

summa ³₂₀₁₃

AUKTORISOIDUN
TILITOIMISTON
ASIAKASLEHTI

Valmistaudu **KUITTIPAKKON**

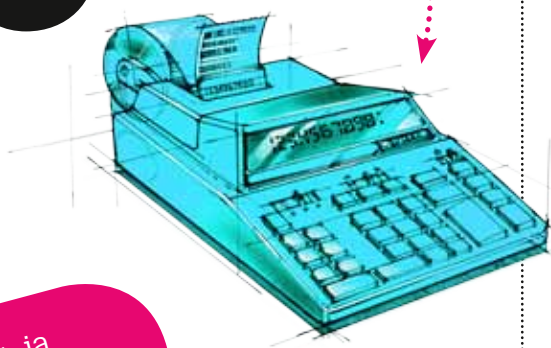
4 Hallituksen
osinkoverolinjaukset

8 Erotta edustus- ja
markkinointikulu



4 Osinkoverotuksen mutkikkuus säilyy

6 Asiakkaan on saatava kuitti



Mainos- ja markkinointikuluja saa edelleen vähentää, vaikka edustuskulujen vähennysoikeus poistuu.

8

Edustuskulu vai markkinointikulu?

TIESITKÖ?

Yritystoiminnan päättyessä ei enää vaadita myyntivoittolaskelmaa.

Julkaisija Taloushallintoiltoin Julkaisut Oy yhteistyössä Suomen Taloushallintoilto ry:n kanssa
Päätoimittaja Juha Ahvenniemi
Toimitus MCI Press Oy, Mikonkatu 8 A, 00100 Helsinki
Painosmäärä 4 600 kpl Paino Libris Oy
ISSN 1795-4800



Taloushallintoilto

PÄÄKIRJOITUS



Juha Ahvenniemi
päätoimittaja

Pärjäämisen eväät

YRITTÄJÄ KOHTAA tänä päivänä alalla kuin alalla enemmän muutoksia kuin ”vanhaan hyvään aikaan”. Kilpailun sanotaan kiristyvän kiristymistään.

Yrittäjän jaksaminen on usein koetuksella samaan aikaan kun pitäisi hakea uusia polkuja yrityksen kehittämiseksi. Työn ja arjen paineessa riskinä saattaa olla näkökulmien kaventuminen sen sijaan, että etsittäisiin uusia ajatuksia.

Elinikäinen oppiminen koskee niin työntekijöitä kuin yrittäjiäkin. Vaikka työstä voi olla vaikea irrottautua uuden opin hankkimiseen ja omien valmiuksien päivittämiseen, se kannattaa.

Uusi tieto vaikkapa liiketoiminnasta tai johtamisesta voi helpottaa yrittäjän henkistä kuormaa ja syventää ymmärtämistä ratkaisevasti. Esimerkiksi osuvan kirjan lukeminen voi tarjota uuden kehikon, joka vaikuttaa yrittäjän arjessa, ja voi auttaa positiiviseen suhtautumiseen yrittäjänä ja elämässä yleensä.

Itsensä ja yritystoiminnan kehittämisen elinikäisen oppimisen polulla auttaa jaksamaan. Elinikäisen oppimisen tavoite on selvä: pärjätä ja jaksaa entistä paremmin läpi koko työuran. ▲

Juha Ahvenniemi
on Taloushallintoiltoin toimitusjohtaja.

Taloushallintoiltoin on auktorisoitujen tilitoimistojen ja taloushallinnon palveluja tarjoavien konsulttiyritysten valtakunnallinen toimialajärjestö.



Miksi pankki kysyy poliittisesta vaikutusvallasta?

PANKISSA ASIOIDESSASI pankin toimihenkilö saattaa kysyä kysymyksen: ”Oletko sinä tai perheenjäsenesi poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö?”

Mitä pankki tekee tällä tiedolla ja miten kysymykseen pitäisi suhtautua?

Kysymys perustuu rahanpesulain vaatimuksiin. Lain tarkoituksena on ehkäistä rikollisesti hankittujen varojen muuntamista eli ”pesemistä” lailliseksi sekä varojen kanavoimista terroristisiin tarkoituksiin. Sääntely on kansainvälistä ja kansainväliset vaikutteet näkyvät tässä. On ajateltu, että vaikutusvaltainen asema tarjoaa poikkeuksellisia mahdollisuuksia vaikkapa lahjusten vastaanottoon ja niiden alkuperän piilottamiseen.

Finanssialan Keskusliiton mukaan poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä tarkoitetaan esimerkiksi valtionpäämiestä, ministeriä, kansanedustajaa, suurlähettilästä, kenraalikuuntaan kuuluvaa upseeria tai valtionyrityksen toimitusjohtajaa. Aktiivinen paikallispolitiikassa toimiminen ei kuitenkaan liiton mukaan edellytä vastaamaan pankin kysymykseen ”kyllä”. ▲

SANOTTUA



Työeläke ei luo tuloeroja, se toistaa niitä, ja koko eläketurva loiventaa niitä.

