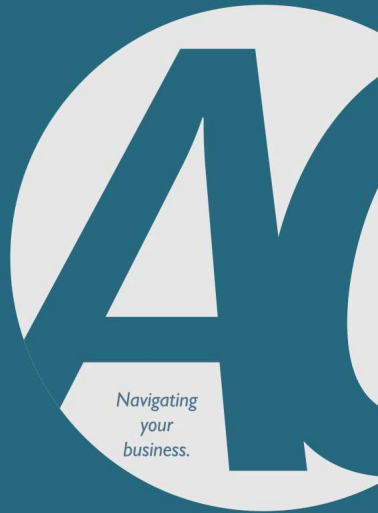


Osakeyhtiön ja yrittäjän verovinkit korona-avustusten vuonna 2020

Webinaari 17.11.2020
KTM Kari Alhola, veroasiantuntija
Alhola Consulting Oy



1

Teema-alueet

- Osakeyhtiön ja yrittäjän verovinkit – Loppuvuoden 2020 tärpit ja vuosi 2021
- Ajankohtaiset muut kysymykset – mm. avustukset



2

Osakeyhtiön ja yrittäjän
verovinkit – Loppuvuoden
2020 tärpit ja vuosi 2021



3

Mitä yrittäjä voi tehdä vielä v. 2020?

Muutamia vinkkejä

4

Mitä yrittäjät voivat tehdä vielä v. 2020?

- Yrittäjät ovat usein yhteydessä tämän teeman kanssa loppuvuodesta.
- Ratkaisevaa on yrittäjän tavoitteet ja tietysti mm. yritysmuoto.
- Hyvin tyypillinen kysymys on, että miten voisin säästää veroissa.
- Tämäkin ratkeaa taustalla olevien tavoitteiden määrittelystä.
- Jos tavoitteena on vain mahdollisimman pienet verot, niin tavoite ontuu – pitää tietää myös esimerkiksi
 - Onko varojen nostotarpeita
 - Muita asiaan vaikuttavia tekijöitä.

5

Eri yritysmuodot – erilainen verotus

- Mitkä ovat tärkeät vero- ja verosuunnittelukysymykset osakeyhtiössä?

6

Osakeyhtiö ja yrittäjän tärkeät verokysymykset

- Osakeyhtiön ja yrittäjän verosuunnittelu
 - Osinkoverotus
 - Osakeyhtiön nettovarallisuus ja sen laskenta
 - Osakastason oikaisut nettovarallisuuteen
 - Tulolähdejaon poistuminen osakeyhtiöiltä
 - Varojen nostojärjestys ja verosuunnittelu
 - Palkkaa vai osinkoa
 - Muut varojen nostomuodot ja niiden kannattavuus
 - Osakeyhtiön ja yrittäjän väliset toimet
 - Omien osakkeiden hankkiminen ja lunastaminen
 - Osakaslaina
 - Peitelty osinko
 - Yritysrakenteet ja verosuunnittelu
 - Ennako-osinko
 - Konserniavustus
 - Omistus- ja yritysjärjestelyt
 - Osakeyhtiön myynnin ja luovutuksen verotus
-

7

Osakeyhtiö on erillinen verovelvollinen

- Osakeyhtiötä verotetaan erillisenä verovelvollisena eli sen verotus ei liity sinänsä millään tavalla yrittäjän verotukseen.
 - Osakeyhtiötä verotetaan 20 %:n verokannalla.
 - Jos yrittäjä kuitenkin nostaa esim. osinkoa, on osakeyhtiön tilanteella merkitystä yrittäjän verotukseen.
-

8

Osakeyhtiö



ja sen osakkeenomistaja

9

Yhteisöverokanta

- Yhteisöverokanta 20,0 %

10

Osinkoverotus

• Ei-listatut yhtiöt

- Nettovarallisuudelle ("varat – velat") lasketaan 8 %:n tuotto.
 - Osinko, joka on 8 %:n nettovarallisuuden sisällä, on 25 %:sti veronalaista pääomatuloa – enintään kuitenkin 150 000 euroon asti (*ns. verohuojennettu osinko*).
 - Osinko, joka on 8 %:n nettovarallisuuden sisällä, mutta yli 150 000 euroa, on 85 %:sti veronalaista pääomatuloa.
 - Osinko, joka ylittää 8 %:n nettovarallisuusrajan, on 75 % veronalaista ansiotuloa.
 - Alhaisin kokonaisverorasitus on **26,0 % (26,8 %)**.
-

11

Verokannat ja -kantaerot...

