja ennen kuin valtuutus viranomaisen puolelta hyväksyttiin, vaikka se muuten olisi ollut jo kauan kunnossa. Katso-tunnisteiden hakijoiden määrä myös lisääntyi merkittävästi, koska suurimman osan oli pakko se hakea, jotta pystyi jatkossakin asioimaan sähköisesti. (Hynynen, E-L.2010.)

Taloushallinnon prosesseja ja järjestelmiä joudutaan yrityksissä ja tilitoimistoissa muokkaamaan verotiliuudistusta vastaaviksi. Muutos koskee ilmoitus- ja maksumenettelyjä, joten vanhat järjestelmät pitää nopealla aikataululla päivittää vastaamaan uutta verotiliuudistusta. Siirtymävaiheessa uudistus saattaa aiheuttaa yrityksille huomattaviakin lisäkustannuksia. (Jokinen ym. 2009, 506).

## 7.2 Tilitoimistojen asema asiakkaiden silmissä

Tilitoimistojen näkökanta suurilta osin verotiliin on sellainen, että se otettiin käyttöön liian aikaisin eikä ehditty testaamaan kunnolla ennen käyttöönottoa. Erityisen työlääksi verotilin teki tilitoimistoille se, että se otettiin käyttöön keväällä, kun muutenkin on kaikilla kiireisin aika vuodesta tilinpäätösten ja veroilmoitusten kanssa. Verotili on ollut käytössä jo jonkin aikaa mutta vieläkin ilmenee harvemmin kuitenkin kuin alussa ongelmaa, että kun virheitä sattuu, niin asiakas joutuu niistä maksamaan viivästysseuraamuksia, vaikka virhe tai viivästys johtuisi verohallinnon puolesta. Joitain viivästysseuraamuksia voi hakea anomuksesta takaisin, mutta siihen menee sen verran aikaa ja vaivaa, että se tulee asiakkaalle yhtä kalliiksi kuin maksaa alkupe- räiset viivästysmaksut. (Hynynen, E-L. 2010)

Tilitoimistoilla on kuitenkin suuri rooli yrittäjien asioiden hoitamisessa. ”Varsinais-Suomen Yrittäjien tekemän kyselyn mukaan yli 60 prosenttia yrityksistä antaakin tilitoimistonsa hoitaa kausiveroilmoituksen antamisen joko sähköisesti tai paperilla” (Perkiö, A. 2010.) Näinkin moni yrittäjä luottaa tilitoimistoonsa, että siellä hoidetaan asiat ajallaan ja oikein, joten ei ole hyvä jos tähän luottamussuhteeseen tulee ongelmia. Taloushallintoliiton Hyvän tilitoimistotavan mukaan taloushallinnon palveluiden tuottamisessa pitää olla asiakkaan etu ensimmäisenä mutta saattaa olla vaikeaa pitää silmällä asiakkaan etua kun tapahtuu muutoksia asiakkaasta riippumatta ja saat-

taa tulla ylimääräisiä maksuja joihin asiakas ei pysty vaikuttamaan. Asiakkaan eli yrittäjän luottamus tilitoimiston osaamiseen saattaa siis joutua koetukselle.

Kaikki viivästysseuraamukset ja selvittelyt tulevat viime kädessä yrittäjien eli tilitoimistojen asiakkaiden maksettavaksi. Asiakkaiden luottamus tilitoimiston osaamiseen saattaa joutua koetukselle kun tulee maksettavaksi itsestä riippumattomia maksuja. Asiakkaille on saattanut tulla myös aiheettomia karhukirjeitä maksuista, joita ei tarvitsekaan maksaa tai asia on jo selvitetty aikoja sitten. (Hynynen, E-L. 2010)

Osa asiakkaista on joutunut käymään verotoimistossa monta kertaa saadakseen valtuutuksen tilitoimistolle kuntoon asti. Tästä saattaa jäädä yrittäjille sellainen käsitys, että tilitoimistossa ei osata hoitaa hänen asioitaan enää kun aikaisemmin kaikki on sujunut suhteellisen sujuvasti eikä yrittäjän itse ole tarvinnut puuttua tilitoimistoille kuuluviin tehtäviin yhtä paljon. (Hynynen, E-L. 2010)

### 7.3 Perittäväksi siirtäminen

Verotiliaikana velvoitteena olevat verot yrittäjän kannattaa maksaa mahdollisimman nopeasti yleisen eräpäivän jälkeen, jos se ei ole eräpäivänä vielä mahdollista. Aikaisemmin verohallinnosta lähetettiin maksumuistutuksia muistuttamaan maksamattomista veroista, eikä tästä ollut muuta seurausta kuin vähäisten viivästyskorkojen kertyminen. Maksut voivat myöhästyä joskus inhimillisen unohduksenkin takia.

