



TÄRKEÄT LUVUT 2021

VEROTUS, TYÖNANTAJAMAKSUT JA -VAKUUTUKSET

SISÄLLYSLUETTELO

Valtion verotus	4
Sosiaalivakuutusmaksut	8
Päivärahat	10
Kilometrikorvaukset	12
Luontoisedut	14
Osinkojen verotus	18
Verotuksen poistot	20
Varaukset tilinpäätöksessä ja verotuksessa	22
Verotettavan tulon laskenta	24
Tilinpäätösten rekisteröinti	26
Arvonlisäverokannat Suomessa	28
Perintö- ja lahjaverotus	30
Seuraamusmaksut tuloverotuksessa	32
Palvelumme	34

Julkaisussa olevat tiedot on tarkoitettu käytettäväksi ainoastaan yleisluonteisena tietolähteenä. Kirjoitusten ei ole tarkoitus korvata asioiden oikeudellista tulkintaa tai antaa yksityiskohtaista neuvontaa. Emme vastaa vahingoista, jotka ovat mahdollisesti aiheutuneet, jos jokin taho on toiminut tai jättänyt toimimatta tämän julkaisun perusteella.

ALKUSANAT

Tervetuloa Tärkeät luvut 2021 -julkaisun pariin! Julkaisumme kokoaa vuosittain muuttuvat, keskeiset verotuksen luvut yksiin kansiin.

Vuonna 2021 merkittävimmät muutokset verotuksessa liittyvät arvonlisäverovelvollisuuden alarajan nousemiseen.

Jos yhteisösi tai asiakasorganisaatiosi veroasiat tuntuvat haastavilta tai kaipaat uutta näkemystä siihen, miten veroasiat voisi hoitaa sujuvammin, anna veroasiantuntijoidemme auttaa. Tiimistämme löytyy useita kokeneita veroasiantuntijoita tueksesi – meillä on niin kotimaisen kuin kansainvälisen verotuksen, arvonlisäverotuksen, siirtohinnoittelun, henkilöverotuksen sekä yritysjärjestelyjen ja sukupolvenvaihdon verokysymysten asiantuntijoita.

Meillä on kymmenien vuosien kokemus monelta toimialalta – tyytyväisinä asiakkainamme on niin suuria kuin pieniä yrityksiä, julkishallinnon toimijoita sekä muita yhteisöjä. Haluamme tuoda asiakkaidemme liiketoimintaan toteutettavissa olevia ja käytännönläheisiä veronäkemyksiä.



HARRI HUIKURI
Partner, Head of Tax and Legal



ANTTI SUULAMO
Partner, vero- ja lakipalvelut

VALTION VEROTUS

2021

VALTION TULOVEROASTEIKKO

Vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansio-
tulosta suoritettava tulovero progressiivisen tulovero-
asteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava ansiotulo, €	Vero alarajan kohdalla, €	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
18 600	8,00	6,00
27 900,00	566,00	17,25
45 900,00	3 671,00	21,25
80 500,00	11 023,50	31,25

KUNNALLIS- JA KIRKOLLISVEROT

Vuonna 2021 kunnallisverot vaihtelevat 17,00–23,50
%:n välillä. Vastaavasti kirkollisveroprosentti vaihtelee
1,00–2,20 %:n välillä.

Verohallituksen antama luettelo kuntien, evankelis-
luterilaisen kirkon ja ortodoksisien kirkkokunnan
seurakunnan tuloveroprosenteista varainhoitovuodeksi
2021 löytyy osoitteesta **www.vero.fi**.

KIINTEISTÖVEROT

Kunnat saavat päättää kiinteistöveroprosenteistaan
tietyn vaihteluvälin sisällä. Vero lasketaan kiinteistön
edellisen vuoden verotusarvosta käyttäen prosenttia,
jonka kunnanvaltuusto on vahvistanut. Kunta päättää
veroprosentit vuosittain seuraavissa rajoissa:

Yleinen kiinteistöveroprosentti	0,93–2,00 %
Vakituisten asuinrakennusten veroprosentti	0,41–1,00 %
Muiden asuinrakennusten veroprosentti	0,93–2,00 %
Rakentamattoman rakennuspaikan veroprosentti	2,00–6,00 %

Pääkaupunkiseudun ja sen kehyskuntien on määrättävä
rakentamattoman rakennuspaikan prosentti vähintään
3,00 prosenttiyksikköä yleistä kiinteistöveroprosenttia
korkeammaksi, kuitenkin enintään 6,00 prosenttia.

Kunnanvaltuusto voi määrätä erikseen vero-
prosentin rakennuksille ja rakennelmille, jotka
kuuluvat voimalaitokseen ja ydinpolttoaineen
loppusijoituslaitokseen. Veroprosentti voi olla
enintään 3,10.

Kunnalla on mahdollisuus määrätä yleishyödyllisen
yhteisön omistaman rakennuksen ja sen maapohjan
kiinteistöveroprosentti edellä mainittua alemmaksi,
jos rakennus on pääasiallisesti yleisessä tai yleis-
hyödyllisessä käytössä. Veroprosentiksi voidaan
määrätä myös 0,00. Jollei erillistä veroprosenttia ole
määrätty, sovelletaan yleistä kiinteistöveroprosenttia.

Kiinteistöveroprosentit kunnittain vuonna 2021 löytyvät
osoitteesta **www.vero.fi**.

PÄÄOMATULOVEROKANTA

Pääomatulosta suoritetaan tuloveroa 30 prosenttia
(pääomatulon tuloveroprosentti). Siltä osin kun vero-
velvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää
30 000 euroa, pääomatulosta suoritetaan veroa 34
prosenttia (pääomatulon korotettu tuloveroprosentti).

YHTEISÖJEN TULOVEROKANTA

Yhteisön tuloveroprosentti on 20. Yhteisöjen veron
jakautumisesta eri veronsaajien kesken säädetään
verontilityslaisissa.

PERUSKORKO

Valtiovarainministeriö on vahvistanut peruskoroksi
-0,50 prosenttia 1.1.2021 alkaen vuoden 2021 kesäkuun
loppuun asti. Peruskorko on 1.1.2020 alkaen ollut -0,25
prosenttia.

VIITEKORKO

Viitekoron ilmoittaa Suomen Pankki. Verotuksessa
sovelletaan aina edellisen vuoden loppupuoletta
vahvistettua viitekorkoa, joten kesäkuussa 2020
ilmoitettua viitekorkoa sovelletaan verotuksessa
1.1.2021–31.12.2021. Suomen Pankin ilmoittama
viitekorko ajalle 1.7.–31.12.2020 on 0,0 prosenttia.



PALAUTUSKORKO

Palautuskorko on edellä mainittu viitekorko vähennettynä kahdella prosenttiyksiköllä. Palautuskorko on 1.1.2010 alkaen kuitenkin aina vähintään 0,5 prosenttia. Vuonna 2021 palautuskorko on siten 0,5 prosenttia. Veronpalautukselle maksettu korko ei ole tuloverotuksessa veronalaista tuloa.

HUOJENNETTU VIIVÄSTYSKORKO

Huojennettua viivästyskorkoa lasketaan verovuoden päättymistä seuraavan toisen kuukauden ensimmäisestä päivästä

- ▶ ennakolle eräpäivään asti,
- ▶ jäännösverolle eräpäivään asti ja
- ▶ verotuksen muutoksen yhteydessä verolle määrättyyn eräpäivään asti.

