

# KLT-valmennus, Teams-koulutus Yritysverotus

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.

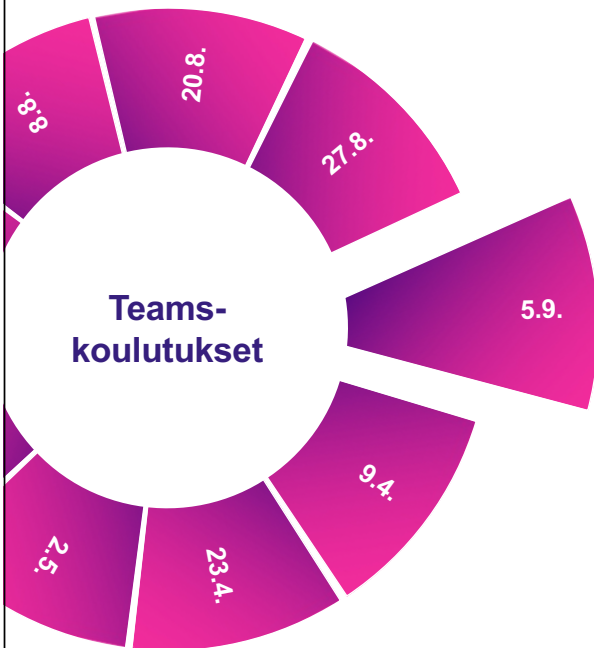
Mikäli keskustelu liittyy kiellettyyn teemaan, kaikkien osallistujien tehtävä on lopettaa keskustelu. Emme keskustelee seuraavista teemoista, jotka sisältävät jäsenen luottamuksellista tietoa:

- 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



# Tervetuloa valmennuspäivään!



# Yritysverotus

## Moduuli 11

6 **Kurssin sisältö KESKEN**



**Tenttilukemistona:**

- **Yritysverotus I-II**  
Tikka – Nykänen – Juusela – Viitala  
Alma Talent Päivityvät hakuteokset  
Digiteos

**Uusia oikeusratkaisuja ja  
etukäteiskysymys**

## 8 KHO 2024:94



Yhtiö oli pääverolomakkeella ilmoittanut luovutustappion elinkeinotuloa vähentävänä eränä kohdassa **käyttöomaisuusosakkeiden luovutustappiot ja purkutappiot, vaikka luovutustappio olisi tullut ilmoittaa muuhun omaisuuteen kohdistuvana**. Veroilmoituksen liitelomakkeella luovutustappio oli ilmoitettu oikein. Kun tämä ja eräs toinen yhtiön vahingokseen tekemä pääverolomakkeen virhe oli verotusta toimittaessa korjattu, ilmoitetun 950 954,99 euron sijasta yhtiölle oli vahvistettu elinkeinotoiminnan tappiota 179 210,64 euroa.

Korkein hallinto-oikeus katsoi, että **veroilmoitusta oli pidettävä virheellisenä**. Edellytykset veronkorotuksen määräämiselle olivat siten täyttyneet.

Korkein hallinto-oikeus katsoi kuitenkin selvitetyn, että **kysymys oli ollut inhimillisestä virheestä tiedon ilmoittamisessa**. Se, että oikea tieto oli ilmennyt liitelomakkeelta ja että yhtiön ilmoittamat tiedot olivat siis olleet keskenään ristiriitaisia, oli merkittävästi vähentänyt riskiä siitä, että verotus olisi tullut toimitetuksi virheellisesti. **Yhtiölle verotuksen toimittamisen yhteydessä määrättyä perustason mukaista kahden prosentin veronkorotusta oli pidettävä erityisestä syystä kohtuuttomana**. Veronkorotus oli alennettava yhteen prosenttiin lisätystä tulosta.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 9 KHO 2024:93



Määräajaksi perustetun kommandiittiyhtiön toiminta oli muodostunut yksinomaan pysäköintihallin kehitysprojektista ja tähdännyt viime kädessä kohteen realisoimiseen. **Yhtiö oli käsitellyt omistamiaan pysäköintihallin omistavan kiinteistöyhtiön osakkeita vaihto-omaisuuteen kuuluvina ja ilmoittanut niiden arvonalentumisen verotuksessaan vähennyskelpoisena eränä**. Vähennysoikeus riippui siitä, oliko osakkeita pidettävä kommandiittiyhtiön käyttö- vai vaihto-omaisuutena. Verotusta toimittaessa arvonalentumisesta aiheutunut **kulu oli katsottu verotuksessa vähennyskeltottomaksi käyttöomaisuusosakkeiden arvonalennukseksi**. Tämän vuoksi oli määrätty perustason mukainen kahden prosentin veronkorotus.

**Korkein hallinto-oikeus totesi, että yhtiön tulkinta osakkeiden vaihto-omaisuusluonteesta oli katsottava mahdolliseksi**. Yhtiön luottamus tällaiseen tulkintaan olisi tullut suojattavaksi, mikäli luottamus olisi perustunut viranomaisen käytäntöön tai ohjeisiin. Näin ollen veronkorotusta ei ollut voitu määrätä ainakaan perustason mukaisena.

