Käyttöohje

ALV GUIDE

Arvonlisäveron ilmoittaminen ja vähentäminen Suomessa

ALV-ilmoitus, verokannat ja ostojen veron vähentäminen (2026)

Koottu Verohallinnon virallisten arvonlisävero-ohjeiden pohjalta

Lokakuu 2026

www.autobook.fi · info@autobook.fi
+358 45 7837 4900 (WhatsApp)
Aurakatu 12 A, 20100 Turku

Soveltamisala

Tämä ohje on tarkoitettu tavallisille yrityksille (Oy ym.), jotka ovat arvonlisäverovelvollisia Suomessa tai aikovat rekisteröityä. Ohje käsittelee kolmea asiaa: miten myynnin vero lasketaan, mitkä ostojen arvonlisäverot saa vähentää ja miten luvut täytetään ilmoitukselle kunkin verokauden aikana. Rajat ylittävällä verkkokaupalla, rakennusalalla, kiinteistöillä sekä rahoitus- ja vakuutusalalla on lisäsääntöjä; tarkista yksittäiset liiketoimet kirjanpitäjältä tai veroneuvojalta.

Lähteet

- Verohallinto: arvonlisäverokannat, rekisteröitymisen raja, verokaudet ja vähennysoikeus (ohjeet 2025–2026)
- Verohallinto: oma-aloitteisten verojen arvonlisäveroilmoituksen täyttöohjeet ja tietuekuvaukset

Ohjeen ”kenttä” tarkoittaa arvonlisäveroilmoituksen virallista tunnusta (esim. `301`). Kenttätunnukset ovat Verohallinnon kyseisen vuoden tietuekuvauksen mukaisia; kirjanpito-ohjelma muodostaa ne yleensä automaattisesti, ja käsin tarvitsee vain tarkistaa summat.

Lukuohje

Jos arvonlisävero on sinulle uusi, lue ensin ”Perusteet” ja ”Työjärjestys aloittelijalle”. Kirjanpitoa tehdessä tarkista luvut järjestyksessä ”myynnin vero – ostojen vero – käännetty verovelvollisuus – ilmoitus”. Lopun ”Kenttien pikaopas” ja ”Sanasto” sopivat nopeaan tarkistukseen lomaketta täyttäessä.

Sisällys

1 Perusteet: mikä arvonlisävero on **1**
1.1 Yhdellä lauseella . . . 1

2 Verokannat **2**

3 Pitääkö rekisteröityä arvonlisäverovelvolliseksi **3**
3.1 Rekisteröitymisen raja . . . 3
3.2 Vapaaehtoinen rekisteröityminen . . . 3

4 Työjärjestys aloittelijalle: tee näin joka kausi **4**
4.1 Lajittele ensin aineisto . . . 4
4.2 Yksinkertaisimmillaan 6 vaihetta . . . 4

5 Myynnin vero: kun myyt **5**
5.1 Mille kaudelle myynti kuuluu . . . 5
5.2 Kotimaan myynti . . . 6
5.3 Myynti toisen EU-maan yritykselle . . . 6
5.4 Vienti EU:n ulkopuolelle . . . 6

6 Ostojen vero: mitä saa vähentää **6**
6.1 Perusedellytykset . . . 6
6.2 Tavalliset menot: vähennysoikeus yhdellä taulukolla . . . 7
6.3 Helposti väärin arvioitavat erät . . . 9
6.4 Milloin vähennetään . . . 9

7 Käännetty verovelvollisuus **10**
7.1 Mitä käännetty verovelvollisuus tarkoittaa . . . 10
7.2 Tavalliset tilanteet . . . 10

8 Muut erityissäännöt **10**
8.1 Maksuperusteinen arvonlisäverotus . . . 10
8.2 Käytettyjen tavaroiden marginaaliverotus . . . 10
8.3 Kiinteistön vuokrauksen verovelvolliseksi hakeutuminen . . . 11
8.4 Oma käyttö ja yksityiskäyttö . . . 11
8.5 Kiinteistöinvestointien tarkistus . . . 11

9 Verokaudet, määräpäivät ja maksaminen **11**
9.1 Verokausi . . . 11
9.2 Ilmoitus myös ilman toimintaa . . . 11
9.3 Maksu ja palautus . . . 11
9.4 Yhteenvetoilmoitus EU-myynnistä . . . 12

10 Korjaaminen **12**

11 Täydellinen esimerkki: pienen kauppayrityksen kuukausi-ilmoitus **12**
11.1 Kuukauden liiketoimet (euroa, kaikki verottomia summia) . . . 12
11.2 Vaihe 1: myynnin vero . . . 12
11.3 Vaihe 2: käännetyn verovelvollisuuden vero . . . 12
11.4 Vaihe 3: vähennettävä ostojen vero . . . 13
11.5 Vaihe 4: maksettava vero . . . 13
11.6 Vaihe 5: pelkän summan kentät . . . 13
11.7 Vaihe 6: määräpäivä . . . 13

AutoBook

12 Kenttien pikaopas **13**
12.1 Veron määrää koskevat kentät 13
12.2 Pelkän summan kentät 14

13 Sanasto **14**

14 Yleisimmät virheet **15**

AutoBook

1 Perusteet: mikä arvonlisävero on

1.1 Yhdellä lauseella

Arvonlisäveron maksaa **loppukuluttaja**, ja yritys yleensä vain **kerää ja tilittää** sen. Kun yritys myy, se perii asiakkaalta arvonlisäveron – tämä on **myynnin vero**. Kun yritys ostaa, se maksaa toimittajalle arvonlisäveron – tämä on **ostojen vero**. Kunkin verokauden aikana myynnin verosta vähennetään vähennyskelpoinen ostojen vero; positiivinen erotus maksetaan Verohallinnolle, negatiivinen yleensä palautetaan tai käytetään muiden verojen maksuun.

$$\text{Maksettava arvonlisävero} = \text{myynnin vero} - \text{vähennyskelpoinen ostojen vero}$$

Pieni esimerkki

Yritys **ostaa** kuukauden aikana raaka-aineita, valmistaa niistä tuotteen ja **myy** sen. Verokanta on molemmissa 25,5 %.