Jos yhteisö on saanut veronpalautusta ja verotuksen muutoksen yhteydessä tulee veroa maksettavaksi, veronpalautusta vastaavalle verolle lasketaan huojennettua viivästyskorkoa. Korko lasketaan veronpalautuspäivää seuraavasta päivästä veron eräpäivään saakka. Huojennettu viivästyskorko lasketaan verovuosittain.

Huojennetulla viivästyskorolla on vähimmäismääräinen korkoprosentti. Korkoprosentti on korkolaissa tarkoitettu viitekorko lisättynä kahdella prosenttiyksiköllä, kuitenkin aina vähintään 0,5 prosenttia. Vuonna 2021 huojennettu viivästyskorko on siten 2 prosenttia. Huojennettu viivästyskorko ei ole tuloverotuksessa vähennyskelpoinen meno.

VIIVÄSTYSKORKO

Viivästyskorkoa lasketaan verolle, jonka verovelvollinen maksaa eräpäivän jälkeen. Kun vero maksetaan eräpäivän jälkeen, viivästyskorko lasketaan eräpäivää seuraavasta päivästä maksupäivään. Viivästyskorkoa lasketaan myös niissä verotuksen oikaisua koskevissa tilanteissa, joissa verovelvollinen

- ▶ ei ole antanut veroilmoitusta
- ▶ on antanut puutteellisen, erehdyttävän tai väärän veroilmoituksen
- ▶ on muuten laiminlyönyt ilmoittamisen.

Viivästyskoron korkoprosentti on korkolaissa tarkoitettu viitekorko, joka on voimassa kalenterivuotta edeltävän puolen vuoden aikana ja johon lisätään 7 prosenttiyksikköä. Koron määrä on 7 prosenttia vuonna 2021. Viivästyskorolla ei ole vähimmäismäärää. Viivästyskorko ei ole tuloverotuksessa vähennyskelpoinen meno.

YLE-VERO

Yle-vero määrätään vuosittain henkilöille (henkilön yleisradiovero) ja yhteisöille (yhteisön yleisradiovero) muun tuloverotuksen yhteydessä. Yhteisön verovelvollisuuden edellytyksenä on aina, että yhteisö on harjoittanut verovuonna elinkeinotoimintaa tai maataloutta.

Yleisradiovero on 2,5 prosenttia ansio- ja pääomatulojen yhteismäärän 14 000 euroa ylittävästä osasta, enintään 163 euroa. Yle-vero koskee kaikkia, jotka kyseisen vuoden loppuun mennessä ovat täyttäneet 18 vuotta. Verohallinto kerää Yle-veron muun ennakonperinnän yhteydessä.

Yhteisön Yle-veron määrä perustuu yhteisön verotettavaan tuloon. Veron määrä on 140 euroa, jos yhteisön verovuoden verotettava tulo on 50 000 euroa. Rajan ylittävältä osalta veroa peritään 0,35 prosenttia, mutta veron enimmäismäärä on kuitenkin 3 000 euroa vuodessa. Yhteisö saa vähentää Yle-veron verotuksessa.

SOSIAALI- VAKUUTUSMAKSUT

2021

TYÖELÄKEVAKUUTUSMAKSU (TyEL)

Vakuutusmaksuvelvollisuus työntekijästä muodostuu, jos ansio on vähintään 61,37 €/kk. Työnantajan maksuun vaikuttavat mm. tilapäiset maksun alennukset sekä asiakashyvitys. Työeläkemaksut koskevat 17–67-vuotiaita työntekijöitä.

Työnantajan maksu on vuonna 2021 keskimäärin 16,95 % palkoista. TyEL-maksu lasketaan tulorekisteriin ilmoitettujen reaaliaikaisten ansiotietojen ja näihin tehtyjen korjausten perusteella kuukausittain.

	% palkoista
Alle 2 125 500 €	24,8 %
Maksua alentavat mahdollinen asiakas-hyvitys ja hoitokustannusalennus. Lisäksi, jos työnantajan palkkasumma vuonna 2019 on ollut vähintään 2 125 500 euroa, vakuutusmaksuun vaikuttavat maksuluokan mukainen työkyvyttömyysmaksu ja maksu-tappio-osan alennus.	
Tilapäinen työnantaja (ei vakinaista työnteki-jää, palkkasumma alle 8 790 € / 6 kk)	24,8 %
Työntekijän osuus (sisältyy kokonaismaksuun):	
Alle 53-vuotiaat ja yli 62-vuotiaat	7,15 %
53–62-vuotiaat	8,65 %

YEL-MAKSU

Alle 53-vuotiaat ja 63-vuotiaat tai vanhemmat	24,1 %
53–62-vuotiaat (siirtymäsäännös vuosina 2017–2025)	25,6 %
Uusi yrittäjä	
Alle 53-vuotiaat ja 63 vuotta täyttäneet tai vanhemmat	18,798 %
53–62-vuotiaat (siirtymäsäännös vuosina 2017–2025)	19,968 %

YEL-työtulon alaraja **8 063,57 € / v**
YEL-työtulon yläaraja **183 125 € / v**

TYÖNANTAJAN SAIRAUSVAKUUTUSMAKSU

Työnantajan sairausvakuutusmaksun maksuprosentiksi vuodelle 2021 on vahvistettu 1,53 %. Maksuprosenttia sovelletaan vuonna 2021 maksettaviin palkkoihin, palkan ansaitsemisajalla ei ole vaikutusta.

Työnantajan on maksettava työnantajan sairaus-vakuutusmaksua, jos työntekijä on sairausvakuutus-lain mukaan vakuutettu Suomessa. Sairausvakuutus-maksua ei makseta palkoista, jotka on maksettu alle 16-vuotiaalle tai 68 vuotta täyttäneelle.

YRITTÄJIEN SAIRAUSVAKUUTUSMAKSU

Yrittäjien päivärahamaksu on 1,55 %, jos palkka- ja työtulo vähintään 14 766 €/vuosi (muuten 0,00 %). Yrittäjän sairaanhoitomaksu on 0,68 %.

PALKANSAAJIEN SAIRAUSVAKUUTUSMAKSU

Palkansaajien päivärahamaksu on 1,36 %, jos palkka- ja työtulo vähintään 14 766 €/vuosi (muuten 0,00 %). Palkansaajien sairaanhoitomaksu on 0,68 %.

ELÄKKEENSAAJAN SAIRAAHOITOMAKSU

Eläkeläisen päivärahamaksu on 1,65 %.

TYÖTTÖMYYSVAKUUTUSMAKSUT

Työttömyysvakuutusmaksu koskee 17–64-vuotiaita työntekijöitä. Työnantajalla on velvollisuus maksaa työttömyysvakuutusmaksu, jos hän maksaa kalenteri-vuoden aikana työntekijöilleen palkkaa yhteensä yli 1 300 euroa. Työttömyysvakuutusmaksua ei makseta yrittäjän palkasta.

