

Kirjanpitäjän peruskurssi I -

Kuukausikirjanpidon perusteet
Kysymykset ja vastaukset

Mira Merikanto



¹ Järjestömme noudattaa kilpailulakia



Kilpailulaki kieltää sellaiset sopimukset, päätökset sekä yhdenmukaistetut menettelytavat, joiden tarkoituksena on merkittävästi estää, rajoittaa tai vääristää kilpailua tai joista seuraa, että kilpailu merkittävästi estyy, rajoittuu tai vääristyy.

Mikäli keskustelu liittyy kiellettyyn teemaan, kaikkien osallistujien tehtävä on lopettaa keskustelu. Emme keskustele seuraavista teemoista, jotka sisältävät jäsenen luottamuksellista tietoa:

- Yksityiskohtaiset sopimusehdot
- Toimittajat, asiakkaat
- Tarjoukset
- Tuotantomäärät
- Laajentumissuunnitelmat, jotka eivät vielä julkisia
- Muut tulevaisuudensuunnitelmat (esim. T&K-panostukset, tuotantoseisokit)

- Alan yleinen hintataso ja siihen vaikuttaminen
- Hinnoittelukäytännöt ja –mekanismit
- Osto- ja myyntihinnat
- Markkinaosuudet
- Kustannukset
- Kannattavuus
- Yhteiset boikotit

Kirjanpitäjän peruskurssi

Mira Merikanto
johtava asiantuntija, Taloushallintoliitto

29.9.2023 ©Taloushallintoliitto

² Tehtävä



- 1) Kuka voi pitää yhdenkertaista kirjanpitoa ja jättää tilinpäätöksen laatimatta?
- 2) Mitä on hyvä kirjanpitotapa?
- 3) Mitkä ovat mikroyrityksen kokorajat?
- 4) Kuinka kauan kestää lyhin mahdollinen tilikausi?



29.9.2023 ©Taloushallintoliitto

3 Vastaukset

1) Kuka voi pitää yhdenkertaista kirjanpitoa ja jättää tilinpäätöksen laatimatta?

- KPL 1:1a§ ammatin- ja liikkeenharjoittaja, jonka tilikausi on kalenterivuosi ja jonka toiminta ei ylitä kahta seuraavista päättyneeltä ja sitä edeltävältä tilikaudelta:

- Tase 100 000 €
 - Liikevaihto 200 000 €
 - Palveluksessa kolme henkilöä
-
- Vaikka yhdenkertaiseen kirjanpitoon on mahdollisuus, ei useinkaan tilitoimistossa järkevää
 - Jos taas yrittäjä tekee itse kirjanpidon, varsin hyödyllinen
 - Huomioi tuloverotus:
 - Ammatinharjoittaja saa jättää maksuperusteisen veroilmoituksen
 - Veroilmoitus oltava liikkeenharjoittajalla aina suoriteperusteinen, vaikka raja-arvot eivät täyty
 - Jatkuvuuden periaate, ei voi optimoida tilikausia
 - Uusi asetus mikroyhdistysten tilipidosta mahdollistaa yhdenkertaisen kirjanpidon mikroyhdistyksille

4 Vastaukset

2) Mitä on hyvä kirjanpitolaki?

- Laissa ei tarkkaa määritelmää (1:3§)
- Hyvää kirjanpitolakia (FAS) luovat
 - EU-lainsäädäntö ja kansainväliset standardit (esim. IAS, IFRS)
 - Kirjanpitolaki
 - KPA ja PMA
 - Kilan yleisohjeet ja lausunnot
- Hyvää kirjanpitolakia noudatettaessa kirjauksista syntyy tilinpäätös, joka antaa **oikean ja riittävän** kuvan lukijalleen

5 Vastaukset

3) Mitkä ovat mikroyrityksen kokorajat?

1:4b§: Tässä laissa tarkoitetaan mikroyrityksellä kirjanpitovelvollista, jolla sekä päättyneellä että sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella ylittyy enintään yksi seuraavista kolmesta raja-arvosta tilinpäätöspäivänä:

- 1) taseen loppusumma 350 000 euroa;
- 2) liikevaihto 700 000 euroa;
- 3) tilikauden aikana palveluksessa keskimäärin 10 henkilöä.

6 Vastaukset

4) Kuinka pitkä on lyhin mahdollinen tilikausi?