- Omistajayrittäjän ja hänen omistamansa osakeyhtiön verotusta tarkasteltaessa tulisi aina tarkastelun kohteena olla kokonaisverorasitus eli omat + yhtiön verot.
 - Osinkoverotuksen tosiasiallinen kokonaisverorasitus eri tilanteissa →
-

12

...Verokannat ja -kantaerot...

- Tilanne Ia: nettovarallisuutta **riittävästi**, koko osinko verohuojennettua (pääomatulovero-% on 30).

Osakeyhtiö			
Verotettava tulo			100
Vero	20 %		<u>20</u>
"Nettotulos"			80
		Nettotulos jaetaan osinkona	
Omistajayrittäjä – osinko			
Verohuojennettua osinkoa			80
→ Veronalainen osuus	25 %		20
Pääomatulovero	30 %		6
Verorasitus yhteensä			26 = 26 %
Omistajayrittäjän verot			6 6/80 = 7,5 %

13

...Verokannat ja -kantaerot...

- Tilanne Ib: nettovarallisuutta **riittävästi**, koko osinko verohuojennettua (pääomatulovero-% on 34).

Osakeyhtiö			
Verotettava tulo			100
Vero	20 %		<u>20</u>
"Nettotulos"			80
		Nettotulos jaetaan osinkona	
Omistajayrittäjä – osinko			
Verohuojennettua osinkoa			80
→ Veronalainen osuus	25 %		20
Pääomatulovero	34 %		6,8
Verorasitus yhteensä			26,8 = 26,8 %
Omistajayrittäjän verot			6,8 6,8/80 = 8,5 %

14

...Verokannat ja -kantaerot...

- Tilanne 2: nettovarallisuus = 0.

Osakeyhtiö			
Verotettava tulo			100
Vero	20 %		20
"Nettotulos"			80
Nettotulos jaetaan osinkona			
Omistajayrittäjä – osinko			
Kun nettovarallisuus = 0			80
→ Veronalainen osuus	75 %		60
Ansiotulovero, <i>esim.</i>	40 %		24
Verorasitus yhteensä		44	= 44 %
Omistajayrittäjän verot		24	24/80 = 30 %

15

...Verokannat ja -kantaerot

	Palkka	Osinko
Yhtiö	Vähennyskelpoinen	Vähennyskelvoton
Yrittäjä	Veronalainen	Veronalainen
	Ansiotulo 100 %	Pääomatulo 25 %
		Pääomatulo 85 %
		Ansiotulo 75 %

Palkan ja osingon erilainen käyttäytyminen johtaa osaltaan verosuunnittelutarpeeseen!

16

Muutama vinkki...

- Kun etukäteen valmistautuu pohtien ja keskustellen esimerkiksi oman tilitoimistonsa kanssa jäljempänä esitettäviä asioita, on yrittäjän mahdollisuus suunnitella verotustaan. Yrittäjä voi siis pyytää tällaista huolenpitoa esimerkiksi tilitoimistoltaan.
 - Tästä on yrittäjälle itselleen hyötyä ja myös oma ymmärrys asiasta lisääntyy.
-

17

...Muutama vinkki...

- Pohdinta/keskustelu I
 - **Paljonko tarvitsen omaan (ja perheeni) elämiseen rahaa (yksityismenoihin) vuodessa nettona?**
 - Tavoitteenasettaminen
 - Suuntaa-antavasti
 - Hahmottele suuruusluokkaa 20.000 euroa, 40.000 euroa tms. nettona...
 - Tätä voidaan pitää varojennoston verosuunnittelun lähtökohta!
-

18

...Muutama vinkki...

• Pohdinta/Keskustelu 2

• **Paljonko yhtiöstäni voi nostaa varoja?**

- Kysy tätä tarvittaessa myös tilitoimistostasi.
 - Selvitä, onko tavoitteeksi asetettu summa edes mahdollista nostaa?
 - Riittääkö yhtiösi jakokelpoiset varat tähän jne.
 - Mahdollistaako likviditeetti varojen noston jne.
 - Voidaanko tarvittaessa tilannetta muuttaa suunnittelulla?
-

19

...Muutama vinkki...

• Pohdinta/Keskustelu 3

• **Miten varoja voidaan yrityksestä nostaa?**

- Keskustele myös tästä tarvittaessa tilitoimistosi kanssa.
 - Esim.
 - Palkkana
 - Osinkona
 - Muuna varojenjakona
 - Jne.
-

20

...Muutama vinkki...

• Pohdinta/Keskustelu 4

• Millaisin seuraamuksin varoja voidaan yhtiöstäni nostaa?

