



# AT-INFO 2/2010

Aallon Tilitoimisto Oy:n asiakastiedote  
Kesäkuu 2010

## Sisältö:

Arvonlisäverokantojen muutos .....	1
SEPA muutos .....	1
Arvonlisäverokantojen muutos 1.7.2010 .....	2
Verotyöryhmän väliraportti tulossa, verovaikutukset mahdollisia jo 2011? .....	3
Rakennusalan käännetty arvonlisäverotus .....	4

## ARVONLISÄVEROKANTOJEN MUUTOS

Kesä tuo tullessaan kaksi heinäkuun alkuun ajoittuvaa muutosta. Vuoden 2010 budjettilakeihin liittyen kaikki arvonlisäverokannat nousevat 1.7.2010 alkaen yhdellä prosenttiyksiköllä. Samalla ravintolaruuan arvonlisäverokanta laskee elintarvikkeiden verokannan tasolle. Arvonlisäverokantojen korottaminen on fiskaalisesti niin merkittävä valtion tulojen kerryttäjänä, että nykyisessä taloustilanteessa uusia korotuksia voi lähivuosina pitää lähes varmana.

Nyt toteutuva muutos saattaa nopeasti arvioituna vaikuttaa vähäiseltä. Taloushallinnon hoidossa muutos kuitenkin aiheuttaa merkittävän lisätyön ja suuren tarkkaavaisuusvaatimuksen kaikille yrityksissä laskuja lähettävillä ja vastaanottavilla henkilöillä juuri ajankohtana, jolloin monet kokeneemmat työntekijät ovat kesälomilla ja töitä hoitavat vähemmän kokeneet kesätyöntekijät tai muut sijaiset. Tähän asiakastiedotteeseemme olemme mm. koonneet tietoiskun arvonlisäverokantojen muutoksessa huomioitavista asioista. Toivon, että tämä tiedotteemme saavuttaa kaikki ne asiakasyritystemme henkilöt, jotka laativat tai vastaanottavat laskuja.

## SEPA MUUTOS

Muistutan vielä edellisessä AT-Infossa 1/2010 selostetusta, niin ikään 1.7.2010 voimaan tulevasta vaatimuksesta, jonka mukaan laskuissa ja tilisiirtolomakkeissa tulee olla IBAN-tilinumerot ja pankin yksilöivät BIC-koodit. Suomalainen IBAN-tilinumero sisältää maatumuksen FI ja on 18 merkkiä pitkä. BIC-koodi on pankin yksilöivä tunnistus. Vanhaa tilinumeroa voi niin halutessaan vielä käyttää niiden tietojen lisäksi.

Omissa sovelluksissamme SEPA-päivitykset tehdään lokakuussa. Olemme tarkoituksella lykänneet käyttöönottoa, koska pankkien valmius asian hoitamiseen ei ole ollut aivan yhtenäinen ja joudumme omassa muutoksessamme ottamaan huomioon kaikkien eri rahalaitosten toiminnan. Mikäli yritykselläsi on omia taloushallinnon sovelluksia joihin SEPA-päivitykset joudutaan tekemään ja sovellustemme välillä siirretään tietoa, suosittelen lämpimästi asian ja aikataulujen läpikäymistä yhteystenkeidemme kanssa.

Toivotamme aurinkoista kesää kaikille asiakkaillemme ja yhteistyökumppaneillemme!

*Tapani Aalto*  
toimitusjohtaja



## ARVONLISÄVEROKANTOJEN MUUTOS 1.7.2010

## Uudet verokannat 1.7.2010 alkaen:

## 23 %; yleinen verokanta

sovelletaan verolliseen tavara- ja palvelumyyntiin, jos alemmasta verokannasta ei ole erikseen säädetty

## 13 %; ensimmäinen alennettu verokanta

elintarvikkeet, rehuaineet, ravintola- ja ateriapalvelut

## 9 %; toinen alennettu verokanta

henkilökuljetus, majoitustilan luovutus, liikuntapalvelut, erilaisten tapahtumien pääsymaksut, lääkkeet, kirjat ja lisäksi vuoden 2010 loppuun saakka parturi- ja kampaamopalvelut ja pienet korjauspalvelut.

