

Autoverotus ja ajoneuvon maahantuonti



Ammattikorkeakoulututkinnon opinnäytetyö

Visamäki, Liiketalous

Syksy, 2021

Miika Möykky

Liiketalouden koulutus

Tekijä	Miika Möykky	Vuosi 2021
Työn nimi	Autoverotus ja ajoneuvon maahantuonti	
Työn ohjaaja	Leena Mäkinen	

TIIVISTELMÄ

Tässä opinnäytetyössä käsitellään ajoneuvon maahantuontiin liittyvää autoveroa ja siihen liittyviä käytäntöjä. Opinnäytetyön toimeksiantajan toimii Hämeen automyynti Oy ja opinnäytetyö on tehty autoliikkeen näkökulmasta. Työn tavoitteena on luoda kattava kuvaus siitä, mikä on autovero ja miten autovero toimii ajoneuvoa maahantuodessa. Opinnäytetyön aihe on myös ajankohtainen, koska autoveroon on tullut muutoksia vuoden 2021 alussa.

Opinnäytetyön sisältää teoriapohjaisen osuuden autoverosta, ajoneuvoverosta, marginaaliverotuksesta ja yhteisöverotuksesta. Teoria osuudessa keskeisimpinä lähteinä on käytetty Suomen lakeja, Verohallinnon antamia virallisia ohjeita ja määräyksiä ja muita aiheeseen liittyvää kirjallisuutta. Työssä myös, tarkastellaan ajoneuvon osto- ja myyntiprosessia autoliikkeen näkökulmasta.

Ajoneuvon osto- ja myyntiprosessi voidaan jakaa vaiheisiin. Ostoprosessin vaiheita ovat muun muassa ulkomaiden markkinat, verotustapa, ajoneuvon tietojen tarkastaminen, kuljetustapa Suomeen ja kannattavuuden laskeminen. Myyntiprosessin vaiheita ovat myyntitapa, maksutapa, vakuutus ja omistajanvaihdos. Vuonna 2021 tulleet autoverotuksen muutokset, kuten uudet määräajat, ennakoratkaisut, rekisteröity autoveroilmoittaja, Omaveron siirtyminen ja autoveron poisto täyssähköajoneuvoista vaikuttivat yrityksen osto-, kustannusseuranta- ja myyntiprosesseihin.

Kustannusseurantaprosessia muutettiin ennakoivaan katesuunnitteluun, jotta voidaan ennakoida ajoneuvojen hankintakuluja ja autoveron määrää sekä myyntitapaa ostajalle. Uusien määräaikoja myötä, autoveropäätöksien viivästymiset aiheuttavat suunnittelua useimpien kuukausien päähän. Rekisteröity autoveroilmoittaja aiheutti muutoksia yrityksen myyntiprosessissa. Rekisteröidyn autoveroilmoittajan myötä ajoneuvoja halutaan myydä kustannustehokkaasti, mutta ajoneuvo täytyisi myydä siten, että ostaja on arvonlisäverovelvollinen.

Avainsanat Autovero, marginaaliverotus, yhteisöverotus, ajoneuvovero

Sivut 36 sivua ja liitteitä 2 sivua

Degree programme in business administration
Hämeenlinna University Centre

Author	Miika Möykkö	Year 2021
Subject	Car taxation and vehicle importing	
Supervisor	Leena Mäkinen	

ABSTRACT

This thesis focuses on importing a car and the taxes which are relevant to this procedure. The commissioner of this thesis is Hämeen automyynti Oy and this thesis is made from their perspective. The aim of this thesis is to make comprehensive conception about car taxation and how does it act when a car is imported from another country. The topic of this thesis is timely because there is a change made to the act of taxes on motor vehicles.

Thesis contains a theory-based part on car tax, marginal tax, corporate tax and vehicle tax. The sources for the theory part are up to date and reliable, the main sources are Finnish Laws and Finnish Tax Administration and other literature from the topics. Thesis also examines car buy and sell process from the dealerships point of view.

The process of purchasing and selling a vehicle can be divided into steps. The steps of the purchasing process are foreign markets, method of taxation, checking the vehicle and its information, transportation to Finland and calculation of profitability. The steps of the selling process are sales procedure, payment method, insurance and change of ownership. In 2021, changes were made to car taxation. Changes included new deadlines, preliminary ruling, registered car taxation declarant, transition to Omavero and removing car taxation on electric cars. These changes affected to the process of purchasing, selling and cost monitoring.

The cost monitoring process was changed to be more proactive, so that acquisition costs, car tax and sales method can be anticipated. Because of the new deadlines, delays with car taxation caused the company to start planning their costs. The registered car taxation declarant changed the selling process. If the company want to sell cars cost-effectively, the car needs to be sold in the way where the customer is value-added tax liable.

Keywords tax on motor vehicles, marginal tax, corporate taxation, vehicle tax

Pages 36 pages and appendices 2 pages

SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	1
1.1	Tutkimuskysymykset	1
1.2	Toimeksiantajan esittely	1
2	AUTOVERO.....	2
2.1	Autoveron perustuminen	2
2.2	Vertailu	4
2.3	Autoveron muutokset	9
2.3.1	Omavero ja määräajat	9
2.3.2	Ennakkoratkaisu	10
2.3.3	Rekisteröity autoveroilmoittaja.....	10
2.3.4	Autoveron poisto täyssähköautoista.....	10
2.4	Ajoneuvovero	11
2.4.1	Yleistä ajoneuvoverosta	11
2.4.2	Ajoneuvoveron määräytyminen.....	11
2.4.3	Ajoneuvoveron ero autoveroon	12
3	MAAHANTUONTI	13
3.1	Ajoneuvojen maahantuonnin verotus	15
3.1.1	Marginaaliverotusmenettely	15
3.1.2	Yhteisöverotusmenettely	16
4	TUTKIMUSMENETELMÄ.....	17
5	AJONEUVON OSTO- JA MYYNTIPROSESSI AUTONKAUPAN NÄKÖKULMASTA.....	18
5.1	Ostoprosessi	18
5.1.1	Ulkomaiden markkinat	18
5.1.2	Verotustapa	19
5.1.3	Ajoneuvon tietojen tarkastaminen	20
5.1.4	Ajoneuvon kuljetustapa Suomeen	20
5.1.5	Kannattavuuden laskeminen.....	21
5.2	Myyntiprosessi	22
5.2.1	Myyntitapa	22
5.2.2	Maksutapa	22
5.2.3	Vakuutus	22
5.2.4	Omistajanvaihdos	23
6	YHTEENVETO	24
7	JOHTOPÄÄTÖKSET	26
	LÄHTEET	28

Liitteet

- Liite 1 Haastatteluiden runko
- Liite 2 Aineistonhallintasuunnitelma

1 JOHDANTO

Vuonna 2019 Suomen valtio keräsi liki 8 miljardia euroa verotuloa tieliikenteestä ja autoveron osuus siitä oli neljänneksi suurin miltei 900 miljoonalla eurolla. (Autoalan tiedotuskeskus, 2019)

Tässä opinnäyte työssä käsitellään autoverotusta. Autovero on kertaluonteinen vero, joka maksetaan silloin kun, ajoneuvo merkitään ensimmäisen kerran Suomen ajoneuvoliikennerekisteriin. Aihe on ajankohtainen yrityksille, jotka suunnittelevat ajoneuvon maahantuontia ulkomailta, koska autoveroon liittyy monia sääntöjä ja säädöksiä, jotka täytyisi tietää ennen ajoneuvon maahantuontia ja autoveron käytäntöjä on muutettu vuoden 2021 alussa.

Opinnäytetyössä olevan teoriaosuuden tavoitteena on antaa lukijalle mahdollisimman laadukas, laaja ja ymmärrettävä kuva siitä, että mikä on autoverotus. Teoriaosuudessa on hyödynnetty verohallinnon sivuilta saatavaa ajantasaista tietoa autoverotuksesta, sekä muita vartenotettavia lähteitä, kuten autoverolakia.

1.1 Tutkimuskysymykset

Työn tarkoituksena on tutkia autoveroa ja minkälainen on auton osto- ja myyntiprosessi autoliikkeen näkökulmasta ja tähän prosessiin liittyviä verotuksellisia vaikutuksia.

Tutkimuksella pyritään selvittämään vastauksia seuraaviin kysymyksiin:

- Mikä on autovero ja miten se liittyy autojen maahantuontiin?
- Millainen on autojen osto- ja myyntiprosessi autoliikkeen näkökulmasta?
- Millaisia verotuksellisia vaikutuksia liittyy autojen osto- ja myyntiprosessiin?
- Miten autovero muutokset vaikuttavat yrityksen toimintaan?