**ILMARISEN JOHTAJAN SINI KIVIHUHDAN
KOMMENTTI ELÄKEKATTOKESKUSTELUUN**

15,35 €

Yksityissektorin keskimääräinen tuntipalkka vuoden 2012 viimeisellä neljänneksellä.



VEROVELKAREKISTERI JULKISEKSI

MAAHAMME ESITETÄÄN perustettavaksi julkinen verovelkarekisteri, joka tulisi käyttöön ensi vuonna. Vuokratyövoiman tilaaja voisi tarkistaa rekisteristä, onko työvoimaa luovuttava yritys maksanut veronsa. Vastaavanlaista rekisteriä on kaavailtu sille, että tilaaja voisi tarkistaa, onko työntekijöille otettu eläkevakuutus.

KIRJANPITOLAKI UUDISTUU

EU UUDISTI yritysten kirjanpitosääntöjä kesäkuussa hyväksymälläan direktiivillä ja sitä myötä on tullut tarve uudistaa myös Suomen kirjanpitolakia. Valmistelu on alkanut, mutta uudet säännöt tulevat voimaan aikaisintaan vuoden 2015 alusta.



LUOTONKYSYNTÄ PYSYY HEIKKONA

Kotitalouksien ja yritysten luotonkysyntä on laimeaa, todetaan Finanssialan Keskusliiton tuoreessa Pankkibarometrissä. Liitto arvioi luotonkysynnän pysyvän heikkona kolmannellakin vuosineljänneksellä 2013.

> 30 %

omistusosuus osakeyhtiössä edellyttää 1.1.2014 YEL-vakuutuksen ottamista.



Osinkoverotus säilyy yhtä monimutkaisena kuin ennenkin

HALLITUKSEN OSINKOVEROLINJAUKSET saivat budjettineuvotteluissa uuden käänteen, kun neuvotteluissa luovuttiin kevään kehysriihessä vallinneesta ajatuksesta, että osinkoja verotettaisiin aina vain pääomatulona – joko kevyemmin tai ankarammin. Elokuun lopulla hallituspuolueet sopivat, että osinkoa voidaan verottaa myös ansiotulona. Osinko olisi ansiotuloa siltä osin, kun voittoa jaetaan yli kahdeksan prosenttia yrityksen varojen ja velkojen välisestä erotuksesta eli nettovarallisuudesta.

Tällä korjausliikkeellä hallitus halusi puuttua niin sanottuun tulonmuunto-ongelmaan. Alkuperäisten suunnitelmien mukaan osinko olisi ollut nettovarallisuudesta riippumatta aina pääomatuloa, mikä olisi saattanut kannustaa nostamaan yhtiöstä varoja ulos palkkaa kevyemmin verotettuna osinkotulona. Järjestelmän koettiin keventävän liikaa niiden yrittäjien verotusta, jotka ansaitsevat hyvin, mutta joiden omistamien yhtiöiden nettovarallisuus on pieni. Korjausliike ei kuitenkaan ollut yksinomaan verotusta kiristävä, sillä matalammilla tulotasolla osingon verottaminen ansiotulona voi olla pääomatuloverotusta kevyempää.

Sovitun muutoksen jäljiltä osinkotulojen verotus säilyy monimutkaisena myös tulevaisuudessa. Mikäli osinko on alle kahdeksan prosenttia nettovaroista ja alle 150 000 euroa, veronalaista pääomatuloa on 25 prosenttia. Jos osinko on alle kahdeksan prosenttia nettovaroista, mutta yli 150 000 euroa, ylittävältä osalta veronalaista pääomatuloa on 85 prosenttia. Jos taas osinko on yli kahdeksan prosenttia nettovaroista, 75 prosenttia ylityksestä on veronalaista ansiotuloa. ▲



Seuraavan hallituksen on vietävä eläkeuudistus nopeasti päätettäväksi siinäkin tapauksessa, että järjestöt eivät ole päässeet siitä sopuun, mikä ei ainakaan minua yllättäisi.

PROFESSORI SIXTEN KORKMAN
HEUREKA FOORUMISSA, HS 26.8.2013



HENKILÖTIEDOT SUOJAAN KAUPPAREKISTERISSÄ

ENSI VUODEN ALUSTA yritysten ja asuntoyhtiöiden vastuuhenkilöiden henkilötunnusten loppuosaa ei enää julkaista kaupparekisterissä, mikäli eduskunnalle annettu lakiehdotus toteutuu. Vastuuhenkilöiden kotiosoitteiden sijasta rekisterissä näkyisi jatkossa vain kotikunta ja ulkomailta asuvien osalta pelkkä asuinmaa.



