

# SUMMA

PALVELUN TARJOAA TALOUSHALLINTOLIITON JÄSEN

3 2007

MCI

## SAATAVAT ERÄÄNTYNEET – MIKÄ NEUVOKSI?



*Sähköinen taloushallinto helpottaa yrittäjän arkea*

## Yrittäjän riskit ja niiden hallinta

**YRITYSTOIMINTA PERUSTUU** hallittuun riskinottoon, mikä edellyttää huolellista riskien arviointia. Erityisesti suurimpien uhkien **kartoittaminen ja toimenpide-ehdotusten löytäminen** riskien välttämiseksi, minimoimiseksi ja ennaltaehkäisemiseksi **ovat yritykselle elintärkeitä.**

Pääriskeihin lukeutuvat liikeriskit liittyvät saamisiin, myyntiin, ostoihin, palkkoihin, ras-kaaseen taseeseen, sijoituksiin jne. **Riskien arvottaminen** niiden todennäköisyyden ja mitta-luokan arvioimiseksi ja entistä paremmaksi hallitsemiseksi **on tärkeää.** Keskustelut osaa-van tilitoimiston kanssa taloudellisista riskeistä, joita voidaan tehdä muun mu-assa yrityksen tilinpäätösinformaatiota hyödyntämällä, ovat tässä arvioinnissa hyödyllisiä ja arvokkaita.

**Yrityksen liiketoimintaympäristö muuttuu ja luo paineita taloushallinnolle;** kustannustietoisuus lisääntyy ja odotukset kustannustehokkuuden suhteen kasvavat. Tämä synnyttää monenlaisia kysymyksiä.

Millaisia mahdollisuuksia sähköinen taloushallinto yrityksille tarjoaa ja nopeuttaako se kassavirtoja? Minimoiko ulkoinen perintä luottoriskit? Näihin odotusarvoihin ja kysymyksiin pureudutaan tässä numerossa.

Juha Ahvenniemi  
Toimitusjohtaja  
Taloushallintoliitto



## Sisällys

PERINTÖVEROTUS KEVENEÉ

3

SÄHKÖINEN TALOUSHALLINTO

helpottaa yrittäjän työtä

4

SAATAVAT ERÄÄNTYNEET

– mikä neuvoksi?

6



Edellytys saatavien  
kotiuttamiselle on niiden  
tehokas seuranta.

SIVU 6

Tämän tiedoston jäljentäminen on kielletty



## Perintövero kevenee

### **Perintöverotus kevenee, lahjaverotuksessa indeksitarkistus**

Verotettavan perintöosuuden alaraja nostetaan 20 000 euroon nykyisestä 3 400 eurosta. Perintövero tulee myös yleisesti kevenemään nykyisestä. Valtiovarainministeriön arvion mukaan perintöveroa maksavien määrä alenisi noin 60 prosentilla uudistuksen jälkeen.

Samassa yhteydessä perintöveromuutosten kanssa on tarkoitus nostaa verotettavan lahjan alaraja 4 000 euroon kuluttajahinnoissa tapahtuneen muutoksen vuoksi.

### **Perintö- ja lahjaveroa varten omat veroasteikot**

Perintö- ja lahjaveroa varten on tarkoitus säätää omat erilliset veroasteikkonsa ja samalla on tarkoitus luopua ylimmästä eli ns. III veroluokasta. Muutosten jälkeen



perintö- ja lahjaverot lasketaan verotettavan perinnön tai lahjan, sovellettavan veroasteikon ja sukulaisuussuhteen mukaan määräytyvän veroluokan mukaan. Esimerkiksi veljet ja sisaret sekä sukuun kuulumattomat siirtyvät ylimmästä veroluokasta II veroluokkaan ja maksavat veroa asteikon osoittaman määrän kaksinkertaisena. I veroluokassa vero on suoraan veroasteikon osoittama euromäärä. Tähän I veroluokkaan on tarkoitus kuulua muun muassa perinönjättäjän tai lahjanantajan suoraan ylenevää tai alenevaa polvea olevat sukulaiset, aviopuolison alenevaa polvea olevat jälkeläiset ja ottolapsisuhteessa olevat.