1.2 Toimeksiantajan esittely

Opinnäytetyön toimeksiantajana toimii Hämeen Automyynti Oy, joka on Kanta-Hämeessä sijaitseva autoliike. Hämeen automyynti Oy on perustettu vuonna 2007. Yrityksen toimiala on henkilöautojen ja kevyiden moottoriajoneuvojen vähittäiskauppa. Hämeen automyynti Oy ostaa autoja Suomesta ja myös maahantuo niitä ulkomailta muun muassa Virossa.

2 AUTOVERO

Autovero on kertaluonteinen vero, joka maksetaan, kun ajoneuvo merkitään ensimmäisen kerran Suomen ajoneuvoliikennerekisteriin. Autoveroa maksetaan Suomessa rekisteröitävistä tai käyttöönotettavista henkilö- ja pakettiautoista, moottoripyöristä ja eräistä muista kolmi- ja nelipyöräisistä ajoneuvoista. (Valtiovarainministeriö, 2021)

Autoveroa pitää maksaa, kun

- Tuot ajoneuvon ulkomailta ja rekisteröit sen Suomeen
- Ostat ajoneuvon rekisteröimättömänä Suomesta ja rekisteröit sen ensimmäisen kerran Suomeen
- Otat ajoneuvon käyttöön Suomessa, jos sen käyttö ei ole autoverotonta (Verohallinto-b, 2021)

Autoverolain 23 §:n mukaan autoverovapaita ajoneuvoja ovat muun muassa pelastusauto, ambulanssi, eläinlääkintäauto, ruumiiden ja hautaustoi-
mintaan liittyvien kukkalaitteiden kuljetukseen käytettävä ruumisauto, matkailuauto, jonka omamassa on vähintään 2 500 kilogrammaa ja sellainen M1-luokan auto, jonka omassa on vähintään 6 000 kilogrammaa. (Autoverolaki 777/2020)

2.1 Autoveron perustuminen

Autovero perustuu ajoneuvon yleiseen vähittäismyyntihintaan ja ajoneuvon ominaishiilidioksidipäästöihin. Mikäli ajoneuvolla ei ole hiilidioksidipäästötietoa, veroprosentti määräytyy kokonaisuudessaan ja käyttövoiman perusteella. Autoveron suuruus on noin 2,7–48,9 prosenttia auton yleisestä kaikkien verot sisältävästä vähittäismyyntihinnasta Suomen markkinoilla. Tavarankuljetukseen tarkoitettujen pakettiautojen autovero on alennettu, kun taas moottoripyöräiden vero on porrastettu moottorin iskutilavuuden mukaan. (Valtiovarainministeriö, autovero, 2021)

Ajoneuvon verotusarvo on sen yleinen verollinen vähittäismyyntiarvo. Ajoneuvon yleisellä vähittäismyyntiarvolla tarkoitetaan hintaa, joka yhdestä samanlaisesta ajoneuvosta olisi yleisesti saatavissa myytäessä se verollisena Suomen markkinoilla kuluttajan asemassa olevalle ostajalle sinä ajankohtana, jona veron suorittamisvelvollisuus syntyi. (Autoverolaki 777/2020)

Jos yleisiin myyntihintoihin perustuvaa arvoa ei ole käytettävissä, yleinen vähittäismyyntiarvo määritetään siitä hinnasta, joilla samanlaisia ajoneuvoja yleisesti ilmoitetaan myytäväksi ja josta on vähennetty tavanomaisia alennuksia vastaavat erät. Ajoneuvon yleiseen vähittäismyyntiarvoon katsotaan kuuluvan kaikki se, minkä ajoneuvon ostaja välittömästi tai

välillisesti luovuttaa vastikkeeksi ajoneuvosto myyjälle tai kolmannelle osapuolelle. Arvoon luettavan erän nimityksellä, maksun ajankohdalla tai muulla vastaavalla seikalla ei ole vaikutusta siihen, onko erä sisällytettävä vähittäismyyntiarvoon. Ajoneuvon arvoon ei kuitenkaan lueta tavanomaisia rahoituskuluja eikä sellaisia enintään 600 euron tavanomaisia kustannuksia, jotka aiheutuvat ajoneuvon toimittamisesta asiakkaalle. (Autoverolaki 777/2020)

Auton CO₂-päästöt (g/km)	Veroprosentti 2021
60	4,3
70	4,7
80	5,3
90	6
100	6,8
120	9,5
130	11,5
140	13,9
150	16,8
160	20
180	25,8
200	29,7
250	38,6
300	44,8

Kuva 1. Kuvassa on esimerkkejä autoveron määrästä hiilidioksidipäästöjen perusteella. (Veronmaksajat, 2021)

2.2 Vertailu

Tässä kappaleessa vertaillaan ajoneuvojen autoverotusta, kun ajoneuvoilla on eri käyttövoima. Vertailu on tehty ajoneuvoilla, joiden käyttövoima on joko bensiini, diesel tai sähkö. Vertailussa on käytetty Verohallinnon sivuilta löytyvää autoverolaskuria. Laskurilla saatava autoveron määrä ei ole täysin paikkaansa pitävä, vaan se on suuntaa antava määrä, mutta yleensä laskurin antama määrä on erittäin lähellä todellista autoveronmäärää.

Alla olevassa kuvassa on autoverolaskurilla tehty laskema Mercedes-Benz merkkisestä henkilöautosta, joka on rekisteröity vuonna 2015 ja sen ajokilometrit ovat 180 000 ja käyttövoimana on diesel. Kuvasta huomioitavaa on ajoneuvon yleinen myyntihinta Suomessa ja autoveron määrä.

Käytettyjen ajoneuvojen hintatietopalvelu ja autoverolaskuri

1. Ajoneuvohaku
2. Tiedot autoveron laskentaa varten
3. Tiedot autoverosta

Autoveron tiedot	Tee uusi haku
Ajoneuvon yleinen myyntihinta	15 731,55 €
Autoveron määrä	3 130,57 €

!
Ajoneuvon hinta perustuu hakupäivän tietoihin. Haun tulos on ohjeellinen eikä ole sitova.

Veron laskennassa käytetyt tiedot	
Ajoneuvoluokka	Henkilöauto
Ensirekisteröintipäivä	30.09.2015
Matkamittarin lukema, km	180 000
CO ₂ -arvon peruste	NEDC
Hiilidioksidipäästöjen arvo, g/km	119

Vertailuajoneuvo	
Merkki	MERCEDES-BENZ
Malli	C 200
Mallisukupolvi	W205
Variantti	R20XP0
Versio	NLAA0501

Tekniset tiedot	
Korimalli	Famari
Ovien lukumäärä	5
Käyttövoima	Diesel

Kuva 2. Vertailu kohteen käyttövoimana diesel.

Alla olevassa kuvassa on autoverolaskurilla tehty laskelma Mercedes-Benz merkkisestä henkilöautosta, joka on rekisteröity vuonna 2015 ja sen ajokilometrit ovat 180 000 ja käyttövoimana on bensiini. Kuvasta huomioitavaa on ajoneuvon yleinen myyntihinta Suomessa ja autoveron määrä.

Käytettyjen ajoneuvojen hintatietopalvelu ja autoverolaskuri

1. Ajoneuvohaku
2. Tiedot autoveron laskentaa varten
3. Tiedot autoverosta

Autoveron tiedot Tee uusi haku

Ajoneuvon yleinen myyntihinta	18 149,30 €
Autoveron määrä	4 083,59 €

! Ajoneuvon hinta perustuu hakupäivän tietoihin. Haun tulos on ohjeellinen eikä ole sitova.

Veron laskennassa käytetyt tiedot

Ajoneuvoluokka	Henkilöauto
Ensirekisteröintipäivä	30.09.2015
Matkamittarin lukema, km	180 000
CO ₂ -arvon peruste	NEDC
Hiiidioksidipäästöjen arvo, g/km	133

Vertailuajoneuvo


Merkki	MERCEDES-BENZ
Malli	C 200
Mallisukupolvi	W205
Variantsi	R234P0
Versio	NZAAA521

Tekniset tiedot

Korimalli	Farmari
Ovien lukumäärä	5
Käyttövoima	Bensiini

Kuva 3. Vertailu kohteen käyttövoimana Bensiini.

Alla olevassa kuvassa on autoverolaskurilla tehty laskema Mercedes-Benz merkkisestä henkilöautosta, joka on rekisteröity vuonna 2013 ja sen ajokilometrit ovat 200 000 ja käyttövoimana on diesel ja sähkö. Kuvasta huomioitavaa on ajoneuvon yleinen myyntihinta Suomessa ja autoveron määrä.