**Muutoksen ajoitus**

Uutta verokantaa sovelletaan, kun tavara on toimitettu. Tavara katsotaan toimitetuksi, kun se luovutetaan **ostajan haltuun**. Palvelumyynteissä palvelun **suoritushetki** määrää verokannan. Palvelusuoritukseen, joka on kesken verokannan muuttuessa, sovelletaan päättymishetken verokantaa. Jatkuvana suorituksena tapahtuva palvelu katsotaan Verohallinnon mukaan myydyksi tilitysjakson päättyessä. Esimerkiksi vuokrauspalvelu ajalta 1.6.–31.7.2010 katsotaan suoritetuksi 31.7.2010, jolloin tähän sovelletaan uutta verokantaa koko jaksolta. Kuitenkin ennakkomaksujen osalta sovelletaan kertymisajankohdan verokantaa. Jos vuokra saadaan ennen 1.7.2010, sovelletaan vanhaa verokantaa. Sama menettely koskee mm. erilaisia huolto- ja ylläpitopalveluita.

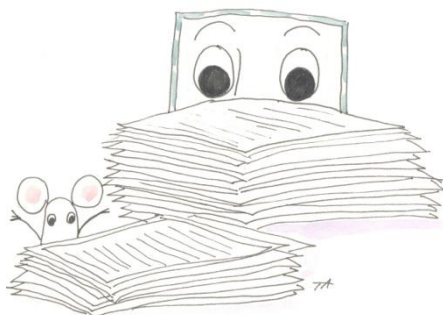
**Oikaisuerät**

Alennuksiin, luottotappioihin ja muihin oikaisueriin sovelletaan sitä verokantaa, joka oli voimassa kun tavara toimitettiin tai palvelu suoritettiin. Jälkikäteen annettavat alennukset, esimerkiksi vuosialennus, joka kohdistuu koko vuoteen 2010, voidaan jakaa ajan kulumisen perusteella eri verokannoille, tässä esimerkissä suhteessa 50%/50%.

**Laskujen tarkastaminen**

Arvonlisäverokantojen muuttuessa on ostolaskujenkin osalta tärkeää, että laskuja hyväksyttäessä laskumerkinnät tarkistetaan ja laskussa käytetyn veroprosentin oikeellisuus varmistetaan. Esimerkiksi jos laskusta ilmenee, että palvelu on suoritettu kesäkuussa 2010, tulee laskun verokannan olla 22 % vaikka laskutus tapahtuisikin vasta heinäkuussa 2010.

Myyjän liian suurena ilmoittamaa veroa ei ostaja voi vähentää. Jos laskutuksessa on käytetty virheellistä verokantaa, on syytä pyytää toimittajalta uusi lasku. Tässäkin on toki sallittua ja tarpeen ottaa huomioon virheen taloudellinen merkitys ennen muita toimenpiteitä. Muutaman euron takia asian eteen ei ole syytä nähdä vaivaa.



**Laskutuksen katkaisu**

Jos yrityksesi laskuttaa useita yksittäisiä palvelusuorituksia tai tavaran luovutuksia kerralla pidemmältä jaksolta, suosittelimme laskutuksen katkaisemista verokannan mukaisesti. Näin toimien välttään tilanteelta, jossa samalla laskulla pitäisi olla esim. 22 %:n ja 23 %:n myyntejä.