- 1:4§: ei määritelmää tilikauden lyhydestä
 - Näin ollen 1 pv riittää
 - Sitä vastoin maksimipituus on määritelty (18 kk)
- Tilikausi poikkeaa usein 12 kuukaudesta yritystä perustettaessa ja sitä lopettaessa
 - Tähtää tasakuukausiin
 - Toiminnassa oleva yritys saa vaihtaa tilikauttaan niin halutessaan
- Murrettu tilikausi = muu kuin kalenterivuosi
 - Jos tmi pitää yhdenkertaista kirjanpitoa, tilikauden on oltava kalenterivuosi

7 Tehtävä

- 1) Kerro tosittien kirjaamisperusteista?
- 2) Miten kirjanpidossa todennetaan maksutapahtuma, josta ei saada tositetta?
- 3) Mitä tarkoittaa kirjausketju?
- 4) Kauanko kirjanpitoaineistoa tulee säilyttää?



8 Vastaukset

1) Kerro tosittien kirjaamisperusteista?

- KPL 2:3§: Suoriteperusteessa menon kirjaamisperusteena on tuotannontekijän vastaanottaminen ja tulon kirjaamisperusteena suorituksen luovuttaminen
 - Se, milloin maksu tapahtuu tai lasku lähtee ei ole merkityksellistä
 - Esim. Arkkitehtitoimisto on tehnyt suunnittelutyötä joulukuussa ja laskuttaa sen vasta helmikuussa
-> suoriteperusteeseen mukaan työ kuuluu kirjanpidossa joulukuulle
 - Huomioi, että kirjanpito ja arvonlisävero eroavat ennakkomaksujen käsittelyssä
- Tilikauden aikana kirjanpito voidaan toteuttaa myös maksu- ja laskuperusteella
 - Oikaistava tilinpäätökseen
 - Poikkeuksena maksuperusteiseen tilinpäätökseen oikeutetut

2) Miten kirjanpidossa todennetaan maksutapahtuma, josta ei saada tositetta?

- KPL 2:5§ momentti 4:
Milloin kirjauksen perusteeksi ei saada ulkopuolisen antamaa tositetta, kirjaus tulee todentaa kirjanpitovelvollisen itsensä laatiman ja asianmukaisesti varmennetun tositteen avulla.
- Käytännössä vapaamuotoinen selvitys mitä on ostettu + yrityksen edustajan allekirjoitus
 - Huomioi alv-vähennyksen menetys
- Hukkuneita ja kadonneita laskuja saa kyllä usein pyydettyä toimittajalta jälkikäteenkin tilattua, kannattaa hyödyntää jos kyse isoista summista
- Toistuvat maksut voidaan kirjata satunnaisesti ilman tositetta (ei toki suositeltavaa)
 - Esim. Kuukausiveloitteiset palvelut
 - Varmista oman työpaikkasi käytäntö asiassa kuitenkin ensin

3) Mitä tarkoittaa kirjausketju? (audit trail)

- KPL 2:6§: Kirjanpito on järjestettävä niin, että **liiketapahtumien, tositteiden ja kirjausten yhteys** mahdollisten osakirjanpitojen kautta pääkirjanpitoon ja siitä tilinpäätökseen on **vaikeuksitta todettavissa kumpaankin suuntaan**. Sama koskee kirjanpidosta viranomaiselle verotusta tai muuta tarkoitusta varten määrääjain tehtävää ilmoitusta.
- Haastavia tilanteita esim.
 - Matkakulut
 - Palkkojen tiedot esim. tunti-tilat, GDPR huomioitava
 - Järjestelmävaihdokset, säilyykö audit trail vai katoaako tieto?

11 Vastaukset

4) Kauanko kirjanpitoaineistoa tulee säilyttää?

- KPL 2:10§: Tilinpäätös, toimintakertomus, kirjanpidot, tililuettelo ja luettelo kirjanpidoista ja aineistoista vähintään 10 vuotta. Tilikauden tositteet ja muu kirjanpitoaineisto 6 vuotta.
- Huolehdi aineiston luovuttamisesta asiakkaalle tasaisin väliajoin
 - Jos arkistointipaikka on taloushallinto-ohjelmisto, huolehdi, että esim. allekirjoitettu tilinpäätös tulee arkistoitua
- Mikäli aineisto säilytetään sähköisesti, tulee sen olla luettavassa muodossa
 - Esim. CD-levyt ja muut vanhentuneet arkistointimuodot syytä unohtaa
 - Ohjeista asiakasta varmuuskopiointista

12 Tehtävä

- 1) Millä periaatteella tuotot ja kulut jaksotetaan?
- 2) Mitä laki sanoo saamisten arvostuksesta taseessa? Miten tulkitset ko. lain kohtaa? Katso myös Kila 2008/1827 taulukko.
- 3) Miten ulkomaisella valuutalla tehdyt osto- ja myyntitapahtumat käsitellään kirjanpidossa?
- 4) Mitä KPL sanoo aineellisen omaisuuden hankintamenojen jaksottamisesta? Vertaa tätä EVL 3:30-34§. Katso myös Kilan yleisohje poistoista pienten kirjanpitovelvollisten osalta (s. 29 alkaen)



1) Millä periaatteella tuotot ja kulut jaksotetaan?