	Veroton	ALV	Verollinen	Rahan kulku
Raaka-aineet	4 000	1 020	5 020	Yritys maksaa toimittajalle
Tuotteen myynti	10 000	2 550	12 550	Asiakas maksaa yritykselle

Kuun lopussa tilitys Verohallinnolle:

- Yritys on **perinyt** asiakkaalta 2 550 veroa (myynnin vero), joka kuuluu Verohallinnolle;
- Yritys on kuitenkin jo **maksanut** raaka-aineista 1 020 veroa (ostojen vero), jonka se saa vähentää;
- Maksettavaa jää siis: $2\,550 - 1\,020 = 1\,530$.

Paljonko arvonlisäveroa yritys itse maksaa? Yleensä 0. Kassavirrasta sen näkee: yritys saa asiakkaalta 12 550, maksaa toimittajalle 5 020 ja Verohallinnolle 1 530, jolloin jäljelle jää $12\,550 - 5\,020 - 1\,530 = 6\,000$, mikä on täsmälleen verottomien hintojen erotus $10\,000 - 4\,000$. Vähennyskelpoinen arvonlisävero ei siis vaikuta yrityksen tulokseen; todellinen liiketoiminnan tulos katsotaan verottomista summista.

Älä sekoita arvonlisäveroa ja tuloveroa

	Arvonlisävero (ALV)	Yhteisövero (6B)
Mistä peritään	Jokaisesta myynnistä	Vuoden voitosta
Kuka lopulta maksaa	Loppukuluttaja	Yritys itse
Kuinka usein ilmoitetaan	Kuukausittain / neljännesvuosittain / vuosittain	Kerran vuodessa
Maksetaanko tappiollisena	Ilmoitetaan normaalisti tuloksesta riippumatta: myynnistä lasketaan vero, vähennyskelpoisista ostoista vähennetään vero; tulos voi olla maksettavaa tai palautettavaa	Ilman verotettavaa tuloa yleensä ei makseta
Kirjanpidossa	Vähennettävä tai maksettava ALV vain taseessa (ALV-velka/-saaminen), **ei** tuloslaskelmassa	Tuloverokulu tuloslaskelmassa (`378`)

Tuloslaskelmassa myyntituotot ja vähennyskelpoiset ostokulut esitetään siksi yleensä **verottomina**. Vain vähennyskelvoton ostojen vero tulee yrityksen kuluksi yhdessä vastaavan kulun kanssa.

2 Verokannat

Verokanta määräytyy sen mukaan, **mitä myydään**, ei sen mukaan, millä toimialalla yritys on. Sama yritys voi myydä 25,5 %:n, 13,5 %:n, 10 %:n ja 0 %:n tuotteita, joten jokainen myynti on arvioitava erikseen.

Verokanta	Koskee	Kotimaan myynnin veron kenttä
25,5 %	Yleinen verokanta: useimmat tavarat ja palvelut (1.9.2024 alkaen)	Kotimaan myynnin vero kenttään `301`
13,5 %	Elintarvikkeet, rehut, ravintola- ja ateriapalvelut (ei alkoholi), henkilökuljetus, majoitus, kirjat, lääkkeet, liikunta- ja kulttuuritapahtumien pääsyliput ym. (1.1.2026 alkaen 14 %:sta 13,5 %:iin; julkinen yleisradiotoiminta samana päivänä 10 %:sta 13,5 %:iin)	Kotimaan myynnin vero kenttään `302`
10 %	Sanoma- ja aikakauslehdet (painetut ja sähköiset)	Kotimaan myynnin vero kenttään `303`

Verokanta	Koskee	Kotimaan myynnin veron kenttä
0 %	Vienti EU:n ulkopuolelle, tavaramyynti toisen EU-maan yritykselle, osa kansainvälisistä palveluista	Ei myynnin veroa; myynti ilmoitetaan liiketoimen tyypin mukaan: `309` = 0-verokannan myynti, `311` = tavaramyynti muihin EU-maihin, `312` = palvelumyynti muihin EU-maihin
Veroton	Terveydenhoito, koulutus, rahoitus ja vakuutus, kiinteistön myynti ja vuokraus ilman hakeutumista ym.	Ei myynnin veroa; vastaavia ostojen veroja ei yleensä **saa** vähentää

0 % ja ”veroton” ovat eri asioita

- **0 %:n verokanta** (esim. vienti): myynnistä ei peritä veroa, mutta ostojen veron **saa vähentää**;
- **Veroton** (esim. terveydenhoito, rahoitus): myynnistä ei peritä veroa, eikä ostojen veroa **saa vähentää**, joten se jää yrityksen kuluksi.

Verokanta määräytyy luovutusajankohdan mukaan

Yleensä ratkaisee **tavaran luovutuksen tai palvelun suorittamisen ajankohta**, ei laskun päivä tai maksupäivä. Esimerkki: joulukuussa 2025 luovutetut elintarvikkeet verotetaan vuoden 2025 14 %:n verokannalla, vaikka lasku tehtäisiin tammikuussa 2026.

3 Pitääkö rekisteröityä arvonlisäverovelvolliseksi

3.1 Rekisteröitymisen raja

- Jos liikevaihto **kalenterivuoden** aikana ylittää **20 000 euroa**, on rekisteröidyttävä arvonlisäverovelvolliseksi (vuodesta 2025 raja nousi 15 000:sta 20 000:een);
- Arvioinnissa katsotaan kahta kalenterivuotta: jos raja ylittyy kuluvana tai edellisenä vuonna, on rekisteröidyttävä;
- Vuodesta 2025 alkaen arvonlisävero maksetaan yleensä **siitä myynnistä alkaen, jolla raja ylittyy**, eikä taannehtivasti vuoden alusta.