**Aineisto ajoissa tilitoimistoon**

Verokantojen muuttuessa on kirjanpidon arvonlisäverolaskennan kannalta tärkeää, että kirjanpitoaineisto toimitetaan tilitoimistoon ajoissa. Tällöin poistuvien verokantojen mukaiset laskut voidaan käsitellä alv-laskennassa oikein viimeistään kesäkuun 2010 kirjanpidossa. Esimerkiksi erilaisiin luotokortti- ja muihin tilityksiin jälkikäteen toimitettavat kuitit tulevat aiheuttamaan ylimääräistä työtä ja kustannuksia.

**Tilikartan numerointi ei muutu, mutta tilien nimet muutetaan**

Tiedoksi niille asiakkaillemme, jotka hoitavat itse esimerkiksi myynti- ja/tai ostoreskontraa, että Aallon Tilitoimisto Oy:n käyttämässä Liikekirjuri-tilikartassa arvonlisäverokantojen muutokset eivät vaikuta tilinumerointiin, vaan tilikartta säilyy entisellään. Kirjanpitäjä huolehtii arvonlisäveron kirjaamisesta oikean määräisenä edellä selostetun periaatteen mukaisesti. Tilin nimessä olevat veroprosentit päivitetään, vaikka nimitiedossa oleva prosentti ei vaikutakaan järjestelmän toimintaan vaan laskenta tapahtuu kirjausvaiheessa annetun ns. tositepäivän perusteella.

Ostolaskujen kierrätyksessä ja matkalaskusovelluksessa tilien nimet muutetaan siten, että verokannan osoittavan veronmäärän sijaan kerrotaan, että tili on yleisen verokannan tai ensimmäisen tai toisen alennetun verokannan mukainen. Siis seuraavasti:

- 4xx0 Ostot YL% (yleinen verokanta, 1.7.2010 alkaen ostot 23 %)
- 4xx1 Ostot A1% (1. alennettu verokanta, 1.7.2010 alkaen ostot 13 %)
- 4xx2 Ostot A2% (2. alennettu verokanta, 1.7.2010 alkaen ostot 9 %)
- 4xx4 Ostot (vähennyiskelvoton tai arvonlisäverotuksen ulkopuolinen osto)

Tällä uudistuksella varaudumme tuleviin verokantojen muutoksiin. Nykyisellään tilin nimien muuttaminen on hankalaa, eikä nimi kuitenkaan välttämättä kerro tilille kirjatun tapahtuman oikeata verokantaa, koska sen määrä ratkeaa kulloistenkin siirtymäsäännösten perusteella.

Lisätietoja [www.vero.fi](http://www.vero.fi)

**VEROTYÖRYHMÄN VÄLIRAPORTTI TULOSSA, VEROVAIKUTUKSET MAHDOLLISIA JO 2011?**

Verotuksen uudistamista mieltivältä työryhmältä odotetaan väliraporttia juhannuksen alla. Työryhmän alkuperäiseen työohjelmaan väliraportti ei sisälly, mutta julkisuudessa on esitetty arvioita siitä, että väliraportilla työryhmä esittäisi kantansa yritys-, osinko ja pääomatuloverotuksen kehittämiseen. Nämä ehdotukset voisivat siten vaikuttaa jo vuoden 2011 talousarvioon liittyviin verolakiesityksiin. Mahdollista siis on, että aiemmin vasta ensi kevään eduskuntavaalien jälkeen tapahtuvaksi odotettu verouudistus tapahtuisikin osittain jo ensi vuonna.

Virallisesti työryhmä ei ole vahvistanut aikataulumuutosta. Työryhmä ei ole myöskään ottanut vielä kantaa työryhmätyöskentelyssä esillä olleisiin kysymyksiin. Esimerkiksi osinkoverotuksen uudistamisessa on käsitelty neljää eri vaihtoehtoista mallia, mutta työryhmän lopullinen kannanotto voi myös poiketa näistä.