Palkansaajista maksettava maksu määräytyy seuraavasti:

	Yhteensä	Työn- antajan osuus	Työntekijän / osaomistajan osuus
Palkkasummaan 2 169 000 € saakka	1,90 %	0,50 %	1,40 %
Palkkasumman 2 169 000 € ylittävästä osasta	3,15 %	1,90 %	1,40 %
TYEL-vakuutetun osaomistajan palkkasummasta	1,15 %	0,50 %	0,65 %

Valtion liikelaitoksen työttömyysvakuutusmaksu on 0,50 prosenttia liiketoiminnasta maksettujen palkkojen määrästä, jos palkkasumma on korkeintaan 2 169 000 euroa. Sen ylittävältä osalta maksu on 1,15 prosenttia palkasta.

Yliopistojen työttömyysvakuutusmaksu on 0,50 prosenttia palkasta, jos palkkasumma on korkeintaan 2 169 000 euroa. Sen ylittävältä osalta työttömyys-vakuutusmaksu on 1,38 prosenttia palkasta.

TYÖTAPATURMAVAKUUTUSMAKSU

Työtapaturmavakuutusmaksu määräytyy palkkojen ja työn vaarallisuuden mukaan. Työtapaturma-vakuutusmaksu on keskimäärin 0,7 %.

RYHMÄHENKIVAKUUTUSMAKSU

Tapaturmavakuutusyhtiö perii tapaturmavakuutus-maksun yhteydessä. Maksu peritään työntekijöistä sekä niistä yhtiömiehistä ja osakkaista, jotka on vakuutettu lakisääteisellä tapaturmavakuutuksella. Maksut vaihtelevat yhtiöittäin. Ryhmähenkivakuutusmaksu on keskimäärin 0,07 %.

PÄIVÄRAHAT

2021

Päivärahalla tarkoitetaan korvausta kohtuullisesta ruokailu- ja muiden elinkustannusten lisäyksestä, joka palkansaajalle aiheutuu työmatkasta. Päivärahaan ei lueta matkustamisesta eikä majoittumisesta suoritettavaa korvausta.

Työmatkasta päivärahan lisäksi suoritettavan majoittumiskorvauksen enimmäismäärä on majoitusliikkeen antaman tosittteen tai muun luotettavan selvityksen mukainen määrä.

Toissijaiselle työpaikalle tehdystä matkasta suoritettavan majoittumiskorvauksen enimmäismäärä on majoitusliikkeen antaman tosittteen mukainen määrä tai muuhun luotettavaan selvitykseen perustuva kohtuullinen määrä.

Työmatkan kestoajasta riippuen päivärahan enimmäismäärät ovat:

- ▶ yli 6 h (osapäiväraha) **20,00 €**
- ▶ yli 10 h (kokopäiväraha) **44,00 €**.

Kun matkaan käytetty aika ylittää viimeisen täyden matkavuorokauden:

- ▶ vähintään 2 h, **20,00 €**
- ▶ yli 6 h, **44,00 €**.

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



Jos palkansaaja jonakin matkavuorokautena saa ilmaisen tai matkalipun hintaan sisältyneen ruoan, päivärahan enimmäismäärä on puolet em. määristä. Ilmaisella ruoalla tarkoitetaan kokopäivärahan kysymyksessä ollen kahta ja osapäivärahan kysymyksessä ollen yhtä ilmaista ateriaa.

Ateriakorvauksen enimmäismäärä on 11 euroa. Ateriakorvauksen maksaminen edellyttää, että työmatkasta ei suoriteta päivärahaa ja että palkansaajalla ei työn vuoksi ole mahdollisuutta ruokailutauon aikana aterioida tavanomaisella ruokailupaikallaan.

Jos palkansaaja joutuu työmatkalla aterioimaan kaksi kertaa tavanomaisen ruokailupaikkansa ulkopuolella, eikä työmatkasta suoriteta päivärahaa, ateriakorvauksen enimmäismäärä on 22 euroa. Päivärahaan ei lueta matkustamisesta eikä majoittumisesta suoritettavaa korvausta.

Yömatkarahan suorittaminen edellyttää, että päivärahaan oikeuttavasta matkavuorokaudesta vähintään 4 tuntia on kello 21.00–07.00 välisenä aikana ja että työnantaja ei järjestä palkansaajalle ilmaista majoitusta eikä suorita majoittumiskorvausta tai korvausta makuupaikasta. Yömatkarahan enimmäismäärä on 13 euroa.

KILOMETRI-KORVAUKSET

2021

Jos palkansaajan omistamassa tai hallitsemassa kulkuneuvossa matkustaa muita henkilöitä, joiden kuljetus on työnantajan asiana, korotetaan taulukossa tarkoitettujen korvausten enimmäismääriä 3 senttiä kilometriltä kutakin mukana seuraavaa henkilöä kohden.

Jos palkansaaja, jolla on Verohallinnon luontoisetujen laskentaperusteita koskevassa päätöksessä tarkoitettu auton käyttöetu, käyttää tällaista autoa työmatkan suorittamiseen ja maksaa itse tästä matkasta aiheutuvat polttoainekulut, hänelle korvattavien polttoainekulujen enimmäismäärä on 10 senttiä kilometriltä.

Kulkuneuvo	Korvauksen enimmäismäärä
Auto	44 senttiä kilometriltä, jota korotetaan 7 senttiä kilometriltä perävaunun kuljettamisesta autoon kiinnitettynä 11 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää asuntovaunun kuljettamista autoon kiinnitettynä 22 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää taukotuvan tai vastaavan raskaan kuorman kuljettamista autoon kiinnitettynä 3 senttiä kilometriltä sellaisista autossa kuljetettavista koneista tai muista esineistä, joiden paino ylittää 80 kiloa tai joiden koko on suuri 3 senttiä kilometriltä, jos palkansaaja työhönsä kuuluvien tehtävien vuoksi kuljettaa autossa koiraa 9 senttiä kilometriltä silloin, kun työn suorittaminen edellyttää liikkumista autolla metsäautotiellä tai muulta liikenteeltä suljetulla tienrakennustyömaalla, kyseisten kilometrien osalta
Moottorivene, enint. 50 hv	76 senttiä kilometriltä
Moottorivene, yli 50 hv	111 senttiä kilometriltä
Moottorikelkka	106 senttiä kilometriltä
Mönkijä	99 senttiä kilometriltä
Moottoripyörä	33 senttiä kilometriltä
Mopo	18 senttiä kilometriltä
Muu kulkuneuvo	10 senttiä kilometriltä

LUONTOISEDUT

2021

Kotimaassa ja ulkomailla työnantajalta saadut luontoisedut arvioidaan seuraavien perusteiden mukaan:

AUTOETU

Jos palkansaaja tai hänen perheensä käyttää yksityis-ajoihin työnantajan henkilö- tai pakettiautoa, vero-velvollisen saama etu katsotaan autoeduksi. Autoetua vahvistettaessa luetaan yksityisajoihin myös auton käyttäminen asunnon ja työpaikan välisiin matkoihin. Autoetu voi olla vapaa autoetu tai käyttöetu. Vapaa autoetu on kysymyksessä silloin, kun työnantaja maksaa kaikki autosta aiheutuneet kustannukset. Auton käyttöetu on kysymyksessä, kun palkansaaja suorittaa itse ainakin auton käyttövoimakulut.