Autoveron tiedot		Tee uusi haku
Ajoneuvon yleinen myyntihinta		15 883,55 €
Autoveron määrä		2 906,68 €
 Ajoneuvon hinta perustuu hakupäivän tietoihin. Haun tulos on ohjeellinen eikä ole sitova.		
Veron laskennassa käytetyt tiedot		
Ajoneuvoluokka		Henkilöauto
Ensirekisteröintipäivä		30.06.2013
Matkamittarin lukema, km		200 000
CO ₂ -arvon peruste		NEDC
Hiilidioksidipäästöjen arvo, g/km		110
Vertailuajoneuvo		
Merkki		MERCEDES-BENZ
Malli		E 300 HYBRID
Mallisukupolvi		W212/S212
Variantti		J20UM0
Versio		NZAAA500
Tekniset tiedot		
Korimalli		Farmari
Ovien lukumäärä		5
Käyttövoima		Diesel ja sähkö
Todellinen teho, kW		150
Moottorin iskutilavuus, cm ³		2 143
Vetotapa		Takaveto
Vaihteisto		Automaatti

Kuva 4. Vertailu kohteen käyttövoimana diesel ja sähkö.

Alla olevassa kuvassa on autoverolaskurilla tehty laskema Mercedes-Benz merkkisestä henkilöautosta, joka on rekisteröity vuonna 2015 ja sen ajokilometrit ovat 100 000 ja käyttövoimana on bensiini ja sähkö. Kuvasta huomioitavaa on ajoneuvon yleinen myyntihinta Suomessa ja autoveron määrä.

Autoveron tiedot		Tee uusi haku
Ajoneuvon yleinen myyntihinta		21 530,35 €
Autoveron määrä		1 980,79 €
 Ajoneuvon hinta perustuu hakupäivän tietoihin. Haun tulos on ohjeellinen eikä ole sitova.		
Veron laskennassa käytetyt tiedot		
Ajoneuvoluokka		Henkilöauto
Ensirekisteröintipäivä		30.06.2015
Matkamittarin lukema, km		100 000
CO ₂ -arvon peruste		NEDC
Hiilidioksidipäästöjen arvo, g/km		48
Vertailuajoneuvo		
Merkki		MERCEDES-BENZ
Malli		C 350 HYBRID
Mallisukupolvi		W205
Variantti		R24MP0
Versio		NZAA0501
Tekniset tiedot		
Korimalli		Farmari
Ovien lukumäärä		5
Käyttövoima		Bensiini ja sähkö
Todellinen teho, kW		155
Moottorin iskutilavuus, cm ³		1 991
Vetotapa		Takaveto
Vaihteisto		Automaatti

Kuva 5. Vertailu kohteen käyttövoimana bensiini ja sähkö.

Kun vertaillaan yllä olevia vertailu kuvia, voidaan huomata, että vertailussa käytettävät autot ovat hieman erilaisia toisistaan. Vertailu kohteet ovat erilaisia toisistaan, koska vertailussa käytettävä laskuri laskee arvioidun autoveron Suomeen jo tuoduista ajoneuvoista, joten kaiken tyyppisistä ajoneuvoista ei löydy jo olemassa olevaa veron määrää.

Siitä huolimatta vertailusta voidaan huomata, että ajoneuvoista, joiden käyttövoimana toimii ainoastaan bensiini tai diesel, on autovero suurempi, kuin ajoneuvoissa, joissa käyttövoimana on bensiinin tai dieselin ja sähkön yhdistelmä. Vaikka vertailussa näiden ajoneuvojen moottorin tilavuus on suurempi, mikä vaikuttaa autoveron määrään huomattavasti.

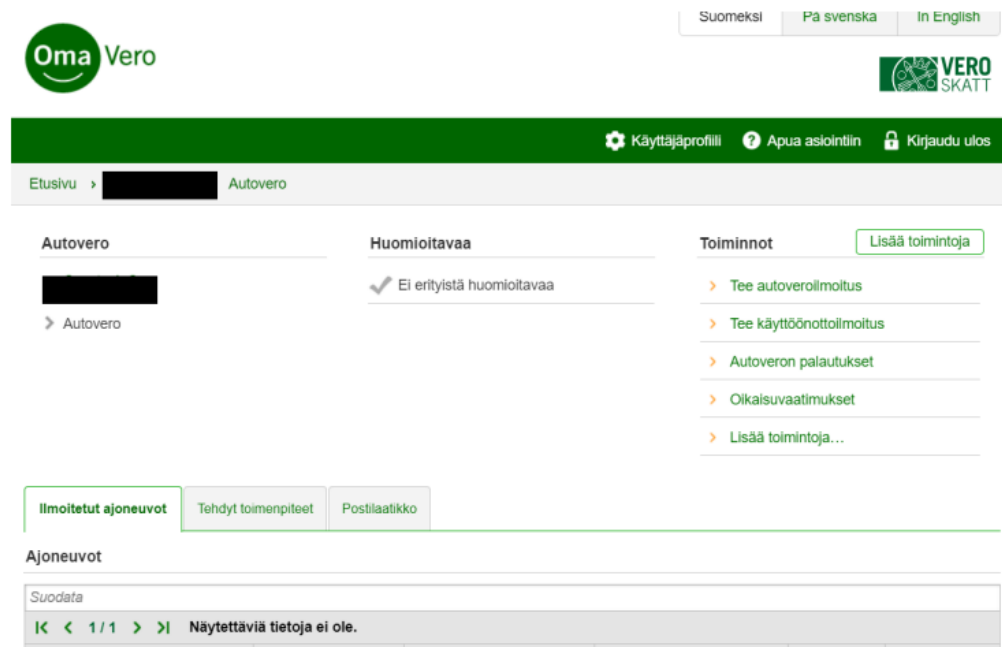
2.3 Autoveron muutokset

Tässä kappaleessa käsitellään autoverotukseen vuonna 2021 tulleita muutoksia ja uusia käytäntöjä, joita ovat muun muassa:

- Siirtyminen omaveroon ja määräaika muutokset
- Ennakkoratkaisut
- Rekisteröity autoveroilmoittaja
- Autoveron poisto täyssähköautoista

2.3.1 Omavero ja määräajat

Autoverotuksen muutoksien tultua voimaan, kaikki autoverotukseen liittyvät ilmoitukset ja hakemukset sekä maksaminen tehdään omaverossa.



Kuva 6. Kuva Omaveron etusivusta

Autoveron ilmoituksien ja maksuaikojen määräaika lisättiin huomattavasti ja uuden muutoksenhaun määräaika on 60 päivää.

2.3.2 Ennakkoratkaisu

Autoverotuksen muutoksissa tuotiin käytäntöön uusi menetelmä, joka on autoverotuksen ennakkoratkaisut. Ennakkoratkaisu on Verohallinnon sitova päätös siitä, miten se toimittaa verotuksen yksittäisessä autoveroasiassa. Ennakkoratkaisua voi hakea ajoneuvon verotusarvoon tai autoveron määrään. (Verohallinto-c, ennakkoratkaisu, 2021)

Ennakkoratkaisuun voi hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen. Ennakkoratkaisun hakijan valitusaika on 30 päivää tiedoksiannosta. (Verohallinto-c, ennakkoratkaisu, 2021)

2.3.3 Rekisteröity autoveroilmoittaja

Ajoneuvo voidaan uusien muutoksien tultua rekisteröidä ilman Verohallinnon rekisteröintilupaa, jos veron ilmoittamisesta ja maksamisesta vastaa rekisteröity autoveroilmoittaja. Rekisteröinnin edellytyksenä on muun muassa, että yritys ei ole laiminlyönyt verotukseen liittyviä velvollisuuksia, kuten verojen maksamista tai verotusta koskevaa ilmoittamisvelvollisuutta. (Verohallinto-d, autoveroilmoittaja, 2021)

Rekisteröidyksi autoveroilmoittajaksi voi hakea yritys, joka

- tuo maahan uusia tai käytettyjä ajoneuvoja
- valmistaa ajoneuvoja
- aikoo tuoda tai valmistaa ajoneuvoja

2.3.4 Autoveron poisto täyssähköautoista

Vuoden 2021 lokakuun budjettineuvotteluissa hallitus sopi, että täyssähköautojen autovero poistetaan vuoden 2021 lokakuun alusta alkaen. Veronpoisto koskeen 1. lokakuuta jälkeen ensirekisteröitäviä täyssähköautoja. Autoveron poistamisen yhteydessä täyssähköautojen ajoneuvoveron perusveroa korotetaan. Korotus ei koske ennen lokakuuta käyttöön otettuja sähköautoja. (HS, Jarmo Huhtanen, 2021).

2.4 Ajoneuvovero

Tässä kappaleessa käsitellään ajoneuvoverotusta ja sen eroja autoveroon, koska usea ajoneuvojen verotuksesta tietämätön sekoittaa autoveron ja ajoneuvoveron samaksi veroksi.

