

## Toiminimiyrittäjän verovinkit korona-avustusten vuonna 2020

Webinaari 9.11.2020  
KTM Kari Alhola, veroasiantuntija  
Alhola Consulting Oy

*Navigating  
your  
business.*

1

### Teema-alueet

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



2

Toiminimiyrittäjän verovinkit  
– Loppuvuoden 2020 tärpit  
ja vuosi 2021

*Navigating  
your  
business.*

3

---

**Mitä yrittäjä voi tehdä vielä v. 2020?**

**Muutamia vinkkejä**

---

4

## Pohdintakysymys

---

- Mitä itse pohdit tekeväsi tai voitavasi tehdä tms.?
- 

5

## 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 vois in 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.
- 

6

## Eri yritysmuodot – erilainen verotus

---

- Mitkä ovat tärkeät vero- ja verosuunnittelukysymykset toiminimessä?
- 

7

## Toiminimen tärkeät verosuunnittelukysymykset

---

- Toiminimen ja yrittäjän verosuunnittelu
    - Toiminimiyrittäjän verotus ansio- ja pääomatulona
    - Toiminimen nettovarallisuus ja sen laskenta
    - Toiminimen verotuksen erityispiirteitä
  - Toiminimen ja yrittäjän väliset toimet
    - Transaktiokieltto (mm. palkka jne.)
    - Kilometri- ja muut matkakorvaukset toiminimessä
    - Toiminimen vähennyskelpoisten kulujen rajanvetokysymyksiä
    - Toiminimen tappioiden käsittely
  - Yrittäjävähennys
  - Ajankohtaisena – tappioiden hallinta
- 

8

## Toiminimi ei ole erillinen verovelvollinen...

- Toiminimeä ei sinänsä veroteta lainkaan – se verotetaan yrittäjän verotuksena.
- Tästä huolimatta toiminimessä lasketaan verotettava tulo eli

$$\begin{array}{r} \text{Veronalaiset tulot} \\ - \text{Vähennyskelpoiset menot} \\ = \text{Verotettava tulo} \end{array} \quad \begin{array}{l} \color{red}{Z} \\ \text{Verovapaat tulot} \\ \text{Väh.kelvottomat menot} \end{array}$$

9

## ...Toiminimen verotettava tulo...

- Lähtökohtaisesti kaikki tulot ovat veroalaisia ja menot vähennyskelpoisia.
- Toiminimiin sovelletaan kuitenkin tiettyjä poikkeuksia:
  - Toiminimessä ei voi maksaa vähennyskelpoista palkkaa yrittäjälle itselleen, hänen puolisolleen eikä omalle alle 14-vuotiaalle lapselleen
  - Huom. sama koskee luontoisetuja esim. puhelinetu!
- Toiminimessä ei ole vähennysoikeutta yrittäjän ja yrityksen välisiin oikeustoimiin.
  - Yrittäjä ei voi myydä eikä vuokrata henkilökohtaista omaisuuttaan yritykselleen.
  - Käytännössä itsensä kanssa ei voi tehdä mitään transaktioita, jotka olisivat yritykselle vähennyskelpoisia.
  - Myös yrittäjän ja yrityksen väliset velkasuhteet ovat ”kiellettyjä”.

10

### ...Toiminimen verotettava tulo...

---

- Kilometri- ja muita vastaavia verovapaita eriä ei voi maksaa toiminimiyrittäjälle.
  - MUTTA
    - Toiminimessä kilometrikorvaukset ja päivärahat voidaan kuitenkin vähentää erityissäännöksen nojalla ja käytännössä lopputulos vastaa muita yritysmuotoja
- 

11

### ...Toiminimen verotettava tulo

---

- Lisäksi on hyvä ymmärtää, että verottava tulo ja kirjanpidon tulos voivat poiketa toisistaan merkittävästikin.
  - Näin siksi, että kaikki erät (esimerkiksi kulut) eivät käyttydy kirjanpidossa samalla tavalla kuin verotuksessa.
    - Esim. jokin kulu voi olla verotuksessa vähennyskelvotonta, vaikka se tuleekin vähentää kirjanpidon tuloksesta.
    - Samoin esim. yrittäjävähenys tehdään vain verotuksessa, se ei näy lainkaan kirjanpidossa jne.
    - **Verotuksessa puhutaan verotettavasta tulosta.**
- 