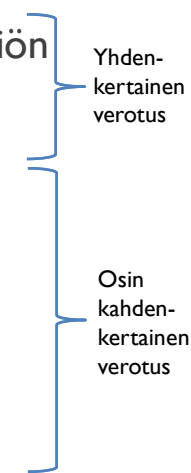
- Pyydä tarvittaessa apua esim. tilitoimistostasi.
- Käy läpi osinkoverosäännökset
- Vertaa esim. palkan verotukseen
- Muiden vaihtoehtojen veroseuraamukset
- Huomioi kokonaisverorasitus

21

Palkkaa vai osinkoa?

- Yhteisöverokanta on 20 %
- Palkanmaksu on vähennyskelpoinen yhtiön tuloksesta ja verotetaan palkan saajallaan (+ sava yel-...)
- Osinko on voitonjakoa eli ei ole vähennyskelpoinen yhtiön tuloksesta
- Verotetaan saajallaan joko
 - 25 %:sti (ns. verohuojennettu osinko)
 - 30 %:sti (ansiotulo-osinko)
 - 65 %:sti (pääomatulo-osinko)

Tämän kokonaisuuden yhteensovittaminen on palkkaa vai osinkoa –verosuunnittelun peruslähtökohta



22

Palkkaa vai osinkoa...

- Palkasta maksetaan veroa siis omistajayrittäjän lopullisen verokannan mukaisesti.
- Osingosta taas maksetaan veroa aina vähintään osittain kahdenkertaisesti. Ensin yhtiö maksaa 20 % verotettavasta tulostaan ja tämän jälkeen omistajayrittäjä maksaa joko
 - 7,5 % (tai 8,5 %) tai
 - 25,5 % (tai 28,9 %) tai
 - Lopullisen ansiotuloveronsa mukaisesti (esim. yli 40 %)
 - Kokonaisverorasitus on siis yleensä vähintään 26 % (ks. edellä)
- Kun osakeyhtiö maksaa käytännössä aina veroa vähintään 20 %, voidaan palkanmaksulla päästä alempaan verorasitukseen.
- Esimerkki, kun palkkaa maksetaan tai ei makseta →

23

...Palkkaa vai osinkoa...

• Esimerkki 1

- Yhtiön tulos on 100, **palkkaa ei makseta**

➔	Verotettava tulo	100
	Verot 20 %	20
	Nettotulos	80

• Esimerkki 2

- Yhtiön tulos on 100, **palkkaa maksetaan 100**

	Tulos ennen palkanmaksua	100
	Palkat (+ sos.kulut)	100
➔	Verotettava tulo	0

Palkka (100) verotetaan osakkaalla ja jos nyt osakkaan lopullinen vero-% jää alle 20 %, palkanmaksulla päästään yhtiöverokantaa pienempiin veroihin.

24

Palkka vai osinko –nostojärjestys?...

- Palkan ja osingon edullisuusjärjestykseen vaikuttava monet asiat – esim.
 - Varojen nostotarve
 - Varojen nostomahdollisuudet
 - Osakeyhtiön verotettava tulo
 - Osakeyhtiön mahdolliset verovapaat tulot
 - Verokannat
 - (osakeyhtiö 20 %, yrittäjä pääoma- ja ansiotuloverokannat)
 - Nettovarallisuus
 - Varojen noston kustannus (yhtiölle)

25

...Palkkaa vai osinkoa...

- Palkasta ja osingosta tehdään osittain eri vähennyksiä eli joitain vähennyksiä ei saada palkkatuloista (tai laajemmin ansiotuloista) eikä joitain vähennyksiä taas osinkotuloista.
- Tämä kokonaisuus on otettava verosuunnittelussa huomioon.
- Esimerkiksi, vaikka osinkotulo verotettaisiin ansiotulona, siihen ei voida kohdistaa TVL 95 §:ssä palkkatulosta tehtäviä vähennyksiä. Nimittäin vain palkkatulosta voidaan tehdä esimerkiksi 750 euron tulonhankkimisvähennys.
- Tämä edellyttää, että palkkatuloja on vähintään tuon verran.
- TVL 95 §:ssä luetellaan muitakin vain palkkatulosta tehtäviä vähennyksiä.

26

...Palkkaa vai osinkoa...

- Jos yrittäjällä ei ole lainkaan palkkatuloja, jää tämä 750 euron vähennys kokonaan saamatta. Tämän johdosta on käytännössä aina varmistettava, että ko. määrä on palkkatuloja.
 - Sehän on yhtiölle vähennyskelpoinen ja omistajayrittäjälle ikään kuin "verovapaa".
- Verohallinto myöntää tämän kaavamaisen 750 euron tulonhankkimisvähennyksen automaattisesti kaikille palkkatuloa saaville henkilöille viran puolesta. Vähennys myönnetään riippumatta siitä, onko verovelvolliselle tosiasiallisesti aiheutunut verovuonna menoja palkkatulon hankkimisesta tai säilyttämisestä. Täysimääräisen vähennyksen saamisen edellytyksenä on vain se, että verovelvollinen on saanut verovuonna vähintään vähennyksen määrän verran palkkatuloa.
- Selvyyden vuoksi toistettakoon vielä, että osingoista, vaikka ne verotettaisiin ansiotuloina, niin näistä ei saa tulonhankkimisvähennystä.