Autoedun arvo

Autoedun arvo vahvistetaan auton rekisteriotteeseen merkityn käyttöönottovuoden perusteella eri ikäryhmissä seuraavasti:

a) Ikäryhmä A (vuosina 2019–2021 käyttöönotetut autot)

- **Vapaa autoetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 1,4 % auton uushankintahinnasta lisättynä 270 eurolla tai 18 sentillä kilometriltä.
- **Auton käyttöetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 1,4 % auton uushankintahinnasta lisättynä 105 eurolla tai 7 sentillä kilometriltä.

b) Ikäryhmä B (vuosina 2016–2018 käyttöönotetut autot)

- **Vapaa autoetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisättynä 285 eurolla tai 19 sentillä kilometriltä.
- **Auton käyttöetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 1,2 % auton uushankintahinnasta lisättynä 120 eurolla tai 8 sentillä kilometriltä.

c) Ikäryhmä C (ennen vuotta 2016 käyttöönotetut autot)

- **Vapaa autoetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 0,9 % auton uushankintahinnasta lisättynä 300 eurolla tai 20 sentillä kilometriltä.
- **Auton käyttöetu:**
Edun arvo kuukaudessa on 0,9 % auton uushankintahinnasta lisättynä 135 eurolla tai 9 sentillä kilometriltä.

Ulkomailla saatu autoetu (ennen vuotta 2008 käyttöönotetut autot)

	Kuukausi-kohtainen arvo	Ajopäiväkirjan tai muun verovelvollisen tai veroviranomaisen esittämän luotettavan selvityksen perusteella määräytyvä arvo	
	Euro/kk	Perusarvo euro/kk	+ Kilometri-kohtainen arvo euro/km
Vapaa autoetu	744	264	0,32
Auton käyttöetu	444	264	0,12

Vapaassa autoedussa perusarvoon lisättävästä käyttökustannusten osuudesta vähennetään 0,08 euroa kilometriltä tai 120 euroa kuukaudessa, jos auton ainoa mahdollinen käyttövoima on sähkö.

Kilometrikohtaisen arvon käyttäminen edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä autolla ajetuista kilometrimääristä. Verotusta toimitettaessa autoedun arvoa voidaan korottaa, jos on ilmeistä, että autolla vuoden aikana ajettujen yksityisajojen määrä ylittää 18 000 kilometriä.

Jos palkansaajan luontoisetuauto hänen työnsä vuoksi vaihtuu kuukauden aikana useita kertoja, perusarvo lasketaan sen auton mukaan, joka hänellä on ollut käytössään suurimman osan kuukaudesta.

Perusarvolla tarkoitetaan auton uushankintahinnasta laskettua prosenttiosuutta.

Uushankintahinnalla tarkoitetaan automallin maahantuojan tai sen puuttuessa tukkukaupan ilmoittamaa uutena hankitun auton ostopäivänä voimassa ollutta automallin yleistä suositushintaa vähennettynä 3 400 eurolla. Kuitenkin, jos aikaisintaan vuonna 2015 ensimmäistä kertaa käyttöön otetun auton edellä tarkoitettua ostopäivän yleistä suositushintaa ei ole tiedossa tai auto on otettu ensimmäistä kertaa käyttöön ennen vuotta 2015, uushankintahinnalla tarkoitetaan automallin maahantuojan tai sen puuttuessa tukkukaupan ilmoittamaa auton käyttöönottokuukauden alussa voimassa ollutta automallin yleistä suositushintaa vähennettynä 3 400 eurolla. Tästä hinnasta lasketaan edellä mainittu prosentti. Saatu arvo pyöristetään lähinnä alempaan 10 euroon.

Veronalaista tuloa ei synny työnantajan kustantaessa työntekijän oman auton tai auton käyttöedun perusteena olevan auton lataamisen työpaikalla tai julkisessa latauspisteessä vuosina 2021–2025.

Lisävarusteet

Autoon hankitut lisävarusteet autopuhelinta ja tavanomaisia talvipyöriä lukuun ottamatta otetaan huomioon autoedun arvoa määrittäessä. Autopuhelimen arvona käytetään matkapuhelinedun arvoa.

Lisävarusteiden arvo lisätään auton uushankintahintaan siltä osin kuin niiden arvo ylittää 850 €. Jos työnantajan lisävarusteista saama alennus ylittää tavanomaisen käteis- tmv. alennuksen, lisävarusteiden arvona käytetään niiden yleistä suositushintaa.

Kuljettaja

Autoedun raha-arvoa on korotettava 465,00 eurolla kuukaudessa tai 31 sentillä kilometriä kohden, jos auton kuljettamisesta huolehtii työnantajan palkkaama kuljettaja.

Palkansaajan suorittama korvaus

Palkansaajan auton kustannuksista työnantajalle suorittama korvaus vähennetään vapaan autoedun tai auton käyttöedun raha-arvosta.

Ajopäiväkirja

Ajopäiväkirjasta on käytävä ilmi autolla verovuonna päivittäin ajettu kilometrimäärä eriteltynä työ- ja yksityisajoihin. Autolla ajetuista työajoista on ajopäiväkirjaan merkittävä päivittäin lisäksi seuraavat tiedot:

- ▶ ajon alkamis- ja päättymisajankohta
- ▶ ajon alkamis- ja päättymispaikka sekä tarvittaessa ajoreitti
- ▶ matkamittarin lukema ajon alkaessa ja päättyessä
- ▶ matkan pituus
- ▶ ajon tarkoitus ja
- ▶ auton käyttäjä.

AUTOTALLIETU

Lämmitetyn autotallin tai hallipaikan raha-arvo alueilla Helsinki 1–4, Espoo, Kauniainen ja Vantaa on 86 € ja muun Suomen alueella 56 € kuukaudessa. Kylmän auto-tallin tai hallipaikan raha-arvo alueilla Helsinki 1–4, Espoo, Kauniainen ja Vantaa on 56 € ja muun Suomen alueella 45 € kuukaudessa.

RAVINTOETU

Ravintoedun arvo on 6,90 € ateriaa kohden, jos edun hankkimisesta työnantajalle aiheutuneiden välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonlisäveron määrä on vähintään 6,90 € ja enintään 10,90 €. Jos tämä määrä alittaa 6,90 € tai ylittää 10,90 €, edun arvona pidetään välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonlisäveron määrää.

Välittömiä kustannuksia ovat aterian valmistuksessa käytetyt raaka-aineet sekä aterian valmistus- ja tarjoilu-palkat sosiaalikustannuksineen. Jos työnantaja on sopinut ruokailupaikan kanssa työpaikkaruokailun järjestämisestä (sopimusruokailu), välittöminä kustannuksina pidetään työnantajan aterialta ruokailupaikalle suorittamaa määrää. Välittöminä kustannuksina ei pidetä aterian kuljettamisesta ruokailupaikalle aiheutuneita kustannuksia.

Palkansaajan työnantajalle aterialta suorittamaa korvausta ei oteta huomioon välittömien kustannusten määrää laskettaessa, vaan se vähennetään ravintoedun raha-arvosta.

PUHELINETU

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

Työnantajan palkansaajalle kustantaman matka-puhelimen luontoisetuarvo on 20 euroa kuukaudessa. Edun arvo kattaa puheluista, tekstiviesteistä ja multimediateksteistä aiheutuneet kustannukset.