12

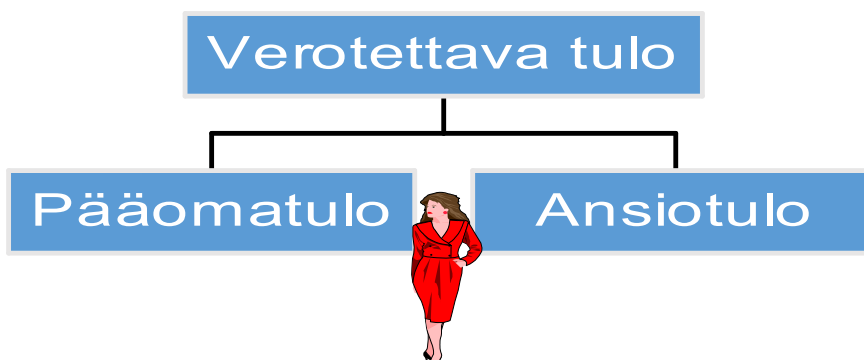
## Tilikauden tulos ja verotettava tulo

- Oheisessa pelkistetyssä tuloslaskelmassa tilikauden voitto on 20.000 euroa (veroja ei ole esitetty tuloslaskelmassa).
- Se, onko myös verotettava tulo 20.000 euroa tai esim. 25.000 euroa (tms.), riippuu siitä, käyttäytyykö jokin erä eri tavalla verotuksessa kuin kirjanpidossa.

<b>Liikevaihto</b>	<b>115 000</b>
Materiaalit ja palvelut	-30 000
Henkilöstökulut	-15 000
Poistot ja arvonalentumiset	-2 000
Liiketoiminnan muut kulut	-43 000
<b>Liikevoitto (tappio)</b>	<b>25 000</b>
Rahoitustuotot ja -kulut	-5 000
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>20 000</b>

13

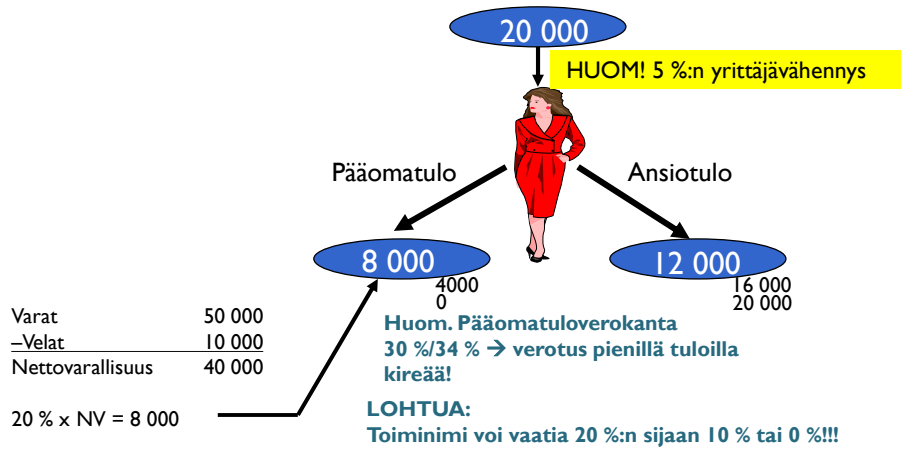
## Toiminimi



14

## Esimerkki, Toiminimi

Toiminimen verotettava tulo (= jaettava yritystulo) 20 000 euroa.



15

## Yrittäjävähennys käytännössä...

- Toiminimessä yrittäjävähennys toimii siten, että yrityksessä saadusta elinkeinotoiminnan veronalaisesta tuloksesta (jaettavasta yritystulosta) vähennetään verotuksessa 5 %, kun tulos verotetaan luonnollisen henkilön (tai kuolinpesän) tulona.
- Lisävähennys tehdään elinkeinotoiminnan verovuoden tulosta, josta on vähennetty verotuksessa vähennyskelpoiset menot ja vanhat tappiot.



16





## Esimerkki

- Tmi A:n verotettava tulo on ennen yrittäjävähennystä:

Veronalaiset tuotot	91.052,63
- Vähennyskelpoiset kulut (ja vanhat tappiot)	70.000,00
= Verotettava tulo (= jaettava yritystulo) (ennen yrittäjävähennystä)	21.052,63

Tästä lasketaan 5 % yrittäjävähennys eli

$5\% \times 21.052,63 = 1.052,63$  euroa = "verovapaata"!