Korkein hallinto-oikeus edelleen katsoi tapauksen erityispiirteitä arvioituaan, että **virhettä voitiin tässä tapauksessa pitää olosuhteet huomioon ottaen anteeksi annettavana**. **Alennetunkin yhden prosentin veronkorotuksen määrääminen olisi ollut kohtuutonta**. Veronkorotus oli jätettävä kokonaan määräämättä.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 10 Ky-muotoisten sijoitusrahastojen verotus (oy äänettömänä yhtiömiehenä)



- Verotus kuten muidenkin kommandiittiyhtiöiden verotus
  - Verotettava tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona yhtiösopimuksen voitonjakomääräysten mukaisesti
    - Jos rekisteröidyssä yhtiösopimuksessa ei ole määräyksiä, mennään AKYL mukaan
- Pääomapanos kirjataan luonteensa mukaisesti kirjanpitoon
  - Sijoitusrahastoissa usein kiinteä, pitkä sijoitusaika eivätkä ole edelleenmyytävissä
    - > jos näin, kirjaus tyyppillisesti pysyvien vastaavien sijoituksiin
- Pääomapanokselle maksettava voitto-osuus (korko) on veronalaista tuloa, kirjataan luonteensa mukaisesti
  - Jos kirjaus pysyvissä vastaavissa, voitto-osuus tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista –tiliryhmään (Liikekirjurissa tili 9120)
- Kun pääomapanos palautetaan, syntyy luovutusvoittoa / tappiota
  - Verotus omistuksen luonteen mukaisesti
  - Jos muuta omaisuutta, tappion vähennysoikeutta rajoitettu

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 11 Oy yhtiömiehenä henkilöyhtiössä



- Verotus kuten muidenkin henkilöyhtiöiden verotus
  - Verotettava tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona yhtiösopimuksen voitonjakomääräysten mukaisesti
    - Jos rekisteröidyssä yhtiösopimuksessa ei ole määräyksiä, mennään AKYL mukaan
- Pääomapanos kirjataan luonteensa mukaisesti kirjanpitoon pysyviin vastaaviin, vaihto-omaisuuteen tai rahoitusomaisuuteen
- Pääomapanokselle maksettava voitto-osuus on veronalaista tuloa, kirjataan luonteensa mukaisesti
- Myös oy voi tehdä yksityisnostoja henkilöyhtiöstä, kirjataan luonteensa mukaisesti liiketoiminnan muihin tuottoihin tai rahoitustuottoihin
  - Yksityisnostot eliminoidaan veroilmoituksella
- Kun pääomapanos palautetaan, syntyy luovutusvoittoa / tappiota
  - Verotus omistuksen luonteen mukaisesti
    - Jos muuta omaisuutta, tappion vähennysoikeutta rajoitettu

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto



<sup>13</sup> **Pisteet ja tehtävätyypit**



- Sisältää monenlaisia tehtäviä:
  - Laajempia kysymyksiä, joihin vastataan vapaamuotoisesti
  - Monivalintatehtäviä
  - Kyllä/ei-kysymyksiä
  - Laskentatehtäviä
- Tentissä aihealue otsikoitu
  - Tuloverotus
  - Voivat olla myös ilman otsikkoa



## 14 Pisteet ja tehtävätyypit



- 2023:
  - Kyllä/ei-kysymyksiä, yht.6 pistettä, väärästä vastauksesta - 0,25 pistettä
  - Yksi monivalintatehtävä 4 pistettä, väärästä vastauksesta - 0,5 pistettä
- 2022:
  - Kyllä/ei-kysymyksiä, yht.5 pistettä, väärästä vastauksesta - 0,5 pistettä
  - Monivalintatehtävä, yht.8 pistettä, väärästä vastauksesta - 0,5 pistettä
- 2021:
  - 2 kpl laajempia tehtäviä sisältäen laskentaa, yht. 9 pistettä (sisältää myös henkilöverotuksen elementtejä)
  - 1 kpl monivalintatehtäviä, 2 pistettä, väärästä vastauksesta - 0,5 pistettä (alin pistemäärä kuitenkin nolla)

4.9.2024 ©Taloushallintoliitto

## 15 Pisteet ja tehtävätyypit



- 2020:
  - Kaksi laajempaa tehtävää sisältäen laskentaa yht. 12 pistettä (sisältävät myös henkilöverotuksen elementtejä)
- 2019:
  - Yksi laajempi tehtävä sisältäen laskentaa yht. 6 pistettä
  - Yksi monivalintatehtävä 2 pistettä, väärästä vastauksesta -0,5 pistettä (alin pistemäärä kuitenkin nolla)

4.9.2024 ©Taloushallintoliitto





# Ennakkotehtävien purku

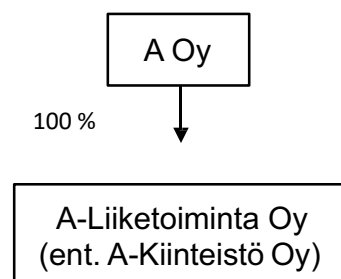
4.9.2024 ©Taloushallinto

## 17 KYSYMYS 2019, 6 PISTETTÄ (1/2)



A Oy harjoittaa tukkukauppaa. Yhtiöllä on jo kymmenen vuoden ajan ollut kokonaan omistettu tytäryhtiö A-Kiinteistö Oy, jolta vuokratulla toimitilakiinteistöllä A Oy on harjoittanut liiketoimintaansa.