27

Verosuunnittelun tavoitteet ja tehtävät...

- Verosuunnittelulla voi olla useita tavoitteita tai tehtäviä. Lähtökohtaisesti kuitenkin aina seuraavat:
 - ennakoita eri toimenpiteiden veroseuraamukset
 - vaikuttaa yritykseltä ja sen omistajilta veroina perittyjen varojen määrään ja ajoitukseen
- Verosuunnittelua ei voida harjoittaa ilman verotuksellisia tavoitteita.
- Tarkasteltaessa palkkaa vai osinkoa –kysymystä, verosuunnittelun lähtökohtana on varojen nostotarve. Nimittäin ilman tätä tarvetta ko. kysymystä ei lienet edes olisi olemassa.

28

...Palkka vai osinko –nostojärjestys?

- Nostotarpeen perusteella on luotavissa suuntaa-antava optimaalinen varojen nostojärjestys palkan ja osingon suhteen.
- Sitä voidaan kuvata seuraavasti →

29

Optimaalinen verojen nostojärjestys...

1. Palkka n. 20 %:n kokonaisveroasteella

n. 20.000 – 30.000 euron verotettava tulo

2. Palkka n. 26 %:n kokonaisveroasteella

n. 30 000 – 40.000 euron verotettava tulo

3. Verohuojennettu osinko (26,0 / 26,8 % kokonaisveroaste)

Max 8 % nettovarallisuudesta (150.000 euron raja)

4. Ansiotulo-osinko / Palkka n. 30 %:n kokonaisveroasteella

n. 40.000 – 60.000 euron verotettava tulo

5. Ansiotulo-osinko / Palkka (tilanne ratkaiseva)

30

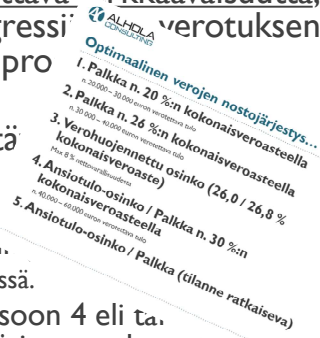
...Optimaalinen verojen nostojärjestys...

- Periaatteessa verosuunnittelussa on syytä lähteä liikkeelle siitä, että koko listan kärjessä ovat sellaiset palkanluonteiset tai vastaavat erät, jotka ovat
 - Yhtiölle vähennyskelpoisia, mutta saajana olevalle omistajayrittäjälle verovapaita tai lähes verovapaita.
 - Tällaisiksi voidaan mainita eräitä henkilökuntaetuja (eivät palkanluonteisia, mutta lähellä) sekä esimerkiksi puhelinetu (vaikka ei verovapaa olekaan).
 - Selvää on, että saajalleen verovapaat kustannusten korvaukset (esim. km-korvaus ja päivärahat) on syytä tässä mielessä nostaa aina.
 - Koska useat harrastavat liikuntaa ja/tai kulttuuria, voidaan liikunta- ja kulttuurisetelien avulla osa varojen nostotarpeesta tyydyttää erittäin verotehokkaasti.
 - Myös välttämättömät terveydenhoitokustannukset voidaan lukea tähän, jos esim. omistajayrittäjän tähän liittyvät tarpeet sisältyvät yhtiön työterveyshuoltosopimukseen jne.

31

...Optimaalinen verojen nostojärjestys...

- Suuntaa-antavan optimaalisen palkan ja osingon nostojärjestyksessä on noudatettava tarkkaavaisuutta, koska erityisesti palkka on progressiivisen verotuksen piirissä (huom. myös osinko on progressiivisen verotuksen piirissä).
- Näin ollen listassa ei voi edetä tässä järjestyksessä.
 - Jos aloittaa maltillisella palkalla verohuojennettuun osinkoon, niin...
 - 1 – 3 voidaan toteuttaa järjestyksessä.
 - Jos varojen nostotarve johtaa tasoon 4 eli ta... ja osingon yhdistelmää, niin koko järjestys tulee rakentaa alusta. Näin siksi, että palkka on ensimmäisestä eurosta alkaen progressiivista.



