



YLEISHYÖDYLLISEN YHTEISÖN TALOUS JA SEN HALLINTA

13.3.2013 Paula Pykkänen

1

- Yhdistys hankkii tuloja, jotka se uhraa menoina tuottaakseen suoritteita, joiden laatu riippuu toiminnan tarkoituksesta ja päämääristä.
- Yhdistyksen toiminnan tarkoitus on tuottaa suoritteita, joilla toteutetaan niitä tarpeita ja päämääriä, joita varten yhdistys on perustettu.
- Yhdistyksen on hankittava tuloja, joilla se maksaa toiminnan aiheuttamat menot ja siten aikaansaa suoritteita

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Jäsenten valitsema hallitus vastuussa taloudenhoidosta
 - Huolellisuusvelvoite
 - Valvontavelvoite
 - Käytännön järjestäminen
 - Yhdistyslakiin kirjattu hallituksen velvoite huolehtia kirjanpidon lainmukaisuudesta
 - (yhdistyslaki 6:35§ 1 mom.)
- Taloudenhoidon ohjeena jäsenistön vahvistamat toimintasuunnitelmat ja talousarviot

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Sisäiset taloushallintoon liittyvät toimintaohjeet = taloussääntö
 - Hallitus laatii ja hyväksyy, ei rekisteröidä sääntöjen lailla.
 - Määritellään mm. tositteiden ja laskujen hyväksymistavat, ohjeet tilinpäätöksestä ja tilintarkastuksesta jne.
- HALLITUS VOI DELEGOIDA TEHTÄVIÄ MUTTA EI VASTUUTA

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Hallituksen päätettävä ja järjestettävä mm:
 - Laskujen hyväksymismenettely
 - Maksuliikenteen hoitamistavat
 - Hallitus avaa ja lopettaa pankkitilit
 - Tilien käyttäjien nimeäminen
 - Käteiskassan hoito ja enimmäismäärän vahvistaminen
 - Kirjanpito
 - Kirjanpidon tilikartta ja käytettävät tilikirjat
 - Talousarviopoikkeamien aiheuttamat toimenpiteet

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Tehtävien järjestelyssä otettava huomioon vaaralliset työyhdistelmät
 - Minimoi huolimattomuudet ja väärinkäytökset
 - Vaarallisia työyhdistelmiä esim:
 - Käteiskassanhoito + pankkitilien hoito
 - Palkanlasku + palkanmaksu
 - Hallituksella valvontavelvollisuus

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Hallitus valitsee taloudenhoitajan ja kirjanpitäjän
 - Voivat olla hallituksen ulkopuolisia
 - Sama henkilö voi hoitaa molemmat tehtävät
 - Kirjanpitäjän oltava yhdistysten kirjanpitoon ja tilinpäätökseen perehtynyt
 - Jos liiketoimintaa, hallittava myös liikekirjanpito
 - Jos toiminta laajaa, tilitoimisto tai muu ammattikirjanpitäjä

TALOUDENHOIDON JÄRJESTÄMINEN

- Taloudenhoitajan tehtävät:
 - Maksuliikenne
 - Kirjanpito
 - Käteiskassan hoito
 - Tilinpäätösluonnoksen laatiminen
 - Talousarvion toteutumisen seuranta
 - Hallituksen avustaminen talouden suunnittelussa
 - Veroilmoituksen laatiminen

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- **Talouden suunnittelun perustaksi laskentajärjestelmä**
- Tehtävänä on koota tietoa toiminnasta ja taloudesta sekä tuottaa erilaisia suunnittelu-, tarkkailu- ja informaatiolaskelmia.
- Eri laskelmat rakenteeltaan ja sisällöltään samanlaisia.

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Suunnittelulaskelmia mm:
 - Pitkän aikavälin suunnitelmat
 - Talousarvio l. budjetti
 - Kustannusarviot, hinnoittelulaskelmat
- Toteutuslaskelmat
 - Kirjanpito
- Seurantalaskelmat mm.
 - Tase, tuloslaskelma, rahoituslaskelma
 - Budjetin toteutumisen seuranta
 - Muut, esim. hinnoittelun oikeellisuuden seuranta ja kustannusarvioiden paikkansapitävyys

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Toimintasuunnitelma:
 - Sääntöjen tarkoituspykälä pohjana.
 - Toimintasuunnitelma perustuu yhdistyksen toiminta-ajatukselle.
 - Sanallisen toimintasuunnitelman tulisi olla lyhyt ja ytimekäs, mukana muutama avain-alue.
 - Voidaan tehdä pitkälle ajanjaksolle (3-5 vuotta) sekä vuositasolla.