Verotettava tulo olisi siis 20.000 euroa.

Ja tämä 20.000 euroa jaetaan pääoma-/ansiotuloon (ks. edellä)

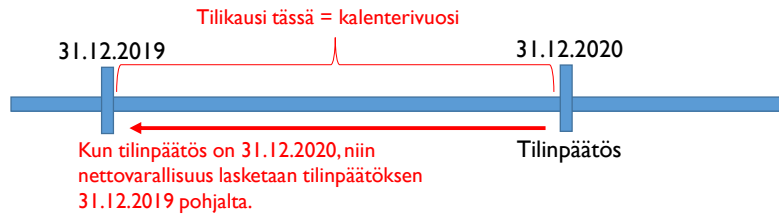
17

## Muutama vinkki...

- Koska toiminimessä nettovarallisuudella on vaikutuksensa pääoma- ja ansiotulojakautumiseen, voidaan tilannetta helposti hallita jo verovuoden aikana.
- Nimittäin edellisen verovuoden päättyessä oleva nettovarallisuus on jo tiedossa.
- Tämän perusteella tiedetään, paljonko jaettavasta yritystulosta enimmillään verotetaan pääomatulona.

18

## Mistä tilinpäätöksestä nettovarallisuus lasketaan? (I)



Säännös: Jaettava yritystulo katsotaan pääomatuloksi siihen määrään saakka, joka vastaa verovuotta edeltäneen verovuoden päättyessä kuuluneelle nettovarallisuudelle laskettua 20 %:n vuotuista tuottoa (vaatimuksesta 10 % tai 0 %).

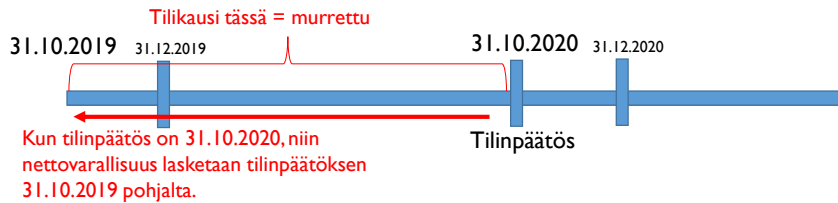
19

## Esimerkki

- Toiminimen nettovarallisuus per 31.12.2019 tilinpäätöksen perusteella on 60.000 euroa.
- Tämän pohjalta tiedetään, että jaettavasta yritystulosta vuodelle 2020 pääomatulojen enimmäismäärä on joko 12.000 euroa, 6.000 euroa tai 0 euroa.
- Jos ei tee mitään vaatimusta, pääomatuloiksi katsotaan 12.000 euroa, mikäli jaettava yritystulon on vähintään sen suuruinen.
- Kaikki em. ylittävä osa verotetaan ansiotulona.

20

## Mistä tilinpäätöksestä nettovarallisuus lasketaan? (2)



Säännös: Jaettava yritystulo katsotaan pääomatuloksi siihen määrään saakka, joka vastaa verovuotta edeltäneen verovuoden päättyessä kuuluneelle nettovarallisuudelle laskettua 20 %:n vuotuista tuottoa (vaatimuksesta 10 % tai 0 %).

21

## Esimerkki

- Toiminimen nettovarallisuus per 31.10.2019 tilinpäätöksen perusteella on 60.000 euroa.
- Tämän pohjalta tiedetään, että jaettavasta yritystulosta vuodelle 2020 pääomatulojen enimmäismäärä on joko 12.000 euroa, 6.000 euroa tai 0 euroa.
- Jos ei tee mitään vaatimusta, pääomatuloiksi katsotaan 12.000 euroa, mikäli jaettava yritystulon on vähintään sen suuruinen.
- Kaikki em. ylittävä osa verotetaan ansiotulona.

22

## Mistä tilinpäätöksestä nettovarallisuus lasketaan? (3)

### Alkava uusi yritys (toiminimi):



Kun toiminimen ensimmäinen tilinpäätös on 31.10.2020, niin nettovarallisuus lasketaan tämän saman tilinpäätöksen pohjalta (eli 31.10.2020 tilanteen mukaan).