2.4.1 Yleistä ajoneuvoverosta

Ajoneuvovero on vuotuinen vero ja se perustuu ajoneuvon rekisteritietoihin. Ajoneuvoveroa maksetaan ajoneuvoliikennerekisteriin merkityistä henkilö-, paketti- ja kuorma-autoista. (Valtiovarainministeriö, ajoneuvovero, 2021)

Ajoneuvovero koostuu kahdesta osasta, jotka ovat perusvero ja käyttövoimavero. Ajoneuvovero voi muodostua pelkästään perusverosta tai käyttövoimaerosta tai näiden kahden veron yhdistelmästä. Esimerkiksi dieselkäyttöisestä henkilöautosta maksetaan yhdistelmäveroa, kun taas moottoribensiini käyttöisestä henkilöautosta maksetaan vain perusveroa. (Valtiovarainministeriö, ajoneuvovero, 2021)

2.4.2 Ajoneuvoveron määräytyminen

Ajoneuvovero on päiväkohtainen vero, joka maksetaan 12 kuukauden pituiselta verokaudelta. Vero maksetaan kunkin ajoneuvon omistus- ja haltuusajalta. Jos ajoneuvon omistus muuttuu, myös verovelvollinen vaihtuu. Ajoneuvoveroa ei tarvitse maksaa päiviltä, joilta ajoneuvo on ilmoitettu poistetuksi liikennekäytöstä. (Valtiovarainministeriö, ajoneuvovero, 2021)

Perusveroa määrätään henkilö- ja pakettiautoille sekä erikoisautolle, jonka suurin sallittu kokonaismassa on enintään 3 500 kilogrammaa. Veron määrä määräytyy auton polttoaineenkulutusta vastaavan hiilidioksidipäästön perusteella. (Ajoneuvoverolaki, 1281/2003)

Ajoneuville, jota käytetään muulla voimalla tai polttoaineella kuin moottoribensiinillä, määrätään käyttövoimaveroa. Käyttövoimaveron määrä päivää kohden on:

- Diesel 5,5 senttiä
- Sähkö, 1,5 senttiä
- Sähkö ja moottoribensiini, 0,5 senttiä
- Sähkö ja dieselöljy, 4,9 senttiä
- Metaanipolttoaine, 3,1 senttiä

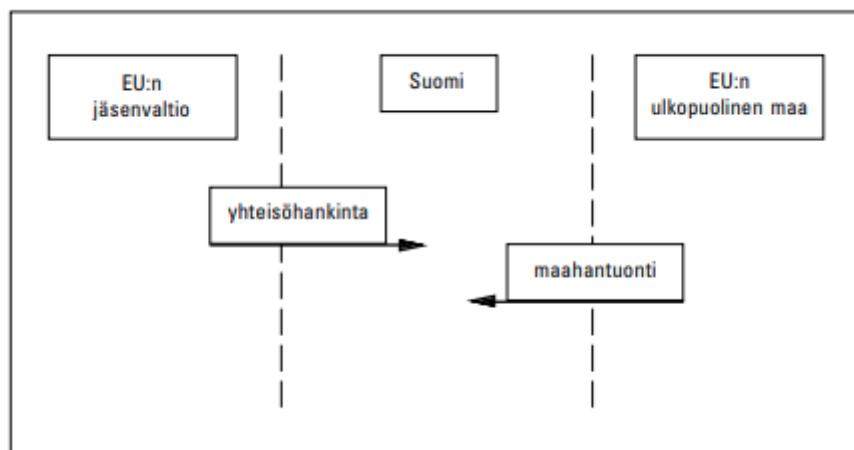
(ajoneuvoverolaki, 1281/2003)

2.4.3 Ajoneuvoveron ero autoveroon

Ajoneuvovero eroaa autoverosta siten, että sitä maksetaan Suomessa rekisteröidystä tai Suomessa käytettävästä ajoneuvosta vuosittain valtiolle, kun taas autoveroa maksetaan ainoastaan, kun ajoneuvo rekisteröidään Suomessa ensimmäisen kerran. Eli autovero on kertaluontoinen vero, kun taas ajoneuvovero on yhtäjaksoinen vero, kunnes ajoneuvo poistetaan liikenteestä.

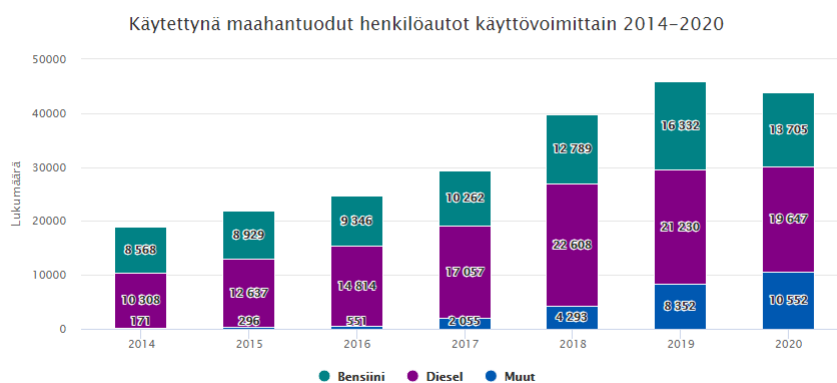
3 MAAHANTUONTI

EU-jäsenyys muutti merkittävästi tavarantoiminnan arvonlisäverotusta koskevia säädöksiä. Perinnäinen maahantuonnin käsitekin jakaantui kahtia. Maahantuonnin käsite liittyy vain niin sanottuihin kolmansiiin maihin eli EU:n veroalueen ulkopuolelta tapahtuvaan tavarantuontiin. Jäsenmaiden välisessä kaupassa eli sisämarkkinoilla toimittaessa maahantuonti on korvattu yhteisöhankinnan käsitteellä. (Juanto, ym., 2014, s. 179)



Kuva 7. Maahantuonnista ja yhteisöhankinnasta

Alla olevassa kuvassa on tilasto siitä, kuinka paljon ajoneuvoja on maahan tuotu vuosittain ja ne ovat jaoteltu ajoneuvojen käyttövoimittain. Tilastosta voidaan huomata, että viimeisien vuosien aikana ajoneuvojen maahantuonti on lisääntynyt huomattavasti, esimerkiksi tilaston "Muut" kohdan ajoneuvojen maahantuonti on kasvanut erittäin paljon. Tilaston "Muut" kohdalla viitataan ajoneuvoihin, joiden käyttövoimana toimii ainoastaan sähkö tai sitten bensiini tai diesel yhdistettynä sähköön.



Kuva 8. Tilasto käytettyinä maahantuoduista henkilöautoista käyttövoimittain. (Traficom.fi, maahantuonti tilasto, 2021)

Verohallinto vastaa tavaroiden maahantuonnin arvonlisäverotuksesta, kun maahantuojalla on arvonlisäverovelvollisten rekisterissä tai maahantuojalla on yksityinen elinkeinonharjoittaja ja tavarat on maahantuotu liiketoimintaa varten. Tulli taas vastaa maahantuonnin arvonlisäverotuksesta, jos maahantuojalla on kuluttaja, yksityinen elinkeinonharjoittaja jos maahantuodut tavarat eivät ole liiketoimintaa varten tai ulkomainen elinkeinonharjoittaja, joka ei ole Suomessa arvonlisäverovelvollisten rekisterissä. (vero.fi-b, maahantuonti, 2017)



Kuva 9. Maahantuonnin toimivaltainen viranomainen (verohallinto, 2021)

3.1 Ajoneuvojen maahantuonnin verotus

Tässä kappaleessa kerrotaan ajoneuvojen maahantuonnin verotuksellisista seikoista, joita ovat muun muassa marginaaliverotusmenettely ja yhteisöverotusmenettely.

3.1.1 Marginaaliverotusmenettely

Kuluttajilla tai kuluttajan asemassa olevilla ei ole arvonlisäverotuksessa vähennysoikeutta eivätkä he tilitä myynnistään veroa. Verovelvollisten vähennysoikeuden edellytyksenä taas on, että osto tapahtuu toiselta arvonlisäverovelvolliselta verollisena. Kun verovelvollinen ostaa tavaran toiselta kuluttajalta tai kuluttajan asemassa olevalta verottomana, sisältyy ostohintaan kuluttajan aikanaan maksama vero piilevänä, koska kuluttaja ei ole voinut vähentää tätä veroa. (Hyttinen ym., 2019, s. 766.)

Piilevän veron poistamiseksi ja veron kertaantumisen estämiseksi takaisin jälleenmyyntiin ostettujen tavaroiden hankintaan ja myyntiin voidaan soveltaa marginaaliverotusmenettelyä. Menettelyn tarkoituksena on, että vero maksetaan yksityisestä kulutuksesta ostetun tavaran osto- ja myyntihinnan erotuksesta eli ainoastaan jälleenmyynti katteesta. (Hyttinen ym., 2019, s. 766.)