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Tekovaiheessa hyvä miettiä toimintaympäristöä ja siinä tapahtuneita muutoksia sekä arvioida tulevaa kehitystä.
- Suunnitelmaa tehtäessä tarvitaan laskentajärjestelmän tuottamaa taloudellista informaatiota.
- Ehdotuksen toimintasuunnitelmaksi tekee yhdistyksen hallitus.
- Toimintasuunnitelma käsitellään ja vahvistetaan yhdistyksen sääntöjen määräämässä kokouksessa.

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Pitkän tähtäimen suunnitelmat summittaisia ja suuntaa antavia
 - ”rullaavia”, ei pakollisia, tuo jatkuvuutta toimintaan
- Vuositason toimintasuunnitelma esimerkiksi toiminnanaloittain ja tuloslaskelman kaavaan perustuen
 - Yleensä säännöissä määrätty = pakollinen

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Tulosbudjettien (talousarvioiden) perustuttava toimintasuunnitelmiin
- Tilikauden tulosbudjetti arvio tilikauden tuotoista ja kuluista
 - Samalla taloudenhoidon suunnitelma ja ohje toimihenkilöille
 - Laaditaan vastuu/toiminta-aloittain tuloslaskelman eriä noudattaen
 - Kannattaa tehdä julkaistavaa tuloslaskelmaa yksityiskohtaisemmin (tileittäin)
- Yhdistyksen sääntöjen määräämä kokous hyväksyy
- Pitkän aikavälin talousarvio (3-5 vuotta)
 - Summittainen, suuntaa-antava
- Lyhyen aikavälin talousarvio
 - Tilikausittain, tarkka
 - Sääntöjen määräämä = pakollinen

TALOUDEN HALLINNAN AVUKSI

- Maksuvalmiuden seuranta
 - Kk- tai neljännesvuositasolla tarpeen mukaan
 - Käytettävissä oleviin rahavaroihin lisätään ennakoidut kassaanmaksut ja vähennetään ennakoidut kassastamaksut
 - Erotus = käytettävissä olevat rahavarat kauden lopussa
 - Käytettävissä olevat varat = käteiskassa+pankkitilitä heti nostettavissa olevat varat

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- Kirjanpidon tehtävänä kirjata taloutta koskevat tiedot juoksevasti ja toimia perustana tilinpäätökselle.
- Kirjanpitoa koskevat yleiset säädökset sisältyvät kirjanpitolakiin (KPL, 1336/1997) ja kirjanpitoasetukseen (KPA, 1339/1997).
- Perusperiaatteet ovat kaikille samat, ellei jossakin kirjanpitovelvollista koskevassa erityislainsäädännössä ole määrätty toisin.

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- **Kaikki yhdistykset** kokoon ja laatuun katsomatta ovat **kirjanpitovelvollisia ja niiden on**
 - pidettävä kahdenkertaista kirjanpitoa
 - sekä noudatettava hyvää kirjanpilotapaa.(Kirjanpitolaki 1:1-3§)

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- Yhdistys on **pieni kirjanpitovelvollinen**, kun sekä päättyneellä sekä sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella on ylittynyt enintään yksi seuraavista rajoista:
 - liikevaihto tai sitä vastaava tuotto 7 300 000 euroa
 - taseen loppusumma 3 650 000 euroa
 - palveluksessa keskimäärin 50 henkilöä
- Aatteellisessa yhteisössä ja säätiössä liikevaihtoa vastaava tuotto tarkoittaa varsinaisen toiminnan, varainhankinnan sekä sijoitus- ja rahoitustoiminnan tuottojen yhteismäärää.