VEROVAPAATA kilometrikorvausta ei puoliteta-kaan ensi vuoden alusta. Alunperin korvauksen piti alentua 55 prosenttiin siltä osin kuin työajot ylittävät 15 000 km vuodessa. Tästä leikkauksesta luovuttiin syksyn budjettineuvotteluissa.



AUTOMAATTINEN VEROTIETOJEN vaihto alkaa EU-maiden välillä 1.1.2015. Tietoja vaihdetaan muun muassa työtuloista, eläkkeistä, kiinteistöomistuksista ja niistä saaduista tuloista.

TIESITKÖ?

Yrittäjän työttömyysturva yritystoiminnan päätyessä:

Lähde: Etera

1. Enää ei vaadita myyntivoittolaskelmaa eikä toimitiloista luopumista.
2. YEL-vakuutus pitää kuitenkin päättää.
3. Verohallinnolle on lisäksi tehtävä ilmoitus ennakkoperintä-, työnantaja- sekä arvonlisäverovelvollisten rekisteristä poistamiseksi.

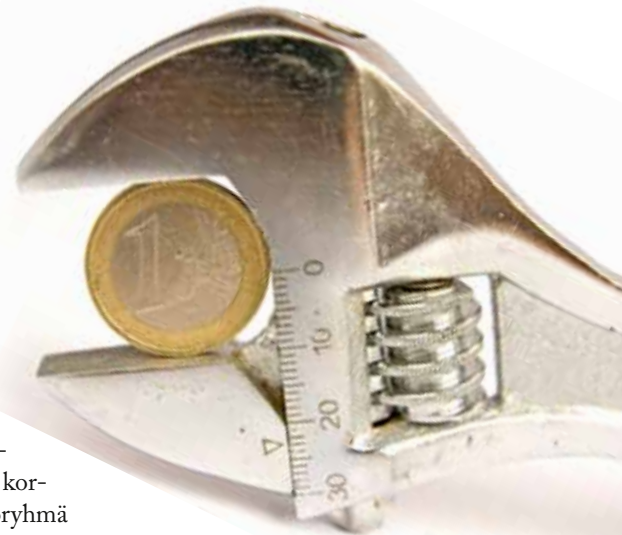


VUOSILOMA SIIRTYY SAIRASTUESSA

TYÖNTEKIJÄLLÄ on 1.10.2013 alkaen oikeus pyytää vuosiloman siirtämistä jo ensimmäisestä sairauspäivästä lähtien. Aiempien sääntöjen mukaan siirto-oikeus oli vasta seitsemän päivän jälkeen. Vuosiloman siirtämistä on pyydetävä ilman aiheetonta viivästystä ja työkyvyttömyydestä on vaadittaessa esitettävä työnantajalle luotettava selvitys, joka on pääsääntöisesti lääkärin- tai muun terveydenhuollon ammattihenkilön antama todistus.

Yritysverotukseen remonttiesitys

TAPPIOIDEN VÄHENTÄMISEEN tarvitaan verottajan lupa, kun yli puolet yrityksen osakkeista tai osuudesta vaihtaa omistajaa. Kaikkea osakeyhtiön tuottamaa tuloa ei lasketa elinkeinotuloksi, vaan esimerkiksi kiinteistön vuokratuloa saatetaan verottaa erillään yrityksen muusta tulosta, jonka vuoksi yhtiö maksaa veroa, vaikka tuloslaskelma näyttäisi nollatulosta. Muun muassa nämä kohdat elinkeinoverotuksen asiantuntijaryhmä haluaisi korjattavaksi yritysverotuksestamme. Työryhmä luovutti mietintönsä valtiovarainministeriölle kesäkuussa. Remontti ei tule valmiiksi vielä ensi vuonna, eikä ehkä seuraavanakaan. Yksityiskohtaisten muutosesitysten sijaan työryhmä ehdottaa monilta osin, että ministeriössä ryhdyttäisiin jatkovalmisteluun näiden yritysverotuksen ongelmakohtien korjaamiseksi. ▲