Liikevaihto lasketaan yleensä **verottomasta** myynnistä. Tavallinen verollinen myynti, EU-myynti ja vientimyynti otetaan yleensä mukaan; käyttöomaisuuden myynti ja osa verottomasta toiminnasta ei välttämättä. Tarkista raja-arvon lähellä kirjanpitäjältä.

3.2 Vapaaehtoinen rekisteröityminen

Myös alle 20 000 euron liikevaihdon yritys voi **hakeutua vapaaehtoisesti** arvonlisäverovelvolliseksi. Etuna on, että laitteiden, ohjelmistojen ja palvelujen ostojen arvonlisäveron saa vähentää; haittana on, että ilmoitus on tehtävä joka verokaudelta ja kuluttajamyynnin hintoihin on yleensä lisättävä arvonlisävero. Vapaaehtoista rekisteröitymistä kannattaa harkita erityisesti, jos asiakkaat ovat pääosin yrityksiä tai jos uusi yritys tekee suuria alkuinvestointeja.

Poistunut alarajahuojennus

Aiemmin alle 30 000 euron liikevaihdon yritys sai hakea osan maksamastaan arvonlisäverosta takaisin (*alarajahuojennus*). Huojennus **poistui vuoden 2025 alusta**; vuosi 2024 oli viimeinen.

4 Työjärjestys aloittelijalle: tee näin joka kausi

4.1 Lajittele ensin aineisto

1. Kauden kaikki **myyntilaskut** verokannoittain: 25,5 %, 13,5 %, 10 %, 0 %;
2. Kauden kaikki **ostolaskut** ja kuitit; merkitse, mitkä liittyvät verolliseen toimintaan ja mitkä eivät ole vähennyskelpoisia;
3. Muihin EU-maihin liittyvät myynnit ja ostot sekä EU:n ulkopuolelta tuonnin asiakirjat;
4. Rakennuspalvelujen, metalliromun ym. **käännetyn verovelvollisuuden** laskut (ks. Käännetty verovelvollisuus).

4.2 Yksinkertaisimmillaan 6 vaihetta

Vaihe	Mitä tehdään	Tärkeää
1	Laske **kotimaan myynnin vero**	Vain Suomen verollinen kotimaan myynti: kullekin verokannalle ”veroton myynti × verokanta”; 25,5 % kenttään `301`, 13,5 % kenttään `302`, 10 % kenttään `303`
2	Laske **käännetyn verovelvollisuuden ja maahantuonnin vero**	Myyjän laskussa ei yleensä ole Suomen ALV:tä, joten ostaja laskee veron itse Suomen verokannalla: EU-tavaraostot `305`, EU-palveluostot `306`, EU:n ulkopuolelta tuotujen tavaroiden tullauksen maahantuonnin ALV `304`, rakennuspalvelu-/metalliromuostot `318`
3	Laske **vähennettävä ostojen vero**	Laske yhteen kauden vähennyskelpoinen vero ja merkitse kenttään `307`; jos vaiheen 2 ostot liittyvät verolliseen toimintaan, itse laskettu vero kuuluu yleensä myös kenttään `307`
4	Laske **kauden tulos**	Maksettava (tai palautettava) = `301` + `302` + `303` + `304` + `305` + `306` + `318` − `307`, kenttään `308`
5	Täytä **pelkän summan kentät**	Nämä eivät ole veroja: 0-verokannan myynti `309`, EU-tavaramyynti `311`, EU-palvelumyynti `312`, EU-tavaraostot `313`, EU-palveluostot `314`, tavaroiden maahantuonti `310`, rakennuspalvelu-/metalliromumyynti `319` ja -ostot `320`
6	Ilmoita ja maksa	Lähetä OmaVerossa tai kirjanpito-ohjelmalla ja maksa vero samana päivänä

AutoBook

Käännetyn verovelvollisuuden kenttäparit

Käännetyssä verovelvollisuudessa ja maahantuonnissa katsotaan yleensä yhtä aikaa ”verokenttää” ja ”summakenttää”:

- EU-tavaraostot: `305` on itse laskettu vero, `313` veroton ostosumma;
- EU-palveluostot: `306` on itse laskettu vero, `314` veroton ostosumma;
- Tavaroiden maahantuonti EU:n ulkopuolelta: `304` on tullauksen maahantuonnin ALV, `310` tuotujen tavaroiden arvo;
- Rakennuspalvelu- ja metalliromuostot: `318` on ostajan itse laskema vero, `320` ostosumma;
- Rakennuspalvelu- ja metalliromumyynti: myyjä ei peri ALV:tä, vaan ilmoittaa myynnin kenttään `319`.

Jos ostot tai tuodut tavarat käytetään verolliseen toimintaan, itse laskettu vero kuuluu yleensä myös vähennykseen kenttään `307`; verottomaan toimintaan tai yksityiskäyttöön käytettynä vähennystä ei saa. Huom: `304`/`310` on vain **tavaroiden maahantuontia EU:n ulkopuolelta** varten, ei tavallisten ostolaskujen ALV:tä eikä palveluostoja.

Esimerkki: tavaroiden maahantuonti Kiinasta

Yritys tuo Kiinasta erän tavaroita, tullauspäätöksen veroperuste on 10 000 euroa ja tavaroiden verokanta 25,5 %. Kiinalaisen toimittajan laskussa **ei ole Suomen ALV:tä**, mutta suomalainen yritys maahantuojana laskee maahantuonnin ALV:n itse arvonlisäveroilmoitukselle:

$$\texttt{304} = 10\,000 \times 25{,}5\ \% = 2\,550, \qquad \texttt{310} = 10\,000$$

Jos tavarat myydään verollisesti, 2 550 merkitään yleensä myös vähennyksenä kenttään `307`. Tällöin `304` lisää maksettavaa veroa 2 550 ja `307` vähennettävää veroa 2 550, nettovaikutus on yleensä 0; `304` ja `310` on silti ilmoitettava.