Säännös: Jos verovelvollinen on verovuonna aloittanut elinkeinotoiminnan harjoittamisen, pääomatulo-osuus lasketaan elinkeinotoimintaan verovuoden päättyessä kuuluvan nettovarallisuuden perusteella.

23

## Esimerkki

- Toiminimi on aloittanut toimintansa 2.1.2020 ja sen ensimmäinen tilinpäätös on 31.10.2020. Nettovarallisuus tämän tilinpäätöksen perusteella on 60.000 euroa.
- Tämä johtaa siihen, että jaettavasta yritystulosta vuodelle 2020 pääomatulojen enimmäismäärä on joko 12.000 euroa, 6.000 euroa tai 0 euroa. Tosin tämä selviää vasta ensimmäisestä tilinpäätöksestä eikä se ole ennakkollisesti tarkemmin tiedossa.
- Jos ei tee mitään vaatimusta, pääomatuloiksi katsotaan 12.000 euroa, mikäli jaettava yritystulon on vähintään sen suuruinen.
- Kaikki em. ylittävä osa verotetaan ansiotulona.

24

## Poikkeuksia nettovarallisuuslaskentaan

- Pankkitalletukset eivät nettovarallisuutta!
  - Toiminimessä pankkitalletuksia; lähdeverotettuja talletuksia EI oteta huomioon varoina nettovarallisuutta laskettaessa.
  - Niitä ei siis lueta nettovarallisuuteen!
- Kuuluuko auto tms. nettovarallisuuteen?
  - Se, kuuluuko auto toiminimessä nettovarallisuuteen vai ei, ratkaistaan pääasiallisuussäännöksellä
  - Jos autoa käytetään yksinomaan tai pääasiallisesti elinkeinotoimintaa välittömästi tai välillisesti edistäviin tarkoituksiin, se luetaan toiminimen nettovarallisuuteen
  - Raja on siis 50 %:ssa, jos ylittyy, se luetaan nettovarallisuuteen!
- Vastaavaa säännöstä sovelletaan myös esim. kiinteistöihin tai esim. osakehuoneistoihin.
  - HUOM!
    - Jos kiinteistöä käytetään pääasiallisesti yksityisen toiminimiyrityksen tai hänen perheensä vakituksena asuntona, se ei siten kuulu nettovarallisuuteen.
    - Samoin jos kohdetta on vuokrattu ulospäin.

25

## ...Muutama vinkki...

- Ennen vuodenvaihdetta (jos tilinpäätös siellä) on syytä haarukoida verotettavan tulon suuruusluokkaa.
- Tarvittaessa sovitettava ennakkoerot oikealle tasolle jne.
- Jos verotettava tulos (jaettava yritystulo) asettuu esim. 50.000 euron tienoille, tulee pohdittavaksi esim. se, että halutaanko (onko siis järkevää) em. tilanteen mukaisesti antaa 12.000 euroa mennä pääomatuloverotuspuolelle ja noin 38.000 euroa ansiotuloverotukseen (kun nettovarallisuus 60.000 euroa).
- Asiaan vaikuttavat mm. mahdolliset muut tulot jne.

26

### ...Muutama vinkki...

---

- Kun etukäteen valmistautuu esim. em. tavalla, on yrittäjän mahdollisuus suunnitella verotustaan. Yrittäjä voi pyytää tällaista huolenpitoa esimerkiksi tilitoimistoltaan.
  - Tästä on yrittäjälle itselleen hyötyä ja myös oma ymmärrys asiasta lisääntyy.
- 

27

### ...Muutama vinkki

---

- Lisäksi voidaan samalla suunnitella kuluvan vuoden tilannetta esim. sen suhteen millaiseksi nettovarallisuus muodostuu tilinpäätöksessä 31.12.2020, joka taas vaikuttaa verovuoden 2021 pääoma-/ansiotulojakoon.
- 

28

## Toiminimen tappiot...

- Jos tuleva tilinpäätöksesi näyttää tappiota ja tappiota tulee myös verotettavaan tuloon, on hyvä tunnistaa pari asiaa.