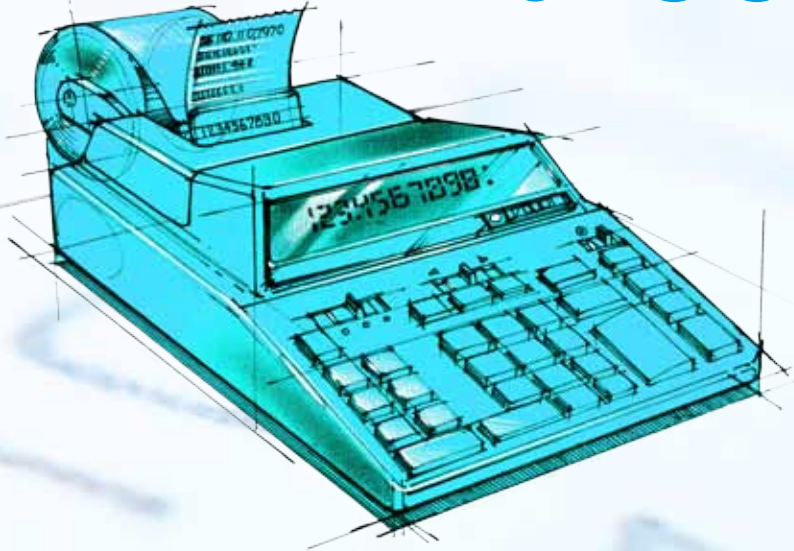
ENERGIATODISTUS

vaaditaan siirtymäkauden jälkeen lähitulevaisuudessa myös vanhojen asuntojen myynti- ja vuokraustilanteissa siirtymäkauden jälkeen.

1679

KERTAA on käytetty osakeyhtiön sähköisen perustamisen palvelua (www.ytj.fi) sen käyttöönoton jälkeen ajalla 1.1.–30.6.2013. Määrä on noin 1/4 kaikista perustetuista yhtiöistä.

KUITTIPAKKO ASTUU VOIMAAN



Lasku, kuitti ja tosite. Kaikilla näillä taloushallinnon sanoilla on nyt oma laissa säännelty sisältö, kun eduskunta hyväksyi lain kuitintarjoamisvelvollisuudesta. Se tulee voimaan 1.1.2014.

Teksti: Markku Ojala,
johtava asiantuntija, Taloushallintoliitto

Ensi vuoden alusta lähtien asiakkaalle on aina tarjottava kuittia käteis- tai korttimaksusta. Uutta lakia sovelletaan myös niihin tilanteisiin, joissa maksu tapahtuu esim. liikunta- tai lounaseteleillä taikka sähköisellä rahalla. Velvollisuutta kuitin tarjoamiseen ei kuitenkaan ole tilanteissa, joissa maksu tapahtuu verkkomaksuna, laskulla tai muissa sellaisissa maksutilanteissa, joissa ostaja voi maksaa tavaran tai palvelun ilman, että myyjä on läsnä.

Asiakkaalle on tarjottava kuittia, mutta hänen ei tarvitse ottaa sitä vastaan. Paperikuitin lisäksi lain vaatimukset täyttää myös sähköisessä muodossa oleva kuitti.

Aivan kaikille yrityksille ja yrittäjille kuitintarjoamisvelvollisuutta ei kuitenkaan olla säilyttämässä. Kuittia on tarjottava, jos tilikauden liikevaihto ylittää 8 500 euroa. Kyseisen eurorajan ylittäminen tekee myös yrityksestä arvonlisäverovelvollisen. Kuitintarjoamisvelvollisuuden ulkopuolelle on rajattu lisäksi maatalouden harjoittajien myynti ja automaatti-, veikkaus-, rahapeli- sekä muut arpajaislainsäädännössä tarkoitettut tuotot sekä markkina- ja torikauppa ulkotiloissa, lukuun ottamatta alkoholijuomien anniskelua tai vähittäismyyntiä.

Vaikka kuittia ei uuden lain mukaan olisikaan tarjottava, tulot on silti merkittävä kirjanpitoon tositteellisina kuten aiemminkin. Kirjanpitolaki edellyttää, että tulotapahtuma perustuu päivityyn ja numeroituun tositteeseen, josta käy ilmi, mitä tavaroita tai palveluja on luovutettu sekä luovutusajankohta. Yrityksen on siis omaa kirjanpitoaan varten aina laadittava tosite, esimerkiksi päiväkohtainen myyntiraportti, vaikka asiakkaalle ei kuittia annettaisikaan.

Kevennetyt merkinnät

Käteis- tai korttimaksusta asiakkaalle tarjottavassa kuitissa pitää olla seuraavat tiedot:

- yrityksen tai liikkeen-/ammattinharjoittajan nimi, yhteystiedot ja y-tunnus
- kuitin antamispäivä
- kuitin tunnustenumero tai muu yksilöivä tieto
- myytyjen tavaroiden määrä ja laji sekä palveluiden laji
- tavaroista tai palveluista suoritettu maksu ja suoritettavan arvonlisäveron määrä verokannoittain taikka arvonlisäveron peruste verokannoittain.

Vaadittavat tiedot ovat samoja, joita yrityksen on kevennetyjen laskuvaatimusten mukaan merkittävä arvonlisäverovelvolliselle ostajalle annettavaan laskuun. Arvonlisäverolaissa puhutaan siis laskusta, jonka myyjä antaa ostajalle. Sen perusteella myyjä käsittelee myynnistä suoritettavan arvonlisäveron omassa verotuksessaan. Arvonlisäverolain sisältövaatimukset täyttävän laskun perusteella verovelvollinen ostaja voi puolestaan vähentää oston sisältävän arvonlisäveron sitten omassa verotuksessaan.