32

Yksinkertaistettu esimerkki

- Henkilö A on A Oy:n ainut osakkeenomistaja. Hänen kunnallisverot liitännäisineen ovat luokkaa 19 %. Hän nostaa ensin palkkaa niin paljon, että siitä jää verotettavaa tuloa sen verran, että valtion ja kunnallisverot liitännäisineen ovat noin 20 %. Huom. YEL-työtulo vaikuttaa myös veroihin.
- Jos hänen rahannostotarve on enemmän, hän voi nostaa palkkaa niin paljon, että verotettava tulo nousee siten, että valtion ja kunnallisverot liitännäisineen ovat noin 26 %.
- Tämän jälkeen voidaan nostaa vielä verohuojennettua osinkoa, jonka kokonaisverorasitus on 26 %.
- Mutta jos tämän jälkeenkin varojen nostotarve on korkeampi, koko laskelma tulee luoda uudestaan.
- Nimittäin jos nyt nostetaan palkkaa tai ansiotuloverotettavaa osinkoa, koko ansiotuloverotuksen progressio nousee.

33

...Optimaalinen verojen nostojärjestys...

- Nettovarallisuudella on erityistä merkitystä, koska se määrittää osinkoverotuksen verorasitusta.
- Kun varojen nostotarve on vähintään kohtuullinen, johtaa verohuojennetun osingon hyväksikäyttö yleensä edullisimpaan lopputulokseen.
 - Tällöin varojen nostotarve tulee verohuojennetun osingon ylittävältä osalta ratkaista ns. ansiotulo-osingon ja palkan verotuksellisella edullisuusvertailulla (käytännössä usein vielä näidenkin yhdistelmällä).
 - Palkan ja osingon verotuksellinen edullisuus on tapauskohtaista, mutta siihen vaikuttaa merkittävästi varojen nostotarve ja nettovarallisuus.
 - Yhtä joka tilanteeseen sopivaa yleispätevää ohjetta ei ole annettavissa.

34

...Optimaalinen verojen nostojärjestys

- Jos nettovarallisuutta ei ole, niin palkkavaihtoehto on usein verotehokkaampi, mutta tämäkään ei ole poikkeukseton sääntö.
- Asiaan vaikuttaa tällöinkin varojen nostotarve.

35

Ajankohtaiset muut
kysymykset – mm. avustukset



Navigating
your
business.

36

Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Mikä on mielestäsi ajankohtaisinta tai leimaavinta vuoden 2020 yrittäjätoiminnassasi?
-

37

Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä on lukuisia.
 - Niitä on aina paljon!
 - Mutta nostetaan tässä yhteydessä esille **vuosi 2020**.
 - Mikä tätä vuotta kuvaa?

 - KYLLÄ se on ainakin koronapandemia...
 - Miten tämä taas vaikuttaa vuodenvaihteen tilinpäätös- ja verokysymyksiin?
-

38

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Taas vastaus on: Monellakin tavalla.
 - Nostetaan ainakin pari asiaa esille, jotka ovat nyt enemmän ajankohtaisia ehkä kuin koskaan ennen.
 - Kysymys on mm. avustuksista, tappioiden hallinnasta ja koronavuoden tilinpäätös- ja verosuunnittelusta.
-

39

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Oletko saanut vuokranmaksuun alennuksia, lykkäyksiä vai onko ne kokonaan annettu anteeksi?
 - Tiesitkö, että tällaisilla sopimuksilla on vaikutusta myös osakeyhtiön verotukseen?
 - Kommunikoi näistä tilitoimistosi kanssa!
 - Jos vuokranmaksua on lykätty tulevaisuuteen, tulee tarkistettavaksi mm. se, että tulisiko sitä käsitellä jo tämän vuoden kuluna, vaikka se maksettaisiin vasta myöhemmin.
 - Kysymys on jaksotuksesta, jota noudatetaan pääsääntöisesti myös verotuksessa.
 - Vai onko vuokranmaksu tosiasiallisesti annettu anteeksi joltain ajanjaksolta?
 - Anteeksianto tarkoittaa sitä, että missään olosuhteissa ei kyseistä vuokraa voida enää jälkikäteenkään periä.
-

40

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Sama koskee mm.
 - Franchisingmaksuja → siirtykö maksu seuraavaan vuoteen vai saadaanko oikeasti ”anteeksi” kokonaan tai osa maksusta
 - Markkinointimaksuja kauppakeskuksissa → Samoin
 - Jne.
- Onko esim. oma tilitoimistosi tietoinen tällaisista sopimuksista?
 - Jos ei, niin kirjanpito ja verotus voi mennä pieleen?
 - Kommunikoiki tilitoimistosi kanssa!

41

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

• Avustukset

- Erilaisia avustuksia paljon
 - Työttömyysetuudet
 - Yksinyrittäjän tuki kunnan kautta
 - ELY-keskukset
 - Tilanneanalyysin tuki
 - Kehittämistuki
 - Business Finland
 - Rahoitus
 - Maaseudun yritysten tuki
 - Kustannustuki
 - Jne.