<b>Liikevaihto</b>	<b>110.000</b>
Materiaalit ja palvelut	-56.000
Poistot	-1.000
Liiketoiminnan muut kulut	-62.000
<b>Liikevoitto (tappio)</b>	<b>-9.000</b>
Rahoitustuotot ja -kulut	-1.000
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>-10.000</b>

- Oletetaan, että tilikauden tulos kuvaa myös verotettavaa tuloa (tappiota 10.000 euroa)

29

## ...Toiminimen tappiot...

- Toiminimissä tulolähdejaolla on erityistä merkitystä tappioiden vähentämisoikeutta tarkasteltaessa.
- Toiminimellä voi ääritapauksessa olla kolme eri tulolähdetä: TVL-, EVL- ja MVL-tulolähde.
  - Käytännössä EVL-tulolähde kuvaa liiketoiminnan tulolähdetä, kun taas TVL-tulolähde on ns. muun toiminnan tulolähde (esim. ulospäin vuokratut kiinteistötulot kuuluvat muun toiminnan eli TVL-tulolähteeseen).
- Koska tappiot voidaan vähentää vain sen tulolähteen tulosta, jossa tappiot ovat syntyneet, ei esimerkiksi TVL-tulolähteen voitosta voi vähentää EVL-tulolähteen tappiota.

30

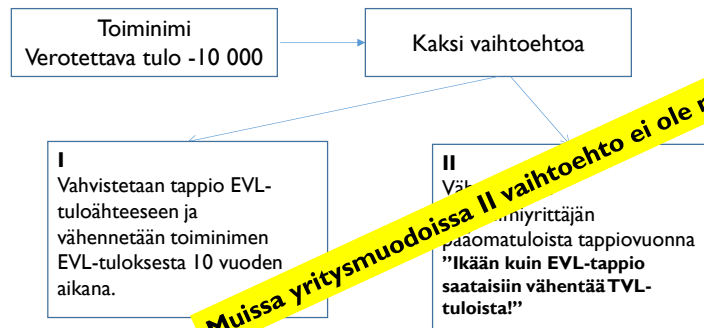
### ...Toiminimen tappiot...

- Elinkeinotoiminnan tappio vähennetään elinkeinotoiminnan tuloksesta seuraavan 10 verovuoden aikana sitä mukaa kuin tuloa syntyy.
- ... muun toiminnan tappio vähennetään niin ikään 10 vuodessa...

31

### ...Toiminimen tappiot...

- Toiminimiyrittäjällä on kuitenkin oikeus vähentää elinkeinotoiminnan tappio tai osa siitä saman verovuoden eli tappiovuoden pääomatuloista.



32



### ...Toiminimen tappiot...

- Jos tappiota ei voida vähentää omista henkilökohtaisista pääomatulosta v. 2020, jää se vähennettäväksi myöhempien vuosien verotettavasta tulosta.
- Jos tappio jäänyt vähentämättä ja oletetaan, että vuoden 2021 kirjanpidon tulos on seuraava:

<b>Liikevaihto</b>	<b>130.000</b>
Materiaalit ja palvelut	-64.000
Poistot	-1.000
Liiketoiminnan muut kulut	-54.000
<b>Liikevoitto</b>	<b>11.000</b>
Rahoitustuotot ja -kulut	-1.000
<b>Tilikauden voitto</b>	<b>10.000</b>

Miten käy verotuksessa?

33

### ...Toiminimen tappiot

<b>Liikevaihto</b>	<b>130.000</b>
Materiaalit ja palvelut	-64.000
Poistot	-1.000
Liiketoiminnan muut kulut	-54.000
<b>Liikevoitto (tappio)</b>	<b>11.000</b>
Rahoitustuotot ja -kulut	-1.000
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	<b>10.000</b>

- Kun kirjanpidollinen voitto on 10.000 euroa ja jos oletetaan, että kaikki kirjanpidon erät ovat verotuksessa myös vähennyskelpoisia, niin verotuksessa voidaan vähentää vuoden 2020 tappio oli 10.000 euroa ja verottava tulo on siis nolla (0). EIVEROJA!

34

## Ajankohtaiset muut kysymykset – mm. avustukset

*Navigating  
your  
business.*

35

## Ajankohtaisia (vero)kysymyksiä...

- Mikä on mielestäsi ajankohtaisinta tai leimaavinta vuoden 2020 yrittäjätoiminnassasi?

36

## Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

- 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?
- 

37

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

- 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.
- 

38

### ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

- Oletko saanut vuokranmaksuun alennuksia, lykkäyksiä vai onko ne kokonaan annettu anteeksi?
  - Tiesitkö, että tällaisilla sopimuksilla on vaikutusta myös toiminimen verotukseen?
  
