

**ASIAKASKIRJE**

**16.01.2015**

## **TILI- JA HALLINTOPALVELU ILMOLA OY:N ASIAKKAILLE JA YHTEISTYÖKUMPPANEILLE**

Oikein Hyvää alkanutta Uutta Vuotta 2015!

Uuden vuoden alkaessa olen taas koonnut tähän ajankohtaisia asioita seuraavasti:

- Verovelkarekisteristä
- Verojen maksujärjestelyistä
- Kulukorvaukset vuodelle 2015
- Luontoisetujen raha-arvoja vuodelle 2015
- Palkansaajan nettopalkasta perittävät maksut ja sotu-maksu 2015
- Ennakon täydennysmaksun maksuaikataulu ja korkovaikutukset
- Verotuksen korot
- Vuoden 2015 verokortit
- Veroilmoitusten jättöajat
- Edustusmenot taas osittain vähennyskelpoisiksi
- Lopuksi

### **VEROVELKAREKISTERISTÄ**

Suomessa otettiin käyttöön 1.12.2014 verovelkarekisteri. Verovelkakisteristä näkyy, onko yrityksellä verovelkaa vähintään 10 000 euroa tai kausiveroilmoituksen antamisen laiminlyöntejä viimeisten 6 kuukauden ajalta. Rekisteristä ei näy verovelan euromäärä vaan ainoastaan tieto siitä, onko verovelkaa vähintään 10 000 euroa vai ei.

Ennen verovelkarekisterin käyttöönottoa Verohallinto on lähettänyt asiasta info-kirjeen kaikille niille yritysasiakkaille, joilla on ollut kyseisellä hetkellä verovelkaa. Kirjeen ovat saaneet nekin yritykset, joilla on ollut verovelkaa alle tuon 10 000 euroa ja joita rekisterimerkintä ei siis tällä hetkellä koske.

Jokaisella on oikeus saada verovelkarekisteristä siihen talletettu tieto yritys- ja yhteisötietojärjestelmään (ytj) rekisteröidyn muun yrityksen kuin luonnollisen henkilön tai kuolinpesän verovelasta.

Tieto verovelasta on poistettava rekisteristä viivytyksettä sen jälkeen, kun Verohallinto on saanut sähköisesti tiedon verovelan suorituksesta, maksujärjestely on tehty tai Verohallinto on saanut tiedon muutoksenhakuviranomaisen täytäntönpäätöksen keskeytystä koskevasta päätöksestä.

## **YRITYKSEN MAKSUJÄRJESTELYISTÄ**

Verohallinto on julkaissut verojen maksujärjestelyyn liittyvän ohjeen. Verojen maksuun on mahdollista hakea tilapäisten maksuvaikeuksien vuoksi lisääaikaa. Lisääaikaa verojen maksuun pyydetään Verohallinnolta. Lisäajalta joutuu myös maksamaan viivekorkoa. Vuonna 2015 viivekorko on 7,5 prosenttia.

Maksujärjestelyssä olevaa veroa ei lähetetä ulosottoon. Maksujärjestelyssä oleva vero estää myös yrityksen poistamisen ennakkoperintärekisteristä, verovelan julkaisemisen verovelkarekisterissä sekä verovelan julkaisemisen protestilistalla.

Sellaisessa tapauksessa että yritys on hakenut muutosta verotukseen (esimerkiksi veronoikaisua), yrityksen ei kannata hakea maksujärjestelyä. Tällöin paras tapa on hakea veron maksuun täytäntönpäätöksen keskeytystä tai kieltoa.

Verottaja siirtää esimerkiksi verotilillä olevat maksamattomat verovelat perintään tietyn ajan kuluessa veron erääntymisestä. Perittäväksi siirron määräpäivä selviää verotiliotteelta. Mikäli yritys ei pysty maksamaan verotilillä olevia veroja viimeistään sinä päivänä, jolloin ne siirtyvät perintään, yrityksen tulisi ottaa yhteyttä Verohallinnon perintäyksikköön sopiakseen maksujärjestelystä.