Nyt A Oy:n tarkoituksena on toteuttaa järjestely, jossa myös yhtiön tukkukauppaliiketoiminta luovutetaan tälle jo olemassa olevalle tytäryhtiölle. Tytäryhtiön nimi muutetaan samalla A-Liiketoiminta Oy:ksi. Kaikki työntekijät siirtyvät liiketoiminnan mukana tytäryhtiön palvelukseen. A Oy jää järjestelyn jälkeen vain osakkeita omistavaksi holdingyhtiöksi. Rakenne on järjestelyn jälkeen siis seuraava:



4.9.2024 ©Taloushallinto

18 **KYSYMYS 2019, 6 PISTETTÄ (2/2)**

Tytäryhtiöllä on jo entuudestaan ollut hallussaan omia osakkeitaan, jotka se antaa A Oy:lle vastikkeeksi saamastaan liiketoiminnasta. Uusia osakkeita ei siis anneta.

Osakevastikkeen lisäksi tytäryhtiö maksaa A Oy:lle rahavastiketta, jonka määrä vastaa 10 %:ia siirtyneestä varallisuudesta.

Vaihto-omaisuus muodostaa valtaosan tukkukauppaliiketoiminnan varoista. Jotta tytäryhtiön tase ei paisuisi liian suureksi, puolet vaihto-omaisuudesta jätetään siirtämättä A-Liiketoiminta Oy:lle. A Oy myy itselleen jäävän vaihto-omaisuuden loppuun itse.

A Oy:lle vahvistetut, vähentämättä olevat tappiot siirretään tytäryhtiölle, koska tappiot ovat syntyneet tukkukauppatoiminnassa.

A Oy toivoo, että sille ei järjestelyssä aiheutuisi tuloveroseuraamuksia.

Anna edellä esitettyjen seikkojen pohjalta vero-oikeudellinen arvioksi A Oy:n suunnittelemasta järjestelystä.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

19 **VASTAUS 2019, 6 PISTETTÄ**

- Liiketoiminta voidaan siirtää ilman välittämiä tuloveroja, jos liiketoimintasiirron (EVL 52d §) edellytykset täyttyvät. 1 p

- Liiketoimintasiirto on mahdollista tehdä jo olemassa olevaan yhtiöön ja liiketoimintasiirrossa saa vastikkeeksi antaa hallussa olevia omia osakkeita. 1 p

- Rahavastiketta ei liiketoimintasiirrossa saa antaa. Jos annetaan, EVL:n liiketoimintasiirtoa koskevaa säännöstä ei sovelleta. 1 p

- Liiketoimintasiirrossa pitää siirtää liiketoimintakokonaisuus. Kaikki liiketoimintakokonaisuuteen kuuluvat varat ja velat pitää siirtää. 1 p

- Jos puolet vaihto-omaisuudesta jätetään siirtämättä, EVL:n liiketoimintasiirtoa koskevaa säännöstä ei sovelleta. 1 p

- Liiketoimintasiirrossa tappiot eivät siirry, ne jäävät A Oy:lle. Jos A Oy:lle ei enää muodostu verotettavaa tuloa, tappiot jäävät käyttämättä. 1 p

*Verohallinnon ohje: Yritysjärjestelyt ja verotus -liiketoimintasiirto*

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

20 **Esimerkki liiketoimintasiirrosta**

100 %

Laskentatoimi  
OyTalustoimisto  
Oy

100 %

Tytär Oy

Liiketoimintasiirto

40 %

60 %

100 %

Tytär Oy liikkeellelaskee uusia osakkeita suunnatussa osakeannissa, jotka Laskentatoimi Oy merkitsee.

Merkintä maksetaan siirtämällä itsenäinen liiketoimintakokonaisuus Tytär Oy:lle.

Talustoimisto Oy:n omistus Tytär Oy:stä liudentuu.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

21 **KYSYMYS 2020, 6 PISTETTÄ**

B Oy:n, jonka tilikautena on kalenterivuosi, koko osakekanta myytiin uudelle omistajalle 2.1.2020 allekirjoitetulla kauppakirjalla.

1) B Oy:n toiminta oli vuosina 2017 ja 2018 ollut tappiollista: sille on vahvistettu tappiota  
vuodelta 2017 70 000 euroa  
vuodelta 2018 60 000 euroa.

Uuden omistajan tehdessä B Oy:n veroilmoitusta vuodelta 2019 kävi ilmi, että yhtiölle syntyi vuonna 2019 verotettavaa tuloa 80 000 euroa. Vuonna 2020 verotettavaa tuloa tulee syntymään 120 000 euroa. Saako B Oy vähentää vuosien 2019 ja 2020 tuloista vuosilta 2017 ja 2018 vahvistetut tappiot?

2) B Oy:llä on tytäryhtiö C Oy, jonka osakkeista B Oy omistaa 60 %:n osuuden. C Oy:lle vahvistettiin 50 000 euron tappio vuodelta 2019. Vaikuttaako B Oy:n osakekannan kauppa C Oy:n oikeuteen vähentää tappio myöhempien vuosien tuloista?

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

**22 VASTAUS 1/2, 2020, 6 PISTETTÄ**

1) Jos yli puolet OY:n osakkeista vaihtaa kaupalla omistajaa, omistajanvaihdosvuonna tai sen jälkeen ei voi vähentää aiempina vuosina syntyneitä tappioita. TVL 122.1 §

Omistajanvaihdosta edeltävänä vuonna tappio sitä vastoin voidaan vielä vähentää. Siten vuoden 2019 tulosta voidaan vähentää vuoden 2017 tappio kokonaan ja vielä 10 000 euroa vuoden 2018 tappiosta (yht. 80 000 euroa).