Lisätietoja verotyöryhmästä [www.vm.fi](http://www.vm.fi)

## RAKENNUSALAN KÄÄNNETTY ARVONLISÄVEROTUS

Hallitus on antanut esityksen (HE 41/2010) arvonlisäverolain muuttamiseksi siten, että huhtikuun alusta 2011 rakennusalalle tulee ns. käännetty arvonlisäveromenettely. Tämä tarkoittaa sitä, että rakennuspalvelujen osalta pääurakoitsija on verovelvollinen alihankintana ostamistaan rakentamispalveluista. Menettely tarkoittaa sitä, että rakennusalalla aliurakoitsija lähettää pääurakoitsijalle verottoman laskun rakennuspalvelun myynnistä tai työvoiman vuokrauksesta ja pääurakoitsija on ostajana verovelvollinen tällaisesta hankinnasta. Tosiasiallista veroa pääurakoitsija ei joudu valtiolle tilittämään, koska tällä on käytännössä aina oikeus vähentää vastaava vero. Pääurakoitsija ilmoittaa siten ko. veron sekä suorittavana että vähennettävänä verona.

Aliurakoitsijan kannalta uusi menettely tarkoittaa sitä, että koska pääurakoitsijalle lähetettävä lasku on veroton, pääurakoitsija ei maksa nykyisen tapaan alv:n osuutta aliurakoitsijalle. Aliurakoitsijalla on jatkossa oikeus vähentää omien ostojensa sisältämä arvonlisävero kuten ennenkin. Kun myynti on verotonta, alv on negatiivista. Verotilijärjestelmässä Verohallinto joko palauttaa negatiivisen arvonlisäveron tai se voidaan kuitata työnantajasuorituksia vastaan. Jos Verohallinnon negatiivisen alv:n käsittely on hidasta, voi asialla olla haitallista merkitystä aliurakoitsijan kassavirtaan.

Ongelmallisimpia tilanteita uudessa järjestelmässä lienee odotettavissa niihin rajanvetokysymyksiin, joissa tulkitaan millainen palvelu on rakennuspalvelua. Kun aliurakoitsija laatii verottoman laskun, hän on vastuussa laskutuksen oikeellisuudesta. Koska uusi menettely koskee vain alihankintatilanteita, tulee lisäksi aina olla tiedossa milloin rakennusliike toimii pääurakoitsijan tai aliurakoitsijan roolissa.

Asiasta tiedotetaan yksityiskohtaisemmin myöhemmin, kun lakiesityksen käsittely etenee ja Verohallinto antaa tarkempia käytännön ohjeita uudesta menettelystä.

Uuden alv-menettelyn tarkoituksena on omalta osaltaan ehkäistä rakennusalalla valitettavan yleistä harmaata taloutta. Vastaava menettely on käytössä eräissä muissa EU-maissa, mm. Itävallassa, Saksassa ja Ruotsissa.



Kaikissa tässä julkaisussa käsitellyissä tai muutoin mieltäsi askarruttavissa yritystoimintaasi liittyvissä kysymyksissä voit kääntyä henkilökuntamme puoleen.

### Aallon Tilitoimisto Oy

Käyntiosoite: Kumpulantie 11, 00520 Helsinki  
Postiosoite: PL 350, 00521 Helsinki

Puhelin (vaihde): 0207 701 600. Telefax: 0207 701 601

Kotisivu: [www.aallon.fi](http://www.aallon.fi)

Sähköiset palvelut: <https://www.aallon.info>

### Myynti ja uudet palvelut

Raimo Saloranta, puh. 0207 701 612

### Asiakaspalvelupäälliköt

KLT Teija Andersson, puh. 0207 701 614

KLT Saira Juutilainen, puh. 0207 701 652

KLT Leila Kulmala, puh. 0207 701 613

KLT Elina Lähteenkorva, puh. 0207 701 616

KLT Anne Taavila, puh. 0207 701 615

### Yrityksen johto

toimitusjohtaja KTM, KLT Tapani Aalto, puh. 0207 701 691  
toimistopäällikkö, KLT Sari Kuula, puh. 0207 701 692