ASUNTOETU

Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvot ovat keskuslämmitysasunnoissa seuraavat:

Alue	Edun arvo € / kk
Helsinki 1	295 € + 13,00 € neliömetriltä
Helsinki 2	292 € + 11,90 € neliömetriltä
Helsinki 3, Espoo, Kauniainen	260 € + 11,00 € neliömetriltä
Helsinki 4, Vantaa	209 € + 11,00 € neliömetriltä
Jyväskylä, Kuopio, Lahti, Oulu, Tampere, Turku, kehyskunnat, muu Helsinki	193 € + 9,00 € neliömetriltä
Muu Suomi	168 € + 8,10 € neliömetriltä

Alueisiin **Helsinki 1–4** kuuluvat asunnot on jaettu postinumeroalueittain ja ne ovat löydettävissä osoitteesta **vero.fi**. Kehyskunnilla tarkoitetaan **Hyvinkään, Järvenpään, Keravan, Kirkkonummen, Nurmijärven, Riihimäen, Sipoon, Tuusulan ja Vihdin kuntia**.

Aravarajoituslaissa (1190/93) tarkoitettujen asuntojen luontoisetuarvo on 1 momentista poiketen enintään asunnosta perittävän vuokran määrä.

Tuloverolain 76 §:n 1 momentin 5 kohdassa tarkoitetun ulkomailla saadun asuntoedun arvo on asunnon käypä vuokra, kuitenkin enintään 50 prosenttia 1 momentin mukaisesti alueella Helsinki 2 sijaitsevan asunnon luontoisetu-arvosta.

Jos matkatoimiston tai matkanjärjestäjän palveluksessa oleva palkansaaja, joka on työsopimuksen mukaan siirtovelvollinen, joutuu ulkomaantyöskentelyn aikana työnantajan määräyksestä vaihtamaan työskentelypaikkakuntaa ja asuntoa kalenterivuoden aikana, asuntoedun arvo lasketaan 25 m²:n mukaan.

Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista keskuslämmitysasunnossa, edun arvoa vähennetään 1,21 € neliömetriltä kuukaudessa.

Asuntoedun ja siihen sisältyvän lämmityksen raha-arvo uunilämmitysasunnossa on 4,72 € neliömetriltä kuukaudessa. Jos palkansaaja vastaa itse lämmityskustannuksista, edun arvo on 3,23 € neliömetriltä kuukaudessa.

Asuntoetuun liittyvän rajoittamattoman sähkönkäyttö-oikeuden arvo on 0,89 € neliömetriltä kuukaudessa. Edun arvo ei sisällä asunnon lämmitystä sähköllä. Sähkölämmitteinen asunto rinnastetaan asuntoedun arvoa määrittäessä keskuslämmitysasuntoon.

Asuntoedun raha-arvoa laskettaessa luetaan asunnon pinta-alaan varsinaiset asuinhuoneet ja palkansaajan tai hänen perheensä asumiseen liittyvät rakennustilat kuten sauna, uima-allas ja askartelutilat. Autotallia ei lueta asunnon pinta-alaan.

Verovelvollisella jo edellisen vuoden aikana käytössä olleen luontoisetuasunnon raha-arvo voi olla enintään 20 prosenttia korkeampi kuin sille tuolloin määrätty arvo.

KÄYVÄN ARVON SOVELTAMINEN

Sellaisen edun raha-arvona, jonka käypä hinta ilmeisesti on Verohallinnon luontoisetupäätöksen mukaista raha-arvoa alhaisempi tai jota edellä ei ole mainittu, on pidettävä sen käypää arvoa. Verohallinnon luontoisetupäätöksen mukaisesta edun raha-arvosta vähennetään työnantajan palkansaajalta perimä korvaus.

ERIKSEEN SÄÄNTELEMÄTTÖMÄT EDUT

Verotusarvo sellaiselle edulle, jolle ei ole laissa tai Verohallinnon luontoisetupäätöksessä nimenomaisesti vahvistettu verotusarvoa, on edun käypä hinta. Yleensä tällä tarkoitetaan edun hankkimisesta työnantajalle aiheutuneita kustannuksia.

OSINKOJEN VEROTUS

2021

YHTEISÖJEN SAAMAT OSINGOT

Osakeyhtiöiden ja muiden yhteisöjen saamien osinkojen verokohtelusta säädetään elinkeinoverolain 6a §:ssä, jonka mukaan osinko ei pääsääntöisesti ole veronalaista tuloa, kun se on saatu kotimaiselta yhteisöltä tai emoytärityhtiödirektiivin 2 artiklassa tarkoitettulta yhteisöltä. Myöskään muulta ETA-alueella asuvalta yhteisöltä saadut osingot eivät ole yhteisön veronalaista tuloa, mikäli

1. osinkoa jakava yhteisö on ilman valintamahdollisuutta ja vapautusta velvollinen suorittamaan tulostaan, josta osinko on jaettu, veroa vähintään kymmenen prosenttia; ja
2. yhteisön kotipaikka kyseessä olevan valtion verolainsäädännön mukaan on tässä valtiossa ja yhteisön kotipaikka kaksinkertaisen verotuksen välttämistä koskevan sopimuksen mukaan ei ole Euroopan talousalueen ulkopuolella olevassa valtiossa.

Yhteisön saamien osinkojen yllä kuvattuun verovapauteen on lukuisia poikkeuksia. Esimerkiksi osinko on 75-prosenttisesti veronalaista tuloa, jos osinko on saatu sijoitusomaisuuteen kuuluvista osakkeista.

LUONNOLLISEN HENKILÖN SAAMAT OSINGOT

Julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadusta osingosta on luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle 85 % pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa.

Luonnollisen henkilön ja kuolinpesän listaamattomasta yhtiöstä saadusta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa siihen määrään saakka, joka vastaa varojen arvostamisesta verotuksessa annetussa laissa tarkoitettulle osakkeen verovuoden matemaattiselle arvolle laskettua vuotuista tuottoa luonnollisen henkilön ja kuolinpesän verotuksessa veronalaiseen pääomatuloon ja verovapaaseen tuloon. Vuotuisen tuoton laskentaprosenttina on 8. Siltä osin kuin verovelvollisen saamien edellä mainittujen osinkojen määrä ylittää 150 000 euroa, on osingoista 85 % pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa.

Yhtiön nettovarallisuus saadaan vähentämällä yhtiön varoista yhtiön velat. Osakkeen matemaattinen arvo saadaan jakamalla nettovarallisuuden määrä yhtiön ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä.

VAROJENJAKO VAPAAN OMAN PÄÄOMAN RAHASTOSTA

Varojenjako vapaan oman pääoman (SVOP) rahastosta pidetään verotuksessa pääsääntöisesti osinkona. Varojenjako vapaan oman pääoman rahastosta pidetään veronalaisena luovutuksena vain silloin, kun muu kuin julkisesti noteerattu yhtiö palauttaa verovelvolliselle tämän yhtiöön tekemän pääomasijoituksen ja pääomasijoituksen tekemisestä on varoja jaettaessa kulunut enintään kymmenen vuotta.

VEROTUKSEN POISTOT

2021

Yritystoimintaa varten tehdyt hankinnat (käyttöomaisuus) ovat lähtökohtaisesti vähennyskelpoisia verotuksessa. Käyttöomaisuuden hankintahinnan voi vähentää joko kerralla tai poistoina. Poiston suuruuteen ja poistoaikaan vaikuttaa se, millaisesta omaisuudesta on kyse.