- KPL 5:1§ tilikauden tulot kirjataan tuotoksi tuloslaskelmaan ja kuluina vähennetään ne menot, joista ei enää kerry niitä vastaavaa tuloa. Muut menot aktivoidaan.
- Tilikauden tulot = suoriteperiaate
 - Ennakkomaksut kirjataan taseeseen
 - Suoritteen luovutushetki voi olla joskus vaikea määrittää kts. esim. Kila 2001/1648 ja 2006/1783
- Tilikauden kulut = menot, joilla ei ole tulontuotto-odotusta myöhemmin
 - Aktivointi = tuloslaskelmasta taseeseen siirto
 - Meno tulon kohdalle –periaate
 - Tilikaudelle kuulumattomat menot siirretään seuraaville tilikausille kuluksi vaihto-omaisuuden, pysyvien vastaavien tai siirtyvien erien kautta

2) Mitä laki sanoo saamisten arvostuksesta taseessa? Miten tulkitset ko. lain kohtaa?

- KPL 5:2§ saamiset arvostetaan nimellisarvoon, kuitenkin enintään todennäköiseen arvoon
- Lähtökohtana aina KPL 3:3§ varovaisuuden periaate -> ennakoitavissa olevat menetykset tulee ottaa kuluna tilikaudelle
 - Näin ollen esim. luottotappiot tulee alaskirjata suht nopeasti
 - Luottotappiot kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin, ei liikevaihtoon
 - Huomioi, että velan kohdalla menetellään päinvastoin -> ei alaskirjata olettaman perusteella
- Menetyksen todennäköisyyttä ja kirjanpitokäsittelyä ohjaa Kilan lausunto 2008/1827

15 **KILA 1827/2008**
Aikaisempiin tilikausiin liittyvien ja riitautettujen myyntisaamisten kirjaamisesta

95 -100 %	Perustellusti varma Kirjataan kuluksi Huom! Ei myynnin oikaisuksi	50 - 95 %	Todennäköinen Kirjataan kuluksi, jos määrä voidaan kohtuudella arvioida, muussa tapauksessa ilmoitetaan liitetietona
5 -50 %	Mahdollinen, ei todennäköinen Ilmoitetaan liitetietona	0 -5 %	Epätodennäköinen Ei ilmoiteta liitetietona

16 **Vastaukset**

3) Miten ulkomaisella valuutalla tehdyt osto- ja myyntitapahtumat käsitellään kirjanpidossa?

- KPL 5:3§ mukaan valuutta käännetään euroiksi. Kirjanpidossa ei siis pyöritetä muuta valuuttaa
- Kurssina käytetään tilinpäätöspäivän kurssia, ellei sopimuksilla tai muutoin ole muuta sovittu
-> käytännössä siis usein voidaan käyttää maksupäivän kurssia ostoissa ja myynneissä
 - Jos kyse on isommista kauppaeristä, tarkistettava sopimuksesta kuka vastaa kurssiriskistä ja onko käytetty jotain valuuttaerien suojausmekanismeja
-> vaikuttavat kirjanpitokäsittelyyn
- Tyypillisesti syntyy kurssiero, joka kirjataan seuraavasti:
 - Myyntisaamisten kurssiero ->liikevaihtoon
 - Ostovelkojen kurssiero -> tilikauden ostoihin
 - Rahoituksen kurssiero -> rahoitustuottojen ja – kulujen ryhmään

4) Mitä KPL sanoo aineellisen omaisuuden hankintamenon jaksottamisesta? Vertaa tätä EVL 3:30-34§. Katso myös Kilan yleisohje poistoista pienten kirjanpitovelvollisten osalta.