Miksi vaiheissa 2 ja 3 ”lasketaan itse ja vähennetään itse”

Kun ostetaan toisen EU-maan yritykseltä tai suomalaiselta toimittajalta käännetyn verovelvollisuuden piirissä, myyjän laskussa **ei** yleensä ole Suomen arvonlisäveroa. Suomalainen ostaja laskee veron itse Suomen verokannalla ja ilmoittaa sen kentissä `305`/`306`/`318`. EU:n ulkopuolelta tapahtuva **tavaroiden maahantuonti** ei ole tavallisen ostolaskun ALV:tä, vaan maahantuonnin ALV lasketaan tullauspäätöksen perusteella kenttään `304`. Jos osto tai tuonti liittyy verolliseen toimintaan, saman veron voi yleensä vähentää kentässä `307`.
Siksi näissä ostoissa **sama vero ilmoitetaan sekä maksettavana että vähennettävänä, ja nettovaikutus on 0**. Ilmoitus tarvitaan silti, koska Verohallinto haluaa nähdä liiketoimien määrät ja verrata rajat ylittäviä tietoja; jos osto käytetään verottomaan toimintaan tai yksityiskäyttöön, vähennystä ei saa ja veroa voi todella jäädä maksettavaksi.

5 Myynnin vero: kun myyt

5.1 Mille kaudelle myynti kuuluu

Yleensä myynti ilmoitetaan **luovutuskuukauden** kaudella: kun tavara on luovutettu asiakkaalle tai palvelu suoritettu, se ilmoitetaan sillä kaudella. Asiakkaan maksuajankohta ei ratkaise. Ennakkomaksuista arvonlisävero ilmoitetaan yleensä sillä kaudella, jolla ennakko on saatu.

5.2 Kotimaan myynti

Suomen verollinen kotimaan myynti jaetaan ensin verottomaan summaan, josta lasketaan vero kyseisellä verokannalla. 25,5 %:n kotimaan myynnin vero kenttään `301`, 13,5 %:n kenttään `302` ja 10 %:n kenttään `303`. Kenttiin merkitään **veron määrä**, ei myyntiä.

5.3 Myynti toisen EU-maan yritykselle

- Ostaja on **yritys, jolla on voimassa oleva ALV-tunniste**: laskulla ei peritä Suomen arvonlisäveroa, vaan siihen merkitään ostajan ALV-tunniste ja maininta käännetystä verovelvollisuudesta; myynti kenttään `311` (tavarat) tai `312` (palvelut);
- Kuukausilta, joina on tällaista EU-yritysmyyntiä, on annettava myös **yhteenvetoilmoitus**, jossa myynnit eritellään asiakkaan ALV-tunnisteen mukaan (ks. alla);
- Ostaja on **kuluttaja**: yleensä peritään Suomen verokannan mukainen vero; suurista määristä vero voidaan joutua maksamaan ostajan maahan (EU:n yhden luukun OSS-menettely), tarkista asiantuntijalta.

5.4 Vienti EU:n ulkopuolelle

Vienti EU:n ulkopuolelle on yleensä 0 %:n verokannan myyntiä, joka ilmoitetaan kenttään `309`. Vientitodisteet (tullin vienti-ilmoitus ym.) on ehdottomasti säilytettävä. Jos myöhemmin ei pystytä osoittamaan tavaroiden lähteneen maasta, Verohallinto voi periä veron kotimaan myyntinä.

6 Ostojen vero: mitä saa vähentää

6.1 Perusedellytykset

Ostojen veroa ei voi vähentää vain siksi, että laskussa on ALV. Yleensä kaikkien kolmen ehdon on täytyttävä:

1. Osto on tehty **verollista toimintaa varten**, mukaan lukien 0 %:n vientitoiminta;
2. On olemassa **asianmukainen lasku** (ks. taulukko);
3. Yritys on **rekisteröity** arvonlisäverovelvolliseksi.

Laskun pakolliset tiedot	Selitys
Laskun päivä ja numero	Numeron on oltava yksilöivä ja juokseva
Myyjän nimi, osoite ja ALV-tunniste	Suomalaisella yrityksellä FI + Y-tunnus
Ostajan nimi ja osoite	Oma yritys
Tavaroiden tai palvelujen kuvaus ja määrä	Pelkkä ”palvelumaksu” ei riitä
Luovutuspäivä	Ratkaisee verokannan ja kauden
Veroton summa, verokanta ja veron määrä	Eriteltynä verokannoittain

AutoBook

Pienissä kuiteissa (esim. pysäköinti, polttoaine) voi olla vähemmän tietoja, ja ne kelpaavat tositteiksi, kunhan meno liittyy selvästi yrityksen toimintaan. Yksityiskulutuksen veroa ei voi vähentää, vaikka siitä olisi kuitti.

6.2 Tavalliset menot: vähennysoikeus yhdellä taulukolla

Käytä tätä järjestystä: **liittyykö meno verolliseen toimintaan**, **onko asianmukainen tosite**, **onko meno laissa vähennyskiellon piirissä**. Verollista toimintaa varten tehdyn, asianmukaisesti laskutetun ja vähennyskiellon ulkopuolelle jäävän menon vero on yleensä vähennyskelpoinen; edustus, yksityiskäyttö ja verottoman toiminnan menot eivät yleensä ole.

