Svalner Atlas
Advisors

Svalner Atlas Webinaari | Tiistai 11.11.2025 Klo 10.00-11.15

Tilinpäätöksen verosuunnittelu

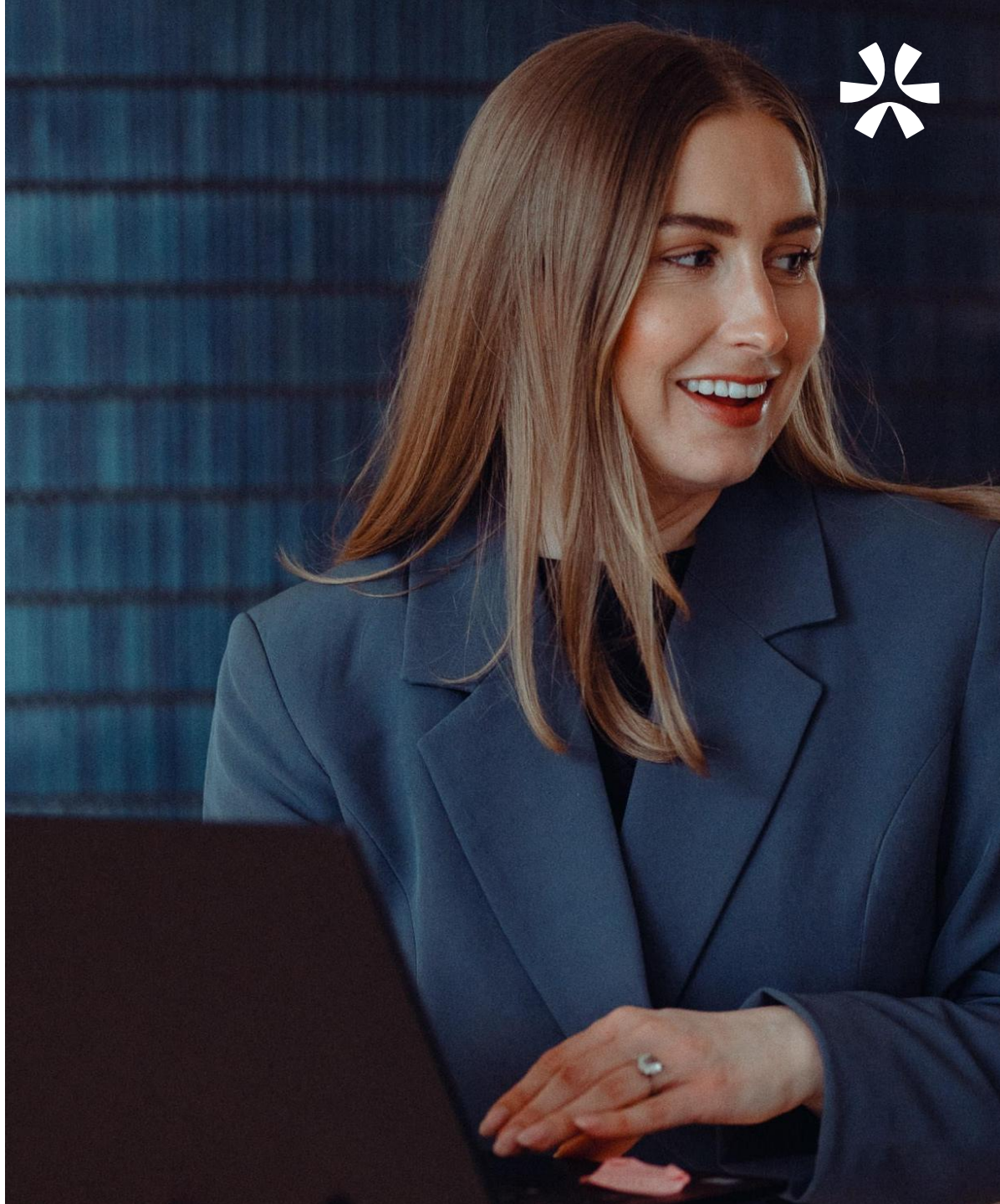
Katri Sorsavirta | Partner

Elisa Vuorinen | Senior Manager

Muutama käytännön asia alkuun

Webinaarit

- Osallistujien kamerat ja mikrofonit ovat pois päältä esityksen ajan.
- Tilaisuuden loppuun varataan aikaa kysymyksille. Voit halutessasi pyytää puheenvuoroa, esittää kysymyksiä ja osallistua keskusteluun **Raise hand** –toiminnolla.
- **Kysymyksiä ja kommentteja** voi lähettää chatissa webinaarin aikana.
- **Webinaarien tallenteet sekä materiaalit** tulevat saataville nettisivuillemme. Sieltä löydät myös tulevat tapahtumamme: www.svalneratlas.com/fi/tapahtumat



Äänessä tänään

Katri Sorsavirta | Partner

Erittäin kokenut veroasiantuntija, joka on vastuussa kotimaisia yrityksiä sekä konserneja palvelevasta liiketoiminnastamme.