Jäljelle jäävää 50 000 euroa ei voida vähentää vuonna 2020 syntyneestä tulosta, ellei B Oy saa TVL 122.3 §:ssä tarkoitettua poikkeuslupaa tappion vähentämiseen. Verohallinto voi myöntää poikkeusluvan erityisistä syistä, jos se on yhtiön toiminnan jatkumisen kannalta tarpeen.

4.9.2024 ©TaloushallintoLiitto

**23 VASTAUS 2/2, 2020, 6 PISTETTÄ**

2) Jos yli puolet OY:n osakkeista vaihtaa kaupalla omistajaa, ja jos tämä yhtiö omistaa vähintään 20% toisen OY:n osakkeista, myös näiden viimeksi mainittujen osakkeiden katsotaan vaihtaneen omistajaa. TVL 122.1 §

Koska B Oy omistaa C Oy:n osakkeista 60 %, myös C Oy:ssä katsotaan tapahtuneen omistajanvaihdos, jossa yli puolet osakkeista on vaihtanut omistajaa.

C Oy ei saa vähentää vuoden 2019 tappiota, ellei yhtiö saa Verohallinnolta TVL 122.3 §:ssä tarkoitettua poikkeuslupaa tappion vähentämiseen.

4.9.2024 ©TaloushallintoLiitto

## 24 Poikkeusluvan myöntämisen edellytyksiä



- Toimintaa tulee aidosti jatkaa
  - Säännöksellä estetään tappioiden edelleenmyynti
- Esimerkkejä Verohallinnon ohjeesta Vahvistettu tappio ja omistajanvaihdos:
  - sukupolvenvaihdosluovutus
  - yrityksen myynti työntekijöille
  - konsernin sisäiset omistajanvaihdokset
  - yrityksen saneerausohjelmaan liittyvät omistajanvaihdokset
  - yrityksen toiminnan jatkumisen välittömät työllisyysvaikutukset
  - toimimattoman valmisyhtiön ostaminen silloin, kun uudella yhtiöllä ei ole ollut toimintaa ennen omistajanvaihdosta ja tappiot ovat syntyneet uuden omistajan aikana tapahtuneessa toiminnassa.
  - omistajanvaihdoksen ansiosta tapahtuva yrityksen markkina-aseman vahvistuminen sekä yrityksen toiminnan kehittäminen, tehostaminen ja laajentaminen (esim. KHO 2010:21)
- Tilisanomat-artikkeli:  
<https://tilisanomat.fi/verotus/tappioiden-vahennysoikeus-ja-omistajanvaihdokset-yritysverotuksessa>

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto



26 **KYSYMYS 2019, 2 PISTETTÄ**



Osakeyhtiöllä ja kommandiittiyhtiöllä on kummallakin EVL-käyttöomaisuuteen kuuluvia osakkeita, joiden arvo on alentunut kymmenesosaan hankintamenosta.

Osakkeista tehtävä arvonalentumispoisto on verotuksessa

- a.) vähennyskelpoinen vain osakeyhtiölle
- b.) vähennyskelpoinen vain kommandiittiyhtiölle
- c.) vähennyskelpoinen sekä osakeyhtiölle että kommandiittiyhtiölle
- d.) vähennyskelvoton kummallekin

27 **KYSYMYS 2019, 2 PISTETTÄ**



d.) vähennyskelvoton kummallekin.

Vasta luovutus realisoi verotuksen, kun kyseessä on pysyvien vastaavien hyödyke

28 **KYSYMYS 2021, 2 PISTETTÄ**

Tukkukauppaa harjoittava X Oy rakennutti toimistorakennuksensa porraskäytävään hissin, jollaista porraskäytävässä ei ennen ollut. Syyskuussa 2021 käyttöön otetun hissin taloudellinen käyttöaika arvioidaan 20 vuodeksi. X Oy haluaa verotuksessa tehdä hissin hankintamenosta niin suuret poistot kuin mahdollista. Kuinka suuren poiston X Oy saa tehdä vuoden 2021 verotuksessa?

- a.) Hissin hankintamenosta voidaan tehdä taloudelliseen käyttöaikaan perustuva enintään 5 %:n tasapoisto.
- b.) Hissin hankintameno luetaan rakennuksen hankintamenon lisäykseksi ja menojäännöksestä voidaan tehdä enintään 4 %:n poisto.
- c.) Hissin hankintameno luetaan rakennuksen hankintamenon lisäykseksi ja menojäännöksestä voidaan tehdä enintään 7 %:n poisto.
- d.) Hissin hankintameno luetaan irtaimen käyttöomaisuuden hankintamenoksi ja menojäännöksestä voidaan tehdä enintään 50 %:n poisto.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

29 **VASTAUS 2021, 2 PISTETTÄ**

d.) Hissin hankintameno luetaan irtaimen käyttöomaisuuden hankintamenoksi ja menojäännöksestä voidaan tehdä enintään 50 %:n poisto.

Ks. EVL 31 §: hissin hankintameno poistetaan EVL 30 §:ssä säädetyillä irtaimen käyttöomaisuuden poistoilla. EVL 30 §:n poisto on 25 %.