Maksujärjestely voi estyä esimerkiksi siksi, ettei kaikkia lakisääteisiä veroilmoituksia ole annettu Verohallinnolle. Maksujärjestely voi myös raueta esimerkiksi siksi, että yritys ei noudata maksujärjestelyn aikataulua. Näistä ei tässä yhteydessä tämän enempää.

## MATKAKUSTANNUSTEN KORVAUKSET VUODELLE 2015

Matkakustannusten korvaukset vuodelle 2015 on vahvistettu seuraaviksi:

- km-korvaus: 0,44 e/km + 7 c/km perävaunun kuljettamisesta autoon kiinnitettynä, +3 c/km lisähenkilökorotus (2014: 0,43 e/km + 7 c/km + 3 c/km lisähenkilökorotus)
- kokopäiväraha: 40 e (matkan kesto yli 10 h) (2014: 39 e)
- osapäiväraha: 18 e (matkan kesto yli 6 h) (2014: 18 e)
- ateriakorvaus: 10 e (2014: 9,75 e)

Ateriakorvauksen maksaminen edellyttää, että työmatkasta ei suoriteta päivärahaa ja että palkansaajalla ei työn vuoksi ole mahdollisuutta ruokailutauon aikana aterioida tavanomaisella ruokailupaikallaan.

Päivärahan suorittaminen edellyttää, että erityinen työtekemispaiikka on yli 15 kilometrin etäisyydellä joko palkansaajan varsinaisesta työtekemispaiikasta tai asunnosta riippuen siitä, kummasta matka on tehty. Erityisen työtekemispaiikan on lisäksi oltava yli 5 kilometrin etäisyydellä sekä varsinaisesta työpaikasta että asunnosta.

## LUONTOISETUJEN RAHA-ARVOJA VUODELLE 2015

- kotipuhelinetu 20,00 euroa (sama 2014)
- matkapuhelinetu 20,00 euroa (sama 2014)

Työnantajan palkansaajan kotiin kustantamasta puhelimesta muodostuvan puhelinedun raha-arvo on siis 20,00 euroa kuukaudessa. Edun arvo kattaa puheluista aiheutuneet kustannukset.

Matkapuhelimen osalta edun arvo kattaa puheluista, tekstiviesteistä sekä multimediateksteistä aiheutuneet kustannukset.

## PALKANSAAJAN NETTOPALKASTA PERITTÄVÄT MAKSUT JA SOTU-MAKSU VUONNA 2015

Maksettaessa muun kuin YEL:n alaisen henkilön palkkaa, **työntekijän palkasta on ennakonpidätyksen lisäksi pidätettävä eläkevakuutusmaksua 5,70 % työntekijän ennakonpidätyksen alaisesta palkasta alle 53-vuotiaan osalta (vuonna 2014: 5,55 %) ja 53-**

vuotiaalta ja tätä vanhemmalta 7,20 % (vuonna 2014: 7,05 %) ja työttömyysvakuutusmaksua 0,65 % (vuonna 2014: 0,50 %). Mikäli osakeyhtiön osakas katsotaan yrityksen osaomistajaksi, työttömyysvakuutusmaksu on 0,24 % (vuonna 2014: 0,19 %). YEL-vakuuttamisvelvollisilta ei työttömyysvakuutusmaksua peritä.

Eläkemaksut koskevat 18-67 -vuotiaita työntekijöitä. Työttömyysvakuutusmaksu koskee 17-64 vuotiaita työntekijöitä.

Työnantajan sosiaaliturvamaksu (sotu-maksu) vuonna 2015 maksetusta palkasta on 2,08 % (vuonna 2014: 2,14 %). Maksuprosenttia sovelletaan vuonna 2015 maksettaviin palkkoihin, palkan ansaitsemisajalla ei ole vaikutusta.

Työnantajan sosiaaliturvamaksua ei makseta alle 16-vuotiaalle eikä 68 vuotta täyttäneelle maksetuista palkoista.

## KOROTTOMALLE ENNAKON TÄYDENNYSMAKSULLE AIKAA TAMMIKUUN LOPPUUN

Vältyäkseen kokonaan verovuoden 2014 jäännösveron korolta henkilöasiakkaan (esim. toiminimen haltija) on maksettava ennakon täydennysmaksu viimeistään 1.2.2015. Jäännösverolle lasketaan korkoa 1.2.2015 alkaen jäännösveron ensimmäisen erän eräpäivään saakka. Jäännösveron ensimmäinen eräpäivä tulee olemaan joulukuun 2015 alkupuolella.