Erikoistunut kotimaiseen yritysverotukseen sekä verolaskentaan ja -suunnitteluun erityisesti vaativissa yhteisöverotuksen kysymyksissä. Hänellä on pitkä kokemus eri aloilla toimivien kotimaisten ja ulkomaisten yhtiöiden, kansainvälisten konsernien sekä ulkomaalaisten yritysten sivuliikkeiden avustamisesta ja neuvonnasta.

Elisa Vuorinen | Senior Manager

Laaja kokemus eri toimialoilla toimivien kotimaisten yritysten ja konsernien sekä omistajayrittäjien veroneuvonnasta tuloverokysymyksissä.

Erikoistunut kotimaiseen yhteisöverotukseen, verolaskentaan ja -suunnitteluun sekä yritys- ja omistusjärjestelyiden suunnitteluun ja toteuttamiseen.

Svalner Atlas

Advisors

Meistä

5
maata

7
toimipistettä

400+
asiantuntijaa

Palveluvalikoimamme

Verotus

Yritysverotus
Tullit ja valmisteverotus
Henkilöverotus & palkitseminen
Välillinen verotus
Kansainvälinen liikkuvuus
Yritysjärjestelyjen verotus
Yksityishenkilöt & omistajayrittäjät
Pääomasijoittajat & rahastot
Kiinteistöverotus
Verolaskenta
Veroraportointi ja -velvoitteet
Veroprosessit
Siirtohinnoittelu

Yritysjärjestelyt & strategia

ESG
Yritysjärjestelypalvelut
Strateginen neuvonanto
Arvonmääritys & mallinnus

Muut palvelut

Kirjanpito ja taloushallinto
Rahastojen hallinnointi
Lakipalvelut

Mitä tarkoitetaan tilinpäätöksen verosuunnittelulla?

Miksi tilinpäätöksen verosuunnittelu on tärkeää?

Tilinpäätös lukitsee ison osan verotuksen mahdollisuuksista.

Mahdollisimman hyvä tulos

- Kirjataan kuluksi vain pakolliset erät.
- Positiivinen vaikutus verotuksen taseeseen sekä nettovarallisuuteen.
- Jos yhtiöllä ei ole verotuksessa vahvistettuja tappioita, yhteisöveron kassavaikutus tulisi ottaa huomioon.
- Mahdollistaa maksimaalisen osingonjaon.
  - Kokonaisverorasitus – huomioidaan yhtiön ja osakkaan verotus yhtenä kokonaisuutena.

Yhteisöveron minimointi

- Kirjataan kuluksi kaikki mahdolliset erät
- Mahdolliset vaikutuksen tuleviin vuosiin tulisi huomioida.
- Yleisin laskentaperuste.
- Kun verotettava tulo pienenee, huomioitava vaikutus yhtiön nettovarallisuuteen ja omaan pääomaan.

Huomioi seuraavat erät

Saattavat vaikuttaa verotettavaan tulokseen

- **Poistot**
- **Arvonalentumiset**
- **T&K yhdistelmävähennys**
- **Yritysjärjestelyt**
- Konserniavustus
- Korot
- Käyttöomaisuusosakkeet
- Varasto
- Sijoitustoiminta
- Kiinteistöt
- Muu omaisuus

Tutkimus- ja kehittämistoiminnan yhdistelmävähennys

Tutkimus ja kehittämistoiminnan verokannustin

Yleiset periaatteet

- Soveltamisala on laaja ja lainsäädännön mukaan verovelvollisella on paras tietämys asiasta.
- Tutkimus- ja kehittämistoimintaa ei ole määritelty laissa.
  - Tyypillisesti uutta tietoa tavoittelevaa, luovaa, onnistumisen suhteen epävarmaa, systemaattista ja tuloksiltaan siirrettävissä olevaa ja/tai toisinnettavaa.
- Vähennys voidaan tehdä oman henkilökunnan **palkkamenoista** sekä **alihankintana ostetusta työstä.**
- Koskee kaikkia Suomessa toimivia yrityksiä.
- Tutkimus- ja kehittämistoiminta liittyy yrityksen omaan elinkeinotoimintaan.
- Tutkimus- ja kehittämistoiminnan tulee olla luovaa, systemaattista ja sillä tavoitellaan jotain **olennaisesti uutta.**

Yleinen ja ylimääräinen lisävähennys

Laskentaperusteet ja vaatiminen

Yleinen lisävähennys

- 50 % lisävähennykseen oikeuttavista palkka- ja ostopalvelumenoista.
- Vähimmäismäärä on 5.000 euroa ja enimmäismäärä on 500.000 euroa.
- Vaadittava veroilmoituksella, lomakkeet 6B ja 67Y.
- Laadittava vapaamuotoinen liite veroilmoitukseen

Max 100.000 euron verosäästö

Ylimääräinen lisävähennys

- 45% lisävähennys edellisvuodesta kasvaneista menoista.
- Ei vähimmäismäärää, enimmäismäärä on 500.000 euroa.
- Vaadittava veroilmoituksella, lomakkeet 6B ja 67Y.
- Laadittava vapaamuotoinen liite veroilmoitukseen

Max 100.000 euron verosäästö

Yhdistelmävähennys esimerkki

Esimerkki T&K yhdistelmävähennyksen hyödyntämisestä.