Verotilin myötä maksumuistutuksia ei enää lähetetä vaan negatiivinen saldo näkyy vain verotilillä, jonne yritykset eivät edes pääse aina katsomaan itse. Alkuaikana huhtikuuhun 2011 asti verohallinto lähetti jokaiselle verovelvolliselle paperisen verotiliotteen, josta näkyi mikäli maksamattomia veroja tai viivästyskorkoja olisi kertynyt. Tämän jälkeen paperisen verotiliotteen saa pyytämällä. Lisäksi paperinen verotiliote pitäisi tulla kaikille niille verovelvollisille, joilla on siinä huomautus perittäväksi siirtämisestä. (Verohallinto. Verotiliotteen saa tarvittaessa myös paperisena).

Mikäli maksamattomia veroja ei makseta, niin ne siirretään suoraan perittäväksi. Tiliotteelle merkityt velvoitteet ovat suoraan ulosottokelpoisia. (Nieminen, K. 2008, 44). Kun verot on siirretty verotililtä perittäväksi ulosottoon, niin ne pitää maksaa ulosottovirastoon eikä enää verotilille. Alkuvaiheessa paperiselta tiliotteelta pystyi katsomaan, mikäli veroja oli maksamatta. Maksamattomat suoritteet siirretään pois verotililtä perintään jo kahden viikon päästä tiedoksiantamisesta. (Nieminen, K. 2008, 46). Siirto perittäväksi on siis melko nopea aikaisempaan verrattuna kun muistutuksia tuli enemmän.

#### 7.4 Maksujen keskinäinen kuittaantuminen

Verotilillä oli tarkoitus, että esimerkiksi negatiivisen arvonlisäveron voi vähentää työntajasuorituksen maksuista, jolloin maksettaisiin vain näiden erotus. Käytännössä tämä ei kuitenkaan ole toiminut. Monelle yritykselle on käynyt niin, että ilmoitettu negatiivinen vero palautetaan kokonaan tilille ja maksettava summa on siis liian pieni. Tästä aiheutuu se, että kun yritys maksaa vain pienemmän maksun, niin verotilijärjestelmä näyttää, että osa veroista on maksamatta ja tästä tulee seuraamuksia. (Ojala, M. 2010).

Tämän ongelman selvittyä annettiin ohjeet, että negatiivisen arvonlisäveron sisältävät ilmoitukset pitää jättää tiettyinä ajankohtana, jotta kuittaantuminen onnistuu oikein. Ilmoitukset pitää tehdä kuukauden alussa eräpäivään mennessä, yleensä kuukauden 1.-12. päivänä, niin ne käytetään niille erääntyville veroille, jotka on ilmoitettu kausiveroilmoituksella viimeistään samaan aikaan kuin negatiivinen arvonlisävero. (Verohallinto. Verotiliohjeet). Esimerkiksi jo halutaan vähentää helmikuun 2011 negatiivinen arvonlisävero maaliskuun työnantajasuorituksesta niin negatiivinen arvonlisävero pitää ilmoittaa aikavälillä 1.-12.4.2011. Tällöin ohjelma tietää ettei negatiivista veroa ole tarkoitus palauttaa.



## 8 ANALYYSI ONGELMISTA JA OMAA POHDINTAA

Tavoitteena oli että verohallinnon asiakaspalvelua parannetaan (Jokinen ym. 2009, 506.) ja tämä on jo itsessään positiivinen kehityssuunta. Hallinnollisten kustannusten pienentäminen on myös hyvä kehityssuunta, mutta on eri asia onko tällä uudistuksella päästy tähän tavoitteeseen.