Osa yrittäjistä on saattanut hakenut kaikkea mahdollista – ja jos on vielä saanut, niin tarkkuus on valttia – nimittäin toinen avustus vähentää toista jne.

42

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- **...Avustukset**

- Avustuksissa otetaan huomioon muut tuet (vrt myös de minimis)
 - Vakuutuskorvausten vaikutus → yleensä pienentää tukea
 - Muiden avustusten vaikutus
 - Muut koronaan liittyvät avustukset → Samoin
 - Opetus- ja kulttuuriministeriö → Samoin
 - Palkkatuet → Samoin
-

43

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Monen yrityksen tilinpäätös on tällä hetkellä kriittinen
 - Tuen tuloutus voi vaikuttaa merkittävästi tilinpäätökseen
 - Tulisi osata arvioida, onko tukea tuloutettu liikaa silloin, kun
 - Avustusten maksajien tarkastuksia voi vielä olla tulossa
→ Hyvä kysymys on, että tuleeko ylipäättään kukaan katsomaan/tarkastamaan ja minne
 - Miten olet kommunikoinut esim. tällaisia asioita tilitoimistosi kanssa?
-

44

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- **Väliaikainen työmarkkinatuki**
 - Työttömyystukea voi saada, mikäli ansiot ovat alle 1.089,67 euroa kuukaudessa.
 - Voimassa 31.12.2020 asti. Työmarkkinatuen takautuva haku-aika on 3 kuukautta.
 - Haetaan TE-toimistosta, mutta KELA maksaa
 - Mikäli tukieurot tulevat osakeyhtiön tilille, tulee tapahtuma käsitellä esim. yhtiön velkana omistajalle.
 - Työmarkkinatuki on yrittäjän henkilökohtaista tuloa, josta KELA toimittaa ennakonpidätyksen tuen maksaessaan. Työmarkkinatuesta ei suoriteta arvonlisäveroa.

45

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- **Yksinyrittäjän avustus (koronatuki)**
 - 2.000 euroa!
 - Tukea haetaan kotikunnalta.
 - Tuki myönnetään yksinyrittäjän toiminnan harjoittamisesta johtuvien menojen kattamiseen.
 - Näitä ovat esimerkiksi yritystoimintaa varten hankittujen tilojen ja laitteiden kustannukset sekä kirjanpito- ja toimistomenot.
 - Avustusta voi saada yrittäjä, jolla ei ole palveluksessaan palkattua työvoimaa.
 - Tuki on yritysmuotoriippumaton.

46

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

• Ravintola-alan tuki...

- Kaksi eri perustein määriteltyä tukea
 - Hyvitys toiminnan rajoittamisesta (31.8.2020)
 - Tämä tuki tulee suurimmalle osalle ravintolayrityksiä suoraan heidän arvonlisäveroilmoituksensa mukaan.
 - Maksuja kahdessa erässä
 - Tuki uudelleentyölistämiseen (31.10.2020)
 - Tämä tuki tulee myöhemmin, kun yritys on raportoinut kesän 2020 palkanmaksut (jaksotus saamisiin).
- Tuen voi saada, mikäli kesän palkat ylittävät 2.500 euroa kolmen kuukauden ajalta per työntekijä

- Ulosotto otetaan tässä huomioon → eli jos on ulosotossa jotain, niin molemmista otetaan ulosottoon
- Tämän avustuksen tarkistuksista ei tarkkaa tietoja annettavissa, MUTTA →

47

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

...Ravintola-alan tuki

- 2.11.2020 TEM lähetti lausuntokierrokselle hallituksen esitysluonnoksen.
- Esityksen sisältönä on se, että pieniltä ravintola-alan yrityksiltä poistetaan valtiontuen takaisinmaksuvelvoite
- Mikä on tässä tarkoitettu pienyritys?
 - Pienyrityksenä pidettäisiin ravintola-alan yritystä:
 - jonka liikevaihto tai taseen loppusumma oli enintään 10 milj. euroa viimeisimmällä ennen kuluvaan vuoden huhtikuun neljättä päivää päättyneellä tilikaudella,
 - jonka palveluksessa oli enintään 49 työntekijää edellä tarkoitettulla tilikaudella, ja
 - joka on tämän lain nojalla tai muutoin saanut valtiontukea enintään 800.000 euroa yhteenlaskettuna kuluvalta ja edelliseltä kalenterivuodelta.
- Lausuntoaika päättyy tänään (17.11.2020).