Meno	Vähennys?	Selitys
Liiketoiminnan ostot		
Tavarat, raaka-aineet, varasto	Kyllä	Täysi vähennys
Alihankinta, kirjanpito, juristi, konsultointi	Kyllä	Kun liittyy liiketoimintaan
Ohjelmistotilaukset, pilvipalvelut, verkkotunnukset	Kyllä	Ulkomaiset toimittajat käännetyn verovelvollisuuden kautta
Tietokoneet, puhelimet, toimistokalusteet, laitteet	Kyllä	Vähennetään kerralla hankintakaudella, ei poistojen mukana
Toimistotarvikkeet, tulostus, kuriiri, rahdit	Kyllä	Verollista toimintaa varten
Tilat		
Toimiston, varaston, myymälän vuokra	Riippuu	Vain jos vuokranantaja on **hakeutunut** verovelvolliseksi vuokrauksesta (laskulla ALV); verottomasta vuokrasta ei ole vähennettävää
Sähkö, vesi, siivous, korjaus, vartiointi	Kyllä	Yrityksen tiloihin
Kotitoimiston vuokra ja sähkö	Ei	Yksityisasunnon menot eivät yleensä ole vähennyskelpoisia
Markkinointi		
Mainonta, verkkosivut, markkinointi	Kyllä	Tavalliset markkinointikulut yleensä vähennyskelpoisia
Messuosastot, mainospainotuotteet	Kyllä	Liiketoiminnan markkinointiin liittyvät
Logolliset vähäarvoiset mainoslahjat	Kyllä	Vain hyvin vähäarvoiset, markkinointiin käytettävät
Ruoka ja edustus		
Asiakkaiden ateriat, juomat, viihde	Ei	Edustusmenojen veroa **ei saa koskaan vähentää** (ks. esimerkki alla)
Lahjat asiakkaille	Ei	Edustusmenoja
Omat ateriat työmatkalla	Ei	Yleensä yksityisiä elantomenoja
Henkilöstön sisäisen palaverin kevyt tarjoilu, kahvi	Kyllä	Puhtaasti sisäinen työpalaveri, kohtuullinen summa, liittyy suoraan palaveriin

AutoBook

Meno	Vähennys?	Selitys
Henkilöstön pikkujoulut ym. virkistys	Ei	Henkilöstöetuja ei yleensä saa vähentää
Matkat ja liikenne		
Työmatkan majoitus (hotelli)	Kyllä	Verollista toimintaa varten; vuodesta 2026 majoitus yleensä 13,5 %
Lentoliput (kansainväliset)	—	Kansainväliset lennot 0 %, ei vähennettävää
Juna, taksi, paikallisliikenne	Kyllä	Kuitti ja liiketoimintayhteys
Ajoneuvot		
Henkilöauton osto, leasing	Yleensä ei	Vain jos käytetään yksinomaan vähennykseen oikeuttavaan toimintaan tai esim. jälleenmyyntiin, vuokraukseen, taksi- tai autokoulukäyttöön
Henkilöauton polttoaine, korjaus, leasing	Yleensä ei	Jos tavallisella henkilöautolla on yksityiskäyttöä tai muuta vähennykseen oikeuttamatonta käyttöä, veroa ei yleensä saa vähentää lainkaan; erityiskäyttöautot sääntöjen ja ajopäiväkirjan mukaan
Kuorma-auto, pakettiauto	Kyllä	Liiketoimintakäytön osuuden mukaan; vain liiketoimintaan käytettävästä täysi vähennys
Pysäköinti	Kyllä	Yritysajo, kuitti
Henkilöstö ja yksityinen		
Palkat, sosiaaliturvamaksut	—	Ei sisällä ALV:tä, ei vähennettävää
Työvaatteet, suojavarusteet	Kyllä	Vain työkäyttöön
Henkilöstön liikuntakortit, lounasetu	Ei	Henkilöstöetuja
Omistajan tai perheen yksityiset hankinnat	Ei	Ei koskaan; vähennetty vero on palautettava
Rahoitus ja muut		
Pankkikulut, lainan korot, vakuutusmaksut	—	Rahoitus- ja vakuutuspalvelut ovat verottomia, ei ALV:tä
Sakot, verot	—	Ei ALV:tä
Verottoman toiminnan hankinnat	Ei	Esim. pelkästään terveydenhoitopalveluihin käytettävät laitteet

”Osittain” = vähennys vain liiketoimintakäytön osuudesta; ”—” = laskussa ei ole ALV:tä, joten vähennettävää ei ole.

”Korvataan” ja ”ALV vähennetään” ovat eri asioita

Kun työntekijä maksaa itse ja yritys maksaa rahat takaisin, kyse on **kulukorvauksesta**; kun yritys vähentää laskun arvonlisäveron maksettavasta verosta, kyse on **vähennykses-**

AutoBook

tä. Meno voidaan korvata työntekijälle ja käsitellä tuloverotuksessa kuluna, mutta sen ALV ei välttämättä ole vähennyskelpoinen. Esimerkiksi asiakasillallinen: yritys voi korvata sen, tuloverotuksessa sitä käsitellään edustusmenona, mutta ALV:tä ei voi vähentää lainkaan.

6.3 Helposti väärin arvioitavat erät

Erä	Vähennys	Selitys
Edustus (asiakasateriat, lahjat)	**0**	Ostojen veroa **ei saa vähentää**. Huom: tuloverotuksessa edustusmenoilla on omat vähennyssääntönsä, jotka eivät liity ALV-vähennykseen
Vähäarvoiset mainoslahjat	Kyllä	Logolla varustetut, hyvin vähäarvoiset mainostuotteet markkinointikuluna
Henkilöstöedut, yksityiskäyttö	0	Lounasetu, liikuntakortit, omistajan kotiin hankitut tavarat ym.
Henkilöauto (osto, leasing)	Yleensä 0	Tavallinen henkilöauto vain yksinomaan vähennykseen oikeuttavassa käytössä; jos on yksityiskäyttöä, koko auton ALV on yleensä vähennyskelvoton
Henkilöauton polttoaine, korjaus	Yleensä 0	Vuokraus-, myynti-, taksi-, autokoulu- ym. erityiskäyttöautot sääntöjen ja ajopäiväkirjan mukaan
Kuorma-auto, pakettiauto	Kyllä	Liiketoimintakäytön mukaan
Sekä verollinen että veroton toiminta	Suhteessa	Esim. tavaramyynnin lisäksi verottomia terveyspalveluja; jaetaan liikevaihtojen suhteessa

Edustus: ALV- ja tuloverosäännöt eroavat

Asiakasillallinen 1 000 (veroton) + ALV 135 (13,5 %):

- **Arvonlisävero**: 135 **ei ole vähennyskelpoinen**, joten illallinen maksaa yritykselle todellisuudessa 1 135;
- **Tulovero**: 1 135 kirjataan kokonaan edustusmenoksi, 6B:ssä `368` = 1 135 ja puolet vähennyskelpoista `369` = 567,50.