Jäännösveron vuotuinen korko on 0,5 %, kun jäännösveron määrä on enintään 10 000 euroa. Jäännösveron 10 000 euron ylittävältä osuudelta korko on 2,5 %. Mainittakoon vielä, että lasketusta jäännösveron koron määrästä verottaja vähentää 20 euroa. Käytännössä tämä merkitsee sitä, että vuoden 2014 jäännösverolle lasketaan korkoa vain, jos jäännösveron määrä on suurempi kuin noin 4 750 euroa. Jäännösveron koron määrää voi myös hieman alentaa maksamalla ennakon täydennysmaksua vuoden 2014 jäännösverolle 30.9.2015 mennessä. Jäännösveron korko ei ole tuloverotuksessa vähennyskelpoinen.

Käytännössä tämä verottajan kiireinen aikataulu aiheuttaa ongelmia siinä mielessä, että vuoden 2014 jäännösveron määrä on pakostakin vasta arvio, koska lopullinen vero pystytään laskemaan vasta kun tilinpäätös ja veroilmoitus ovat valmistuneet. Kaiken kaikkiaan olisi järkevää pyrkiä maksamaan ennakoita siinä vauhdissa kun ne kertyvät, ettei kovin suuria jäännösveroja jäisi. Onneksi korko tuonne 10 000 euron jäännösveroon asti on varsin kohtuullinen.

## VEROTUKSEN KOROT

Verojen korot ovat seuraavat:

	2015	2014
Veronlisäys	7,5 %	7,5 %
Viivekorko	7,5 %	7,5 %
Yhteisökorko		
- maksettava	2,5 %	2,5 %
- palautettava	0,5 %	0,5 %
Jäännösveron korko		
10 000 eurolle ja sitä pienemmälle määrälle	0,5 %	0,5 %
10 000 euroa ylittävälle osalle	2,5 %	2,5 %
Korko veronpalautuksille (säännönmukainen verotus)	0,5 %	0,5 %
Verotilin hyvityskorko	0,5 %	0,5 %
Verotilin viivästyskorko	7,5 %	7,5 %

Kertauksena selvitys siitä, mitä milläkin korolla verotuksessa tarkoitetaan.

**Veronlisäystä** maksetaan **oma-aloitteisesti suoritettavan veron** (esim. alv, ennakonpidätys, sotu) määräpäivänä maksamatta jätetylle osalle. **Maksuunpantua veroa** eräpäivän jälkeen maksettaessa verolle ja mahdolliselle veronkorotukselle lasketaan **viivekorko**. Viivekorkoa maksetaan siis esim. jos välittömät verot maksetaan eräpäivän jälkeen. **Yhteisökorkoa** joutuu maksamaan esim. osakeyhtiössä siitä päivästä, jolloin veroilmoitus on jätettävä (4 kuukautta tilikauden päättymisestä). Maksettavalta yhteisökorolta välttyy, mikäli maksaa tilinpäätöksessä selvitetävän yhteisöveron viimeistään veroilmoituksen viimeisenä jättöpäivänä.

## VUODEN 2015 VEROKORTIT

**Uudet vuoden 2015 verokortit otetaan käyttöön 1.2.2015.** Siis helmikuun alusta lähtien palkasta pidätetään vero uuden ennakonpidätysprosentin mukaisesti. Jos tulot tai vähennykset ovat muuttuneet merkittävästi, verokortin muuttaminen on paikallaan.

Tammikuussa 2015 työnantaja toimittaa ennakonpidätyksen joulukuun 2014 lopussa voimassa olleen verokortin tai vuodelle 2015 annetun muutosverokortin perusteella. Perusprosenttia käytetään, koska tuloajan seuranta on vuosikohtainen.

Ennakonpidätys on toimitettava 60 prosentin suuruisena, jos työnantaja ei ole saanut ennakonpidätystietoja suorasiirrossa eikä työntekijä ole toimittanut mitään verokorttia.