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- Kirjanpidon **kirjausten on perustuttava liiketapahtuman todentaviin tositteisiin.** (KPL 2:5§)
- **Tositteen** tulee olla numeroitu ja päivätty.
- Tositteesta käytävä ilmi, mille tileille tapahtuma on kirjattu, ellei se ilmene peruskirjanpidosta.

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- Tulotositteesta käytävä ilmi luovutettu suorite
- Menotositteesta käytävä ilmi ostettu tuote
- Tositteissa on mainittava myös vastaanotto- tai luovutusajankohta.
- Tositteesta tulisi ilmetä, miten tulo tai meno liittyy yhdistyksen toimintaan.
- Pankin tiliotetta voi käyttää maksutositteena, jos se on riittävästi yksilöity.
- Tositteen voi laatia myös itse muun muassa keräysten tai arpajaisten tuotosta, ja silloin sen tulee olla asianmukaisesti varmennettu.
- Tositteisiin on tehtävä merkinnät selvästi ja pysyvästi.
 - Huom. Lämpöpaperille tulostetut kuitit suositeltavaa kopioida, teksti ei usein säily

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- Ostolaskujen, kuittien ja muiden tositteiden on oltava alkuperäisiä.
- Edustuskulutositteisiin on merkittävä osallistujien nimet ja tilaisuuden tarkoitus.
- Huom. Alv-erittely tositteessa, jos veronalaiseen elinkeinotoimintaan.

- Tulot ja menot tositteissa on tarvittaessa eriteltävä niin, että ne helposti voidaan jakaa kirjanpidossa eri toiminnoille oikein
 - Ulkopuolinen kirjanpitäjä ei välttämättä osaa tehdä jakoa itse
 - Tärkeätä, jotta verotettavalle liiketoiminnalle kohdistuu kaikki ja vain sen aikaansaamat tulot ja menot
- Kaikkien yhdistyksen tositteita käsittelevien tulee tuntea ohjeet, jotka hallitus laatii

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

TULOSLASKELMAN RAKENNE

- Varsinainen toiminta = sääntöjen tarkoituspykälän määrittelemä toiminta
 - Tuottoina
 - Toiminnasta saadut tulot
 - Erityis- ja kohdeavustukset varsinaiseen toimintaan (hankkeet, tapahtumat, projektit)
 - Investointiavustukset toimitiloihin, laitteisiin
 - Kuluina mm.
 - Henkilöstömenot
 - Poistot käyttöomaisuudesta
 - Materiaalit
 - Muut kulut

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- **Varainhankinta**
 - keräyksistä,
 - myyjäisistä,
 - arpajaisista,
 - jäsenmaksuista ja
 - lahjoituksista saatavat tulot

- varainhankinnasta aiheutuvat menot

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

○ Sijoitus- ja rahoitustoiminta

- kiinteistöt, osakkeet tai muu sellainen omaisuus, joka on hankittu sijoitustarkoituksessa, eikä niitä käytetä varsinaisessa toiminnassa.
 - Korkotulot pankkitileiltä
 - Osinkotulot
 - Vuokratulo osakehuoneistosta
 - Korkomenot pankkilainoista
 - Korkomenoihin voidaan saada jossain tapauksissa avustuksia

YHDISTYKSEN KIRJANPITO

- **Satunnaiset erät**
 - Käyttöomaisuuden myyntivoitot tai –tappiot
- **Yleisavustukset**
 - Avustukset, jotka eivät kohdistu tiettyyn toimintaan, projektiin tai investointiin
- **Tilinpäätössiirrot**
 - Jos päätetty, että tietty summa vuodessa rahastoidaan = rahastosiirto
 - Poistoerot
 - Vapaaehtoisten varausten muutos
 - **YHDISTYKSET EIVÄT VOI TEHDÄ VARAUKSIA, ELLEIVÄT NE PERUSTU VEROTUKSEEN**

AVUSTUKSET KIRJANPIDOSSA

- Tiettyyn toimintaan saadut avustukset tuloksi sinä vuonna kun avustus lopullisesti saatu
 - Jos avustus maksetaan takapainotteisesti, syntyneet kulut tilinpäätöksessä saatavia avustuksen myöntäjältä
 - Etukäteen saatu avustus (ei syntyneitä kuluja) velka avustuksen myöntäjältä
- Investointiin saatu avustus kirjataan hankintamenon vähennykseksi
- Yleisavustukset maksuvuoden tuloa