Yleinen lisävähennys	Verovuosi 2024
T&K menot kirjanpidossa	750 000
Yleisen lisävähennyksen määrä	375 000
Verosäästö	**75 000**

Yleinen lisävähennys	Verovuosi 2025
T&K menot kirjanpidossa	1 500 000
Yleisen lisävähennyksen määrä	500 000
Verosäästö	100 000

Ylimääräinen lisävähennys	Verovuosi 2025
T&K kasvaneet edellisestä verovuodesta	750 000
Ylimääräisen lisävähennyksen määrä	337 500
Verosäästö	67 500
Verosäästö yhteensä	**167 500**

Kokemuksiamme yhdistelmävähennyksestä

Esimerkkejä hyväksytyistä kehityshankkeista

- Uudenlainen tuotantoteknologia sekä design
- Uusi tuote – kilpailijoilla vastaavan tyyppinen
- Sisäisen prosessin kehitys – ERP hankkeeseen liittyen
- Uuden koodipohjan luominen sekä uudet toiminnallisuudet
- Mobiilisovelluksen kehittäminen
- Teollisuuden automaatioihin liittyvä kehitys
- Uudenlainen asiakkaiden palvelumalli
- Digitaalisten palveluiden kehitys

Tilastoja Verohallinnosta

Verohallinto on julkaissut tilastoja verovuosien 2023-2024 osalta.

- Vuonna 2023 vähennystä vaati noin 900 yritystä ja vähennysvaatimusten määrä oli yhteensä noin 150 miljoonaa euroa.
  - **Noin 81 % hyväksyttiin.**
- Ennakkoratkaisuja on haettu vuosien 2024-2025 aikana yhteensä 53 kappaletta.
  - **Noin 45 % hyväksyttiin** – 23 positiivista ennakkoratkaisua.
- Erityisesti ohjelmistokehitys on nostettu esille haastavana alana

Muista nämä

Selvitä hyvissä ajoin verokannustimen käyttömahdollisuus.

- ✓ Varmista, että yrityksessä harjoitettu tutkimus- ja kehittämistoiminta, minkä menoista vähennystä on tarkoitus hakea, pidetään **laissa tarkoitettuna tutkimus- ja kehittämistoimintana** → suositeltavaa hakea **ennakkoratkaisua** asiasta.

- ✓ Laske **vähennykseen oikeuttavat menot** verovuosittain → dokumentoi riittävällä tasolla.

- ✓ Vaadi vähennystä **veroilmoituksella** ja laadi **vapaamuotoinen selvitys** vähennyksen perusteista → vähennystä on vaadittava ennen verotuksen päättymistä!

- ✓ T&K vähennys **pienentää maksettavaa yhteisöveron määrää**, mutta ei vaikuta verotuksen nettovarallisuuteen tai muutoinkaan kirjanpidossa tehtyihin ratkaisuihin.

- ✓ Varmista, että T&K vähennyslaskelma huomioi **mahdolliset erityistilanteet** (konserniavustus, yritysjärjestelytilanteet sekä julkiset tuet).

Verotuksessa tehtävät poistot

Kehittämismenot sekä verotuksen poistot

Kehittämismenojen aktivointi ei ole kirjanpitosidonnaista.

- Kehittämismenot voidaan **kirjanpidossa** aktivoida tietyin edellytyksin, mutta aktivointipakkoa ei ole.
- **Verotuksessa** kehittämismenot ovat lähtökohtaisesti verovuoden kulua, mutta ne voidaan myös vaatimuksesta aktivoida.
  - Toisin kuin muissa omaisuuserissä **kehittämismenot voidaan verotuksessa aktivoida, vaikka niitä ei kirjanpidossa aktivoitaisi.**

Verotuksen taseelle aktivoidut kehittämismenot tulee poistaa kahden tai useamman verovuoden aikana.

Tämä poikkeus saattaa aiheuttaa eroja tasearvon ja EVL-menojäännöksen tarkistuslaskennassa.

Kirjanpidon poistot vs. verotuksen poistot

Yleisiä poistoihin liittyvä asioita

- Verolainsäädäntö asettaa maksimirajat poistojen tekemiselle.
- **Verolaskelmaa** laadittaessa tulisi olla selvyys siitä, miten yhtiön poistot verotuksessa tehdään.
  - Harvoin huomioidaan sitä, että poistoilla niin sanotusti syödään verotuksen tasetta.
- Poistoerolla muutetaan kirjanpidon poistot vastaamaan verotuksen poistoja.
  - Poistoero ei kuvasta vain sumu- ja EVL-poistojen erotusta, vaan siinä huomioidaan myös muut **omaisuuden vähennykset kuten romutukset ja myynnit**.
- Verotuksessa sekä menojäännöspoistot että tasapoistot tehdään koko verovuodelta vaikka omaisuus otettaisiin käyttöön esimerkiksi 31.12..

Käyttöomaisuuden myyntitilanteet

Irtaimen käyttöomaisuuden myynti tuloutetaan epäsuorasti

Irtaimen käyttöomaisuuden myynti

- Irtaimen käyttöomaisuuden myyntivoitot ja tappiot sekä romutustappiot tuloutetaan epäsuorasti.
  - Myyntivoitto **tuloutuu pienempinä poistoina** ja **myyntitappio suurempina poistoina**.
  - Myyntivoitto on **verovapaa** ja tappio **vähennyskelvoton**.
  - Myyntivoittoa vastaan kirjataan poistoeron lisäys ja myyntitappiota vastaan poistoeron vähennys, jolloin ei tulosvaikutusta.