### **Lesken ja alaikäisen asemaa parannetaan**

Lesken ja alaikäisen lapsen asemaa on tarkoitus parantaa nostamalla puoliso-vähennys 60 000 euroon ja alaikäisyysvähennys 40 000 euroon nykyisistä reippaasti alle 10 000 euron määrästään.

### **Yrittäjien sukupolvenvaihdos-huojennus vasta ensi keväänä**

Lisäksi kuluva vaalikauden hallitusohjelmaan sisältyy perintö- ja lahjaveron poistaminen yritysten sekä maa- ja metsätilojen sukupolvenvaihdoksilta. Lakiehdotus on tarkoitus antaa ensi helmikuussa eduskunnan käsiteltäväksi ja tämänhetkisen aikataulun mukaan muutokset tulisivat voimaan kesäkuun alusta. ↘

Markku Ojala

## Ansiotulojen verotus kevenee

**TULOVEROTUSTA KEVENNETÄÄN** 330 milj. eurolla korottamalla kunnallisverotuksen ansiotulovähennystä ja lieventämällä tuloveroasteikkoa. Tuloveroasteikon marginaaliveroprosentteja alennetaan 0,5 prosenttiyksikköä ja samalla tehdään kahden prosentin inflaatiotarkistus. Kevennykset kohdistetaan tasaisesti kaikkiin tuloluokkiin. Eläketulon verotusta kevennetään korottamalla eläketulovähennystä.

## Uusi vähennys työasunnosta

**VÄHENNYS MYÖNNETÄÄN** asunnosta, jonka työntekijä on vuokrannut työpaikkakunnalta. Edellytyksenä on, että verovelvollisella on myös toinen asunto, jossa hänen perheensä asuu. Vähennyksen enimmäismäärä on 250 euroa kuukausessa ja 3 000 euroa vuodessa. Vakituisen asunnon tulee sijaita vähintään 100 km:n etäisyydellä työasunnosta ja työpaikasta. Myös yksinasuja saa vähennyksen, jos hän työskentelee kahdella paikkakunnalla.

## Energia virtaa entistä kalliimpana

**ENERGIATUOTTEISTA JA SÄHKÖSTÄ** kannettavaa valmisteveroa korotetaan keskimäärin noin 9,8 prosentilla. Verorasitus painottuu kotitalouksiin, palveluihin ja maatalouteen. Esitetyt veronlisäykset lisäävät esim. bensiinikäyttöisen auton keskimääräisiä kustannuksia noin 57 eurolla ja öljylämmitteisen omakotitalon kustannuksia 33 euroa vuodessa.

## Työllistämiskannusteita yrityksille

**HALLITUSOHJELMASSA** on varattu 50 milj. euroa matalapalkkatuen laajennukseen nuorille ja vammaisille. Nykyisin sitä on myönnetty vain yli 54-vuotiaiden palkkaamiseen.

Työmarkkinatukea on tarkoitus muuttaa nuoren työttömän työllistämiseen jo kolmen kuukauden työttömyysjakson jälkeen nykyisen kuuden kuukauden sijaan.

Ensimmäisen työntekijän palkkaukseen liittyvään tukikokeiluun on tarkoitus kohdentaa 10 milj. euroa ja sitä on tarkoitus laajentaa.

Yrityksen perustamista helpottava starttirahakokeilu on tarkoitus vakiinaistaa.

## Ennakonpidätysvelvollisuudesta vapauttaminen

**VEROHALLITUKSEN** päätös ennakonpidätysvelvollisuudesta vapauttamisesta tuli voimaan syyskuun alussa. Päätöstä sovelletaan 1.9.2007 tai sen jälkeen maksettaviin suorituksiin. Tällä päätöksellä kumottiin Verohallituksen 2004 antama päätös.

Ennakonpidätystä ei enää toimiteta muun muassa reserviläispalkasta, löytöpalkkiosta eikä luottokorttiyrityksen tai luotto- ja rahalaitoksen maksamasta tarkkaavaisuuspalkkiosta, tuloverolain 82 §:ssä tarkoitettusta veronalaisesta stipendistä, apurahasta tai tunnustuspalkinnosta eikä kilpailupalkinnosta, jolle sitä voida pitää ennakoperintälaisa tarkoitettuna palkkana, työ- tai käyttökorvauksena tai urheilijan palkkiona.