  - 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.
- 

39

### ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

- 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?
    - Kommunikoi tilitoimistosi kanssa!
- 

40

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

### • Avustukset

- Erilaisia avustuksia paljon
  - Työttömyysetuudet
  - Yksinyrittäjän tuki kunnan kautta
  - ELY-keskukset
    - Tilanneanalyysin tuki
    - Kehittämistuet
  - Business

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

- Yritysrahoitus
- Ravintola-alan tuki
- Kustannustuki
- Jne.

41

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

### • ...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

42

### ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

- 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 ylipäätään kukaan katsomaan/tarkastamaan ja minne
  - Miten olet kommunikoinut esim. tällaisia asioita tilitoimistosi kanssa?

43

### ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

- **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
  - Tämä tuki ei kuulu toiminimen kirjanpitoon, vaan on yrittäjän yksityinen tuki.
    - Mikäli tukieurot tulevat yrityksen tilille, on tapahtuma yksityissijoitus.
  - Työmarkkinatuki on yrittäjän henkilökohtaista tuloa, josta KELA toimittaa ennakonpidätyksen tuen maksaessaan. Työmarkkinatuesta ei suoriteta arvonlisäveroa.

44

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

### • 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.
- 

45

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

---

### • Ravintola-alan tuki...

- Kaksi eri perustein määriteltyä tukea
    - Hyvitys toiminnan rajoittamisesta (31.8.2020)
      - Tämä tuki tulee suurimmalle osalle ravintolayrityksiä suoraan heidän arvonlisäveroilmoituksensa mukaan.
  - Tuki uudelleentyöllistämiseen (31.10.2020)
    - Tämä tuki tulee myöhemmin, kun yritys on raportoinut kesän 2020 palkanmaksut.
  - 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 →
- 

46

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

### ...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 kuluvan 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 17.11.2020.

47

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

### • 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 kehittämistuksista vähennetään 70 %.
- Työttömyysetuuksia 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.

48



## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä...

### • 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 myönnetyt tuet samoin kuin esim. yritysten kiinteiden kulujen kattamiseen myönnettävät tuet ovat yleensä tällaisia yleistukia, joista ei ole suoritettava veroa.

49

## ...Ajankohtaisia verokysymyksiä

### • Avustusten isot kysymykset!

- Avustusten jaksotukset ovat nyt todella haastavia.
- Hanke kesken tilinpäätösvaiheessa
- Avustusten tarkistuksista ei ole riittävästi tietoa.
- Tuleeko takaisinmaksu?
- Eli onko avustukset otettu oikein?
- Onko tulo liian aikaisin? Entäs, jos tulee myöhästyneenä?
- Onko avustusten neuvottelu osittain epäonnistunut?
- Oletko hakenut kaikkia mahdollisia avustuksia sikin ja sokin – ja jos olet vielä saanut, niin toinen avustus vähentää toista jne. ONKO tämä otettu tai osattu ottaa huomioon?
- Jne.

50

---

## Ennakkotietoa veromuutoksista 2021

---

51

### 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.”
- 

52

## Budjettilakiesitykset...

---

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

53

## 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.
    -
- 

54

## ...Tuloveroasteikko

2020

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan yltävästä 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 yltävästä 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

55

## Pienhankinnat

- Hallitus antoi esityksensä (HE 195/2020), jolla muutetaan EVL:n pienhankintojen (irtaimisto) 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?

56

## Tutkimus- ja kehittämistoiminta...

---

- Hallitus antoi esityksensä laiksi tutkimus- ja kehittämistoiminnan lisävähennyksestä verovuosina 2021-2025 (HE 196/2020) 29.10.2020.
  - Kyse omasta erillislaisista.
  - 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.
- 

57

## ...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.
  - Säännöksen soveltamisen edellytyksenä ei kuitenkaan olisi aineettoman omaisuuden syntyminen toiminnan tuotoksena.
- 

58

### ...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.

59

### Arvonlisäveron alaraja ja alarajahuojennus...

- Pienyritysten hallinnollisten velvoitteiden 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:

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

60

### ... 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.

61

### Teema-alueet yhteenvetona

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



62

---

## Keskustelua / kysymyksiä / kommentteja

---

63



### Lisätietoja!

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

*Navigating  
your  
business.*

64