Rakennusten sekä muun omaisuuden myynti

- Rakennusten sekä kaiken muun omaisuuden osalta verotuksessa tehdään suora tuloutus.
  - Luovutusvoitot ovat **veronalaista tuloa**.
  - Tappiot ovat **vähennyskelpoista menoa**.
- Kauppahinta on sen verovuoden tuloa, jona luovutus tapahtuu, huolimatta siitä milloin kauppahinta tosiasiassa maksetaan.

Hyllypoiston mahdollisuudet tuloksen säätelyyn

Hyllypoiston syntyminen voi olla pakotettua tai vapaaehtoista.

- Hyllypoistoa syntyy, kun yhtiö tekee **kirjanpidossa suuremmat kokonaispoistot kuin verotuksessa**. Tällöin verotuksessa menojäännös jää hyllypoiston verran suuremmaksi, kuin mitä se kirjanpidon mukaan olisi. Vaikutus siis yhtiön **nettovarallisuutta kasvattava**.
- Hyllypoiston käyttöön liittyy suuri **valinnan vapaus**. Jos hyllypoistoa käytetään, tehdään verotuksessa suuremmat poistot kuin kirjanpidossa. Suunnitelman mukainen poisto + käytetty hyllypoisto ei saa kuitenkaan ylittää verovuoden EVL-maksimipoistoja.
- Hyllytetty tasapoisto voidaan vähentää vasta sinä verovuonna, jonka aikana poistoaika päättyy. Tällöin kyseeseen tulee hyllypoiston pakkokäyttö.
- Pohdittava kannattaako hyllyttää poistot ja hyödyntää muita elementtejä.

Hyllypoistot eivät vanhene!

Jos yhtiö tekee verotuksessa tappiollisen tuloksen tai sillä on vanhoja käyttämättömiä tappioita, suunnittele huolella verotuksen poistot.

Vuosittainen tarkistus

Tasearvon ja EVL-menojäännöksen erotus

- Suosittelemme täsmäyttämään tasearvon ja EVL-menojäännöksen eron tilikausittain.
- Tasearvon ja EVL-menojäännöksen ero selittyy vain ja ainoastaan taseen **poistoerolla tai hyllypoistolla**

Tasearvo

- Taseen poistoero

+ hyllytetty poisto

= EVL-menojäännös

- Jos laskutoimitus ei täsmää, poistolaskenta on suositeltavaa tarkistaa virheen korjaamiseksi

Muista nämä

Suunnittele verotuksen poistot jo tilinpäätösvaiheessa.

Kirjanpidossa tehdyt poistokirjaukset **lukitsevat verotuksen** poistojen mahdollisuudet.

- ✓ Verotuksessa tehdyt poistot vaikuttavat yhtiön **verotettavaan tuloon** ja samalla niin sanotusti syödään **verotuksen tasetta.**
- ✓ Poistoeron kirjauksella on tulosvaikutus. Poistoero kuvaa sekä sumu- ja EVL-poistojen erotusta että omaisuuden vähennyksiä kuten romutuksia ja myyntejä.
- ✓ Hyllypoistot eivät vanhene. Suunnittele kokonaisuus ja huomioi, miten mahdollinen hyllytys / käyttö vaikuttaa kokonaisuuteen.
- ✓ Irtaimen korotettuja poistoja on mahdollista tehdä vielä vuonna 2025. Vuodesta 2026 yhdistettävä osaksi muuta irtainta omaisuutta.

Arvonalentumiset

Arvonalentumisten vähennyskelpoisuus

Verokohtelu riippuu omaisuuslajista

- Verotuksessa omaisuuslaji voidaan tulkita toisin kuin kirjanpidossa.
- Tulkintaongelmia aiheuttavat erityisesti osakkeiden oikea omaisuuslaji (käyttöomaisuus / vaihto-omaisuus / muu omaisuus).
- Veronkorotusten määrääminen on edelleen hyvin kaavamaista, vaikkakin KHO on pitänyt veronkorotuksen määräämistä kohtuuttomana, kun kyse on tulkinnallisesta tilanteesta.

Tulkinnanvaraisessa tilanteessa on suositeltavaa hakea Verohallintoa sitova ennakkoratkaisu.

Käyttöomaisuus

Pysyvään käyttöön tarkoitettu omaisuus

Vaihto-omaisuus

Sellaisinaan tai jalostettuina luovutettavaksi taikka kulutettavaksi tarkoitettu omaisuus

Rahoitusomaisuus

Rahat, saamiset ja muut rahoitusvarat

Muu omaisuus

Elinkeinotoimintaan kuulumaton omaisuus

Sijoitusomaisuus

(vain raha-, vakuutus- ja eläkelaitoksilla)

Käyttöomaisuuden arvonalentuminen

Rakennukset ja irtain omaisuus

- Lisäpoisto on lähtökohtaisesti mahdollinen, jos verovuoden päättyessä omaisuuden käypä arvo pienempi kuin hankintameno, josta on tehty verovuoden poisto.
- Rakennusten arvonalentumista tarkastellaan **kiinteistökohtaisesti** ja vähennyskelpoisuus on usein tulkinnanvaraista.
- Kiinteistövälittäjän antama arvio ei ole aina riittävä peruste vähennykselle, jos kiinteistön käyttötarkoitus ei ole muuttunut.
- Irtaimen omaisuuden arvonalentumista tarkastellaan **kokonaisuutena** ja on käytännössä hyvin harvinainen.
- Ammattimaiseen liikenteeseen käytetyn auton hankintameno voidaan poistaa muusta irtaimesta poikkeavasti, jolloin arvonalentumista tarkastellaan ko. auton osalta erikseen.