## VEROILMOITUSTEN JÄTTÖAJAT

Esitätetty veroilmoitus pitää palauttaa, jos siihen tekee korjauksia tai lisäyksiä. Jos muutoksia ei tule, sitä ei tarvitse palauttaa.

**Palkansaaajien ja eläkeläisten veroilmoituksen viimeinen palautuspäivä on joko 7. tai 13. toukokuuta.** Palautuspäivä on merkitty lomakkeelle.

**Liikkeen- ja ammatinharjoittajan on annettava veroilmoitus ja palautettava esitätetty veroilmoitus viimeistään 2. huhtikuuta ellei elinkeinotoiminnan veroilmoituslomakkeelle ole merkitty muuta ajankohtaa. Palautuspäivät voivat olla myös 7.5. ja 15.5.**

Elinkeinoharjoittajan puolison on palautettava korjaamansa esitätetty veroilmoitus samaan aikaan elinkeinoharjoittajan kanssa riippumatta siitä, osallistuuko hän yritystoimintaan.

**Osakeyhtiöt, osuuskunnat ja muut yhteisöt palauttavat veroilmoituksensa 4 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä eli 31.12.2014 tilikautensa päättäneet osakeyhtiöt esimerkiksi palauttavat veroilmoituksensa 30.4.2015 mennessä.**

Yhteisöjen verotus päättyy 10 kuukauden kuluttua tilikauden päättymiskuukauden lopusta. Jäännösverot maksetaan viimeistään verotuksen päättymistä seuraavan kuukauden 25. päivänä ja ennakonpalautus päättymiskuukautta toiseksi seuraavan kuukauden 7. päivänä.

Yhteisö voi välttyä yhteisökorolta maksamalla ennakon täynnennysmaksua veroilmoituksen viimeiseen jättöpäivään mennessä. Maksettavan yhteisökoron määrää voi alentaa maksamalla täydennysmaksua viimeistään kuukautta ennen verotuksen päättymistä.

## EDUSTUSMENOT MUUTTUIVAT JÄLLEEN OSITTAIN VÄHENNYSKELPOISIKSI TULOVEROTUKSESSA

Vuoteen 2013 saakka edustusmenoista on saanut vähentää tuloverotuksessa (elinkeino-verotuksessa) puolet. Arvonlisäverotuksessa edustusmenot eivät ole olleet vähennys-

kelpoisia tähänkään asti.

Vuodesta 2014 alkaen edustusmenot eivät olleet enää vähennyskelpoisia elinkeinoverotuksessa eivätkä arvonlisäverotuksessa.

Vuoden 2015 alusta tilanne jälleen muuttui. Palattiin ennen vuotta 2014 vallinneeseen tilanteeseen eli edustuskulut ovat jälleen 50 prosenttisesti vähennyskelpoisia kuluja yrityksen tuloverotuksessa. Arvonlisäverotuksessa edustusmenot ovat edelleen vähennyskelvottomia.

Käsitellessäni tätä edustusmenoasiaa vuosi sitten Asiakaskirjeessäni (15.01.2014) toivoin verottajalta lisäohjeistusta rajanvetoon edustuskulujen ja markkinointi- ja mainoskulujen välillä.

Vuoden 2014 aikana verottajalta on tullut 18.08.2014 annettu verohallinnon ohje ”Edustusmenot tuloverotuksessa”. Lisäksi verohallinto antoi 22.04.2014 ohjeen ”Markkinointi- ja edustustilaisuudet arvonlisäverotuksessa”.

Näillä ohjeillaan verohallitus on pyrkinyt täsmentämään toisaalta edustuskulujen, toisaalta markkinointi- ja mainoskulujen -käsitteitä. Hyvä että tulkinnanvaraiseen asiaan on näin saatu verottajan taholta selvitystä.

## **LOPUKSI**

Tässä näitä mieleeni tulleita ajankohtaisia asioita näin vuoden vaihtuessa. Kiitän myös tässä yhteydessä kaikkia asiakkaitamme ja yhteistyökumppaneitamme hyvästä yhteistyöstä päättyneen ja alkaneen vuoden aikana ja toivotan menestystä ja onnea liiketoimillesi myös vuodelle 2015.

Vesa Ilmola  
Tili- ja hallintopalvelu Ilmola Oy