YLEISHYÖDYLLISEN YHDISTYKSEN TULOT JA VEROTUS

27

YLEISHYÖDYLLISYYS

- TVL 22 §:n mukaan yhteisö on yleishyödyllinen, jos
 - se toimii yksinomaan ja välittömästi yleiseksi hyväksi aineellisessa, henkisessä, siveellisessä tai yhteiskunnallisessa mielessä;
 - sen toiminta ei kohdistu rajoitettuihin henkilöpiireihin;
 - se ei tuota toiminnallaan siihen osalliselle taloudellista etua osinkona, voitto-osuutena taikka kohtuullista suurempana palkkana tai muuna hyvityksenä.

- Yleishyödyllisenä yhteisönä voidaan pitää muun muassa
 - maatalouskeskusta,
 - maatalous- ja maamiesseuraa,
 - työväenyhdistystä,
 - työmarkkinajärjestöä,
 - nuoriso- tai urheiluseuraa,
 - näihin rinnastettavaa vapaaehtoiseen kansalaistyöhön perustuvaa harrastus- ja vapaaajantoimintaa edistävää yhdistystä,
 - puoluerekisteriin merkittyä puoluetta sekä sen jäsen-, paikallis-, rinnakkais- tai apuyhdistystä,
 - myös muuta yhteisöä, jonka varsinaisena tarkoituksena on valtiollisiin asioihin vaikuttaminen tai sosiaalisen toiminnan harjoittaminen taikka tieteen tai taiteen tukeminen.
- Luettelo on esimerkinomainen, ja monet muutkin yhdistykset voivat täyttää yleishyödyllisyyden kriteerit.
- **Tuloverolaki ei rajoita yleishyödyllisyyttä tiettyihin yhteisömuotoihin.**

VEROVELVOLLISUUS

- Yleishyödyllinen yhdistys on verovelvollinen saamastaan elinkeinotulosta (TVL 22.1§).
- Jos yleishyödyllisyysstatus menetetty, verovelvollisuus kaikista tuloista
 - Voidaan menettää, jos liiketoiminta liian suurta yleishyödylliseen toimintaan nähden
- **Yhdistyslain 5 § mukaisesti yhdistys saa harjoittaa vain sellaista elinkeinoa tai ansiotoimintaa, josta on määrätty sen säännöissä tai joka muutoin välittömästi liittyy sen tarkoituksen toteuttamiseen taikka jota on pidettävä taloudellisesti vähäarvoisena.**

ELINKEINOTOIMINTA

- Elinkeinotoiminta = yhdistyksen harjoittama ammatti- ja liiketoiminta.
- Elinkeinotoiminnan arvioimiseksi seuraavia kriteereitä:
 - voitontavoittelu,
 - vieraan pääoman käyttö,
 - itsenäisyys,
 - suunnitelmallisuus,
 - säännöllisyys,
 - jatkuvuus,
 - taloudellisen riskin olemassaolo,
 - toimiminen kilpailutilanteessa,
 - toiminnan kohdistuminen tavanomaisiin kauppatavaroihin
 - suuntautuminen ulospäin rajoittamattomaan tai ainakin laajahkoon rajattuun henkilöjoukkoon.

- Elinkeinotoiminta ei saa olla yhdistyksen pääasiallista toimintaa, mutta vähäinen elinkeinotoiminta sallitaan yleishyödyllisyyttä menettämättä, jos elinkeinotoiminnan tarkoituksena on saada varoja yleishyödyllisen tarkoituksen toteuttamiseen.
- Toiminnan tosiasiallinen luonne on ratkaisevaa silloin, kun arvioidaan yhdistyksen yleishyödyllisyyttä.
 - Toimintakertomus yhtenä arviointiperusteena
- Rekisteröimätön yhdistys ei ole verolainsäädännön mukainen yhteisö, eikä se siksi voi myöskään verotuksessa olla TVL 22 §:n mukainen yleishyödyllinen yhteisö.
 - Rekisteröimätöntä yhdistystä pidetään yhtymänä, ja sen saama tulo verotetaan osakkailta.