Käyttöomaisuuden arvonalentuminen

Tasapoistoin poistettava omaisuus

- Tasapoistoin poistettavien varallisuuserien lisäpoisto on lähtökohtaisesti mahdollinen, jos verovuoden päättyessä omaisuuden käypä arvo pienempi kuin hankintameno, josta on tehty verovuoden poisto.
  - Esim. patentit, muut erikseen luovutettavat oikeudet, sillat, laiturit.
- Pitkävaikutteisista menoista kertapoisto / loppupoisto lähtökohtaisesti mahdollinen, jos omaisuuserän tulontuottamisodotukset kokonaan päättyvät.
- Muusta kulumattomasta omaisuudesta kuin maa-alueista ja arvopapereista (esim. osuudesta henkilöyhtiössä) voi vähentää arvonalentumisen, jos se on olennainen (KILA 20%).

Maa-alueiden ja arvopapereiden arvonalentumista ei voi vähentää sellaisenaan, sillä omaisuuden arvonalentuminen realisoituu vasta luovutustilanteessa.

Vaihto-omaisuuden arvonalentuminen

Vähennys varaston muutoksen kautta

- **Alimman arvon periaate**: Verovuoden kuluna hankintamenosta voidaan vähentää se osa, joka ylittää vastaavan vaihto-omaisuuden todennäköisen hankintamenon tai siitä todennäköisesti saatavan luovutushinnan verovuoden päättyessä.
- **Arvopaperikauppa**: Osakkeet ovat vaihto-omaisuutta, jos toiminta kokonaisuutena täyttää elinkeinotoiminnan tunnusmerkit.

Verotuksessa ei ole sallittua vähentää laskennallista prosenttiperusteista epäkuranttiusvähennystä.

Elinkeinotoiminnan tunnusmerkkejä

- Liikevaihdon ja tehtyjen kauppojen määrä
- Sijoitusstrategia
- Sijoitustoiminnan aktiivisuus ja sijoitusten kiertonopeus
- Sijoituskohteiden riskialttius
- Lainarahoitus
- Mahdolliset muut seikat, jotka osoittavat toiminnan tosiasiallista luonnetta joko aktiivisena yritystoimintana tai passiivisena sijoitustoimintana

Rahoitusomaisuuden arvonalentuminen

Myyntisaamisten luottotappiot ovat vähennyskelpoisia

- Myyntisaamiset: varsinaiseen toimintaan liittyvien suoritteiden myynnistä syntyneitä saamisia.
- Arvonalentuminen on vähennyskelpoinen, kun perustellusti ei enää odoteta suoritusta ja luottotappio on ilmeinen.
- Käytännössä kirjanpidossa tehty vähennys on hyväksytty verotuksessa.

Laskennalliset luottotappiovähennykset ovat luonteeltaan varauksia eivätkä siten vähennyskelpoisia.

Konserniyhtiöiden (omistus10%) välisissä saamisissa **vain** myyntisaamisten arvonalentumiset ovat vähennyskelpoisia.

Rahoitusomaisuuden arvonalentuminen

Muut saamiset ja rahoitusarvopaperit

Arvonalentumisen vähennyskelpoisuuden tulkinnallisuus voi liittyä lopullisuuden lisäksi **oikeaan vähennysvuoteen.**

- Lainasaamisten, siirtosaamisten ja ennakkomaksujen sekä rahoitusomaisuuteen kuuluvien osakkeiden ja sijoitusrahasto-osuuksien arvonalentumisten vähennyskelpoisuus edellyttää **lopullisuutta.**
- Lopullisuutta **voi** esim. ilmentää velallisen konkurssi tai vahvistettu saneerausmenettely, pesänhoitajan vahvistus, ettei konkurssipesästä kerry jako-osuutta tai riippumattomien osapuolten välillä tapahtuva velan anteeksianto.
- Lähtökohtaisesti vähennyskelpoinen verovuonna, jona lopullisuus on todettu.
- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävien rahoitusvälineiden kirjanpitolain mukaisesti tuloslaskelmaan kuluksi merkityt arvonalentumiset ovat vähennyskelpoisia.

Muun omaisuuden arvonalentuminen

Muun tulonhankkimistoiminnan merkitys

Muussa kuin tulonhankkimistoiminnassa käytetyn käyttöomaisuuden hankintamenoa ei saa vähentää poistoina eikä arvonalentumista siten voida vähentää.

Osakaslainan tai muun muussa kuin tulohankkimistarkoituksessa annetun saamisen menetys on vähennyskelvoton.