Marginaaliverotusmenettelyn soveltaminen on vapaaehtoista ja mahdollista, jos erikseen säädetyt edellytykset täyttyvät. Marginaaliverotusmenettelyn soveltaminen on mahdollista seuraavin edellytyksin:

- Tavarán myyjä on verovelvollinen jälleenmyyjä
- Kaupan kohteena on käytetty tavara tai taidetta, keräily tai antiikkiesine
- Tavarán ostohinta on ollut veroton
- Tavara on ostettu verollista edelleen myyntiä varten (Verohallinto-a, marginaaliverotusmenettely, 2018)

Marginaaliverotusmenettely ei sovellu uusien tavaroiden hankintaan ja edelleen myyntiin. Esimerkiksi ei-verovelvolliselta konkurssipesältä ostettujen uusien tavaroiden jälleenmyyntiin ei voida soveltaa marginaaliverotusmenettelyä. Marginaaliverotusmenettelyä ei voida soveltaa myöskään sellaisten tavaroiden hankintaan, jotka jälleenmyyjä ostaa osittain verottomana ja osittain verollisena. Esimerkki tästä on sellainen tilanne, jossa taksiautoilija myy taksiauton autoliikkeelle, hän käsittelee myyntihinnasta taksikäyttöä vastaavan osuuden verollisena ja yksityiskäyttöä vastaavan osuuden verottomana. Autoliike vähentää laskuun sisältyvän veron ja käsittelee auton Suomessa verollisena myyntinä. (Verohallinto-a, marginaaliverotusmenettely, 2018)

Pääsääntöisesti laskuihin merkittäisiin veron määrä ja verokanta, mutta kun myyjä soveltaa myyntiin marginaaliverotusmenettelyä, laskulle ei saa merkitä veron määrää tai edes voittomarginaalista laskettua veron määrään. Sen sijaan laskuun on tehtävä aina kyseessä olevan tapauksen mukaan viittaus marginaaliverotusmenettelyn soveltamiseen. (Verohallinto-a, marginaaliverotusmenettely, 2018)

Merkintä voidaan tehdä seuraavasti:

- ”voittomarginaalijärjestelmä – käytetyt tavarat”
- ”voittomarginaalijärjestelmä – taide-esineet” tai
- ”voittomarginaalijärjestelmä – keräily- ja antiikkiesineet”.

(Verohallinto-a, marginaaliverotusmenettely, 2018)

3.1.2 Yhteisöverotusmenettely

Yhteisöhankinnalla tarkoitetaan irtaimen esineen omistusoikeuden vastikkeellista hankintaa, jos myyjä, ostaja tai joku muu heidän puolestaan kuljettaa esineen ostajalle EU-maasta toiseen. (vero.fi-a, yhteisökauppa, 2019) Yhteisöhankinta on kyseessä vain silloin, kun tavaran ostajana on elinkeinoharjoittaja tai oikeushenkilö, joka ei ole elinkeinoharjoittaja ja myyjänä elinkeinoharjoittaja, joka ei ole omassa maassaan verottoman vähäisen toiminnan harjoittaja. Elinkeinoharjoittajat, jotka eivät miltei osin harjoita vähennykseen tai palautukseen oikeuttavaa toimintaa ja sellaiset oikeushenkilöt, jotka eivät ole elinkeinoharjoittajia, ovat arvonnisäverovelvollisia yhteisöhankinnoista vain, jos hankintojen arvo ylittää säädetyn raja-arvon. (vero.fi-a, yhteisökauppa, 2019)

Yhteisöhankintoina ei käsitellä ostoja toisesta jäsenvaltiosta, jos kaupan kohteena ovat seuraavat tavarat:

- verottamat vesialukset
- ilma-alukset, jotka tulevat pääasiassa kansainvälistä lentoliikennettä harjoittavan elinkeinoharjoittajan käyttöön
- kansainvälisessä liikenteessä olevan vesi- tai ilma-aluksen varustamiseksi tai tällaisella aluksella tapahtuvaa myyntiä varten ostetut tavarat
- diplomaattikäyttöön ostetut tavarat
- kansainvälisten järjestöjen suorittamat hankinnat
- käytetyt tavarat, jos toisessa jäsenvaltiossa oleva myyjä on soveltanut myyntiin marginaaliverotusmenettelyä
- tavarat, jotka myyjä kokoonpanee tai asentaa paikoilleen
- sähkö, unionin alueella sijaitsevan maakaasuverkon tai siihen yhdistetyn verkon kautta toimitettava kaasi tai lämpö- ja jäähdytysverkon kautta toimitettava lämpö- ja jäähdytysenergia. (Hyttinen ym., 2019, s.5 47.)

4 TUTKIMUSMENETELMÄ

Tässä kappaleessa kerrotaan, miten tutkimus on edennyt vaiheittain ja miten kappaleen 5. Ajoneuvon osto- ja myyntiprosessissa käytetyt tiedot ovat hankittu ja minkälainen on laadullinen tutkimusmenetelmä.

4.1 Tutkimuksen vaiheet

Tutkimuksessa oli kolme erilaista työvaiheita, joita olivat tiedon kerääminen eri lähteistä, yrityksen henkilöstön haastattelemine ja lopuksi kaiken tiedon kokoaminen yhtenäiseksi työksi. Ensimmäisenä työvaiheena oli työhön käytettävän materiaalin kerääminen erilaisista lähteistä, kuten esimerkiksi Verohallinnon ja Finlexin sivuilta tai aiheeseen liittyvästä kirjallisuudesta. Kun tietoa teoreettisista osioista oli kerätty tarpeeksi, siirryttiin työn toiseen vaiheeseen eli yrityksen henkilöstön haastatteluihin. Haastatteluissa haastateltiin yrityksen toimitusjohtajaa ja myyjää. Haastatteluissa pyrittiin keräämään tietoa siitä, minkälainen on ajoneuvon osto- ja myyntiprosessi, kun ajoneuvo maahantuodaan ulkomailta. Viimeisenä työvaiheena oli kaiken tiedon ymmärtäminen ja sisäistäminen, jotta kerätty tieto voitaisiin koota yhtenäiseksi työksi.

4.2 Laadullinen tutkimusmenetelmä

Karkeimmillaan laadullinen tai kvalitatiivinen tutkimus ymmärretään yksinkertaisesti aineiston ja analyysin muodon kuvaukseksi. Tällaiseen aineistoon voidaan soveltaa eri lukutapoja kuten kvalitatiivisia eli ei-numeraalisia tai kvantitatiivisia eli numeraalisia. (Eskola ym., 1998, s. 1.)

Laadullisella aineistolla tarkoitetaan pelkistetyimmillään aineistoa, joka ilmiasultaan tekstiä. Teksti voi olla syntynyt tutkijasta riippuen tai riippumatta. Esimerkkejä edellisistä ovat erimuotoiset haastattelut ja havainnot, jälkimmäisistä henkilökohtaiset päiväkirjat, omaelämäkerrat ja kirjeet sekä muuta tarkoitusta varten tuotettu kirjallinen ja kuvallinen aineisto tai äänimateriaali. (Eskola ym., 1998, s. 2.)

Laadullisen tutkimuksen määrittelyä voidaan täydentää muutamien laadulliselle tutkimukselle tyypillisten piirteiden avulla. Tyypillisiä piirteitä ovat muun muassa aineistonkeruumenetelmä, tutkittavien näkökulma, teoreettinen otanta, aineiston analyysi, hypoteesittomuus, tutkimuksen tyyli, tulosten esitystapa, tutkijan asema ja narratiivisuus. (Eskola ym. 1998, s. 3.)

5 AJONEUVON OSTO- JA MYYNTIPROSESSI AUTONKAUPAN NÄKÖKULMASTA

Tässä kappaleessa perehdytään ajoneuvon osto- ja myyntiprosessiin auto-liikkeen näkökulmasta.

5.1 Ostoprosessi

Tässä kappaleessa esitellään minkälainen, on ajoneuvon ostoprosessi toimeksiantaja yrityksessä ja se voidaan jakaa seuraaviin vaiheisiin:

- Ulkomaiden markkinat
- Verotustapa
- Ajoneuvojen tietojen tarkastaminen
- Ajoneuvon kuljetustapa Suomeen
- Kannattavuuden laskeminen

5.1.1 Ulkomaiden markkinat

Ajoneuvoa ulkomailta hankittaessa on hyvä tutustua ulkomaiden markkinoihin. Markkinoihin voidaan tutustua tarkastelemalla ulkomaisia ajoneuvojen myyntisivustoja, tällaisia sivustoja ovat muun muassa auto24.ee, mobile.de ja kuldnebers.ee. Näitä sivustoja tarkastelemalla nähdään minkälaisia, ajoneuvoja ulkomailla on myytävänä. Kun hankitaan ulkomailta ajoneuvoa, on tärkeää, että ulkomaisten ajoneuvojen hintoja vertaillaan kotimaisten ajoneuvojen hintoihin. Vertailussa on myös otettava huomioon ajoneuvon maahantuonnista koituvat kulut, esimerkiksi autovero ja muut mahdolliset maahantuontiin liittyvät kulut.