Laki korotetuista poistoista (1572/2019) määrittelee, että vuonna 2021 voi tehdä kaksinkertaisen poiston

**EVL 31 §**

*Hissien, lämpökeskuksen koneiden ja laitteiden, liesien, jää- ja pakastekaappien, ilmanvaihto- ja ilmastointilaitteiden, keskusantennien sekä muiden sellaisten hyödykkeiden hankintamenot poistetaan sekä niistä saadut luovutushinnat ja muut vastikkeet tuloutetaan 30 §:ssä säädetyllä tavalla silloinkin, kun sanotut hyödykkeet ovat rakennuksen ainesosia.*

*Valtakunnalliseen ja paikalliseen voimajohtoverkkoon kuuluvien voimansiirtojohtojen hankintamenot poistetaan sekä niistä saadut luovutushinnat ja muut vastikkeet tuloutetaan 30 §:ssä säädetyllä tavalla.*

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 30 RYHMÄTEHTÄVÄ: KYSYMYS 2021, 6 PISTETTÄ (1/2)



Emo Oy harjoittaa konepajatoimintaa. Yhtiöllä on kaikkiaan 100 osaketta, joista yhtiön perustaja Matti omistaa 50 osaketta.

Emo Oy:n tase on seuraava:

Vastaavaa		Vastattavaa	
PYSYVÄT VASTAAVAT		400 000	OMA PÄÄOMA
Aineelliset hyödykkeet	300 000		
Sijoitukset	200 000		
VAIHTUVAT VASTAAVAT			
Saamiset	150 000	300 000	VIERAS PÄÄOMA
Rahat ja pankkisaamiset	50 000		
	700 000	700 000	

Aineelliset hyödykkeet koostuvat kahdesta käyttöomaisuuskiinteistöstä, joiden tasearvot ja vertailuarvot (laki varojen arvostamisesta verotuksessa) ovat seuraavat:

	Tasearvo	Vertailuarvo
Kiinteistö A (maa-alue ja rakennus yhteensä)	200 000	280 000
Kiinteistö B (maa-alue ja rakennus yhteensä)	100 000	60 000

Sijoitukset tarkoittavat Emo Oy:lle alihankintatöitä tekevän tytäryhtiön Tytär Oy:n osakkeita. Osakkeet kuuluvat Emo Oy:n käyttöomaisuuteen. Osakkeiden tasearvo ja vertailuarvo on seuraava:

	Tasearvo	Vertailuarvo
Tytäryhtiöosakkeet	200 000	500 000

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 31 RYHMÄTEHTÄVÄ: KYSYMYS 2021, 6 PISTETTÄ (2/2)



Pysyvien vastaavien tasearvot ovat myös kyseisten hyödykkeiden tuloverotuksessa poistamatta olevia arvoja.

Saamiset tarkoittavat 150 000 euron osakaslainaa, jonka Emo Oy on lainannut Matille tämän asuntohankinnan rahoittamiseksi.

Tehtävänanto:

Esitä edellä mainittujen tietojen perusteella laskelma,

a) kuinka suuri nettovarallisuus Emo Oy:lle verotuksessa vahvistetaan

b) kuinka paljon Emo Oy voi maksaa Matille osinkoa, kun tavoitteena on, että Matille ei osingosta muodostu lainkaan ansiotulona verotettavaa tuloa (Huom! Muista vastatessasi, että Matti omistaa puolet yhtiön osakkeista).

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto



## 32 VASTAUS 2021 1/2, 6 PISTETTÄ



## a) ArVL 2 ja 3 §

Yhtiön nettovarallisuus saadaan vähentämällä yhtiön varoista yhtiön velat. Käyttöomaisuuden arvoksi katsotaan pääsääntöisesti tuloverotuksessa poistamatta oleva arvo. Tästä poiketen kuitenkin

- käyttöomaisuuskiinteistön arvona käytetään ArVL:n mukaista vertailuarvoa, jos se on poistamatonta hankintamenoa suurempi (vertailu kiinteistökohtaisesti).

- käyttöomaisuusarvopapereiden arvona käytetään niiden ArVL:n mukaista yhteenlaskettua vertailuarvoa, jos tämä on yhteenlaskettua poistamatonta hankintamenoa suurempi.

Saamisen arvoksi katsotaan nimellisarvo.

## Laskelma:

Kiinteistö A:n <b>vertailuarvo</b>	280 000
Kiinteistö B:n <b>tuloverotuksessa poistamatta oleva arvo</b>	100 000
Tytäryhtiöosakkeiden <b>vertailuarvo</b>	500 000
Saamiset	150 000
Rahat ja pankkisaamiset	50 000
	1 080 000
	000
Vähennetään yhtiön velat	-300 000
Yhtiön nettovarallisuus	780 000

*Samat pisteet on annettu myös vastauksista, joissa 780 000 euron nettovarallisuus on laskettu siten, että omaan pääomaan (400 000 euroa) on lisätty kiinteistö A:n vertailuarvon ja poistamatta olevan arvon erotus 80 000 euroa ja osakkeiden vertailuarvon ja poistamatta olevan arvon erotus 300 000 euroa.*

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 33 VASTAUS 2021 1/2, 6 PISTETTÄ



## b) TVL 33b §

Osakkaan ottama rahalaina vähennetään hänen osakkeidensa arvosta, kun lasketaan osingon pääomatuloverotuksen piiriin kuuluvaa osuutta (ts. vähennystä ei tehdä yhtiön nettovarallisuutta laskettaessa).