KULUJEN VÄHENTÄMINEN KERRALLA

Hankintahinnan voi vähentää kerralla, jos hankinnan todennäköinen käyttöikä on enintään kolme vuotta tai jos kyseessä on pienhankinta. Pienhankinnalla tarkoitetaan yksittäistä kuluva käyttöomaisuutta, kuten matkapuhelinta tai työkalua, jonka hankintahinta on enintään 1 200 euroa. Tällaisia pienhankintoja voi vähentää vuodessa yhteensä 3 600 euroa.

MUUT PITKÄVAIKUTTEISET MENOT

Kolmen tai useamman verovuoden ajan tuloa kerryttävä tai sitä säilyttävä meno vähennetään yhtä suurina vuotuisina poistoina todennäköisenä vaikutusaikanaan (max. 10 vuotta).

Hyödykeryhmä	Poistomenetelmä
Koneet, kalusto ja muu irtain käyttöomaisuus	Menojäännöspoisto
Rakennukset ja rakennelmat	Menojäännöspoisto
Aineettomat hyödykkeet	Tasapoisto
Substanssihyödykkeet	Substanssipoisto



VARAUKSET TILINPÄÄTÖKSESSÄ JA VEROTUKSESSA

2021

Varauksilla tarkoitetaan etukäteen tulosvaikutteisesti kirjattua menoa. Vastaisten menojen ja menetysten vähentäminen verotuksessa on rajoitettua. Pääsäännön mukaan meno on sen verovuoden kulu, jolloin sen suorittamisvelvollisuus on syntynyt. Menetys taas on toteamisvuotensa kulu. Varaus puolestaan on vähennys, joka kirjataan kuluksi ennen kuin menon suorittamisvelvollisuus on syntynyt. Varauksen erottaa kuluista siis se, ettei varausta vastaavaa menoa tai menetystä ole syntynyt.

TILINPÄÄTÖS

Kirjanpitolain mukainen verotusperusteinen varaus (KPL 5:15 §)

Kirjanpitolain (5:15 §) mukaan tilinpäätöksessä saadaan tehdä investointi-, toiminta- tai muu sellainen verotusperusteinen varaus. Varauksen tekeminen edellyttää, että varaus on myös verotuksessa vähennettävissä ja sillä on verotuksellista vaikutusta.

EVL 54 §:n mukaan verovelvollisella on oikeus vähentää varaukset kuluina vain, mikäli vastaavat kirjaukset on tehty kirjanpidossa.

Kirjanpitolain mukainen pakollinen varaus

Tuloslaskelmassa on vähennettävä velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, jos

1. ne kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen;
2. niiden toteutumista on tilinpäätöstä laadittaessa pidettävä varmana tai todennäköisenä;
3. niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen; sekä
4. ne perustuvat lakiin tai kirjanpitovelvollisen sitoumukseen sivullista kohtaan.

VEROTUS

EVL:n luettelo varauksista on tyhjentävä. Elinkeinoverolaki ei jaa varauksia vapaaehtoiisiin ja pakollisiin. Muut kuin laissa nimenomaisesti mainitut varaukset eivät tule kysymykseen verotettavaa elinkeinotuloa laskettaessa. EVL:n varaussäännökset antavat verovelvolliselle mahdollisuuden tehdä tulosvaikutteisia kirjauksia jaksottamisen pääsäännöstä poikkeavalla tavalla.



VEROTETTAVAN TULON LASKENTA

2021

Useimpien yhteisöjen verotettava tulo lasketaan elinkeinoverolain mukaan yhteisön harjoittaman toiminnan luonteesta riippumatta.

EVL
+ Elinkeinotoiminnan ja muun toiminnan tuotot
- Elinkeinotoiminnan ja muun toiminnan kulut
Lisäykset Tuottoihin sisältymättömät veronalaiset erät
+ kirjanpidosta puuttuvat veronalaiset tuloerät + pääomasijoituksena kirjanpitoon kirjatut veronalaiset tulot + tulo-osuus henkilöyhtiöstä tai muusta yhtymästä + laskennalliset tulot (tulonlisäykset peittelystä osingonjaosta, siirtohinnoitteluoikaisusta ja veron kiertämisestä) + osuus väliyhteisön tuloon
Kuluihin sisältyvät vähennyskelvottomat erät
+ välittömät verot (pois lukien YLE-vero, joka on yhteisöille vähennyskelpoinen) + maksettava yhteisökorko ja viivästyskorot + omaan pääomaan rinnastettavasta lainasta maksetut korot + voitonjaon luonteiset palautukset ja alennukset + verovapaan tulon hankkimisesta johtuneet menot + vähennyskelvottomat menetykset + vähennyskelvottomat osakkeiden arvonalentumiset ja luovutustappiot + vähennyskelvoton konsernituki + vähennyskelvottomat lahjoitukset ja jäsenmaksut + korkorajoitussäännöksen perusteella vähennyskelvottomat korkokulut + edustusmenot (50 %) + sakot ja muut rangaistusluonteiset maksuseuraamukset sekä lahjomat + vero arvonimestä + liikkeen tulosta rasittavat yksityistalouden menot + peiteltynä osingonjakona, siirtohinnoitteluoikaisun ja veron kiertämisen perusteella vähennyskelvottomat erät + fuusiotappio + pakolliset varaukset + viivästyskorot + muut vähennyskelvottomat erät
Vähennykset Tuottoihin sisältyvät verovapaat erät
- osakeyhtiön saamat verovapaat osingot - osakeyhtiön saamat verovapaat käyttöomaisuusosakkeiden luovutusvoitot - henkilöyhtiöstä saatu voitto-osuus - verovapaat ulkomailta saadut suorasijoitusosingot - kotimaiselle elokuvatuottajalle valtion tai Suomen elokuvasäätiön varoista myönnetty tuotantotuki - fuusiovoitto - palautuskorko - muut verovapaat erät
Kuluihin sisältymättömät vähennyskelpoiset erät
- jäämaksuluokkavähennys - koulutusvähennys - työpanokseen perustuva osinko - muut vähennyskelpoiset erät
= ELINKEINOTOIMINNAN VEROVUODEN TULOS / TAPPIO - AIKAISEMMILTA VEROVUOSILTA VAHVISTETTU TAPPIO = ELINKEINOTOIMINNAN VEROTETTAVA TULOS / TAPPIO

TILINPÄÄTÖSTEN REKISTERÖINTI

2021

Velvollisuus ilmoittaa tilinpäätös julkistettavaksi kaupparekisterissä vaihtelee yritysmuodoittain. Yritykset, jotka käyttävät veroilmoituslomaketta 6 B, ilmoittavat tilinpäätöksen kaupparekisteriin veroilmoituksen yhteydessä. Lisäksi Verohallinto välittää tilinpäätöstiedot myös ammattikorkeakouluosakeyhtiöltä, joka antaa veroilmoituksen 6C. Tietoja ei välitetä asiakasryhmiltä, joilla ei ole tilinpäätöstietojen rekisteröintivelvoitetta tai sitä on rajattu.

- ▶ Verohallinnon kautta tulevat asiakirjat rekisteröidään automaattisesti kaupparekisterissä.
- ▶ Suoraan kaupparekisteriin saapuneet tilinpäätös-asiakirjat tarkastetaan muodollisesti ennen rekisteröintiä. Tilinpäätöksen sisältöä ei tutkita vaan asiakirjat rekisteröidään siinä muodossa kuin ne on toimitettu.