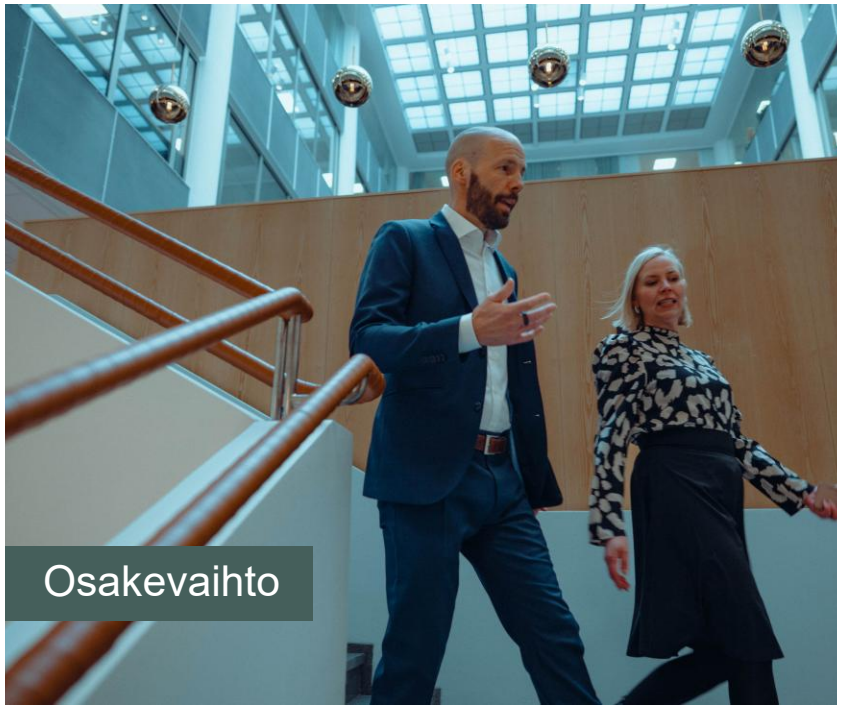
- Muuta omaisuutta on esim.
  - osakesijoituksia passiivisesti hallinnoivan holdingyhtiön osakeomistukset,
  - sijoitustarkoituksessa hankitut ulkopuolisille vuokratut kiinteistöt ja osakehuoneistot,
  - muut pitkäaikaiset sijoitukset, jotka eivät palvele harjoitettua elinkeinotoimintaa.
- Tulonhankkimiskäytössä olevat rakennukset ja irtain omaisuus sekä tulonhankkimistoimintaan liittyvät saamiset: arvonalentumisten verokohtelu sama kuin käyttöomaisuudessa ja rahoitusomaisuudessa.
- Osakkeiden arvonalentuminen: luovutustappio tulee vähennettäväksi vain muun omaisuuden luovutuksen veronalaisista voitoista verovuonna ja 5 seuraavana verovuonna.

Yritysjärjestelyt

Elisa

Yritysjärjestelyt ovat osa tulevaisuuden suunnittelua:

Onko yritysrakenne liiketoimintaa tai tulevaisuuden suunnitelmia ajatellen optimaalinen?