TULOVEROTUS

- **Yleishyödyllisen yhdistyksen elinkeinotulona ei pidetä:**
 - yhteisön toimintansa rahoittamiseksi järjestämistä arpajaisista, myyjäisistä, urheilukilpailuista, tanssi- ja muista huvitilaisuuksista, tavarankeräyksestä ja muusta niihin verrattavasta toiminnasta eikä edellä mainittujen tilaisuuksien yhteydessä harjoitetusta tarjoilu-, myynti- ja muusta sellaisesta toiminnasta saatua tuloa;
 - jäsenlehdistä ja muista yhteisön toimintaa välittömästi palvelevista julkaisuista saatua tuloa;

- adressien, merkkien, korttien, viirien tai muiden sellaisten hyödykkeiden myynnin muodossa suoritetusta varojenkeräyksestä saatua tuloa;
- sairaaloissa, vajaamielislaitoksissa, rangaistus- tai työlaitoksissa, vanhainkodeissa, invalidihuoltolaitoksissa tai muissa sellaisissa huoltolaitoksissa ja huoltoloissa hoito-, askartelu- tai opetustarkoituksessa valmistettujen tuotteiden myynnistä tai tällaisessa tarkoituksessa suoritetuista palveluksista saatua tuloa;
- bingopelin pitämisestä saatua tuloa

○ **Avustusten verotus**

- Yleishyödylliseen toimintaan saatu avustus verotonta
- Elinkeinotoimintaan kohdistuva avustus elinkeinotoiminnan veronalaista tuloa

○ **Jäsenlehdet ja julkaisut**

- Julkaisuista osa voi kuulua yleishyödylliseen toimintaan ja osa elinkeinotoimintaan
- Jäsenlehdestä ja muista yleishyödyllistä toimintaa välittömästi palvelevista julkaisuista saatu tulo verovapaata

○ Koulutustoiminta

- Veronalaisuus ratkeaa elinkeinotoiminnan tunnusmerkkien täyttymisen perusteella
 - Ansiotarkoitus
 - Jatkuvuus
 - Rajoittamaton henkilöpiiri
- Verovapaata, kun kohdistuu vain yhdistyksen omiin jäseniin
- Verovapaa, jos tilaisuus kertaluontoinen

○ **Kulutushyödykkeiden myynti**

- Elintarvikkeet, vaatteet
- Rajoittamaton asiakaspiiri
- Ansiotarkoitus
- Pysyvä liiketoimipakka
- Kilpailuolosuhteet
- Jatkuvuus
 - ⇒ Lähtökohtaisesti elinkeinotoimintaa

○ **Kirpputoritoiminta**

- Elinkeinotuloa ei ole varainhankintana tehdystä tavarankeräyksestä saatu tulo
- Jos tavarat saatu lahjoituksena, yleishyödyllisen yhdistyksen kirpputoritoiminta ei elinkeinotoimintaa
- Kirpputorimyyntipöytien vuokraaminen toisille veronalaista elinkeinotoimintaa

ARVONLISÄVEROTUS

- Yleishyödyllinen yhdistys on arvonlisäverovelvollinen vain silloin, jos sen harjoittamasta toiminnasta saatua tuloa pidetään veronalaisena elinkeinotulona.
- ALV-velvollisuuden alaraja 8.500 € liikevaihto/vuosi.
- Alarajahuojennus 8.500 € - 22.500 € välillä olevan liikevaihdon perusteella.
- Yhdistys voi hakeutua vapaaehtoisesti arvonlisäverovelvolliseksi, jos harjoittaa liiketoimintaa
- Arvonlisäverovelvollisuutta ei voi rajata vain osaan liiketoiminnasta
- Kannattavaa, jos palveluja ja tavaroita myydään toisille arvonlisäverovelvollisille
 - Ostoihin sisältyvän veron vähennysmahdollisuus
 - Ylimenevän osuuden takaisinsaantimahdollisuus veronpalautuksena

KIINTEISTÖVEROTUS

- Yhdistys maksaa omistamastaan kiinteistöstä kiinteistövero
- Vero vähennyskelpoinen, kun kiinteistöä käytetään tulonhankinnassa
- Eräät kunnat vapauttaneet yleishyödylliset yhdistykset kiinteistöverosta