- KPL 5:5§ mukaan jos hankinta tuottaa tuloa useana tilikautena, hankintameno poistetaan suunnitelman mukaisin (sumu) poistoin vaikutusaikanaan
 - Kirjanpitolaki ei siis määritä poistoajoille rajoituksia
- EVL 3:30-34§ käsittelee verotuksessa hyväksytyjä poistosäännöksiä
 - 25 % menojäännöspoistot koneilla, kalustolla ja muuhun niihin verrattavan irtaimen omaisuuden hankintamenosta (muilla hankinnoilla omat poistosääntönsä)
 - Ei vaadetta aktivointiin, jos hankinnan **todennäköinen taloudellinen käyttöaika** on enintään 3 vuotta tai kyseessä on pienhankinta (pienhankinta = 1200 € määräraja / hankinta ja max. 3 600 € / tilikausi)
- Kilan poistoja koskeva yleisohje:
pieni kirjanpitovelvollinen saa käyttää EVL-poistoja sumu-poistoinaan kirjanpidossa
 - (kts. pienen yrityksen määritelmä KPL 1:4a§)



Tilikauden aikainen kirjanpito

Tilikauden aikainen valmistautuminen tilinpäätökseen

29.9.2023 ©Taloushallinto



Harjoitustehtävä

29.9.2023 ©Taloushallinto

- Kyseessä osakeyhtiö, jolla on kuntosali
 - Myydään niin palveluita kuin tuotteita
 - Useita eri maksutapoja
- Kirjanpitokuukausi on helmikuu, tilikausi 1.1.-31.12.
- Miten kirjaisit ja jaksottaisit?
- Mitä huomioita tekisit?



Arvonlisäverotuksen perusteet

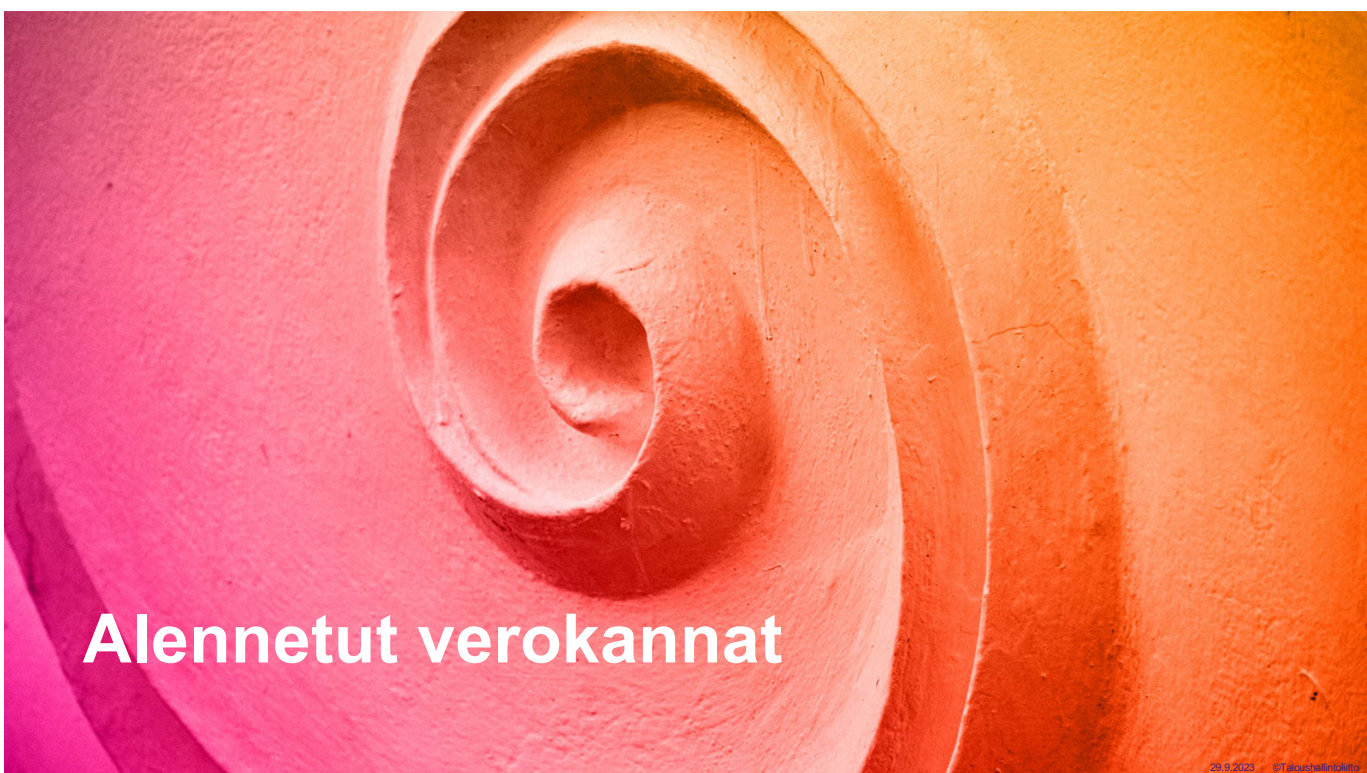
Mistä seuraavista on suoritettava arvonlisävero?