Ilmoitus kaupparekisteriin on tehtävä kahden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta. Tilinpäätös taas on vahvistettava kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

AINA REKISTERÖINTIVELVOLLISUUS, JOS YRITYSMUOTO ON

- ▶ osakeyhtiö, julkinen osakeyhtiö
- ▶ osuuskunta, osuuspankki
- ▶ vakuutusosakeyhtiö, keskinäinen vakuutusyhtiö tai vastaava julkinen yhtiö
- ▶ vakuutusyhdistys
- ▶ säästöpankki
- ▶ hypoteekkiyhdistys
- ▶ eurooppalainen taloudellinen etuyhtymä ja eurooppayhtiö.

REKISTERÖINTIVELVOLLISUUS, JOS LAISSA MAINITUT EDELLYTYKSET TÄYTTYVÄT

- ▶ yksityinen elinkeinonharjoittaja
- ▶ avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö
- ▶ aatteellinen yhdistys ja taloudellinen yhdistys
- ▶ säätiö
- ▶ sivuliike (pääsääntöisesti ilmoitusvelvollisuus).

Seuraavien yhteisöjen (jäljennöksenantovelvolliset) ei tarvitse ilmoittaa tilinpäätöstä

- ▶ asunto-osakeyhtiö
- ▶ keskinäinen kiinteistöyhtiö (AOYL 28.2 §)
- ▶ asumisoikeusyhdistys
- ▶ asunto-osuuskunta.



ARVON-
LISÄVERO-
KANNAT
SUOMESSA

2021

Arvonlisäverovelvollisuuden alaraja nostetaan 10 000 eurosta 15 000 euroon vuoden 2021 alusta.

	Verokanta
• Yleinen verokanta	24 %
• Elintarvikkeet ja rehut (ei elävät eläimet, vesijohtovesi, alkoholijuomat ja tupakkavalmisteet) • Ravintola- ja ateriapalvelut	14 %
• Henkilökuljetus • Majoitustilan tai käyntisataman käyttöoikeuden luovuttaminen • Palvelu, jolla annetaan mahdollisuus liikunnan harjoittamiseen • Teatteri-, sirkus-, musiikki- ja tanssiesitysten, elokuvanäytösten, näyttelyjen, urheilutapahtumien, huvipuistojen, eläintarhojen, museoiden sekä muiden vastaavien kulttuuri- ja viihde-tilaisuuksien ja laitosten pääsymaksut • Yleisradio Oy:n valtion televisio- ja radiorahastosta saama televisio-maksuihin perustuva korvaus ja Ålands Radio och TV Ab:n saama korvaus Ahvenanmaan maakuntahallituksen kantamista televisio-maksutuloista • Lääke • Fyysisellä alustalla olevat tai sähköisesti luovutettavat kirjat sekä sanoma- ja aikakauslehdet • Lain 79 c §:ssä tarkoitettu taide-esine, muun kuin maahantuonnin osalta vain silloin, kun myyjänä on tekijä tai hänen oikeuden-omistajansa taikka satunnaisesti muu elinkeinonharjoittaja kuin 79 a §:n 3 momentissa tarkoitettu verovelvollinen jälleenmyyjä • Tekijänoikeuden haltijoita edustavan järjestön saama tekijän-oikeuteen liittyvä korvaus • Esiintyvän taiteilijan tai muun julkisen esiintyjän ja urheilijan esityksen myynnistä saatava palkkio tai korvaus, kun liiketoiminnan harjoittaja on hakeutunut tästä toiminnasta verovelvolliseksi	10 %
• Vienti ja yhteisömyynti • Suomen ulkopuolelle suuntautuvat tavarakuljetukset • Yleishyödyllisten yhteisöjen jäsenlehtien painosten myynnit • Kullan myynti keskuspankille • Vesialusten (yli 10 m, ei huvi- tai urheilukäyttö) myynti, vuokraus tai rahtaus	0 %
• Terveysten-, sairaanhoito- sekä hammashoitopalvelun myynti sekä myyntiin liittyvien tavaroiden myynti • Sairaankuljetukset, sosiaalihoito • Postilaissa ja postipalveluista annetussa Ahvenanmaan maakunta-laissa tarkoitetun yleispalvelun tarjoajan harjoittama yleispalvelun myynti • Koulun- ja yliopiston-opetus, ammattikoulutus • Rahoitus- ja vakuutuspalvelut • Sijoituskullan myynti ja välitys • Arpajaiset ja rahapelit • Esiintyvien taiteilijoiden ja julkisten esiintyjien palkkiot, osa tekijän-oikeuskorvauksista • Kiinteistöjen luovutus • Julkiset hautauspalvelut	Veroton
• Poiketen mitä edellä on esitetty, korvaukseen palautettaessa oikeuttaviin pakkauksiin ja kuljetustarvikkeisiin sovelletaan 24 %:n verokantaa.	

PERINTÖ- JA LAHJAVEROTUS

2021

Lahjan- ja perinnönsaajat jaetaan kahteen veroluokkaan:

I VEROLUOKKA

Lapset (myös ottolapset) ja heidän rintaperillisensä (lapsenlapset, lapsenlapsenlapset jne.), aviopuoliso, aviopuolison lapsi ja heidän rintaperillisensä, isä, äiti, isovanhemmat sekä avopuoliso, jos tällä on yhteinen lapsi perittävän/lahjanantajan kanssa tai jos tämä on ollut perittävän kanssa aiemmin avioliitossa.

II VEROLUOKKA

Kaikki muut - esimerkiksi sisarukset ja heidän jälkeläisensä, perittävän vanhempien sisarukset, avopuoliso.

PERINTÖVEROA MAKSETAAN 2021 SEURAAVAN ASTEIKON MUKAAN:

1. VEROLUOKKA

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakio-erä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero-prosentti yli-menevästä osasta
20 000 – 40 000	100	7
40 000 – 60 000	1 500	10
60 000 – 200 000	3 500	13
200 000 – 1 000 000	21 700	16
1 000 000 –	149 700	19

2. VEROLUOKKA

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakio-erä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero-prosentti yli-menevästä osasta
20 000 – 40 000	100	19
40 000 – 60 000	3 900	25
60 000 – 200 000	8 900	29
200 000 – 1 000 000	49 500	31
1 000 000 –	297 500	33

LAHJAVEROA MAKSETAAN 2021 SEURAAVAN ASTEIKON MUKAAN:

1. VEROLUOKKA

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakio-erä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero-prosentti yli-menevästä osasta
5 000 – 25 000	100	8
25 000 – 55 000	1 700	10
55 000 – 200 000	4 700	12
200 000 – 1 000 000	22 100	15
1 000 000 –	142 100	17

2. VEROLUOKKA

Verotettavan osuuden arvo euroina	Veron vakio-erä osuuden alarajan kohdalla, €	Vero-prosentti yli-menevästä osasta
5 000 – 25 000	100	19
25 000 – 55 000	3 900	25
55 000 – 200 000	11 400	29
200 000 – 1 000 000	53 450	31
1 000 000 –	301 450	33

SEURAAMUSMAKSUT TULOVEROTUKSESSA

2021

Seuraamusmaksuja ovat veronkorotus ja myöhästymismaksu. Veronkorotus määrätään seuraamuksena siitä, että verovelvollinen on laiminlyönyt verolainsäädännön mukaisen ilmoittamisvelvollisuutensa. Myöhästymismaksu korvaa veronkorotuksen eräissä tilanteissa, joissa veroilmoitus tai ilmoitettavat tiedot on annettu myöhässä. Myöhästymismaksu on kiinteämääräinen.