6.4 Milloin vähennetään

Vähennys tehdään yleensä **sillä kaudella, jolla tavara tai palvelu on vastaanotettu**, ei maksuhetkellä. Jos lasku saapuu myöhässä, vähennyksen voi tehdä laskun saapumiskaudella. Tärkeintä on, että sama lasku vähennetään vain kerran, vaikka maksu ja laskun saapuminen olisivat eri kuukausina.

AutoBook

7 Käännetty verovelvollisuus

7.1 Mitä käännetty verovelvollisuus tarkoittaa

Normaalisti **myyjä** perii laskulla arvonlisäveron ja tilittää sen Verohallinnolle. Käännetyssä verovelvollisuudessa **ostaja** laskee ja ilmoittaa arvonlisäveron itse Suomen sääntöjen mukaan, eikä myyjän laskussa ole Suomen arvonlisäveroa. Ostajalle kyse ei ole ”verottomasta ostosta”, vaan ostaja laskee ja ilmoittaa veron itse.

7.2 Tavalliset tilanteet

Tilanne	Miten ilmoitetaan
Tavaraostot toisen EU-maan yritykseltä	Itse laskettu vero kenttään `305`, veroton ostosumma `313`; vähennyskelpoinen vero samalla kenttään `307`
Palveluostot toisen EU-maan yritykseltä	Itse laskettu vero kenttään `306`, veroton ostosumma `314`; vähennyskelpoinen vero samalla kenttään `307`
Tavaroiden **maahantuonti** EU:n ulkopuolelta	Maahantuonnin ALV syntyy tullauksessa, ei toimittajan laskun Suomen ALV:stä. ALV-rekisteröidyn maahantuojan vero kenttään `304`, tuotujen tavaroiden arvo `310`; vähennyskelpoinen vero `307`
Suomen sisäiset **rakennuspalvelut**, metalliromu	Sovelletaan vain, jos ostaja on yritys, joka ostaa rakennuspalveluja muuten kuin satunnaisesti. Ostajan vero `318`, ostot `320`; myyjän myynti `319`

AUTOBOOK

Esimerkki: ohjelmistopalvelu Saksasta

Saksalaiselta yritykseltä ostetaan ohjelmistotilaus 1 000, laskussa ei ole veroa. Yritys laskee itse 25,5 %:n veron 255:

- `306` = 255 (itse laskettu maksettava vero), `314` = 1 000 (veroton ostosumma);
- Ohjelmisto käytetään verolliseen toimintaan, joten kenttään `307` lisätään myös 255 (vähennettävä vero);
- Netto 255 − 255 = 0, eli Verohallinnolle ei yleensä tarvitse maksaa mitään, mutta ilmoituksessa on näyttävä molemmat puolet.

8 Muut erityissäännöt

8.1 Maksuperusteinen arvonlisäverotus

Yritys, jonka liikevaihto on enintään **500 000 euroa**, voi valita arvonlisäveron ilmoittamisen **maksuja maksun saamisen ajankohdan** mukaan (*maksuperusteinen arvonlisäverotus*) luovutusajankohdan sijaan. Etuna on, ettei yrityksen tarvitse yleensä maksaa myynnin veroa ennen kuin asiakas on maksanut. Tilikauden lopussa maksamatta olevat erät on ehkä ilmoitettava tilikauden viimeisellä kaudella; tarkista soveltuvuus kirjanpitäjältä ennen käyttöönottoa.

8.2 Käytettyjen tavaroiden marginaaliverotus

Käytettyjä tavaroita, taide-esineitä tai antiikkia myyvä yritys voi edellytysten täyttyessä laskea arvonlisäveron vain **osto- ja myyntihinnan erotuksesta** (*marginaaliverotus*) koko myyntihinnan sijaan. Marginaaliverotuksessa laskulla ei yleensä eritellä ALV:tä, eikä ostaja voi vähentää tätä veroa.

8.3 Kiinteistön vuokrauksen verovelvolliseksi hakeutuminen

Kiinteistön vuokraus on oletuksena yleensä verotonta. Kun kiinteistö vuokrataan **arvonlisäverorekisteröidylle yritykselle** liiketoimintaan, vuokranantaja voi edellytysten täyttyessä **hakeutua verovelvolliseksi vuokrauksesta**. Tällöin vuokralaskulla on ALV, jonka vuokralainen saa vähentää verollisessa käytössä, ja vuokranantaja voi mahdollisesti vähentää myös omien remonttiensa ja korjaustensa ALV:n.

8.4 Oma käyttö ja yksityiskäyttö

Jos yritys ottaa omia tavaroitaan tai palvelujaan omistajan tai työntekijän yksityiskäyttöön, siitä on maksettava vero käyvän arvon mukaan **omana käyttönä**; aiemmin tehtyjä vähennyksiä voidaan joutua oikaisemaan.

8.5 Kiinteistöinvestointien tarkistus

Jos kiinteistön tai muun suuren investoinnin käyttö muuttuu 10 vuoden kuluessa verollisesta verottomaksi (tai päinvastoin), vähennettyä veroa on **tarkistettava** jäljellä olevien vuosien mukaan (*tarkistusvelvollisuus*). Tarkista asiantuntijalta.