48

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

• Kustannustuki valtionkonttorilta

- Kustannustukea voi hakea, vaikka yritys olisi jo saanut muita suoria tukia koronatilanteessa.
 - Valtionkonttorin sivuilla on luettelo niistä päätoimialoista, jotka voivat tukea saada (huom. jos päätoimiala on väärin kaupparekisterissä, voi tuki jäädä saamatta).
- HUOM. kun jaksotetaan kustannustukea, on otettava huomioon muut tuet. Vähennyksenä huomioon otettavat tuet on määritelty lain 5 §:ssä.
 - Ravitsemisalan tuki ja kuntien myöntämä yksinyrittäjien koronatuki vähennetään täysimääräisesti ja
 - Business Finlandin ja ELY-keskusten yrityksille myöntämistä kehittämistuista vähennetään 70 %.
- Työttömyysetuusia tai toimeentulotukea ei lain mukaan vähennetä kustannustuesta.
- Nyt syksyllä 2020 emme voi tietää, missä järjestyksessä viranomaiset tarkistavat saatuja tukia ja missä vaiheessa niitä mahdollisesti maksetaan takaisin.

49

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä

• Tuet verotuksessa

- Tuloverotuksessa
 - Tuet ovat yrityksen veronalaista elinkeinotoiminnan tuloa EVL:n yleissäännöksen mukaisesti.
- Arvonlisäverotuksessa
 - Arvonlisäverolain mukaan veron perusteeseen luetaan suoraan tavaran tai palvelun hintaan liittyvät tuet ja avustukset.
 - Mikäli tuki ei liity mihinkään tiettyyn myyntiin, siitä ei ole ns. yleistukena suoritettava arvonlisäveroa.
 - Yrityksen kehittämistoimintaa varten myönnettyt tuet samoin kuin esim. yritysten kiinteiden kulujen kattamiseen myönnettävät tuet ovat yleensä tällaisia yleistukia, joista ei ole suoritettava veroa.

50

...Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä

- **Avustusten isot kysymykset!**

- Avustusten jaksotukset ovat nyt todella haastavia.
 - Hanke kesken tilinpäätösvaiheessa.
 - Avustusten tarkistuksista on saatavilla kyllä tietoa.
 - Tuleeko takaisinmaksu?
 - Eli onko avustukset otettu oikein?
 - Onko avustukset otettu liian aikaisin? Entäs, jos tulee vastavastuuvelvollisuus?
 - Oletko hakenut kaikkia mahdollisia avustuksia sikin ja soikin
 - ja jos olet vielä saanut, niin toinen avustus vähentää toista jne. ONKO tämä otettu tai osattu ottaa huomioon?
 - Jne.
-

Tilitoimistosi auttaa sinua tässä!

51

Ennakkotietoa veromuutoksista 2021

52

Tietoa veromuutoksista 2021

- Valtiontalouden tilanne on nyt ennennäkemättömässä epäjatkuvuuskohdassa.
 - Hallituksen vuoden 2021 talousarvioesityksen verolinjaukset julkistettiin 16.9.2020.
 - Valtioneuvoston tiedotteen mukaan
 - ”Hallitus on sitoutunut turvaamaan suomalaisten hyvinvoinnin ja yritysten selviytymisen kriisin yli mahdollisimman vähäisin inhimillisin ja taloudellisin vahingoin.
 - Elvyttävä talousarvioesitys vuodelle 2021 rakentaa tietä ulos koronakriisistä ja jatkaa hyvinvointivaltion kehittämistä sosiaalisesti, ekologisesti ja taloudellisesti kestäväällä tavalla.”
-

53

Budjettilakiesitykset...

- Yritysveromuutokset vuodelle 2021 ovat suhteellisen vähäiset.
 - Hallitus antoi budjettilakiesityksensä 5.10.2020 (HE 142/2020) – yrittäjiä koskee tältä osin mm.
 - Tuloveroasteikkolakiesitys
-

54

Tuloveroasteikko...

- Hallitusohjelman mukaisesti ansiotuloveroperusteisiin ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus kaikilla tulotasoilla 2,5 %:n ansiotasoindeksin mukaisesti.
 - Kokonaisuuden näkökulmasta työn verotus kiristyy kaikilla tulotasoilla, kun otetaan huomioon ansiotason nousu sekä palkansaajan veronluonteisten maksujen muutokset.
-

55

...Tuloveroasteikko

2020

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävistä tulon osasta, %	
18 100—27 200	8	6	
27 200—44 800	554	17,25	
44 800—78 500	3 590	21,25	
78 500—	10 751,25	31,25	

2021

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävistä tulon osasta, %	
18 600—27 900	8	6	
27 900—45 900	566	17,25	
45 900—80 500	3 671	21,25	
80 500—	11 023,5	31,25	

56

Pienhankinnat

- Hallitus antoi esityksensä (HE 195/2020), jolla muutetaan EVL:n pienhankintojen verotuksen vähennysoikeutta.
- EVL 30 §:ään lisätään uusi 5 momentti, jonka mukaan 1.200 euron suuruinen menojäännös saadaan poistaa kerralla.
- EVL 33 §:n pienhankintasäännöstöä muutetaan siten, että nykyinen alaraja eli 850 euroa nostetaan 1.200 euroon ja yhteismäärä 2.500 eurosta 3.600 euroon.
- Käytännön merkitys ei välttämättä ole kovinkaan kummoinen?