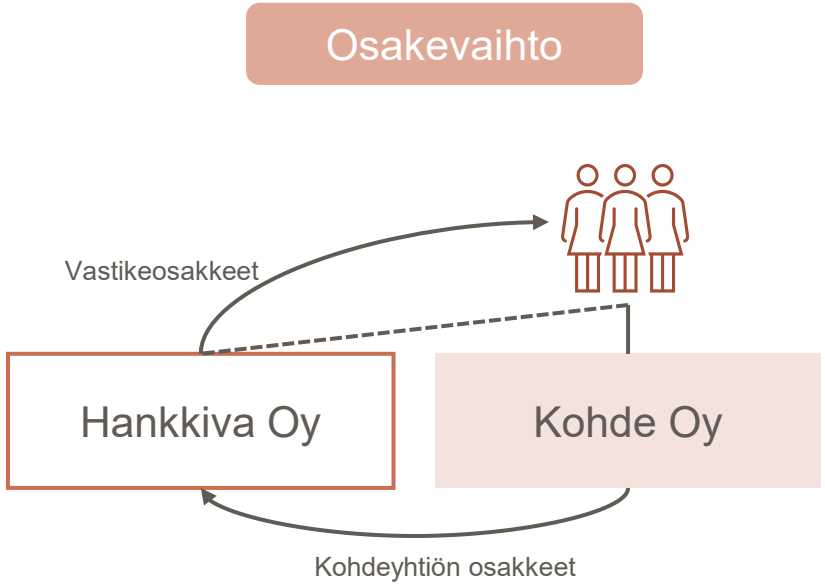


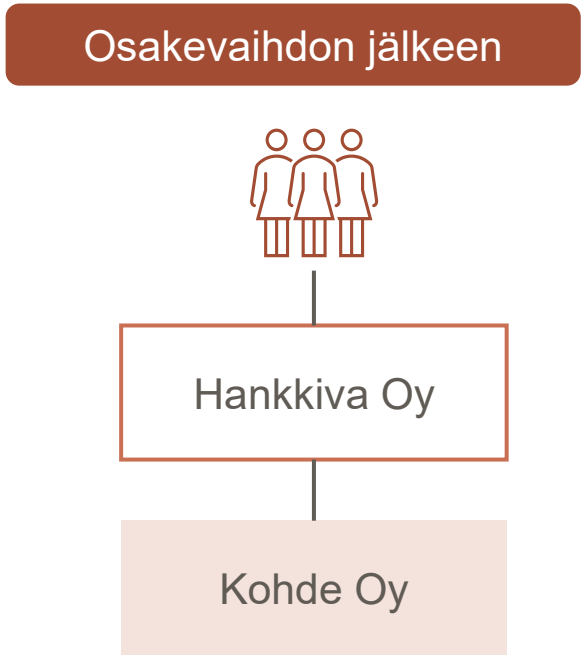
Verosuunnittelulla varmistetaan järjestelyn veroneutraalisuus sekä vaikutukset esim. tappioiden vähentämiseen ja konserniavustuksen jakamiseen.

Osakevaihtoon uusia säännöksiä

Hallituksen esitys (HE 125/2025) muutoksista on eduskuntakäsittelyssä

- Osakevaihdossa kohdeyhtiön osakkaat vaihtavat osakeomistuksensa hankkivan yhtiön osakkeisiin.
- Kohdeyhtiön osakkeet on vallitsevan oikeuskäytännön mukaan arvostettu hankkivan yhtiön nettovarallisuudessa käypään arvoon.

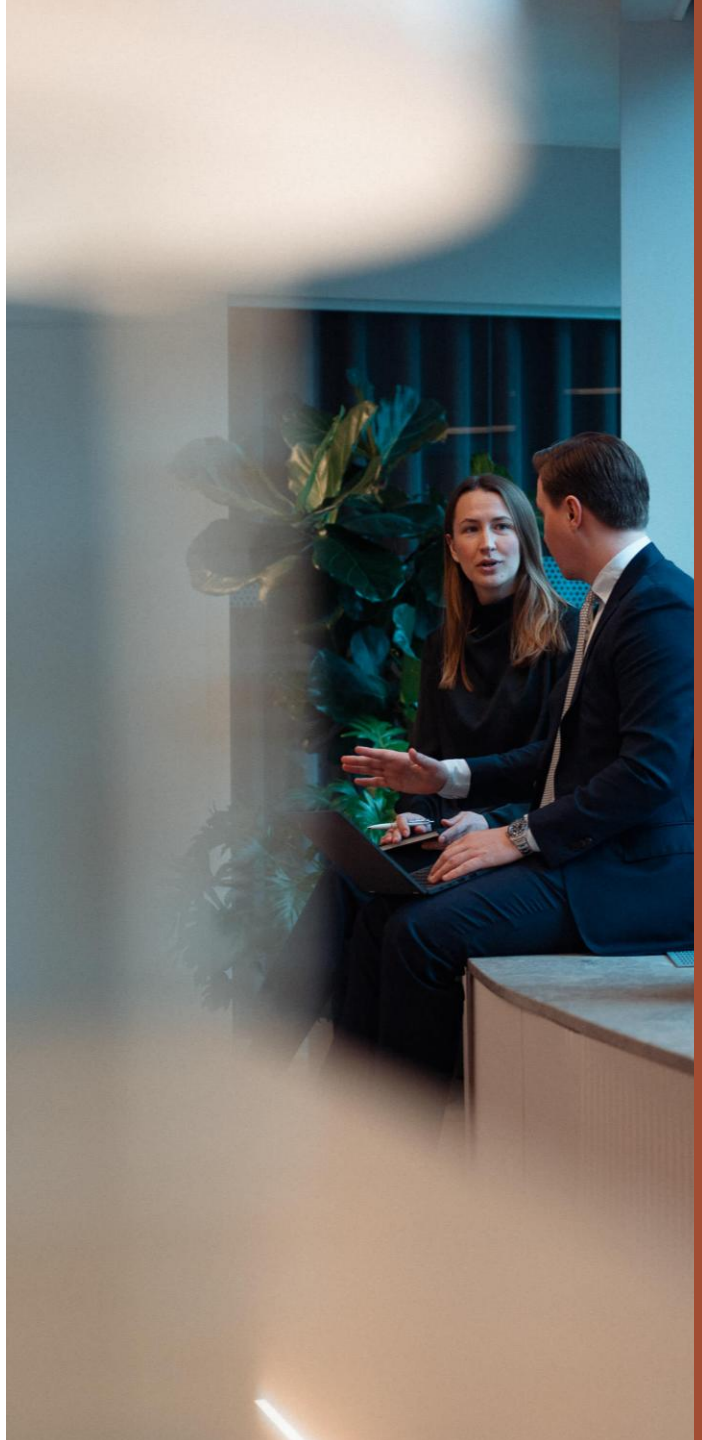




Osakevaihto

Ehdotetut muutokset 2026 alkaen

- Verotukseen on ehdotettu muutosta, jonka mukaan **kohdeyhtiön** osakkeet arvostettaisiin hankkivan yhtiön nettovarallisuutta laskettaessa osakevaihtoa edeltävään **matemaattiseen arvoon**.
  - **Osinkotulon** verotuksessa muutosta sovellettaisiin 1.1.2026 tai sen jälkeen nostettavissa oleviin osinkoihin, kun osakevaihto on tehty 1.1.2017 tai sen jälkeen.
  - Kohdeyhtiön osakkeiden **luovutuksessa** muutosta sovellettaisiin 1.1.2026 tai sen jälkeen toteutettaviin osakevaihtoihin.
- Osakevaihdot olisi mahdollisia myös **ETA-alueen** ulkopuolelle.
- Rahavastikkeen enimmäismäärää olisi **50%.**