- a. Työterveyshuoltoon kuuluvasta lääkärinhoidosta.
- b. Esiintyvälle taitelijalle maksettavasta palkkiosta.
- c. Valuutanvaihdosta.
- d. Autokoulutoiminnasta.

- d. Autokoulutoiminnasta.



29.9.2023 ©Talouhallintolitto



29.9.2023 ©Talouhallintolitto

Tehtävänanto: Jumppastudio Oy järjestää mm. tanssi- ja jumppatunteja omalla tanssisalilla. Yritys on ryhtynyt myös tarjoamaan internetin välityksellä reaaliaikaisia ohjattuja jumppatunteja osallistujille. Lisäksi yritys on tehnyt mm. kehonhallinnan kehittämiseksi tarkoitettuja tallenteita, joita se myy verkkokaupassa omilla nettisivuillaan kotijumppaajille käyttölisenssinä. Sinulle tulee ratkaistavaksi seuraavat Jumppastudio Oy:n arvonlisäverokysymykset. Merkitse kunkin väitteen kohdalla, onko väite oikein vai väärin.

1.) Reaaliaikaisissa jumppatunneissa **ohjaaja on internetyhteyden välityksellä yhteydessä** osallistujiin. Osallistajat tekevät liikkeet kotipäätteiden ääressä **samanaikaisesti ohjaajan** kanssa. Ohjaus suoratoistetaan (striimataan) osallistujille Jumppastudio Oy:n tanssisalilta. Koska osallistajat osallistuvat jumppatunnille kotipäätteiden äärellä eivätkä Jumppastudio Oy:n salilla, kyse ei ole alennetun verokannan mukaisesta palvelusta, jolla annetaan mahdollisuus liikunnan harjoittamiseen.

Väite: Reaaliaikaisista jumppatunneista on siis suoritettava arvonlisävero 24 prosentin mukaan.

2.) Jymppastudio Oy tuottaa mm. keuhonhallinnan kehittämiseksi tarkoitettuja **tallenteita**, joita kotijumppaajat voivat haluamanaan ajankohtana katsoa ja suorittaa harjoitusliikkeet tallenteiden avulla. Yhtiö myy käyttöoikeuksia tallenteisiin nettisivuillaan.

Väite: Koska kyse on tallenteesta, jolla tarjotaan mahdollisuus liikunnan harjoittamiseen, tallenteen myyntiin sovelletaan alennettua 10 prosentin verokantaa.

3.) Jymppastudio Oy vuokraa omistamaansa tanssisalia tilapäisesti **pikkujoulujen ja esim. lasten syntymäpäiväjuhlien järjestämistä varten.**

Väite: Kyse on liikuntatilan käyttöoikeuden tilapäisluonteisesta luovuttamisesta, josta yhtiön on suoritettava arvonlisävero 10 % mukaan.

4.) Omistajayrittäjän käytössä on Jumbpastudio Oy:n omistama henkilöauto. Yrittäjä ajaa autolla **sekä yrityksen ajoja että kaikki yksityisajonsa**. Auton käytöstä syntynyt etu on käsitelty palkanlaskennassa yrittäjän **luontoisetuna** – vapaana autoetuna.

Väite: Yhtiö voi vähentää luontoisetukäytössä olevan auton hankintahinnan ja käyttökulujen sisältämät arvonlisäverot omassa arvonlisäverotuksessaan.

13. Väärin (1 p)

Tällaiseen **reaaliaikaiseen** ohjattuun nettiliikuntatuntiin sovelletaan alennettua verokantaa (ks. Verohallinnon 1.1.2021 antama ohje "Liikuntapalveluiden arvonlisäverokanta", kohta 3.3).

14. Väärin (1 p)

Kysymyksessä kuvatun **liikuntatallenteen** katseluoikeuden myynnissä on kyse sähköisen palvelun myynnistä. Katseluoikeuden myynnistä on suoritettava arvonlisäveroa yleisen verokannan mukaan (ks. Verohallinnon 1.1.2021 antama ohje "Liikuntapalveluiden arvonlisäverokanta", kohta 3.3).

15. Väärin (1 p)

Kyse on liikuntatilán käyttöoikeuden tilapäisluonteisesta luovuttamisesta, mutta **tila luovutetaan muuhun tarkoitukseen kuin liikunnan harjoittamiseen**. Myyntiin sovelletaan yleistä verokantaa (ks. Verohallinnon 1.1.2021 antama ohje "Liikuntapalveluiden arvonlisäverokanta", kohta 2.2).