Arvonlisäverollinen myyjä voi tehdä verovelvolliselle ostajalle annettavaan laskuun kevennetyt laskumerkinnät, mikäli laskun loppusumma on enintään 400 euroa. Tämä on yleinen kaikille yrityksille asetettu raja. Lisäksi on eräitä toimialoja, joissa kevennetyt laskumerkinnät ovat sallittuja, vaikka laskun loppusumma ylittäisi 400 euroa. Kioski, vähittäiskauppa, suutari ja kampaamo ovat esimerkkejä yrityksistä, joiden myynti on lähes yksinomaan kuluttajamyyntiä ja jotka saavat merkitä kevennetyt laskumerkinnät arvonlisäverovelvolliselle ostajallekin annet-

”

Lakiin on säädetty erikoisen oloinen valvontakeino, koeosto.

tavaan laskuun. Myös tarjoilu- ja henkilökuljetuslaskuissa voidaan käyttää kevennettyjä laskumerkintöjä, mikäli palvelua ei ole myyty ostajan edelleenmyyntiä varten.

Jos myyjä ei voi käyttää kevennettyjä laskumerkintöjä, myyntilaskuista pitää löytyä arvonlisäverolain edellyttämät täydelliset laskumerkinnät. Edellä luetellut tiedot eivät tällöin riitä. Laskuun on silloin merkittävä muun muassa ostajan nimi, osoite ja arvonlisäverotunniste täydentävinä tietoina.

Kuitti, lasku ja tosite

Karkeasti voidaan sanoa, että arvonlisäverolaki määrittää laskuvaatimuksillaan myyjän ja ostajan kesken välittyvän informaation tasoa arvonlisäverotuksessa, kirjanpitolaki osoittaa myyjälle, miten tulotapahtumat on todennettava tosittein, ja laki kuitintarjoamisvelvollisuudesta velvoittaa kuitin tarjoamiseen yleisen lainkuuliaisuuden vahvistamiseksi.

Uuden lain taustalla on ajatus, että kuitin tarjoamatta jättäminen osoittaisi kuluttajalle, että kyse on mahdollisesta myynnistä, jota ei ole merkitty kassaan tai kirjanpitoon ja josta ei ole maksettu veroa. Tästä yhteisöllistä painetta luovasta lain säätämisestä päätettiin vuonna 2012, jolloin hallitus antoi harmaan talouden torjuntaohjelman tuleville vuosille.

Kuitin olomuodolle ei ole asetettu mitään erityisiä vaatimuksia uudessa laissa. Kuitti voi olla esimerkiksi käsin kirjoitettu tai kassakoneesta taikka maksukorttipääteestä tulostettu kuitti. Paperisen kuitin lisäksi kelpaa myös sähköisessä muodossa oleva kuitti.

Uusi laki ei edellytä, että yrityksen tulisi ottaa käyttöön kassakone tai että maksukorttipääte ja kassakone pitäisi integroida keskenään. Olemassa oleville järjestelmille uusi laki ei siis tuo erityisiä uusia vaatimuksia, kunhan järjestelmästä saadaan uuden lain sisältövaatimukset täyttävä kuitti. Lähitulevaisuudessa saatetaan kuitenkin käydä niin, että yrityksen käyttämältä kassakoneelta ja -järjestelmältä edellytetään erityistä tyyppihyväksyntää.

Käytännössä tällainen tyyppihyväksyntä tarkoittaisi järjestelmää, johon vietyjä tapahtumia ei pystyisi jälkikäteen muuttamaan ja manipuloimaan. Ruotsissa tällaista kassajärjestelmän tyyppihyväksyntää on edellytetty jo jonkin aikaa. Parhailaan Suomessakin selvitetään, olisiko vastaava vaatimus otettava käyttöön erityisesti majoitus- ja ravitsemusalan harmaan talouden torjumiseksi.

Kassakoneen hankintaa harkitsevan kannattaa tiedostaa, että ministeriöissä tehdään parhaillaan selvittelyjä kassajärjestelmien

tyyppihyväksyntävaatimuksen säätämiseksi myös Suomeen. Olisi toivottavaa, että asiasta keskusteltaisiin julkisesti ja päätökset tehtäisiin nyt, kun uusi laki kuitintarjoamisvelvollisuudesta on tulossa voimaan. Näin yrityksissä osattaisiin varautua siihen, mitä laki lähitulevaisuudessa tulee vaatimaan kassakoneelta ja -järjestelmältä.