Verotili tuli voimaan liian aikaisin siihen nähden miten siihen oli valmistuttu. Valmistelu-aikaa olisi pitänyt olla paljon enemmän ja koko systeemiä olisi pitänyt testata paljon enemmän ennen käyttöönottoa. Nyt kun verotili on ollut jo jonkin aikaa käytössä, niin siinä ilmenneet ongelmat ovat alkaneet vähentyä. Pääsyyinä tähän parantumiseen on ollut kaikki sattuneet ongelmat aikaisemmin ja onneksi niistä on otettu opiksi.

Suuri puute verotilin käyttöönotossa oli informaation ja ohjeiden puute. Ohjeita on annettu vasta sitä mukaa kun virheitä ja väärinkäsityksiä on ilmaantunut. Ohjeistuksissa oli myös sellainen puute, että ne muuttuivat moneen kertaan ennen verotilin voimaantuloa. Tuli sellainen olo ettei kukaan ihan tarkkaan tiennyt, miten järjestelmä toimii.

Tilitoimistojen kannalta suuri ongelma oli jo ennen verotilin alkua päämiestaulukon lähettäminen verohallintoon. Sen lähettämisen aikataulu viivästyi aina vain eteenpäin ja loppujen lopuksi taulukon sai lähettää vasta joulukuussa kun verotili tuli voimaan jo tammikuun alusta. Eikä verohallinnossa ollut valmistauduttu siihen, että kuinka paljon valtuutuspyyntöjä oikein lähetetään ja koko järjestelmä kaatui. Tästä johtuen kaikki valtuutukset eivät olleet voimassa siihen mennessä kuin oli pakko jo lähettää ilmoitukset verotilin kautta. Onneksi tämän laajuisia ongelmia ei ole enää tullut alkuvaikeuksien jälkeen ja nyt valtuutusten saaminen toimii melko nopeasti.

Koulutuksia onneksi järjestettiin verotoimistojen pitämänä muutamia ennen verotiliä, joten jonkinlainen kokonaiskuva oli ehtinyt syntyä ennen käyttöönottoa. Mutta suurimman kehitystyön tekivät yrittäjät ensimmäisen puolen vuoden aikana ja samalla tuli koulutustakin kaikkien virheiden jälkeen. Tämä kehitystyö oli vain yrittäjille

melko kallista, kun viivästyskorkoja meni ilman omaa syytä. Onneksi nykyään systeemi on tullut tutuksi ja korkojen määrä on koko ajan vähentynyt.

Tämän työn perusteella olen sitä mieltä, että verotili on varmastikin ollut loppujen lopuksi hyvä muutos kun kaikista alkuvaikeuksista on selvitty. Se on yksinkertaistanut verojen ilmoittamista ja maksamista ja verotililtä pystyy tarkistamaan onko joku ilmoitus lähetetty ja maksut maksettu. Katso-tunnusten tullessa pakollisiksi niistä on se hyöty, että ne käyvät monessa paikassa käyttäjätunnusten tilalla eikä jokaiseen palveluun enää tarvita omia käyttäjätunnuksia ja salasanoja.

Mielestäni tästä opinnäytetyöstä voisi tehdä jatkotutkimuksen vaikka 5-10 vuoden päästä, jolloin nähdään mihin suuntaan verotili on kehittynyt ja onko kaikista alkuvaiheen ongelmista ja epäselvyyksistä päästy eroon.

## 8.1 Parannusehdotukset

Tälläkin hetkellä mielestäni parantamisen varaa olisi viivästyskorkojen muodostumisessa. Mielestäni siihen pitäisi tulla muutos, että kausiveroilmoituksen lisäilmoituksesta tulee myöhästymismaksu, mikäli se annetaan eräpäivän jälkeen. Myöhästymismaksua ei pitäisi mielestäni tulla, jos alkuperäinen ilmoitus on annettu ajoissa. Nykyisellä systeemillä kausiveroilmoituksia ei kannata korjata kun siitä tulee yrittäjälle myöhästymismaksuja vaan ilmoitukset korjataan sitten seuraavaan kuukauteen. Tämä sitten taas on vastoin lakia kun ilmoitukset pitäisi olla joka kuukaudelta oikeanlaiset. Jos lisäilmoituksilta otettaisiin myöhästymismaksut pois, niin luultavasti kuukausittaiset ilmoitukset olisivat enemmän oikeanlaisia.