## Laskelma:

Matin osakkeiden matemaattinen arvo	390 000
Vähennetään Matin osakaslaina	-150 000
Osakkeiden arvo, josta 8 %:n tuotto lasketaan	240 000

Jos veronalaista ansiotulota ei haluta muodostuvan, osinko ei saa ylittää 8 %:n tuottoa em. tavalla lasketulle osakkeiden arvolle. Matin osinko Emo Oy:ltä ei siis saa ylittää 19 200 euroa (8 % x 240000).

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto



## Kysymyksiä v. 2022

4.9.2024 ©Taloushallinto

### 35 KYSYMYS 2022, 1 PISTE



Tehtävänanto: Yksityishenkilöt A ja B omistavat puoliiksi Villatehdas Oy:n osakkeet. Yhtiön taloudellinen tilanne on ollut huono ja omistajayrittäjät ovat joutuneet rahoittamaan yhtiötä estääkseen yhtiön joutumisen selvitystilaan. Merkitse kunkin väitteen kohdalla, onko väite oikein vai väärin.

B on alkuvuonna 2021 antanut yhtiölle tavallisen lainan, jonka takaisinmaksusta ja muista ehdoista on sovittu osapuolten välisessä lainasopimuksessa. Lainan korko on määritelty markkinaehtoisesti siten, että se vastaa korkoa, mitä yhtiö joutuisi maksamaan vastaavasta pankki- tai muusta vierasvelasta.

Väite: B:n ja Villatehdas Oy:n välisen omistusyhteyden vuoksi verotuksessa hyväksyttävänä korkona pidetään kuitenkin korkoa, joka on suuruudeltaan peruskorko lisättynä yhdellä prosenttiyksiköllä (peruskorko + 1 %).

Väite on:

Oikein

Väärin

4.9.2024 ©Taloushallinto

36 **VASTAUS 2022, 1 PISTE**

Väärin

Kun osakkeenomistajan yhtiölle antama laina on välttämätön yhtiön rahoitustilanteen vuoksi, kohtuullisena korkona voidaan pitää korkoa, jonka yhtiö joutuisi maksamaan rahalaitoksesta ottamastaan lainasta.

Mikäli yhtiön taloudellinen tila ei edellytä osakkeenomistajan laina- tai muuta rahoitusta, tällöin osakkeenomistajan antama laina rinnastetaan yhtiöön tehdyksi sijoitukseksi. Verohallinnon ohjeen mukaan tällöin kohtuullisena osakkeenomistajalle maksettavana korkona voidaan pitää peruskorkoa lisättynä yhdellä prosenttiyksiköllä.

Ks. Verohallinnon 1.3.2022 antama ohje "Korkotulojen verotus", kohta 3.1.3

4.9.2024 ©TaloushallintoLiitto

37 **KYSYMYS 2022, 1 PISTE**

Villatehdas Oy:n saama osakeyhtiölain 12 luvun mukainen pääomalaina on merkitty tilinpäätöksessä 31.12.2021 taseen omaan pääomaan. Tilinpäätöstä laadittaessa on arvioitu, että laina täyttää ehdoiltaan kansainvälisten tilinpäätösstandardien mukaiset vaatimukset omaan pääomaan kirjaamiselle.

Väite: Yhtiön omassa pääomassa esittämää pääomalainaa voidaan yleensä aina myös verotuksessa pitää oman pääoman eränä. Verotuksessa pääomalaina siis kasvattaa yhtiön nettovaroja ja osakkeen matemaattista arvoa, joka lasketaan nettovarojen perusteella.

Väite on:

Oikein

Väärin

4.9.2024 ©TaloushallintoLiitto

38 **VASTAUS 2022, 1 PISTE**

Väärin

Vaikka pääomalaina voitaisiinkin tilinpäätöksessä merkitä taseeseen oman pääoman eräksi, verotuksessa pääomalaina käsitellään yleensä vieraana pääomana. Osakeyhtiön ja osuuskunnan veroilmoituksen (verolomake 6B) täyttöohjeessa asia on esitetty seuraavasti: ”Pääomalaina katsotaan verotuksessa yleensä vieraan pääoman eräksi (vrt. arvostamislain 2 §:n 3 momentin 3 kohta), joten se merkitään kirjaustavasta riippumatta velaksi varallisuuslaskelmaan.”

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

39 **KYSYMYS 2022, 2 PISTETTÄ**

Yksityisen osakeyhtiö omistajayrittäjä lähestyy sinua neljällä kysymyksellä varainsiirtoveron suorittamisvelvollisuudesta. Mikä seuraavista yrittäjän esittämistä väitteistä pitää paikkansa?

- a.) Kun osakeyhtiö hankkii vastikkeellisesti yhtiön omia osakkeita osakeyhtiölain 15 luvussa tarkoitetulla tavalla, kyse on yhdestä yhtiön varojenjakotavasta, jonka vuoksi yhtiö ei ole velvollinen suorittamaan varainsiirtoveroa hankkimiensa osakkeiden perusteella.
- b.) Kun osakeyhtiö luovuttaa maksullisen osakeannin yhteydessä vastikkeena sen hallussa olevia omia osakkeita, osakemerkitsijän ei ole suoritettava varainsiirtoveroa yhtiöltä näistä merkintähintaa vastaan saamistaan osakkeista.
- c.) Osakeyhtiö järjestää maksullisen osakeannin, jonka osakkeenomistajat merkitsivät samassa suhteessa kuin heillä ennestään on yhtiön osakkeita. Merkintähintaa vastaan osakkeenomistajat saavat yhtiön uusia osakkeita. Osakkeenomistajien ei ole suoritettava varainsiirtoveroa merkintähintaa vastaan saamiensa uusien osakkeiden perusteella.
- d.) Osakeyhtiö on järjestänyt maksullisen osakeannin, jossa merkitsijä on maksanut merkintähinnan rahan sijaan toisen osakeyhtiön osakkeilla (apportti). Yhtiön ei ole suoritettava varainsiirtoveroa merkintähinnan maksuna saamiensa osakkeiden perusteella.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