Kuitintarjoamisvelvoitteen noudattamista valvoo Verohallinto ja poliisi sekä aluehallintovirasto silloin, kun kyse on alkoholin myynnistä ja anniskelusta. Lakiin on säädetty erikoisen oloinen valvontakeino, koeosto. Valvontaviranomainen voi tehdä koeoston tarkistaakseen, että myyjä antaa ostoksesta kuitin eli noudattaa lakiin kirjattua kuitintarjoamisvelvollisuutta. Lain rikkojalle voidaan määrätä vähintään 300 euron ja enintään 1 000 euron suuruinen laiminlyöntimaksu. ▲

Uuden lain muistilista

- Laki kuitintarjoamisvelvollisuudesta tulee voimaan 1.1.2014, mistä lähtien myyjän on tarjottava ostajalle kuitti käteis- tai korttimaksulla tapahtuvasta myynnistä.
- Laki ei koske yrityksiä, joiden tilikauden liikevaihto on enintään 8 500 euroa. Se ei myöskään koske maatalouden harjoittajia eikä rahapeli-, veikkaus- tai muitakaan arpajaislainsäädännössä tarkoitettuja tuotteita eikä markkina- ja torikauppaa ulkotiloissa, lukuun ottamatta alkoholin anniskelua tai myyntiä. Myyjän on silti todennettava myynti kirjanpitoonsa kirjanpitolain mukaan kuten aiemminkin.
- Ostajalle tarjottavan kuitin sisältövaatimukset vastaavat arvonlisäverolain tarkoittamia kevennettyjä laskuvaatimuksia. Mikäli ostaja on arvonlisäverovelvollinen, kevennetyt laskumerkintävaatimukset eivät välttämättä riitä.
- Kuitin olomuotoa ei ole säännelty. Kuitti voi olla käsin kirjoitettu, kassakoneen tai maksukorttipäätteen tuloste taikka sähköisessä muodossa oleva kuitti.
- Suomessa selvitetään niin sanottujen tyyppihyväksytyjen kassakoneiden käyttöönottovelvoitetta. Laki kuitintarjoamisvelvoitteesta ei sisällä erityisiä vaatimuksia kassajärjestelmälle, mutta niistä säädetään mahdollisesti myöhemmin.



Edustusmenojen verovähennysoikeudesta luopumisen odotetaan vaikuttavan yrittäjien arkeen monin tavoin. Mainos- ja markkinointikulut voi joka tapauksessa edelleen vähentää, mutta missä kulkee näiden kahden raja?

Kestitys KALLISTUU





Teksti: **Henri Alinen**

Yritykset ovat saaneet jo pitkään vähentää puolet edustusmenoistaan. Nyt hallitus on päättänyt edustuskulujen vero- vähennysoikeuden poistosta vuoden 2014 budjettiesityksessä.

– Vähennysoikeuden poistolla rahoitetaan yhteisöveron tuntuvaa alennusta. Tämä on yrityksille suurempi etu kuin sen säilyttäminen, johtava asiantuntija **Jari Salokoski** Verohallinnosta sanoo.

Vaikka edustuskulujen vähennys-oikeus poistuu, markkinointi- ja mainoskuluja saa silti edelleen vähentää. Rajanveto edustuskulujen sekä markkinointi- ja mainoskulujen välillä kuitenkin korostuisi. Viimeksi mainitut menot yritys saa vähentää verotuksessa kokonaan.

Korkein hallinto-oikeus on antanut tänä vuonna kolme ennakkoratkaisua, jotka selventävät edustustilaisuuden ja mainostilaisuuden välistä rajanvetoa.

Mainostilaisuuden ja edustustilaisuuden erona on pidetty sitä, että ensiksi mainittu on luonteeltaan avoin tilaisuus, johon kaikilla asiakkailta on vapaa pääsy. Kohdemarkkinoinnista puhutaan silloin, kun tilaisuuteen kutsutaan asiakkaita valikoitu kohderyhmä, kuten tietyn alueen lääkärit tai opettajat. Nämäkin tilaisuudet on nykyään katsottu mainostilaisuuksiksi.

Edustustilaisuus on pääsääntöisesti suljettu tilaisuus, johon kutsuttavat on ennalta päätetty ja johon yleensä liittyy tavanomaista parempaa tarjoilua.