TALKOOTYÖN VEROTUS

- Perinteinen talkootyö määritellään yleensä toisen lukuun korvauksetta tehtäväksi työksi, joka ei vaadi erityistä ammattitaitoa tai pätevyyttä, joten työn vaativuus ei rajoita kenenkään osallistumista talkoisiin.
- Vapaaehtoista
- Talkootyössä ei muodostu työsuhdetta
- Verotonta talkootyötä voi olla vain perinteinen talkootyö sekä tietyin edellytyksin rekisteröidyn yleishyödyllisen yhteisön hyväksi tehty työ.
 - Varat käytetään yleishyödyllisten päämäärien tukemiseen.
 - Työn teettäjä ei nimeä työn tekijöitä.
 - Työ on yleensä tilapäistä.
- Pelkästään työn suorittajat eivät saa hyötyä korvauksesta silloinkaan, kun kaikki jäsenet eivät ole osallistuneet talkootyöhön
- Etu katsojaan saajan veronalaiseksi tuloksi, josta yhdistyksen on suoritettava ennakonpidätys silloin, kun vain työn suorittajat hyötyvät talkootyöstä.

VEROVAPAAAT KORVAUKSET

- Työnantajalta (työsuhde, huom!) työmatkasta saatu matkustamiskustannusten korvaus, päiväraha, aterikorvaus ja majoittumiskorvaus eivät ole veronalaista tuloa saajalleen.
- Yleishyödylliseltä yhteisöltä saatu matkakustannusten korvaus rinnastetaan tällaiseen korvaukseen silloinkin, kun kyse ei ole työsuhteesta tai työstä, johon matka liittyy, eikä matkaan liittyvästä työstä makseta palkkaa, jolloin:
 - päiväraha enintään 20 vuorokaudelta kalenterivuodessa
 - majoittumiskorvaus ja matkustamiskustannusten korvaus, jota voidaan suorittaa myös verovelvollisen asunnolta tehdystä matkasta.

- Verovapaa korvaus muulla kuin julkisella kulkuneuvolla tehdystä matkasta voi olla enintään 2 000 euroa kalenterivuodelta
- Matkakorvaus on verovapaata tuloa yhteisössä vapaaehtoisesti ja vastikkeetta toimivalle henkilölle.
- Matka tulee tehdä yleishyödyllisen yhdistyksen toimeksiannosta ja siitä on päätettävä asianmukaisesti etukäteen.
- **Huom!** Yhdistyksen maksama ateriakorvaus ei ole verovapaata tuloa, päivärahana voi maksaa, jos edellytykset täyttyvät (yli 6 h tai yli 10 h).
- Majoittumiskorvaukset ja julkisella kulkuneuvolla tehdyt matkat ovat tositetta vastaan rajoituksetta korvattavissa.

- Rajat saajakohtaisia, pidettävä itse huoli, ettei ylity, jos korvausten maksajana useampi yhdistys
- **Verohallitus vahvistaa vuosittain päivärahojen ja kilometrikorvausten enimmäismäärät ja aikarajoitukset (kilometrikorvaus 2013 0,45 €/km)**
- **Verovapaat korvaukset muistettava ilmoittaa vuosi-ilmoituksella verottajalle**

VEROTILI

- Verotilimenettelyyn mm. arvonlisävero, työnantajasuoritukset ja arpajaisvero
- Liikevaihdoltaan pienet neljännesvuosi- tai kalenterivuosisimenettelyssä (50.000€/25.000€)
- Jos vain työnantajamaksuja, aina kuukausimenettelyssä = ilmoitus ja maksu kautta seuraavan kk:n 12 päivään mennessä
- Verottajalta verotiliviite
- Kaikki verolajit ilmoitetaan samalla kausiveroilmoituksella
- Kaikki kausi-ilmoituksella ilmoitettavat verot maksetaan yhtenä suorituksena
 - Voi maksaa erissä, mutta ei kohdennu tietyille verolle
 - Tilille voi maksaa ennakkoa, maksetaan hyvityskorkoa
- Paperi-ilmoitukset oltava perillä verohallinnossa 7. päivä ja sähköiset ilmoitukset 12. päivä

KIITOS !



13.3.2013 Paula Pyökkänen