➔ [www.vero.fi](http://www.vero.fi)

## Sähköinen taloushallinto helpottaa yrittäjän työtä

Toimitatko tositteet kirjanpitäjälle mapissa vai verkon välityksellä?

**TALOUSHALLINTORUTIINIEN SIIRTYMINEN** paperilta sähköisiksi voi keventää yrittäjän työkuormaa monin tavoin.

Kun bulkkisulkeiset lippusten ja lappusten kanssa loppuvat, yrittäjä voi suunnata energiansa liiketoiminnan kannalta olennaiseen ytimeen eli kannattavuuden, kassavirran, saatavien ja maksettavien reaaliaikaiseen analysointiin.

Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskuksen (TIEKE) asiantuntijan **Jari Salon** mukaan sähköisen taloushallinnon kehitystä vauhdittaa yritysten väliseen laskutukseen vakiintunut verkkolasku, joka on pankkien operoimana tullut myös tavallisen kuluttajan ulottuville.

– Seuraava vaihe on tilausten siirtyminen verkkoon, Salo pohtii.

Sähköiseen taloushallintoon siirtymisen ei välttämättä edellytä yrittäjältä suuria pääomia, eikä pienen firman kannata investoida omiin järjestelmiin.

– On edullisempaa mennä mukaan tili-

toimiston tarjoamaan ympäristöön, Salo neuvoo.

Sähköisiä palveluita tarjoavan tilitoimiston web-laskutusohjelmalla yrittäjä voi itse tehdä myyntilaskut, josta ne siirtyvät automaattisesti sekä kirjanpitojärjestelmään että laskunsaajalle. Ja jos asiakas ei halua itse kirjoittaa laskuja, hän voi siirtää koko laskutusprosessin tilitoimiston vastuulle.

– Sähköisessä järjestelmässä tositteet pysyvät aina järjestyksessä. Tämä on suuri helpotus yrittäjälle, joka haluaa suunnata kapasiteettinsa muuhun kuin dokumenttien mapitukseen, kommentoi TIEKE:n Salo.

Ja mikä parasta, yrittäjä saa taloustiedot näkyviin tietokoneen ruudulle milloin vain, mistä päin maailmaa tahansa.

Vaikka tilitoimiston ja asiakkaan välillä on tuhansia kilometrejä ja aikavyöhykkeitä, data kulkee ja raportit liikkuvat oikea-aikaisesti. ➔

Paula Launonen

## Mieti myös näitä:

- Ajantasainen, aina saatavilla oleva tieto kannustaa järjestelmälliseen liiketoiminnan suunnitteluun.
- Tilitoimistollasi on aiempaa enemmän resursseja konsultointiin.
- Et tarvitse tilaa mappien arkistointia varten.
- Kassavirran seuranta ja tuloksen analysointi reaaliaikaistuvat.
- Taloushallinnon operointi on joustavaa, ajasta ja paikasta riippumatonta.



*Ja mikä parasta, yrittäjä saa taloustiedot näkyviin tietokoneen ruudulle milloin vain.*

## ↳ Tilitoimisto kumppanina

Jos pohdit näitä asioita, tee se yhdessä tilitoimistosi kanssa. Tilitoimistosi tuntee tilanteesi ja on paras kumppani löytämään oikeat ratkaisut!

## Ehdot tilintarkastuksesta vapauttamiselle

**UUDEN TILINTARKASTUSLAIN** muutokset tulivat voimaan 1.7.2007. Yksi keskeinen muutos uudessa laissa on pienten yhtiöiden vapauttaminen tilintarkastuksesta. Uuden lain mukaan tilintarkastajaa ei tarvitse valita, jos sekä päätyneellä että sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella on täyttynyt enintään yksi seuraavista edellytyksistä: taseen loppusumma on alle 100 000 euroa, liikevaihto tai sitä vastaava tuotto on alle 200 000 euroa tai palveluksessa on keskimäärin kolme henkilöä.