Toinen mielestäni parantamisen arvoinen asia olisi se, ettei maksamattomat verot menisi verotililtä niin nopeasti suoraan ulosottoon. Tällä hetkellä viive on vain noin kolme viikkoa mutta mielestäni sen pitäisi olla lähemmäs kahta kuukautta, koska kaikille sattuu huolimattomuudessa virheitä, eikä vain muisteta maksaa veroja ajoissa.

Näiden lisäksi ei mielestäni ole muita parannusehdotuksia tällä hetkellä. Verotili toimii kohtalaisen hyvin ja ilman suurempia ongelmia mutta aina jotain parantamisen varaa löytyy.

## LÄHTEET

Arvonlisäveroilmoitukset allekirjoitettava ensi vuoden alusta - sähköiseen asiointiin vahvempi valtuutus. Summa-julkaisu. 3 2009

Ennakkoperintälaki. 20.12.1996/1118

Hallituksen esitys 221/2008

Heiliö, K & Järvinen, R. 2009. Tunnisteet, valtuudet ja roolit sähköisen Verotili-palvelun käytössä. Tilisanomat 5/2009.

Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 2009. Tutki ja kirjoita. Helsinki. Kustannusosa-keyhtiö Tammi

Hynynen, E-L. 2010. Tilitoimistokokemuksia verotilimenettelystä: asiakkaalle etu vai taakka?. Tilisanomat 5/2010.

Hyvä tilitoimistotapa. Taloushallintoliitto 13.6.2005

Jokinen, M & Äärilä, L. 2009 .Verotiliuudistus. Verotus 5/2009

Katso-palvelu. Verohallinto. [viitattu 10.11.2011]. Saatavissa: [yritys.tunnitus.fi](http://yritys.tunnitus.fi)

Katso-tunnistus. Syventävät vero-ohjeet. Verohallinto. [viitattu 2.11.2011]. Saatavissa: <http://www.vero.fi/katso>

Ketkä ovat oikeutettuja pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon. Verohallinto 22.10.2010. [viitattu 28.3.2011]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7963&culture=fi-FI&contentlan=1>

Koponen, S. Verotiliaika ja sanktiot. Tilisanomat 4/2010

Koponen, S. 2009. Verotilin vaikutukset tilitoimiston ja asiakkaan väliseen toimeksiantosopimukseen. Tilisanomat 5/2009

Laitinen, M. 2001. Selvitys verotilistä ja pientyönantajien maksujärjestelmästä. Sosiaali- ja terveysministeriö työryhmän muistio 2001:19. [viitattu 24.11.2010]. Saatavissa: <http://pre20031103.stm.fi/suomi/vao/julkaisut/pientyonant/laitseiv.pdf>

Laki työnantajan sosiaaliturvamaksusta 4.7.1963/366

Logica. TYVI-Palvelu. Logica. 2011. [viitattu 10.11.2011]. Saatavissa: <http://www.tyvi-palvelu.fi/>

Lönnroth, E. 2009. Siirtymäkausi ja verotilimenettelyyn valmistautuminen. Tilisanomat 5/2009

Maksaminen: Milloin vero maksetaan. Verohallinto. 16.1.2012 [viitattu 12.4.2012]. Saatavissa:<http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7940&culture=fi-FI&contentlan=1>

Miten kausiveroilmoitustietoja korjataan. 2009. Verohallinto 17.6.2009. [viitattu 12.4.2012]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/public/default.aspx?nodeid=7961&culture=fi-FI&contentlan=1>

Nyrhinen, R & Äärilä, L. 2010. Arvonlisäverotus käytännössä. Helsinki. Sanoma Pro

Nieminen, K. 2008. Verotililain uudistus. Tilisanomat 5/2008.