40 **VASTAUS 2022, 2 PISTETTÄ**

Oikein:

c.) Osakeyhtiö järjestää maksullisen osakeannin, jonka osakkeenomistajat merkitsivät samassa suhteessa kuin heillä ennestään on yhtiön osakkeita. Merkintähintaa vastaan osakkeenomistajat saavat yhtiön uusia osakkeita. Osakkeenomistajien ei ole suoritettava varainsiirtoveroa merkintähintaa vastaan saamiensa uusien osakkeiden perusteella.

Perustelu: Osakemerkintään perustuva uusien osakkeiden saanto ei ole varainsiirtoverolain 15 § 1 momentissa tarkoitettu arvopaperin omistusoikeuden luovutus, josta suoritettaisiin varainsiirtovero.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

41 **VASTAUS 2022, 2 PISTETTÄ**

Muut vaihtoehdot:

a) "Kun osakeyhtiö hankkii vastikkeellisesti yhtiön omia osakkeita osakeyhtiölain 15 luvussa tarkoitettulla tavalla, kyse on yhdestä yhtiön varojenjakotavasta, jonka vuoksi yhtiö ei ole velvollinen suorittamaan varainsiirtoveroa hankkimiansa osakkeiden perusteella":

*Väärin. Yhtiön on maksettava varainsiirtovero. Omien osakkeiden hankkiminen on kauppaan rinnastettava luovutus, jonka perusteella osakeyhtiön on suoritettava varainsiirtovero.*

b) "Kun osakeyhtiö luovuttaa maksullisen osakeannin yhteydessä vastikkeena sen hallussa olevia omia osakkeita, osakemerkitsijän ei ole suoritettava varainsiirtoveroa yhtiöltä näistä merkintähintaa vastaan saamistaan osakkeista":

*Väärin. Osakemerkitsijän on suoritettava varainsiirtovero, kun se maksullisessa osakeannissa saa merkintähintaa vastaan yhtiön aiemmin hankkimia omia osakkeita.*

d) "Osakeyhtiö on järjestänyt maksullisen osakeannin, jossa merkitsijä on maksanut merkintähinnan rahan sijaan toisen osakeyhtiön osakkeilla (apportti). Yhtiön ei ole suoritettava varainsiirtoveroa merkintähinnan maksuna saamiensa osakkeiden perusteella":

*Väärin. Osakeyhtiön on suoritettava varainsiirtovero apporttina saamiensa osakkeiden käyvästä arvosta.*

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

42 **KYSYMYS 2022, 2 PISTETTÄ**

Saat puhelinsoiton ja sen yhteydessä neljä kimuranttia väitettä menetysten ja arvonalenemisten vähennysoikeudesta yrityksen tuloverotuksessa. Mikä seuraavista menetyksistä ja arvonalenemista on vähennyskelpoinen yrityksen tuloverotuksessa?

- a.) Emoyhtiö Oy:n kokonaan omistamalleen tytäryhtiölle antaman rahallisen menetys tytäryhtiön konkurssin vuoksi.
- b.) Emoyhtiö Oy omistaa kokonaan tytäryhtiön, jonka osakkeet ovat verotuksessa emoyhtiön käyttöomaisuusosakkeita. Emoyhtiössä havaitaan, että laajeneminen tytäryhtiön harjoittamalle toimialalle onkin ollut virheinvestointi. Myös tytäryhtiön taloudellinen tilanne on heikko. Mikäli yhtiö tekee tytäryhtiön osakkeista arvonalentumiskirjauksen, tämä kulukirjaus on vähennettävissä kuluna myös emoyhtiön tuloverotuksessa.
- c.) Emoyhtiö Oy:n kokonaan omistamalta tytäryhtiöltä olevan myyntisaamisen menetys tytäryhtiön maksukyvyttömyyden vuoksi.
- d.) Emoyhtiö Oy on viisi vuotta sitten perustanut kokonaan omistamansa tytäryhtiön, jonka osakkeet ovat verotuksessa emoyhtiön käyttöomaisuusosakkeita. Tytäryhtiö ajautui kannattamattoman toiminnan ja tappiovuosien jälkeen konkurssiin. Emoyhtiö voi vähentää tytäryhtiön konkurssin vuoksi osakkeiden lopullisen arvonmenetyksen elinkeinotuloistaan.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

43 **VASTAUS 2022, 2 PISTETTÄ**

Oikein:

- c.) Emoyhtiö Oy:n kokonaan omistamalta tytäryhtiöltä olevan myyntisaamisen menetys tytäryhtiön maksukyvyttömyyden vuoksi.

Perustelu: Elinkeinoverolain 16 § 7 kohta sallii Emoyhtiö Oy:n vähentävän tytäryhtiöltä olevan myyntisaamisen menetyksen elinkeinotulon verotuksessa.