Esimerkki (tilikausi on kalenterivuosi, tase ja liikevaihto tuhansina euroina)

	2006	2007	2008	2009
Tase	110	110	110	110
Liikevaihto	210	170	180	210
Henkilöitä	2	2	2	2

Kevään 2008 yhtiökokouksessa tulee valita tilintarkastaja tarkastamaan vuoden 2008 tilinpäätöksen, koska vuonna 2006 ylittyy kaksi lain edellytyksistä. Vastaavasti kevään 2009 yhtiökokouksessa ei tarvitse valita tilintarkastajaa tarkastamaan vuoden 2009 tilinpäätöstä, koska sekä 2007 että 2008 ylittyy vain yksi lain edellytyksistä (olettaen että yhtiöjärjestys ei edellytä tilintarkastajan valitsemista).

## Osakeyhtiölain rekisterivelvoitetta lievennetään

**KAUPPAREKISTERIIN** tehtävää ilmoitusvelvoitetta lievennetään yhtiön oman pääoman ollessa kirjanpidollisesti negatiivinen. Ilmoittamisvelvollisuus liittyy ns. velkojansuojaan.

Negatiivinen oma pääoma tarkoittaa sitä, että yhtiön velat kirjanpidon mukaan ylittävät varat.

Osakeyhtiölakia on tarkoitus muuttaa siten, että käypien arvojen ja kirjanpitoarvojen erotus voitaisiin ottaa huomioon varoina arvioitaessa yhtiön oman pääoman määrää ja rekisterivelvoitetta.



Miten saan varmistettua rahat asiakkaalta?  
Miten nopeutan kassavirtaa ja  
kustannustehokkuutta?  
Monet yritykset käyttävät  
ammattilaisia apunaan  
perintäasioissa. Kun asiat  
mutkistuvat, otetaan yhteyttä  
asiantuntijoihin, sillä  
perintä vaatii resursseja  
ja lainsäädännön  
tuntemusta.

➤ *Pertti Suvanto*

**||**  
– *Useammat  
maksukehotukset eivät  
yleensä tehosta perintää.*

# SAATAVAT ERÄÄNTYNEET

## – mikä neuvoksi?



nko perinnän kohde yksityishenkilö vai yritys, vaikuttaa siihen mitä keinoja perinnässä sovelletaan.

– Jos velallisenä on kuluttaja, kyseessä on usein kertakäyttötilanne. Kun kysymys on omasta yritysasiakkaasta, on usein punnittavana pitkäaikainen liikesuhde. Yritysasiakasta ei haluta menettää, jos kassavirtaa tulevaisuudessa saattaa olla

luvassa, sanoo Asianajotoimisto Allianssi Oy:n toimitusjohtaja **Atik Ali**.

Alin mukaan perintä on yksi tehokas keino varmistaa kassavirran jatkuminen. Laajasti sitä voi luonnehtia kaikkina niinä toimina, joita tehdään sen jälkeen, kun eräpäivään mennessä rahoja ei ole ilmaantunut tilille.

– Edellytys saatavien kotiuttamiselle on niiden tehokas seuranta. Yrityksillä tulisi olla tietty ennalta

määrätty tapa miten varmistaa rahojen saanti asiakkailta.

### **Karta lepsuilua**

Varatuomari Alilla on tarjottavanaan selkeä kaava. Ensimmäinen maksukehoitus tulee lähettää noin viikon päästä eräpäivästä. Kun sen maksuaika on umpeutunut, muutama päivä tulisi vielä odottaa pankkiryhmi- en välisistä viiveistä johtuen. Mak-

### ↘ Myisinkö laskuni?

Perinteisellä factoringrahoituksella yritys saa sopimuksesta riippuen heti käyttöönsä 70–90 % laskun loppusummasta ja loput, kun ostaja on maksanut rahat rahoitusyhtiölle. Summasta vähennetään korot, noin 0,05–0,30 %, sekä kiinteät palkkiot, jotka ovat esimerkiksi 85 euroa kuukaudessa. Factoring ei sovellu käytettäväksi, jos velallisenä on kuluttaja.

Rahoitusyritys hoitaa asiakkaan puolesta yleensä huomautuskirjeet, korkolaskut, kirjaa suoritukset ja hoitaa

reskontran. Factoringin ongelma on, että luottoriski jää asiakasyritykselle, jos velallinen ei maksakaan.