– Etenkin tilaisuuksia, joihin sisältyy alkoholijuomien nauttimista, on pidetty edustuksena. Myös mainos- tai markkinointitilaisuuksiin voi liittyä vähäistä tarjoilua, mutta tarjoilun tulee olla tavan-



Edustuskulut vs. markkinointikulut

Edustusta on:

- Rajoitetulle ryhmälle suunnatut tilaisuudet
- Yritysvierailut ja tarjoilut
- Vähäistä suuremmat edustuslahjat (alkoholi aina)
- Tavanomaista suurempi vieraanvaraisuus
- Asiakkaille tarjotut virkistysmatkat
- Yleensä juhlatilaisuudet

Markkinointi- ja mainosmenoja ovat:

- Ilmoittelukulut, asiakaslehdet ja -julkaisut
- Tavanomaiset mainoslahjat kuten tuotenäytteet
- Avoimet mainos- ja tiedotustilaisuudet ja niissä tarjoilu
- Koululais-, opiskelija-, eläkeläis- yms. ryhmien vierailut kahvi- ja virvoketarjoiluineen
- Kohderyhmämarkkinointi (esimerkiksi lääke-esittelyt tai opettajille suunnatut esittelyt) sekä näihin liittyvä tavanomainen tarjoilu, vaikka osallistujamäärät olisivat suuria

Edustamista vai markkinointia?

Yritys järjesti kustantamiensa oppikirjojen esittelyyn ja markkinointiin sekä niiden käyttäjien kouluttamiseen liittyviä tilaisuuksia opettajille arki-iltaisin ja viikonloppuisin. Kutsuja tilaisuuksiin lähetettiin yleensä alueellisesti kouluihin ja kyseisen oppiaineen opettajille.

Yrityksellä oli oikeus vähentää niiden tavaroiden ja palvelujen hintaan sisältyvä arvonlisävero, jotka yhtiö oli hankkinut tavanomaista tarjoilua varten yhtiön verollista liiketoimintaa silmällä pitäen järjestetyissä tilaisuuksissa. Tavanomaisella tarjoilulla tarkoitettiin kahvitarjoilua sekä buffet-tyyppistä tai tasoltaan vastaavaa lounastarjoilua ruokajuomineen.

Tilaisuuksien varsinaisen ohjelman jälkeen järjestetyistä illallis- ja cocktailtilaisuuksista aiheutuneet kulut olivat edustuskuluja, joiden osalta yhtiöllä ei ollut vähennysoikeutta.

Korkein hallinto-oikeus otti tässä ratkaisussaan 63:2013 kantaa edustus- ja mainoskuluihin sekä arvonlisäveron vähennysoikeuteen.

omaista ja toissijaista tilaisuuden liiketoiminnalliseen tarkoitukseen nähden.

Tavanomainen tarjoilu tarkoittaa KHO:n tulkinnan mukaan kahvitarjoilua sekä buffet-tyyppistä tai vastaavan tasoista lounastarjoilua ruokajuomineen. Tasoltaan tavanomaisesta poikkeavasta tarjoilusta aiheutuneet kustannukset ovat edustuskuluja, kuten tilaisuuden varsinaisen ohjelman jälkeisen cocktail- tai illallistarjoilun kulut.

Menetys yrittäjille

Pellervon taloustutkimuksen (PTT) teettämän tutkimuksen mukaan moni ala notkahtaa, kun edustuskulujen verovähennysoikeus poistetaan. Ongelmia aiheutuu PTT:n mukaan etenkin Lapin matkailuyrittäjille: kun rahaa tulee vähemmän, ravintola- ja matkailualalta katoaa työpaikkoja. Heijastusvaikutuksena valtiolta jää paljon verotuloja saamatta.

– On vaikea ennakkoon arvioida, väheneekö edustustilaisuuksien pitäminen sen vuoksi, että niiden verovähennysoikeus poistuu, Verohallinnon Salokoski kuittaa.

– Edustetaanko vain siitä syystä, että yritys saa vähentää siitä aiheutuneet kulut verotuksessaan? Sitä on vaikea uskoa.

Toimitusjohtaja **Pasi Holm** Pellervon taloustutkimuksesta on vakaasti eri mieltä. Hänen mukaansa edustuskulujen verovähennysoikeuden poisto heikentää työllisyyttä ja yhteisöverotuottoa.

”

Edustustilaisuus on pääsääntöisesti suljettu tilaisuus, johon kutsuttavat on ennalta päätetty.

– Vuonna 2011 yritysten ja yhteisöjen edustuskulujen määrä oli 384 miljoonaa euroa. Tutkimuksemme mukaan yritykset ja yhteisöt vähentävät edustuskuluvähennysoikeuden poistuessa muun muassa kotimaisten ruoka- ja ravintolapalveluiden käyttöä sekä Lapin seminaarimatkoja, mikä tarkoittaa arviolta 600–900 henkilötyövuoden menetystä.

PTT:n mukaan edustuskulujen verovähennysoikeuden poistaminen lisäisi yhteisöveron tuottoa laskennallisesti 38 miljoonaa euroa 20 prosentin yhteisöverokannalla.