16. Väärin (1 p)

Arvonlisäverolain 102 §:n mukaan verovelvollinen saa vähentää verollista liiketoimintaa varten verollisena ostamansa tavaran tai palvelun veron. Arvonlisäverolain 114 § 1 momentin 5 kohta ja 2 momentin säännökset estävät vähennyksen tekemisen hankinta- ja käyttömenoista, jos kysymyksen mukaisessa tilanteessa **henkilöautolla ajetaan muutakin kuin yrityksen ajoja**. Ks. myös KVL 2011/32 ja KHO 3.11.2011 T 3176.

Vähennysoikeuden rajoitukset

29.9.2023 ©Taloushallinto

34 KLT-TENTTIKYSYMYS 2020



D Oy harjoittaa yksinomaan arvonlisäverollista liiketoimintaa. Rahavaroja saadakseen D Oy joutui syyskuussa 2020 myymään seuraavia yksittäisiä omaisuuseriään (Huom! Mikään myynneistä ei liittynyt liikkeen tai liikkeen osan luovutukseen, eikä AVL 19a §:n soveltumista siten tarvitse arvioida):

a) D Oy myi traktorin, jota yhtiö on käyttänyt tuotantolaitoksensa varastokentän lumi- ja puhtaanapitoissa. D Oy oli ostanut traktorin vuonna 2016 **käytettynä Keijo K:lta, joka ei ollut arvonlisäverovelvollinen** ja joka oli käyttänyt traktoria vain omakotitalon pihanhoidossa. Kauppahintaan 2016 ei siten sisällynyt arvonlisäveroa eikä D Oy tuolloin tehnyt arvonlisäverovähennystä.

b) D Oy myi toimitusjohtajan **työsuhdeautona** käytetyn henkilöauton, jota toimitusjohtaja on käyttänyt paitsi työhön liittyvillä matkoilla, myös kodin ja työpaikan välisillä matkoilla. Henkilöauto oli ostettu vuonna 2017 eikä D Oy ollut tehnyt sen hankintahinnasta arvonlisäverovähennystä.

Miten näitä syyskuussa 2020 tapahtuneita myyntejä käsitellään arvonlisäverotuksessa?

29.9.2023 ©Taloushallinto

- a) D Oy on **käyttänyt traktoria arvonlisäverollisessa** liiketoiminnassaan. Vaikka traktorin hankintahinnasta ei olekaan tehty arvonlisäverovähennystä, **D Oy:n on käsiteltävä sen myyntiä arvonlisäverollisena** (ts. maksettava myyntihinnasta arvonlisävero).
- b) Henkilöautoa ei ole käytetty D Oy:n **vähennykseen oikeuttavassa arvonlisäverollisessa liiketoiminnassa**. Henkilöauton myynnistä D Oy:n ei tarvitse maksaa arvonlisäveroa, vaan se myydään verottomana

Missä seuraavista tapauksista yritys voi vähentää kuluihin sisältyvän arvonlisäveron?

- a. Yritys järjestää kesätapahtuman, jonne kutsutaan yrityksen suurimmat asiakkaat.
- b. Yritys järjestää pikkujoulujuhlan koko henkilökunnalleen.
- c. Yritys järjestää työntekijälle taksikuljetuksen työpaikalta kotiin silloin, kun työvuoro päättyy sellaisena aikana, jolloin julkista liikennettä ei ole käytettävissä.
- d. Yritys hankkii uudet talvirenkaat toimitusjohtajan työsuhteautona olevaan henkilöautoon.

b. Yritys järjestää pikkujoulujuhlan koko henkilökunnalleen.



Muuta huomioitavaa

39 **KYSYMYS 2021, 2 pistettä**



Palkansaaja Paulin omakotikiinteistöllä on suuri liiterirakennus, jonka hän **vuokraa arvonlisäverollista toimintaa harjoittavalle** rakennusliikkeelle varastotilaksi. Mikä seuraavista Paulin arvonlisäverotusta koskevista väittämistä pitää paikkansa?

- a. Rakennuksen vuokraus on arvonlisäverotonta toimintaa, eikä Pauli voi hakeutua siitä verovelvolliseksi.
- b. Rakennuksen vuokraus on lähtökohtaisesti arvonlisäverotonta toimintaa, mutta Pauli voi halutessaan hakeutua siitä verovelvolliseksi.
- c. Rakennuksen vuokraus on vuokratulon suuruudesta riippumatta aina arvonlisäverollista toimintaa.
- d. Rakennuksen vuokraus on arvonlisäverollista toimintaa, mutta vain sillä edellytyksellä, että vuokratulo ylittää 15 000 euroa vuodessa.