4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

44 **VASTAUS 2022, 2 PISTETTÄ**

Muut vaihtoehdot:

a) ”Emoyhtiö Oy:n kokonaan omistamalleen tytäryhtiölle antaman rahallainan menetys tytäryhtiön konkurssin vuoksi”:

*Väärin. Osakeyhtiön kokonaan omistamalta tytäryhtiöltä olevan muun saamisen kuin myyntisaamisen menetys ja arvonaleneminen eivät ole vähennyskelpoisia elinkeinotulon verotuksessa (kts. elinkeinoverolain 16 § 7 kohta).*

b) ”Emoyhtiö Oy omistaa kokonaan tytäryhtiön, jonka osakkeet ovat verotuksessa emoyhtiön käyttöomaisuusosakkeita. Emoyhtiössä havaitaan, että laajeneminen tytäryhtiön harjoittamalle toimialalle onkin ollut virheinvestointi. Myös tytäryhtiön taloudellinen tilanne on heikko. Mikäli yhtiö tekee tytäryhtiön osakkeista arvonalentumiskirjauksen, tämä kulukirjaus on vähennettävissä kuluna myös emoyhtiön tuloverotuksessa”:

*Väärin. Käyttöomaisuusosakkeiden arvonalentumista ei voida vähentää elinkeinotulon verotuksessa. Osakkeiden hankintameno on vähennettävissä elinkeinoverolain 42 §:n 2 momentin mukaisin rajauksin vasta, kun osakkeet on luovutettu tai lopullisesti menetetty.*

4.9.2024 ©Taloushallinto Liitto

45 **VASTAUS 2022, 2 PISTETTÄ**

d) ”Emoyhtiö Oy on viisi vuotta sitten perustanut kokonaan omistamansa tytäryhtiön, jonka osakkeet ovat verotuksessa emoyhtiön käyttöomaisuusosakkeita. Tytäryhtiö ajautui kannattamattoman toiminnan ja tappiovuosien jälkeen konkurssiin. Emoyhtiö voi vähentää tytäryhtiön konkurssin vuoksi osakkeiden lopullisen arvonmenetyksen elinkeinotuloistaan”:

*Väärin. Kyse on käyttöomaisuusosakkeista, joiden luovutushinta ei ole veronalaista tuloa eikä hankintameno vähennyskelpoista menoa. Myöskään konkurssin vuoksi realisoitunut lopullinen arvonmenetys ei ole vähennyskelpoinen (kts. elinkeinoverolain 42 § 2 mom.).*

4.9.2024 ©Taloushallinto Liitto

46 **Lopuksi**
**1. Harjoittele niitä osa-alueita, jotka verkkokursilla sekä näissä tehtävissä tuntuvat haasteellisimmilta**

- Lue rauhassa aiheita dioilta, laista & tenttikirjallisuudesta läpi
  - Huomioi, että esim. Yritysjärjestelyjen verotus on käsitelty jo aiemmassa modulissa
- Muista myös aiemmin annetut muut lukuvinkit
  - esim. Tilisanomat-artikkeleista oppii usein "huomaamatta"
  - Verohallinnon ohjeissa usein hyvä esimerkkejä

**2. Koeta ratkaista aiempien vuosien ko. osa-alueen tenttikysymyksiä uudelleen**

- Muista, että sinun ei tarvitse osata kaikkea päästäksesi läpi tentistä
- Huom! Älä katso vuoden 2023 tenttiä



4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

47 **Viimeiset vinkit (kokeile omalla vastuulla 😊)**
**1. Hio vahvoja osa-alueitasi**

- Käy läpi lakien rakenteita ja Finlexin hakutoiminnot
- Kertaa Tilinpäätös-moduulista ison tilinpäätöstehtävän vastaustekniikka

**2. Mieti tenttistrategiasi kuntoon**

- Ajankäyttö suhteessa jaossa oleviin pisteisiin
- Lähdetkö vastaamaan kaikkiin osa-alueisiin vai keskitytkö vahvuksiisi?

**3. Viimeisenä päivänä / iltana**

- Tee jotain kivaa ja rentouttavaa
- Syö ja nuku hyvin

**4. Tenttipäivänä**

- Optimoi vireystilaa mm. ruuan ja liikunnan avulla
- Tarvittaessa rauhoita jännitystä esim. hengitysharjoituksilla ja perhostaputtelulla



4.9.2024 ©Taloushallinto liitto



48



4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

## 49 Tentin aikana

### 1. Lue tehtävät huolellisesti

- Haetaanko oikeaa vai väärää vastausta?

### 2. Vastaa oikealla tekniikalla

- Avoimiin vastauksiin tarpeeksi laveasti
- Merkitse laskentatehtäviin laskukaavat, ei pelkkää vastausta
- Vastaa tilinpäätöstehtävään tiliryhmillä, ei tilien nimillä

### 3. Muista katsoa kelloa & pistemääriä

- Käytä aikasi viisaasti

### 4. Älä anna epävarmuuden hiipiä mieleen

- Kaikkea EI tarvitse osata
- Ei välttämättä kannata verrata vastauksia kaverin kanssa heti oikeustieteen osion jälkeen, vaan vasta kun molemmat tentit on tehty

### 5. Muista, että kyseessä on vain yksi tentti, jonka voi aina tarvittaessa uusita!



4.9.2024 ©Taloushallinto liitto

**Paljon onnea ja  
tsemppiä tulevaan  
tenttiin!**