Yritysten ja julkisyhtiöiden saatavat voi myös kokonaan myydä. Tuolloin riski siirtyy laskun ostajalle. Laskujen tulee kuitenkin olla kiistattomia ja niistä vastaavien pitää olla luottokelpoisia. Erääntyneet laskut eivät myöskään kelpaa. Maksuehdoista ja ostajan luottokelpoisuudesta riippuen laskutetusta määrästä saa 94–98 %. Yritys voi päättää mitä myy – vaikkapa yhden laskun tai koko reskontran.

Yritys voi myydä yksityishenkilöiden saatavia, vaikka ne olisivat perinnässä tai kirjattu jo luottotappioksi. Yleensä niitä ostetaan suurina nippuina. Niiden arvo määritellään arvioimalla niistä saatavissa olevat kassavirrat. Niiden kaupahinnat vaihtelevat tuntuvasti.

Yritykselle koituu etuja factoringista tai laskujen myynnistä muun muassa maksuvalmiuden parantumisena. Kasvuyrityksille tämä saattaa olla tärkeää. Myös laskujen valvontaan ja perintään kuluva työ vähenee ja ydinliiketoiminnalle jää enemmän aikaa.

sukehotuksia ei kannata kuitenkaan postittaa kahta enempää. Saatavien perinnästä annetun lain mukaan vähintään yksi on lähetettävä.

– Useimmat maksukehotukset eivät yleensä tehosta perintää. Päinvastoin. Ne tulkitaan lepsuiluksi ja sitä opitaan heti hyödyntämään.

Alin mielestä yrityksen kannattaa lähettää maksukehotus itse. Varsinaiset perintätoimet aloitetaan lähettämällä maksuvaatimus, jossa vaaditaan saatavien maksamista viivästyskorkeineen ja perintäkuluineen. Viimeistään tuolloin on syytä tehdä yhteistyötä perintä- tai asianajotoimiston kanssa.

– Sillä seikalla, kuka kirjeen on lähettänyt, on merkitystä. Jos kirjeessä on esimerkiksi asianajotoimiston logo, se on selvä signaali siitä, että nyt ollaan tosissaan. Usein lasku joko maksetaan tai pyydetään sen pilkkomista osiin. Tyypillisesti maksuhalua on, mutta ei kykyä. On myös ryhmä, jolla kykyä olisi, mutta halu puuttuu. He haluavat riidel-

lä lähes kaikesta. Heitä on varsinkin yksityishenkilöiden joukossa paljon.

– Maksuvaatimuksessa tulee käydä ilmi laiminlyönnin seuraukset – maksuhäiriömerkinnät, kasvavat korko- ja mahdolliset oikeudenkäyntikulut. Tällä on usein vaikutusta, jos asiakkaalla on varaa maksaa velkansa.

#### **Käräjille menoa kannattaa joskus pohtia**

– Maksuvaatimuksen eräpäivästä voi odotella muutaman päivän, mutta sen jälkeen on pohdittava, laitaanko kanne vireille vai kirjataanko saatava luottotappioksi.

– Jos saatavan määrä on vaikkapa 2 000–3 000 euroa eikä riidattoman yksiselitteinen, asiaa kannattaa pohtia. Kuluriskit ovat tuolloin moninkertaisia saatavaan nähden. Yksinkertaisetkin jutut saattavat maksaa 5 000–10 000 euroa/oikeusaste.

Atik Ali sanoo, että tavallisen laskusaatavan oikeudellinen perintä

**Maksuvaatimuksessa tulee käydä ilmi laiminlyönnin seuraukset.**

käynnistyy haastehakemuksen laatimisella. Se toimitetaan velallisen asuinpaikan mukaan määräytyvään tuomioistuimeen.

Yleensä riidattomissa asioissa käräjäoikeus antaa niin sanotun yksipuolisen tuomion.

– Se edellyttää, että velalliselle on annettu asia tiedoksi, mutta hän on jättänyt vastaamatta. Yleensä nämä ovat riidattomia, mutta velallisella ei ole rahaa maksaa.

Jos tuomio pitää sisällään velalliselle asetetun maksuvelvoitteen, sen täytäntöönpanoa voidaan hakea ulosoton kautta. ➔

## Yrittäjän auktorisoitu kumppani taloushallinnossa



Tilitoimistosi on Taloushallintoliiton jäsen,  
Taloushallintoliiton jäsen noudattaa hyvää tilitoimistotapaa.