5.1.2 Verotustapa

Kun sopiva maahantuotava ajoneuvo on löytynyt, arvioidaan ajoneuvon mahdollista autoveron määrä Verohallinnon sivuilta löytyvällä laskurilla ja selvitetään, miten ajoneuvo aiotaan verottaa. Ajoneuvon verotustapoja on kaksi, jotka ovat aiemmin opinnäytetyössä mainitut yhteisöverotusmenettely ja marginaaliverotusmenettely.

Arvonlisäverollisuuden osoittava arvonlisäverotunniste eli alv-numero, alv-tunniste tai VAT-numero on tärkeä yhteisökaupassa, koska molemmilla niin ostajalla, että myyjällä täytyy olla voimassa oleva arvonlisäverotunniste, että yhteisökaupan verottomuus voidaan sallia. (vero.fi-a, yhteisökauppa, 2019)

Ulkomaisilla sivustoilla on mahdollista huomata, jos ajoneuvo voidaan ostaa yhteisöostona tai marginaaliostona. Alla olevassa kuvassa voidaan huomata merkintä ”Sis. KM” joka tarkoittaa sitä, että ajoneuvon myyntihinta sisältää arvonlisäveron, joka on esimerkiksi Virossa 20 %. Jos ajoneuvon ostetaan, ostohinnasta vähentää arvonlisäveron osuus.



Mercedes-Benz C 180 CDI AMG 1.6 85kW
23 500 € sis. KM kuumakse 328 €
 2017 | 92 000 km | Diesel | Automaat | Sedaan | Tagavedu

Kuva 10. Merkintä ulkomaisilla myyntisivustoilla. (Auto24.ee, 2021)

Alla olevassa kuvassa on esimerkki siitä, miten maahantuodun ajoneuvojen autovero kirjattaisiin kirjanpidossa. Kuvassa maahantuotu ajoneuvo on verotettu marginaaliverotusmenettelyllä. Huomioitavaa tästä on se että, miten autovero on kirjattu kirjanpidossa.

Tositteen kirjanpitoviennit							
Tili	Kp-arvo	ALV-%	ALV	Yhteensä	ALV-väh.	ALV-tyyppi	ALV-status
4111 Tuontiautojen verot	1 998,48	0%	0,00	1 998,48	100%	Osto	GOA-865 AUT
4001 Vakuutukset	15,41	0%	0,00	15,41	100%	Osto	492025*****C
4110 Tuontiautot yhteisöankinnat	60,00	0%	0,00	60,00	100%	Osto	EU 0 % (tavara) 492025*****C
7800 Matkakulut	6,10	0%	0,00	6,10	100%	Osto	492025*****C
7800 Matkakulut	26,36	10%	2,64	29,00	100%	Osto	Kotimaa Väinö Paunu
1910 Pankkisaamiset	0,00	0%	0,00	0,00	100%	Osto	Panot 0 kpl
1910 Pankkisaamiset	-2 108,99	0%	0,00	-2 108,99	100%	Osto	Otot 5 kpl

Kuva 11. Tuontiautojen vero kirjanpidossa.

Kun ajoneuvon verotustapa on valittu, seuraava vaihe on selvittää ajoneuvojen EU-hyväksyntöjä, tällaisia ovat muun muassa ajoneuvon tyyppinumero, ajoneuvon variantti ja versio ja ajoneuvokohtaiset CO2 päästöarvot.

5.1.3 Ajoneuvon tietojen tarkastaminen

Ajoneuvon tietojen tarkastaminen on erittäin tärkeää, kun maahan tuodaan ajoneuvoja, ettei ajoneuvon tiedot ole puutteellisia tai virheellisiä. Ajoneuvon tietojen tarkastamisella tarkoitetaan sitä, että tutkitaan ajoneuvon teknisiä tietoja, verotietoja, huoltohistoriaa, omistajahistoriaa, vahinkohistoriaa ja kilometrilukemaa. Kun esimerkiksi tuodaan ajoneuvoa Virosta, pystyy edellä mainitut asiat tarkistamaan internetistä, virolaisista tietokannoista, mihin kaikki ajoneuvoon liittyvät tiedot ovat merkitty. Esimerkiksi sivustolta ostatargelt.ee pystyy tarkistamaan ajoneuvon tekniset tiedot, huoltohistorian, omistajahistorian ja katsastuksessa merkityn kilometrilukeman. Ajoneuvon vahinkohistorian pystyy tarkistamaan sivustolta lkf.ee.

5.1.4 Ajoneuvon kuljetustapa Suomeen

Ajoneuvon kuljetustapoja Suomeen ovat:

- Ajoneuvon hakeminen itse osto maasta
- Rahtikuljetus
- Autonkuljetus ajoneuvo

Ajoneuvon kuljetustapa valittaessa on hyvä huomioida kuljetukseen liittyviä kustannuksia. Jokaisessa kuljetustavassa on omat hyvät ja huonot puolensa. Esimerkiksi ajoneuvon hakeminen itse on kaikista kuljetustavoista halvin, mutta se vie eniten aikaa, kun taas rahtikuljetus maksaa enemmän, mutta säästää huomattavasti aikaa. Autonkuljetus ajoneuvo on kuljetustavoista kallein, mutta sitä on kannattava käyttää vain, jos maahantuodaan monta ajoneuvoa kerralla.

5.1.5 Kannattavuuden laskeminen

Kannattavuuden laskeminen on tärkeää, kun ajoneuvoa maahantuodaan ulkomailta, ettei maahantuoda tappiollista ajoneuvoa. Alle olevassa kuvassa on fiktionaalinen katelaskelma kahdesta erilaisesta ajoneuvosta, jotka maahantuodaan Suomeen kahta erilaista verotus menetelmää käyttäen. Yhteisöverollisessa ajoneuvossa on otettava huomioon se, että ajoneuvo on ostettu arvonlisäverottomana, ja kun ajoneuvo myydään, maksetaan koko kauppasummasta 24 % arvonlisäveroa, kun taas marginaaliverollisessa ostossa arvonlisävero määräytyy ajoneuvon ostohinnan ja myyntihinnan erotuksesta.

	Marginaaliverotus	Yhteisöverotus
Ajoneuvon ostohinta	7 700,00 €	5 792,00 €
Autovero	1 150,00 €	2 292,00 €
Kustannukset		
Korjaus	100,00 €	100,00 €
Rekisteröintikatsastus	130,00 €	130,00 €
Polttoaine	35,00 €	35,00 €
Rahti	155,00 €	155,00 €
Kustannukset yht.	9 270,00 €	8 504,00 €
Arvonlisävero	- 822,58 €	- 2 700,00 €
Yhteensä	10 092,58 €	11 204,00 €
Myyntihinta	11 950,00 €	13 950,00 €
Kate	1 857,42 €	2 746,00 €

Kuva 12. Fiktionaalinen katelaskelma.

5.2 Myyntiprosessi

Tässä kappaleessa tarkastellaan toimeksiantaja yrityksen myyntiprosessia, joka voidaan jakaa seuraaviin vaiheisiin:

- Myyntitapa
- Maksutapa
- Vakuutus
- Omistajanvaihdos

5.2.1 Myyntitapa

Nykypäivänä autoliikkeillä on erilaisia tapoja myydä ajoneuvoja, mutta yleisimpiä tapoja ovat ajoneuvon myynti autoliikkeen nimissä tai myynti suoraan ostajan nimiin. Myynti autoliikkeen nimissä tapahtuu siten, että autoliike rekisteröi ajoneuvot itselleen, jolloin ajoneuvojen arvonlisävero maksetaan ajoneuvon myyntivoiton ja autoveron yhteen lasketusta summasta. Ajoneuvon myynti suoraan ostajan nimiin tapahtuu siten, että autoliike maahantuodessaan ajoneuvoa ei rekisteröi ajoneuvoa itselleen. Autoliike jättää ajoneuvon rekisteröimättä, jolloin siitä ei vielä makseta autoveroa. Kun ajoneuvo myydään asiakkaalle, asiakas antaa autoliikkeelle oikeudet käsitellä autoveroa Suomi.fi palvelussa, jolloin autoverosta tulee niin sanottu läpikulkuerä autoliikkeen kirjanpidossa ja näin ollen arvonlisävero maksetaan ainoastaan ajoneuvon myyntivoitosta.