29.9.2023 ©Taloushallintoliitto

40 **VASTAUS 2021, 2 pistettä**



b. Rakennuksen vuokraus on lähtökohtaisesti arvonlisäverotonta toimintaa, mutta Pauli voi **halutessaan** hakeutua siitä verovelvolliseksi.

Ks. Arvonlisäverolaki 27 ja 30 §

29.9.2023 ©Taloushallintoliitto

41 **KLT-TENTTIKYSMYS**

Arvonlisäverovelvollisen ottaessa itse valmistamansa tavaran omaan käyttöön **arvonlisäveron peruste** on

- a. tuotteen todennäköinen myyntihinta
- b. tuotteen valmistamisen välittömät kustannukset
- c. tuotteen valmistamisen välittömät kustannukset, tai sitä alempi todennäköinen myyntihinta
- d. tuotteen valmistamisen välittömät ja välilliset kustannukset.

42 **VASTAUS**

- d. tuotteen valmistamisen välittömät ja välilliset kustannukset.

43 **KYSYMYS 2019, 6 pistettä**



X Oy valmistaa puuntyöstökoneita. Vuoden 2018 lopulla X Oy sopi Z Oy:n kanssa koneiden toimittamisesta kesäkuun 2019 loppuun mennessä. Toimitus kuitenkin viivästyi, ja koneet toimitettiin vasta syyskuun 2019 alussa. **Sopimukseen oli kirjattu velvollisuus maksaa sopimussakkoa 10 000 euroa** toimituksen viivästymisen ja muiden sopimusrikkomusten varalta, jonka X Oy maksoi Z Oy:n vaatimuksesta syyskuussa. Z Oy vaati X Oy:ltä **lisäksi 5 000 euron vahingonkorvausta**, koska X Oy:n asentajat olivat aiheuttaneet vahinkoa Z Oy:n tuotantotiloissa olleille laitteille. X Oy maksoi vaaditun vahingonkorvauksen syyskuussa.

X Oy on toimitanut koneita M Oy:lle. M Oy oli joutunut taloudellisiin vaikeuksiin ja sen osalta oli aloitettu **yrittäjäneuvonta**. M Oy:n velkasaneerausohjelma hyväksyttiin syyskuussa. Siinä leikattiin kaikkia ostovelkoja 50 %:lla, joten X Oy:n 40 000 euron myyntisaamisista tulee kertymään vain 20 000 euroa.

Selvitä, miten X Oy:n arvonlisäverotuksessa käsitellään

- 3 a) sopimussakkoa
- 3 b) vahingonkorvausta ja
- 3 c) myyntisaamisten leikkausta.

29.9.2023 ©Taloushallinto Liitto

44 **VASTAUS 2019, 6 pistettä**



3 a) Toimituksen viivästymiseen perustuvaa sopimussakkoa pidetään korvauksena tilaajalle viivästymisestä aiheutuvasta haitasta ja vahingosta. **Arvonlisäverotuksessa sitä käsitellään verottomana vahingonkorvauksena** (KHO 2014/4058). Sopimussakkoa ei siten vähennetä veron perusteesta arvonlisäverolaskelmalla. 2 p

3 b) **Rahana suoritettu vahingonkorvaus** ei ole arvonlisäveron piirissä. Vahingonkorvauksen kohdalla ei katsota olevan kysymys tavaran tai palvelun myynnistä. Vahingonkorvaus ei myöskään ole ostohyvitystä tms., eikä sitä siten voida vähentää veron perusteesta. 2 p

3 c) Verollisena ilmoitettua myyntiä koskeva luottotappio voidaan vähentää veron perusteesta (AVL 78.1 § 3 k) **Jos myyjän saatavaa leikataan velkasaneerauksen yhteydessä**, myyjä voi vähentää leikatun osan luottotappiona. 2 p

29.9.2023 ©Taloushallinto Liitto

45 **KYSYMYS 2019, 2 pistettä**



Matti lopetti yksityisenä liikkeenharjoittajana harjoittamansa suutariliikkeen. Hän myi liiketoiminnan kaikkine varoineen (käyttö- ja vaihto-omaisuus, myyntisaamiset) ja liikearvoineen **toimintaa jatkavalle** Sepolle, jolle siirsi myös toimitilojen vuokrasopimuksen ja muut sopimukset. Seppo otti varat **arvonlisäverollisen** suutaritoimintansa käyttöön. Liiketoiminnan verottomaksi kauppahinnaksi sovittiin 50 000 euroa. Kauppahintaan

- a. Matti ei saa lisätä arvonlisäveroa
- b. Matti pitää lisätä arvonlisävero
- c. Matti saa lisätä arvonlisäveron, jos hakeutuu luovutuksesta arvonlisäverovelvolliseksi
- d. Matti saa lisätä arvonlisäveron, jos sopii Sepon kanssa kaupan käsittelystä arvonlisäverollisena.