9 Verokaudet, määräpäivät ja maksaminen

9.1 Verokausi

Verokausi	Kuka voi käyttää	Määräpäivä (ilmoitus ja maksu samana päivänä)
Kuukausi (oletus)	Kaikki yritykset	Verokautta seuraavan **toisen kuukauden 12. päivä**. Esim. maaliskuun vero ilmoitetaan ja maksetaan 12.5. mennessä
Neljännesvuosi	Liikevaihto enintään 100 000	Neljänneksen päättymistä seuraavan toisen kuukauden 12. päivä. Esim. tammi–maaliskuun vero 12.5. mennessä
Vuosi	Liikevaihto enintään 30 000	Seuraavan vuoden helmikuun loppuun mennessä

Jos määräpäivä osuu viikonloppuun tai pyhäpäivään, se siirtyy seuraavaan arkipäivään. Kuukausi on oletusverokausi; neljännesvuosi- tai vuosikauteen siirtymistä on **haettava OmaVerossa**.

9.2 Ilmoitus myös ilman toimintaa

Niin kauan kuin yritys on arvonlisäverorekisterissä, on annettava **tyhjä ilmoitus** (”ei toimintaa”), vaikka kaudella ei olisi myyntiä eikä ostoja. Ilmoittamatta jättämisestä voi seurata myöhästymismaksu, ja Verohallinto voi määrätä veron arvioimalla.

9.3 Maksu ja palautus

- `308` positiivinen: maksa vero Verohallinnon tilille määräpäivään mennessä käyttäen OmaVeron **viitenumeroa**;
- `308` negatiivinen: syntyy yleensä palautettavaa, jolla Verohallinto kuittaa ensin yrityksen muut verovelat ja palauttaa loput;

AutoBook

- Myöhässä annettu ilmoitus: **myöhästymismaksu**; myöhässä maksettu vero: **viivästyskorko**.

9.4 Yhteenvetoilmoitus EU-myynnistä

Kun yritys myy tavaroita toisen EU-maan yrityksille tai yleissäännön mukaisia palveluja, joihin sovelletaan ostajan käännettyä verovelvollisuutta, on tavallisen arvonlisäveroilmoituksen lisäksi annettava **yhteenvetoilmoitus**. Yhteenvetoilmoitus annetaan kuukausittain, ja siinä eritellään tavaraja palvelumyynti asiakkaan ALV-tunnisteen mukaan. Määräpäivä on yleensä myyntikuukautta seuraavan kuukauden 20. päivä. Kuukausilta, joina tällaista EU-myyntiä ei ole, yhteenvetoilmoitusta ei yleensä tarvitse antaa.

10 Korjaaminen

Jos aiemman verokauden ilmoituksessa havaitaan virhe, **korjataan lähtökohtaisesti alkuperäinen kausi**. Annetaan OmaVerossa kyseiseltä kaudelta uusi täydellinen ilmoitus, eikä erotusta lisätä kuluvan kauden ilmoitukseen. Yleensä voidaan korjata **kolmen viime vuoden** verokausia.

- Hyvin pienet virheet voidaan ehkä korjata yksinkertaistetusti myöhemmässä ilmoituksessa; Verohallinnon voimassa olevan ohjeen raja on enintään 500 euroa;
- Liian vähän ilmoitettu: vero maksetaan jälkikäteen, ja siitä voi syntyä viivästyskorkoa; omaaloitteinen korjaus on yleensä edullisempaa kuin Verohallinnon havaitsema virhe;
- Liikaa ilmoitettu: Verohallinto palauttaa liikaa maksetun veron.

11 Täydellinen esimerkki: pienen kauppayrityksen kuukausi-ilmoitus

11.1 Kuukauden liiketoimet (euroa, kaikki verottomia summia)

Liiketoimi	Summa	Verokanta
Elektroniikan myynti kotimaahan	20 000	25,5 %
Elintarvikkeiden myynti kotimaahan	4 000	13,5 %
Tavaramyynti ruotsalaiselle yritykselle (ALV-tunniste)	6 000	0 %, käännetty
Vienti Norjaan	3 000	0 %
Elektroniikkavaraston kotimaan ostot	12 000	25,5 %
Ohjelmistopalvelu saksalaiselta yritykseltä	1 000	Käännetty, 25,5 %
Asiakasillallinen	400	13,5 %, ei vähennyskelpoinen
Toimiston vuokra (vuokranantaja hakeutunut verovelvolliseksi)	1 500	25,5 %

11.2 Vaihe 1: myynnin vero

$$\texttt{301} = 20\,000 \times 25{,}5\ \% = 5\,100, \qquad \texttt{302} = 4\,000 \times 13{,}5\ \% = 540$$

11.3 Vaihe 2: käännetyn verovelvollisuuden vero

$$\texttt{306} = 1\,000 \times 25{,}5\ \% = 255$$

AutoBook

11.4 Vaihe 3: vähennettävä ostojen vero

Erä	Ostojen vero	Vähennyskelpoinen
Elektroniikkavarasto 12 000 × 25,5 %	3 060	Kyllä
Saksalainen ohjelmistopalvelu (itse laskettu)	255	Kyllä
Toimiston vuokra 1 500 × 25,5 %	382,50	Kyllä
Asiakasillallinen 400 × 13,5 %	54	**Ei**
`307` yhteensä	**3 697,50**	

11.5 Vaihe 4: maksettava vero

$$\texttt{308} = 5\,100 + 540 + 255 - 3\,697{,}50 = 2\,197{,}50$$

11.6 Vaihe 5: pelkän summan kentät

`311` = 6 000 (tavaramyynti Ruotsiin), `309` = 3 000 (vienti Norjaan), `314` = 1 000 (palveluostot Saksasta). Lisäksi kuukaudelta annetaan yhteenvetoilmoitus, jossa ruotsalainen asiakas 6 000.

11.7 Vaihe 6: määräpäivä

Jos kyse on maaliskuun ilmoituksesta, se annetaan ja 2 197,50 maksetaan 12.5. mennessä.