– Koska edustuskulujen karsiminen vähentää yhteisöveron tuottoa ja heikentää matkailu- ja ravintolapalveluiden työllisyyttä, julkisen talouden todellinen hyöty tulee jäämään vain noin yhdeksään miljoonaan euroon, Holm sanoo. ▲

Edustusmeno edistää liiketoimintaa

Edustusmenoina pidetään asiakkaisiin, liikututtaviin tai muihin elinkeinonharjoittajan elinkeinotoimintaan vaikuttaviin henkilöihin kohdistuvia vieraanvaraisuudesta tai muusta huomaavaisuudesta aiheutuneita menoja. Niillä elinkeinonharjoittaja pyrkii uusien liikesuhteiden luomiseen, entisten säilyttämiseen tai parantamiseen taikka muutoin toiminnan edistämiseen.

Edustusmenojen määrälle ei aseteta kohtuullisuusvaatimusta. Jos yksittäiseen edustusmenoon sisältyy elinkeinotoimintaan kuulumatonta osuutta, tämä osuus voidaan katsoa vähennyskelvottomaksi yksityismenoksi tai peitellyksi osingonjaoksi.

Lähde: Verohallinto

Pauli Vahtera

When I'm Sixty-Four



Vuonna 1967 The Beatles esitti kauniin laulun ”When I’m Sixty-Four”. Sen aikaiset nuoret eivät ajatelleet eläkkeitä. Vaan tuhansille tuon laulun kuulleille aihe on tänään ajankohtainen.

Yrittäjän työ on mielenkiintoista, ajoittain raskasta ja riskeille altis. On niin paljon tekemistä etteivät eläkeasiat ole päällimmäisenä mielessä. Vuodenkierto nopeutuu 45 ikävuoden jälkeen ja hupsista, yhtäkkiä olemmekin 63 vee. Mitä tehdä?

Monet jatkavat. Kukapa luopuisi mielenkiintoisesta elämästä. Jotkut jatkavat, koska eläketurva on jäänyt niin pieneksi, ettei sillä pärjää. Mitä oikeastaan pitäisi tehdä?

On niin paljon muutakin. Onko yrityksellä jatkajaa vai hiipuuko yritys yrittäjän lopettamisen myötä? Miten yrityksen varallisuus kannattaa ottaa omaan käyttöön?

Eläkepohdintaa hämmentävät inflaatio, verotus ja pelot eläkejärjestelmän romahtamisesta. Jos kansantalous ei kasva, ei luvattuja eläkkeitä voida maksaa. Riittävän suuren kasvun mahdollisuudet ovat epävarmat. Yksityiset eläketurvan markkinoijat pommittavat yrittäjiä. Usein eläketurvan sijasta tarjotaan uhkapeliä vaurastumiselle.

Mahdotonta on nähdä tulevien päivien määrä. Jotkut meistä elävät 100-vuotiaiksi. Niin moni yrittäjä ei ehdi nähdä yhtään eläkepäivää. Päätös eläkkeelle siirtymisestä on yrittäjän suurin lotto.

Elämää kokeneen yrittäjän eläkemaksu on 24 prosenttia eläketulosta. Jos jatkaa eläkemaksun maksamista 63 ikävuoden jälkeen, on tuleva eläke suurempi. Samalla eläketulon saaminen siirtyy eteenpäin.

Yrittäjä voi siirtyä eläkkeelle, lopettaa eläkemaksun maksamisen ja jatkaa yrittämistään kuin mitään ei olisi tapahtunut. Eläketulo ja yrityksestä saatava tulo yhteisverotetaan.

Jos 63-vuotiaana eläke jää pieneksi (esimerkiksi 1 000 e/kk), voi jatkaa eläkemaksun maksamista neljä vuotta ja saada eläkekarttumalla korkeamman eläkkeen. Jos nostaa työtulon 2 000 euroon kuukaudessa, pitää elää 85-vuotiaaksi, että pääsee omilleen. Sen jälkeen jokainen vuosi on voittoa.

Jos yritys menestyy, voi lisäeläkkeiden sijasta pohtia saman rahan sijoittamista asuntoon. Tuotto voi olla pieni, mutta arvo säilyy paremmin kuin pankkitilillä. Ei sekään takuueläke ole, koska asuntomarkkinoilla voi tapahtua lähivuosisikymmeninä mitä tahansa. Tuo pohdinta kannattaa tehdä ennen kuin miettii 50-vuotisjuhlien ohjelmaa.

”

Päätös eläkkeelle siirtymisestä on yrittäjän suurin lotto.

Pauli Vahtera on vuosikymmenten hioma taloushallinnon huippuammattilainen. Hänellä on taito katsoa yrittäjäyyttä ja taloushallintoa yhtä aikaa läheltä ja kaukaa. Juuri siksi hänen tarkkanäköiset oivalluksensa puhuttelevat.



Auktorisoitu
Taloushallintoliiton jäsen

YRITTÄJÄ ONHAN TILITOIMISTOSI AUKTORISOITU



Taloushallintoliitto

Suomen Taloushallintoliitto ry

Puh. 09 6850 570

www.taloushallintoliitto.fi