5.2.2 Maksutapa

Autokauppaa tehdessä on muutama erilaista maksutapaa. Maksutapoja ovat muun muassa suora käteismaksu, laskulla tai jos asiakas haluaa ottaa autorahoitusta, voidaan autorahoitus myöntää rahoituslaitoksen kriteerien täytyessä käsirahalla tai ilman. Yleisimmät maksutavat näistä ovat maksaminen laskulla tai autorahoitus, koska todella harva autoliike käsittelee käteistä rahaa suurissa summissa.

5.2.3 Vakuutus

Jokaiseen ajoneuvoon on otettava pakollinen liikennevakuutus, joka korvaa henkilövahinkoja ja syyttömän osapuolen ajoneuvon vahingot. Autovakuutus eli kaskovakuutus on vapaaehtoinen vakuutus, joka vahingon sattuessa korvaa auton vahinkoja. Kaskovaakutuksia on eri laajuisia ja nimiä ja nämä vaihtelevat vakuutusyhtiön kohtaisesti.

Asiakas ajoneuvoa ostaessaan voi jo autoliikkeessä, tehdä ajoneuvoonsa vakuutukset ja asiakas pääsee valitsemaan omat vakuutuksensa ja vakuutusyhtiön.

5.2.4 Omistajanvaihdos

Ennen kuin ajoneuvolle voidaan tehdä omistajanvaihdos, täytyy ajoneuvossa olla voimassa liikennevakuutus. Ajoneuvon omistajuudenvaihdos käy todella helposti, jos ostajalla on mukanaan verkkopankki tunnuksensa, koska omistajanvaihdos tehdään trafín-sivuilla ja se edellyttää tunnustautumista. Kun tehdään omistajanvaihdosta, niin on huomioitava se, miten ajoneuvo on ostettu, jos ajoneuvo on ostettu autorahoitukseen, niin silloin omistajaksi merkittäisiin rahoitusyhtiö ja haltijaksi ostoja. Jos ostaja maksaa ajoneuvon kokonaan itse, näin ajoneuvon omistajaksi ja haltijaksi tulee ostaja.

6 YHTEENVETO

Kun käsitellään aiheita kuten autovero ja ajoneuvovero on tärkeää ymmärtää, että käsitellään kahta erilaista veroa, jotka liittyvät samaan asiaan eli ajoneuvoon. Autoveron ja ajoneuvoveron ero on siinä, että autoveroa maksetaan silloin, kun ajoneuvo maahantuodaan ja rekisteröidään Suomeen ensimmäisen kerran ja ajoneuvoveroa maksetaan silloin, kun ajoneuvo on rekisteröity Suomen ajoneuvoliikennerekisteriin ja ajoneuvo on käytössä Suomessa.

Vuoden 2021 alku- ja loppupuolella autoverotukseen tehtiin muutoksia. Vuoden alussa muutettiin autoverotuksen käsittelyä ja määräaikoja, kun autoveron ilmoittaminen ja käsittely siirrettiin Verohallinnon sivuilta oma-vero-palveluun ja autoverotukseen liittyviä määräaikoja pidennettiin. Tällöin myös autoverotuksessa otettiin käyttöön kaksi uutta menetelmää, jotka ovat ennakkoratkaisut ja rekisteröity autoveroilmoittaja. Saman loppupuolella autoverotukseen tehtiin lisää muutoksia, kun täyssähköajoneuvojen autovero poistettiin kokonaan.

Ajoneuvojen maahantuonti Suomeen on viimeisien vuosien aikana kasvanut huomattavasti. Opinnäytetyössä olevasta kuvasta, missä kuvataan maahantuonnin kasvua vuosittain, voidaan huomata, että vuosittain ajoneuvojen maahantuonti on kasvanut varsinkin sähkö ja hybridi ajoneuvojen osalta. Maahantuonnissa on tiedettävä mikä taho vastaa tavaroiden arvonlisäverotuksesta. Verohallinto vastaa arvonlisäverotuksesta, kun maahantuojalla on arvonlisäverovelvollinen tai yksityinen elinkeinonharjoittaja ja tavarat ovat liiketoimintaa varten. Tulli taas vastaa arvonlisäverotuksesta, jos maahantuojalla on kuluttaja, yksityinen elinkeinonharjoittaja jos tavarat eivät ole liiketoimintaa varten tai ulkomainen elinkeinonharjoittaja.

Autoliikkeen maahantuodessa ajoneuvoja Suomeen, täytyy autoliikkeellä olla laaja käsitys siitä, miten eri verotusmenetelmiä sovelletaan. Yhteishankintana voidaan ainoastaan käsitellä ajoneuvoja, jotka ovat luokiteltu uudeksi tai se on ostettu toisesta EU-maasta toiselta elinkeinonharjoittajalta, joka ei ole soveltanut myynnissä marginaaliverotusta. Käytettyjen ajoneuvojen hankinnassa laskumerkinnät marginaaliverotuksessa on täyttyvä aina säädettyjen edellytysten mukaisesti.

Osto- ja myyntiprosessi voidaan molemmat jakaa vaiheisiin. Ostoprosessin vaihteita ovat muun muassa ulkomaiden markkinat, verotustapa, ajoneuvon tietojen tarkastaminen, kannattavuuslaskenta ja ajoneuvon kuljetus. Ajoneuvoa ulkomailta ostaessa on tärkeää vertailla ulkomaisia ajoneuvoja kotimaisiin ja tarkastaa ajoneuvon tiedot huolella. Kannattavuuslaskenta on ajoneuvon ostamisessa olennaista, koska ajoneuvo maahantuodaan Suomeen tarkoituksena jälleenmyydä ja näin ollen kannattamattoman ajoneuvon maahantuominen ei olisi järkevää.

Myyntiprosessissa vaihteita ovat myyntitapa, maksutapa, vakuutus ja omistajanvaihdos. Myyntitapoja autoliikkeillä on muutama, mutta yleisimmät niistä ovat ajoneuvon myynti autoliikkeen nimissä tai myynti suoraan ostajan nimiin. Autokaupassa yleisin maksutapa on laskulla maksaminen tai autorahoitus. Kun tehdään vakuutuksia, on ajoneuvoon otettava pakollinen liikennevakuutus, joka korvaa henkilövahinkoja ja syyttömän osapuolen ajoneuvon vahingot. Omistajanvaihdoksessa ajoneuvon omistajuus vaihtuu, eli ajoneuvon omistajaksi merkitään ostaja tai sitten, jos ostaja on ottanut autorahoitusta omistajaksi, merkitään rahoitusyhtiö ja haltijaksi ostaja.

7 JOHTOPÄÄTÖKSET

Autoveron uudet muutokset johtivat yrityksen muuttamaan kustannus-, myynti- ja ostoprosesseja.

Kustannusseurantaprosessia muutettiin ennakoivaan katesuunnitteluun, jolloin voidaan ennakoida ajoneuvojen hankintakuluja, autoveron määrää sekä myyntitapaa ostajalle. Autoveropäätöksien viivästymiset aiheuttavat suunnittelua pitkällä tähtäimellä jopa kymmenien kuukausien päähän. Ennakointi on tärkeää, koska autoveropäätöksien kuluerät voivat kasaantua suuriksi ja voivat vaikuttaa yrityksen maksukykyyn.

Vuoden alusta Verohallinnon muutokset autoveron käsittelyssä muuttivat autoliikkeen osto- ja myyntiprosessia. Verohallinnon käyttöönottama rekisteröity autoveroilmoittaja aiheutti myyntiprosessiin uusia toimintatapoja sekä arvonlisäveron määräytymisohjeistuksia. Kustannustehokkaasti tehty myyntiprosessi pakottaa tulevaisuudessa myyjän ohjeistamaan ajoneuvon ostajan autoverovelvolliseksi, jolloin myyjä saa myynnistä enemmän katetta. Jos ostajalla ei ole mahdollisuutta sähköiseen asiointiin autoveroon liittyvissä asioissa tai ei halua antaa myyjälle oikeuksia asioida ostajan puolesta, on tällöin myyjän rekisteröitävä ajoneuvo autoverovelvollisena. Tuontiajoneuvojen myynnissä on hyvä joustaa ostajan vaatimuksiin. Myyntiprosessissa on haasteellista myydä ajoneuvo rahoitukseen, siten, että autoverovelvollinen on ostaja, koska rahoitusyhtiö maksaa rahoituspääoman vasta, kun ajoneuvo on rekisteröity Suomen rekisteriin ja tässä toimenpiteessä voi kestää jopa 3–4 kuukautta.