Ojala, M. Verotili – idea hyvä mutta viat korjattava. Yrittäjäsanomien nro 7. Syyskuu 2010

Perkiö, A. Verotilin käyttöönotossa ollut ongelmia. Varsinais-Suomen Yrittäjät. Ylehti 3/2010

Rekola-Nieminen, L. 2009. Verotili ja kirjanpito. Tilisanomat 5/2009

Saaranen-Kauppinen, A & Puusniekka, A. 2006. KvaliMOTV - Menetelmäopetuksen tietovaranto [verkkojulkaisu]. Tampere : Yhteiskuntatieteellinen tietoarkisto [yläpitäjä ja tuottaja]. [viitattu 18.1.2012]. Saatavissa:

[http://www.fsd.uta.fi/menetelmaopetus/kvali/L7\\_3\\_2.html](http://www.fsd.uta.fi/menetelmaopetus/kvali/L7_3_2.html)

Sierla, O. 2010. Verohallinnon sähköiset asiointipalvelut yrityksille. Verotus 1/2010, 82-88.

Sähköisen asioinnin valtakirja. Syventävät vero-ohjeet. Verohallinto. [viitattu 2.11.2011]. Saatavissa: <http://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat\\_veroohjeet/Sahkoinen\\_asiointi/Katsotunnistus/Sahkoisen\\_asiointin\\_valtakirja](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sahkoinen_asiointi/Katsotunnistus/Sahkoisen_asiointin_valtakirja)

Taloushallintoliitto. Tilitoimiston vastuu. Taloushallintoliitto. 2011. [viitattu 17.11.2011]. Saatavissa:

[http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/sopimus\\_kirjallisena/tilitoimiston\\_vastuu/](http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/sopimus_kirjallisena/tilitoimiston_vastuu/)

Tilitoimistovaltuutus Katso-palvelussa. 2011. Tilisanomat. [viitattu 21.10.2011].

Saatavissa: <http://www.tilisanomat.fi/node/829>

Tunnistautuminen sähköisessä ilmoittamisessa 2009-2010. Verohallinto. [viitattu 8.10.2011]. Saatavissa:

[http://arkisto.vero.fi/?article=8629&domain=VERO\\_MAIN&path=5,733,426,642&language=FIN](http://arkisto.vero.fi/?article=8629&domain=VERO_MAIN&path=5,733,426,642&language=FIN)

Tuomi, J & Sarajärvi, A. 2009. Laadullinen tutkimus ja sisällönanalyysi. Helsinki. Kustannusosakeyhtiö Tammi.

Tyvin esittely. Valtiovarainministeriö. [viitattu 2.11.2011]. Saatavissa:

[http://www.tieke.fi/tyvi/tyvin\\_esittely/](http://www.tieke.fi/tyvi/tyvin_esittely/)

Verohallinto, Tilitoimistopäivä 2009. Taloushallintoliitto.

Verohallinto. 2011. Verotiliohjeet. [viitattu 2.11.2011]. Saatavissa:  
<http://portal.vero.fi/public/default.aspx?nodeid=7882>

Verotili ja uudistettu katso-järjestelmä tuovat muutoksia tilitoimiston palvelusopimukseen. Saldo: Suomen taloushallintoliiton jäsentiedote, 3.2009

Verotililaki 7.8.2009/604

Verotilin verkkopalvelu. Saldo: Suomen taloushallintoliiton jäsentiedote, 3.2009

Verotilin tiliote. 2011. Verohallinto 29.4.2011. [viitattu 16.2.2012]. Saatavissa:  
<http://portal.vero.fi/public/default.aspx?uielementsiz=2&nodeid=7972>

Verotili-palvelu. Verohallinto. 31.8.2009. [viitattu 12.10.2011]. Saatavissa:  
<http://portal.vero.fi/public/default.aspx?nodeid=7880&culture=fi-FI&contentlan=1>

Verotiliotteen saa tarvittaessa myös paperisena. Verohallinto. Julkaistu 25.5.2011.  
[viitattu 10.11.2011]. Saatavissa:  
[http://arkisto.vero.fi/?path=5,39,482&article=10174&domain=VERO\\_MAIN&language=FIN](http://arkisto.vero.fi/?path=5,39,482&article=10174&domain=VERO_MAIN&language=FIN)

Verotiliverojen ilmoittaminen. Verohallinto. 16.1.2012. [viitattu 12.4.2012]. Saatavissa: <http://portal.vero.fi/Public/default.aspx?nodeid=7939&culture=fi-FI&contentlan=1>

Vistbacka, R. Verohallinnon uuden Verotili-palvelun yrityksille aiheuttamien ongelmien poistaminen. Kirjallinen kysymys 431/2010 vp