29.9.2023 ©TaloushallintoLiitto

46 **VASTAUS 2019, 2 pistettä**



- a. Matti ei saa lisätä arvonlisäveroa

29.9.2023 ©TaloushallintoLiitto

Täsmäyttäminen ja raportointi

29.9.2023 ©Taloushallinto


48 Oman työn johtaminen



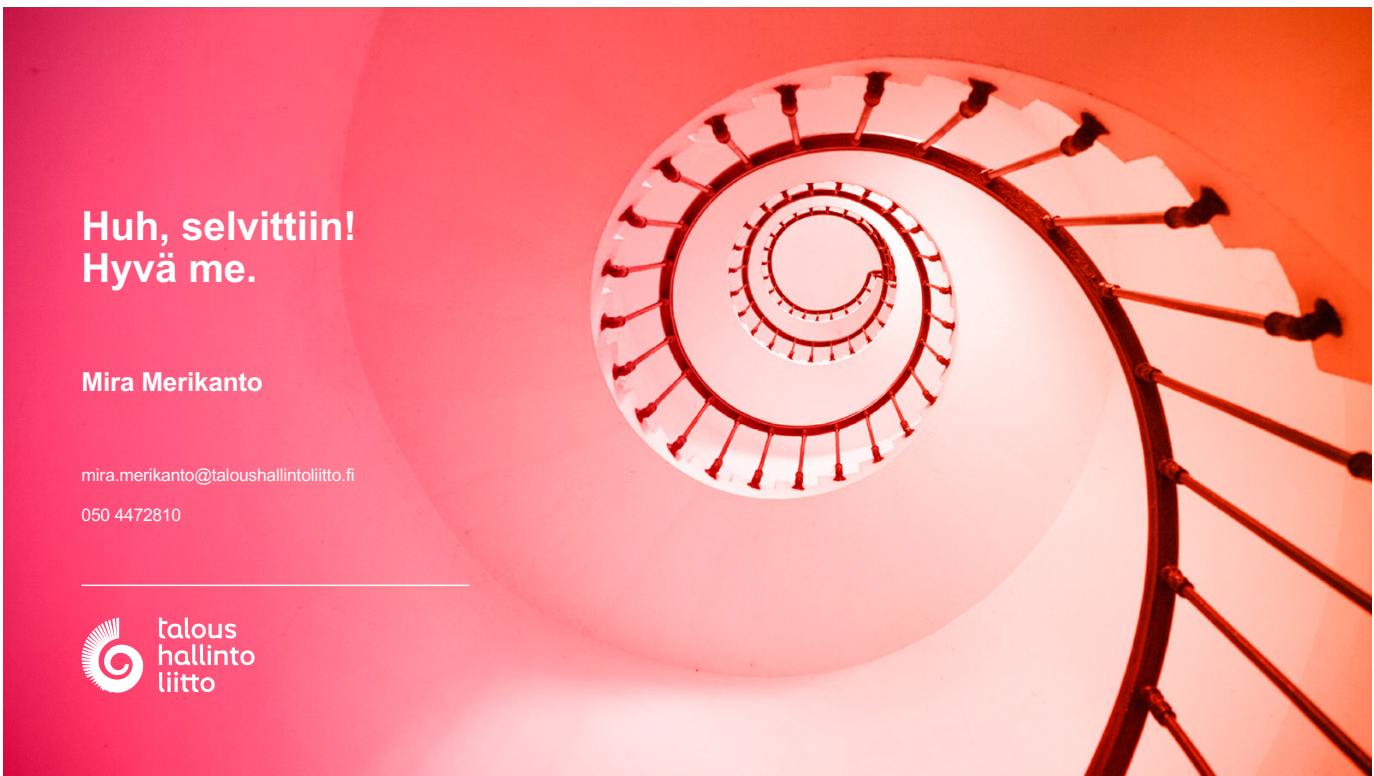
LUKUTEHTÄVÄ

- [Onnistuja – oman työnsä johtaja | Suomen Taloushallintoliitto ry](#)
- Satu Perämäki (Staria) on kirjoittanut erinomaisen artikkelin oman työn johtamisesta toimialallamme
- Lue teksti ja poimi sieltä omat TOP 5 oivallusta

29.9.2023 ©Taloushallinto



Olemme mahtavalla
toimialalla – nautitaan
työstämme!



Huh, selvittiin!
Hyvä me.

Mira Merikanto

mira.merikanto@taloushallinto.fi

050 4472810