Vuoden 2021 lokakuussa täyssähköajoneuvojen autoveronpoisto, johti siihen, että autoliike alkoi suunnittelemaan lisäystä vähäpäästöisempien tai täyssähköajoneuvojen maahantuontiin, jolloin autoveron määrä olisi mahdollisimman pieni tai sitä ei ole. Täyssähköajoneuvojen autovero oli ennen muutoksia huomattavasti pienempi kuin polttomoottoriajoneuvojen, mutta täyssähköajoneuvojen autoveron poisto lisäsi näiden ajoneuvojen kannattavuutta maahantuonnissa. Autoveron poisto voidaan huomata kustannus- ja katelaskelmissa erittäin suurena hyötynä.

Yrityksen näkökulmasta kestävä kehitys voidaan lähestyä ajattelumalleista, jotka ovat kustannustehokkuus, riskien välttäminen ja erottautuminen. Kustannustehokkaassa ajattelumallissa, olisi siirryttävä hybridi ja täyssähköajoneuvoihin, koska Suomen Valtio on suunnitellut, että tulevaisuudessa Suomeen ei maahantuotaisi uusia polttomoottoriajoneuvoja ilmastomuutoksen hillitsemiseksi ja ajoneuvojen maahantuojat eivät valmistaisi polttomoottoriajoneuvoja 2035 jälkeen. Kustannustehokasta olisi siis se, että autovero olisi hybridi- ja täyssähköajoneuvoissa todella pieni, joka antaisi yritykselle paremman katteen. Riskien välttämiseksi, polttomoottoriajoneuvojen määrä varastossa ei kannattaisi kasvattaa liian suureksi, koska niiden kysyntä ja hinta laskee oletettavasti seuraavien vuosien

aikana huomattavasti. Riskinä myös tulevaisuudessa on vanhojen hybridi- ja täyssähköajoneuvojen hintojen laskeminen, kysynnän heikkeneminen ja luotettavuuden kärsiminen, koska uudet hybridi- ja täyssähköajoneuvot kehittyvät nopeasti ja niihin tehdään uutta teknologiaa ja niiden luotettavuus parantuu huomattavasti. Hintojen alentuminen polttomoottori-, vanhoissa hybridi- ja täyssähköajoneuvoissa voi johtaa yrityksessä huomattaviin varastotappioihin. Erottautumisessa yrityksen työntekijöiden on oltava erittäin ammattitaitoisia hybridi- ja täyssähköajoneuvojen myynnissä, käytön opastuksessa, teknisessä osaamisessa ja miten latauksen infrastruktuuri toimii ja mitkä ovat julkisten latauspisteiden sekä kotilatauksen vaatimukset kyseiselle ajoneuvolle. Yrityksen maineen täytyy olla ammattitaitoinen, laadukas ja luotettava hybridi- ja täyssähköajoneuvojen myyjänä.

Autoliikkeen kirjanpito ja tilintarkastus tehtävissä työskentelevän on oltava ammattitaitoinen ja hänellä täytyisi olla asiantuntemusta aiheista kuten autoverotus, marginaaliverotus, yhteisöverotus ja näiden arvonlisäverokäsittelystä. Myös autoliikkeen itse täytyy olla ajan tasalla kirjanpitoon ja tilintarkastukseen liittyvistä asioista.

LÄHTEET

Autoalan tiedotuskeskus, valtion verotulot liikenteestä, 2019. Haettu 19.3.2021 osoitteesta: https://www.aut.fi/etusivu_vanha/tilastot/verotus_ja_hintakehitys/valtion_verotulot_tieliikenteesta

Auto24.ee myynti-ilmoitus, 2021. Haettu 21.20.2021 osoitteesta: <https://www.auto24.ee/soidukid/3548226>

Eskola, J., Suoranta, J., 1998. Johdatus laadulliseen tutkimukseen. Tampere: Vastapaino

Finlex.fi, ajoneuvoverolaki 1281/2003, 30.12.2003. Haettu 22.4.2021 osoitteesta: <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2003/20031281>

Finlex.fi, autoverolaki 777/2020, 13.11.2020. Haettu 17.4.2021 osoitteesta: <https://finlex.fi/fi/laki/alkup/2020/20200777?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=autoverolaki>

Helsingin sanomat, Jarmo Huhtanen. Täyssähköauton autoveron poisto, 2021. Haettu 1.10.2021 osoitteesta: <https://www.hs.fi/talous/art-2000008254597.html>

Hyttinen, P., Lamppu, K., Nyrhinen, R. 2019. Arvonlisäverotus käytännössä. Helsinki: Alma

Juanto, L., Saukko, P. 2014. Arvonlisäverotus ja muu kulutusvero. Helsinki: Talentum

Traficom.fi, Maahantuonti tilasto, 2021. Haettu 15.9.2021 osoitteesta: <https://www.traficom.fi/fi/tilastot/kaytettyna-maahantuotujen-ajoneuvojen-tilasto>

Valtiovarainministeriö, ajoneuvoero, 2021. Haettu 22.4.2021 osoitteesta: <https://vm.fi/ajoneuvoero>

Valtiovarainministeriö, autovero, 2021. Haettu 22.3.2021 osoitteesta: <https://vm.fi/autovero>

Veronmaksajat.fi, autovero, 2021. Haettu 29.4.2021 osoitteesta: <https://www.veronmaksajat.fi/Asunto-ja-auto/Autovero/#17e2f452>

Verohallinto-a, syventävät vero ohjeet, 2018. Haettu 19.3.2021 osoitteesta: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/48682/k%C3%A4ytettyjen-tavaroiden-sek%C3%A4-taide-ker%C3%A4ily--ja-antiikkiesineiden-marginaaliverotusmenettely/>

Verohallinto-b, autoverotus, 2021. Haettu 22.3.2021 osoitteesta:

<https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/auto/autoverotus/>

Verohallinto-d, autoveroilmoittaja, 2021. Haettu 4.10.2021 osoitteesta:

[Autoverotuksen rekisteröity autoveroilmoittaja - vero.fi](#)

Verohallinto-c, Ennakkoratkaisu, 2021. Haettu 4.10.2021 osoitteesta: [En-](#)

[nakkoratkaisu - vero.fi](#)

Vero.fi-b, syventävät vero ohjeet maahantuonti, 2017. Haettu 23.8.2021

osoitteesta: [https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/61955/maahantuonnin-arvonlis%C3%A4verotusmenette-lyst%C3%A4-1.1.2018-alkaen/)

[sivu/61955/maahantuonnin-arvonlis%C3%A4verotusmenette-](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/61955/maahantuonnin-arvonlis%C3%A4verotusmenette-lyst%C3%A4-1.1.2018-alkaen/)

[lyst%C3%A4-1.1.2018-alkaen/](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/61955/maahantuonnin-arvonlis%C3%A4verotusmenette-lyst%C3%A4-1.1.2018-alkaen/)

Vero.fi-a, syventävät vero ohjeet yhteisökauppa, 2019. Haettu 6.4.2021

osoitteesta: [https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/48691/arvonlis%C3%A4verotus-eu-tavarakaupassa/)

[sivu/48691/arvonlis%C3%A4verotus-eu-tavarakaupassa/](https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-haku-sivu/48691/arvonlis%C3%A4verotus-eu-tavarakaupassa/)

Haastattelut

Toimitusjohtaja, 1.4.2021

Automyyjä, 1.4.2021

Liite 1: Haastatteluiden runko

Toimitusjohtajan haastattelun kysymyksiä/teemoja

1. Autoverotus
2. Minkälaista on Suomen ajoneuvojen verotus?
3. Miten ajoneuvo maahantuodaan Suomeen?
4. Minkälainen ajoneuvon osto- ja myyntiprosessi yrityksen näkökulmasta?
5. Miten autoverotuksen muutokset ovat vaikuttaneet yritykseen ja sen toimintatapoihin?

Automyyjän haastattelu kysymyksiä

1. Millaista on työskentely automyyjänä?
2. Millainen on ajoneuvon osto- ja myyntiprosessi yrityksen näkökulmasta?
3. Miten autoverotuksen muutokset ovat vaikuttaneet myyntiprosessiin

Liite 2: Aineistonhallintasuunnitelma

Opinnäytetyössä on kerätty aineistoa erilaisista internet lähteistä ja toimeksiantaja yrityksen henkilöstön haastatteluista. Haastatteluista syntyneet aineistot on tallennettu opinnäytetyön tekijän tietokoneelle ja niitä pääsee käsittelemään vain opinnäytetyön tekijä. Opinnäytetyössä käytettävä haastattelu aineisto ei sisällä henkilötietoja tai yritys salaisuuksia, joten suuri tietoturva ei ole tarpeen. Aineistoa ei ole tallennettu lainkaan pilvipalveluun, vaan aineisto on Word-tiedostona tietokoneella. Haastattelun aineisto opinnäytetyön valmistuttua voidaan hävittää tai luovuttaa työn toimeksiantajalle, jos he niin haluavat. Aineistoa voitaisiin käyttää tulevaisuudessa, jos yritys aikoo kehittää ostaja myyntiprosessiaan.