MYÖHÄSTYMISMAKSU

Myöhästymismaksu on seuraamus siitä, että verovelvollinen ei ole täyttänyt ilmoittamisvelvollisuuttaan määräajassa. Myöhästymismaksua sovelletaan, jos veroilmoitus annetaan tai muu laiminlyönti korjataan ennen verovuodelta toimitettavan verotuksen päättymistä. Edelleen myöhästymismaksu määrätään, jos verovelvollinen on antanut veroilmoituksen tai muun ilmoituksen taikka muun säädetyn tiedon, asiakirjan tai selvityksen puutteellisena tai virheellisenä, mutta korjaa puutteen tai virheen oma-aloitteisesti ennen verotuksen päättymistä. Luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle määrättävä myöhästymismaksu on 50 euroa verovuotta kohden. Muille verovelvollisille määrättävä myöhästymismaksu on 100 euroa verovuotta kohden. Myöhästymismaksua ei määrätä, jos veroilmoituksen antaminen on viivästynyt verovelvollisesta riippumattomasta syystä, laiminlyönti on vähäinen tai laiminlyönnille on pätevä syy tai muu erityinen syy.

VERONKOROTUS

Verohallinto määrää verovelvolliselle veronkorotuksen, jos veroilmoitus tai muu ilmoitus taikka muu säädetty tieto, asiakirja tai selvitys on annettu puutteellisena tai virheellisenä taikka on jätetty kokonaan antamatta. Verotusmenettelylaissa säädetään lisäksi erikseen veronkorotuksen määräämisestä siirtohinnoitteludokumentointiin ja maakohtaiseen raporttiin liittyvistä laiminlyönneistä sekä aiheettoman ulkomaanveron vähennysvaatimuksen perusteella.

Ilmoittamisvelvollisuuden laiminlyönti, josta määrätään veronkorotus, voi täyttää myös verorikoksen tunnusmerkistön. Veronkorotus on hallinnollinen rangaistusluonteinen seuraamus, joka voi estää samaa asiaa koskevan veropetossyytteen tutkimisen rikosoikeudellisessa menettelyssä.

Uuden veronkorotussäätelyn lähtökohtana on, että veronkorotuksen määrä perustuu laiminlyönnin taloudelliseen vakavuuteen. Uusien säännösten mukaan veronkorotuksen määrä ei perustu verovelvollisen tahallisuuden tai tuottamuksen arviointiin, vaan se

vahvistetaan tapauksen ulkoisten tunnusmerkkien, kuten ilmoittamisvelvollisuuden laiminlyöntiin liittyvän tulon tai veron määrän tai laiminlyönnin toistuvuuden perusteella. Tavallisesti tämä tarkoittaa sitä, että veronkorotukseksi vahvistetaan säädetyn prosentin mukainen määrä lisätystä tulosta tai lisääntyneestä verosta.

Veronkorotuksen määräämisen edellytykset ja se, määrätäänkö veronkorotus perussäännöksen vai muun veronkorotussäännöksen mukaan, ratkaistaan kunkin virheen ja laiminlyönnin osalta erikseen. Verotuspäätöksessä eri virheiden ja laiminlyöntien perusteella laskettujen veronkorotusten yhteismäärä määrätään yhtenä veronkorotuksena.

Veronkorotus	
Perustaso	2 % lisätystä tulosta ja 10 % lisääntyneestä verosta
Korotettu veronkorotus	3–10 % lisätystä tulosta ja 15–50 % lisääntyneestä verosta
Arvioverotus	5 % lisätystä tulosta ja 25 % lisääntyneestä verosta
Alennettu veronkorotus	1 % lisätystä tulosta ja 5 % lisääntyneestä verosta
Oma-aloitteinen korjaaminen	0,5 % lisätystä tulosta ja 2 % lisääntyneestä verosta
Vähimmäiskorotus	75 euroa (luonnollinen henkilö ja kuolinpesä) ja 150 euroa (muut)
Euromääräinen veronkorotus	Enintään 25 000 euroa siirtohinnoitteludokumentointiin ja maakohtaiseen raporttiin liittyvät laiminlyönnit tai aiheeton ulkomaanveron vähennysvaatimus
Veronkorotusta ei määrätä	Vähäinen laiminlyönti, pätevä syy tai alennetun veronkorotuksen määrääminen on olosuhteet huomioon ottaen kohtuutonta

TUKENANNE TAVOITTEIDEN SAAVUTTAMISESSA

Meillä kaikki lähtee halusta auttaa. Haluamme olla tukena arjen ja muutoksen haasteissa ja auttaa teitä saavuttamaan tavoitteenne. BDO palvelee asiakkaita tilintarkastuksen, vero- ja lakipalvelujen, taloushallinnon palvelujen sekä neuvonannon kautta. Valitsemme jokaiseen toimeksiantoon aina parhaiten asiakkaan tarpeisiin sopivan asiantuntijatiimin. Oman yhteyshenkilön kautta saatte käyttöönnne kaikkien Suomen BDO:n asiantuntijoiden monipuolisen talouden ja hallinnon osaamisen sekä globaalit resurssimme 167 maassa.

Vero- ja lakitiimin asiantuntijamme ovat laajasti apunanne verotukseen ja lainsäädäntöön liittyvissä kysymyksissä. Asiantuntemuksemme perustuu syvälliseen vero- ja kirjanpitolainsäädännön sekä muun juridiikan että talouden osaamiseen.

Vero- ja lakiasiantuntijamme ovat apunanne mm.

- lakisääteisten velvoitteiden hoitamisessa
- veroriskien kartoittamisessa
- yritys- ja rakennejärjestelyissä
- yritysverotuksen kysymyksissä
- ennakoperintään liittyvissä kysymyksissä
- kansainvälisissä tilanteissa
- arvonlisäverotukseen ja muuhun välilliseen verotukseen liittyvissä kysymyksissä
- siirtohinnoittelussa
- yhteisö- ja sopimusoikeudellisissa kysymyksissä
- sukupolvenvaihdoksissa
- henkilöverotuskysymyksissä
- kilpailuneutraliteettikysymyksissä
- talous- ja henkilöstöhallinnon prosessien kehittämisessä
- yllä kuvattuihin tilanteisiin liittyvissä juridisissa kysymyksissä.

Lisää tietoa palveluistamme ja asiantuntijoidemme yhteystiedot löydät verkkosivuiltamme **www.bdo.fi/vero**. Verkkosivuiltamme saat myös tilattua kansainvälisiä veroasioita käsittelevät uutiskirjeemme.

YHTEYSTIETOMME



Harri Huikuri
Head of Tax & Legal
Partner
harri.huikuri@bdo.fi
040 562 8672



Antti Suulamo
Partner, vero- ja lakipalvelut
antti.suulamo@bdo.fi
040 707 0977



Jouni Honka-aho
Head of Transfer Pricing
Director
jouni.honka-aho@bdo.fi
050 598 0600



Jemmi Rantanen
Tax Manager
jemmi.rantanen@bdo.fi
0400 753 775

BDO Oy, a limited liability company incorporated under Finnish law, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms.

www.bdo.fi
www.bdo.global