12 Kenttien pikaopas

Kenttätunnukset ovat Verohallinnon kyseisen vuoden tietuekuvauksen mukaisia; kirjanpito-ohjelma muodostaa ne yleensä automaattisesti.

12.1 Veron määrää koskevat kentät

Kenttä	Sisältö	Muistettavaa
`301`	Kotimaan myynnin vero, 25,5 %	Suomen verollisen kotimaan myynnin veroton summa × 25,5 %, ei myyntiä
`302`	Kotimaan myynnin vero, 13,5 %	Elintarvikkeiden, ravintolapalvelujen, henkilökuljetuksen, majoituksen, kirjojen, lääkkeiden ym. kotimaan myynnin vero, ei myyntiä
`303`	Kotimaan myynnin vero, 10 %	Sanoma- ja aikakauslehtien ym. kotimaan myynnin vero, ei myyntiä
`305`	Vero tavaraostoista muista EU-maista	Lasketaan itse; vähennyskelpoinen myös kenttään `307`
`306`	Vero palveluostoista muista EU-maista	Lasketaan itse; vähennyskelpoinen myös kenttään `307`
`318`	Vero rakennuspalvelu- ja metalliromuostoista	Käännetty verovelvollisuus, lasketaan itse
`304`	Vero tavaroiden maahantuonnista EU:n ulkopuolelta	Tullauspäätöksen ja veroperusteen mukaan; vähennyskelpoinen myös kenttään `307`

AutoBook

Kenttä	Sisältö	Muistettavaa
307	Kauden vähennettävä vero	Sisältää myös yllä itse lasketun vähennyskelpoisen osuuden
308	Maksettava vero (negatiivinen = palautettava)	Kaikkien maksettavien verojen summa miinus 307

12.2 Pelkän summan kentät

Kenttä	Sisältö	Muistettavaa
309	0-verokannan alainen myynti	Vienti EU:n ulkopuolelle ym., ei veroa
311	Tavaramyynti muihin EU-maihin	Ostajalla ALV-tunniste; lisäksi yhteenvetoilmoitus
312	Palvelumyynti muihin EU-maihin	Ostajalla ALV-tunniste; lisäksi yhteenvetoilmoitus
313	Tavaraostot muista EU-maista	Vastaa kenttää 305, ei veroa
314	Palveluostot muista EU-maista	Vastaa kenttää 306, ei veroa
319	Rakennuspalvelujen ja metalliromun myynti (käännetty)	Laskulla ei veroa
320	Rakennuspalvelujen ja metalliromun ostot (käännetty)	Vastaa kenttää 318, ei veroa
310	Tavaroiden maahantuonti EU:n ulkopuolelta	Vastaa kenttää 304, ei veroa; vain tavaroiden maahantuonti

13 Sanasto

Termi	Merkitys	Selitys
ALV / *arvonlisävero*	Arvonlisävero	Suomen arvonlisävero
Myynnin vero	Myydessä asiakkaalta peritty vero	Kotimaan myynnin vero kenttiin 301–303; 0 %:n ja EU-myynti omiin summakenttiinsä
Ostojen vero	Ostaessa toimittajalle maksettu vero	Vähennyskelpoinen kenttään 307
ALV-tunniste	Yrityksen arvonlisäverotunniste	Suomessa FI + Y-tunnus ilman väliviivaa, esim. FI12345678
Käännetty verovelvollisuus	Ostaja laskee ja ilmoittaa veron itse	EU:n sisäinen yritysten välinen kauppa, rakennuspalvelut ym. (ks. yllä)
Yhteenvetoilmoitus	EU-yritysmyynti asiakkaittain	*yhteenvetoilmoitus*; annetaan kuukausittain, kun tällaista EU-myyntiä on
OmaVero	Verohallinnon verkkopalvelu	Ilmoittaminen, maksaminen, verokauden muutos

AutoBook

Termi	Merkitys	Selitys
Oma-aloitteiset verot	Yrityksen itse laskemat ja ilmoittamat verot	Arvonlisävero, työnantajan ennakonpidätykset ym. (*oma-aloitteiset verot*)
Tyhjä ilmoitus	Ilmoitus myös ilman toimintaa	Laiminlyönnistä seuraa maksu
OSS	EU:n yhden luukun menettely	Voi tulla kyseeseen myytäessä muiden EU-maiden kuluttajille, tarkista asiantuntijalta

14 Yleisimmät virheet

Tarkista kohta kohdalta ennen lähettämistä

1. Onko myynti ilmoitettu **verottomina** summina ja luovutuskuukauden kaudella;
2. Onko jokaisen myynnin verokanta oikein: elintarvikkeet 13,5 % (vuodesta 2026), ei 14 %;
3. Onko edustuksen, henkilöstöetujen ja yksityiskäytössä olevan henkilöauton vero jätetty kentän `307` ulkopuolelle;
4. Onko jokaiselle vähennetylle verolle asianmukainen lasku;
5. Onko EU:sta ostetuista tavaroista ja palveluista laskettu vero kenttiin `305`/`306` ja vähennetty kentässä `307`;
6. Onko rakennuspalvelujen aliurakkalaskut käsitelty käännettynä verovelvollisuutena (`318`/`320`);
7. Onko EU-yrityksille myytäessä laskuun merkitty ostajan ALV-tunniste ja annettu yhteenvetoilmoitus;
8. Onko viennistä säilytetty vientitodisteet;
9. Onko kuukausilta ilman toimintaa annettu tyhjä ilmoitus;
10. Onko ilmoitus annettu **ja** vero maksettu määräpäivään (toisen kuukauden 12.) mennessä.

Ota yhteyttä

Maksuton neuvonta ja lisää taloustietoa:

Verkkosivu: www.autobook.fi
Sähköposti: info@autobook.fi
Puhelin: +358 45 7837 4900 (WhatsApp)
Osoite: Aurakatu 12 A, 20100 Turku