57

Tutkimus- ja kehittämistoiminta...

- Hallitus antoi esityksensä laiksi tutkimus- ja kehittämistoiminnan lisävähennyksestä verovuosina 2021-2025 (HE 196/2020) 29.10.2020.
- Kyse omasta erillislaista.
- HE:n mukaan lisävähennykseen olisivat oikeutettuja kaikki EVL tai MVL-toimintaa harjoittavat verovelvolliset, jotka tekevät tutkimusyhteistyötä määritelmän täyttävän tutkimusorganisaation kanssa.
- EVL- tai MVL- tulosta tehtävän lisävähennyksen määrä olisi 50 % yrityksen tutkimus- ja kehittämistoimintaan liittyvien tutkimushankkeiden alihankintalaskuista.
- Lisävähennyksen enimmäismäärä verovuonna olisi 500.000 euroa ja alaraja 5.000 euroa.

58

...Tutkimus- ja kehittämistoiminta...

- Tutkimus- ja kehittämistoiminnalla tarkoitetaan mm. perustutkimusta, teollista tutkimusta, kokeellista kehittämistä jne. (ks. lain 2 §).
 - Se on toimintaa, jonka varsinaisena tarkoituksena on lisätä tietoa ja käyttää tietoa uusien sovellusten löytämiseksi. Tutkimus- ja kehittämistoiminta on luovaa työtä ja sen tavoitteena on synnyttää jotain oleellisesti uutta.
 - Säännöksen soveltamisen edellytyksenä ei kuitenkaan olisi aineettoman omaisuuden syntyminen toiminnan tuotoksena.
-

59

...Tutkimus- ja kehittämistoiminta

- Lisävähennystä on vaadittava ennen verotuksen päättymistä (lain 5 §).
 - Laki on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.1.2021 ja sitä sovelletaan verovuosilta 2021 – 2025.
-

60

Arvonlisäveron alaraja ja alarajahuojennus...

- Pienyritysten hallinnollisten veloitteiden keventämiseksi tilikauden liikevaihtoon perustuva verovelvollisuuden alaraja korotetaan HE:n mukaan 10.000 eurosta 15.000 euroon.
- Lakimuutoksella olisi vaikutus myös alarajahuojennukseen:
 - Verovelvollinen, jonka tilikauden liikevaihto (kaavassa liikevaihto) ylittää 15.000 euroa, saa tilikaudelta tilitettävästä verosta (kaavassa vero) huojennuksen, jonka suuruus määräytyy seuraavasti:

$$\text{Vero} - \frac{(\text{liikevaihto} - 15.000) \times \text{vero}}{15.000}$$

61

... Arvonlisäveron alaraja ja alarajahuojennus

- Verovelvollinen, jonka tilikauden liikevaihto on enintään 15.000 euroa, saa huojennuksena koko tilikaudelta tilitettävän veron.
- Huojennus poistuu 30.000 euron kohdalla.

$$4.000 - \frac{(30.000 - 15.000) \times 4.000}{15.000} = 0$$

- Laki on tarkoitettu tulemaan voimaan vuoden 2021 alusta lukien. Lakia sovellettaisiin lain voimaantulopäivänä tai sen jälkeen alkavaan tilikauteen.

62

YEL-maksut 2021

- Yrittäjän eläkelain (YEL) mukainen työeläkevakuutusmaksu-% vuodelle 2021 on vahvistettu (STM).
 - 24,10 % ja
 - 53–62-vuotiaiden korotettu maksu 25,60 %
- Maksu-%:t ovat samat kuin vuonna 2020

63

Teema-alueet yhteenvetona:

- Osakeyhtiön ja yrittäjän verovinkit – Loppuvuoden 2020 tärpit ja vuosi 2021
- Ajankohtaiset muut kysymykset – mm. avustukset



64

Keskustelua / kysymyksiä / kommentteja

65



Lisätietoja!

Kari Alhola, CEO
Alhola Consulting Oy
Tel. +358 (0) 50 552 3168
Email. kari@alhola.com
www.linkedin.com/in/karialhola/
www.alhola.com

*Navigating
your
business.*

66