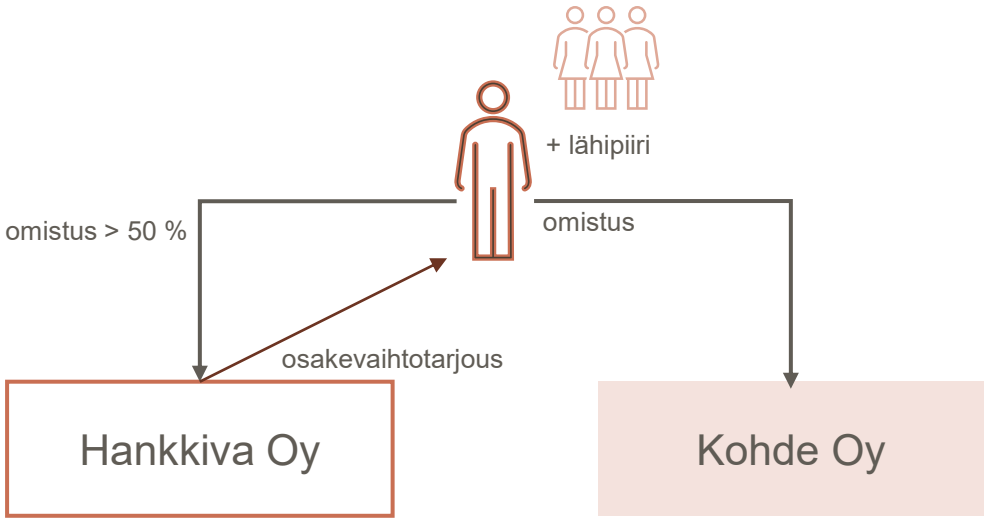
Verotukseen ehdotetut muutokset osakkeiden arvostuksesta koskevat järjestelyjä, joissa osapuolet ovat **etuyhteydessä** toisiinsa.

Osakevaihtoa koskeva lakimuutos

Säännöksessä tarkoitetut etuyhteystilanteet

- Etuyhteystilanteissa tarkastellaan osakevaihdon osapuolia, joita ovat:
  - **kohdeyhtiön osakkeenomistajat**, jotka luovuttavat osakkeita
  - **hankkiva yhtiö**
- Etuyhteystilanteissa huomioitaisiin myös **lähipiirin** omistukset, mutta lähipiiriä ei ole erikseen määritelty säännöksessä eikä käsitelty hallituksen esityksessä.
- Lähipiirin määritelmä johdettaneen muista verosäännöksistä.

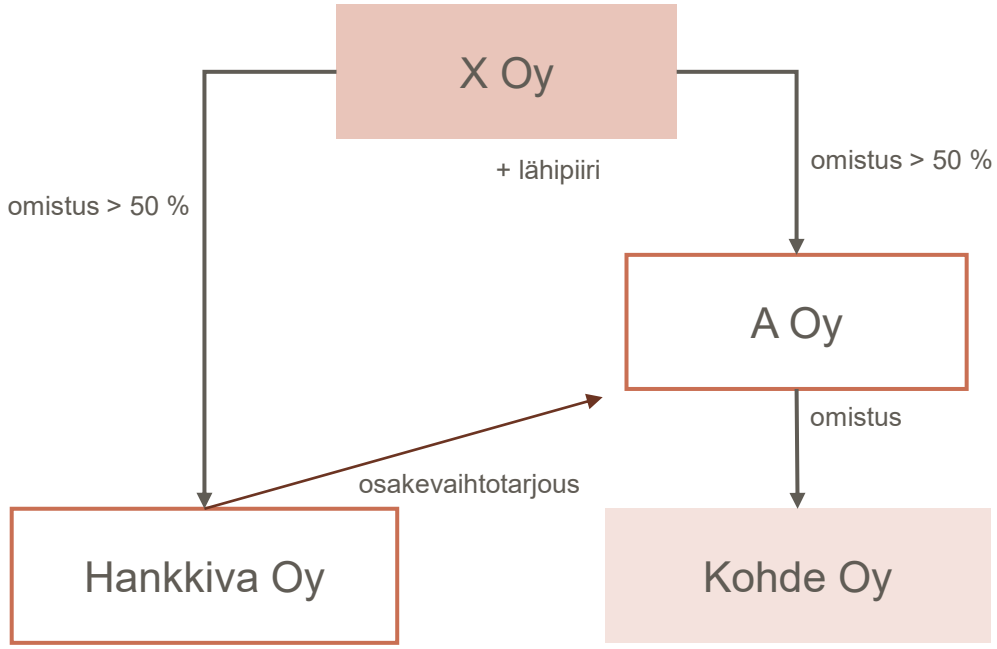
1 Etuyhteys osakevaihtohetkellä:
Toinen osakevaihdon osapuolista omistaa yli 50% toisen äänimäärästä



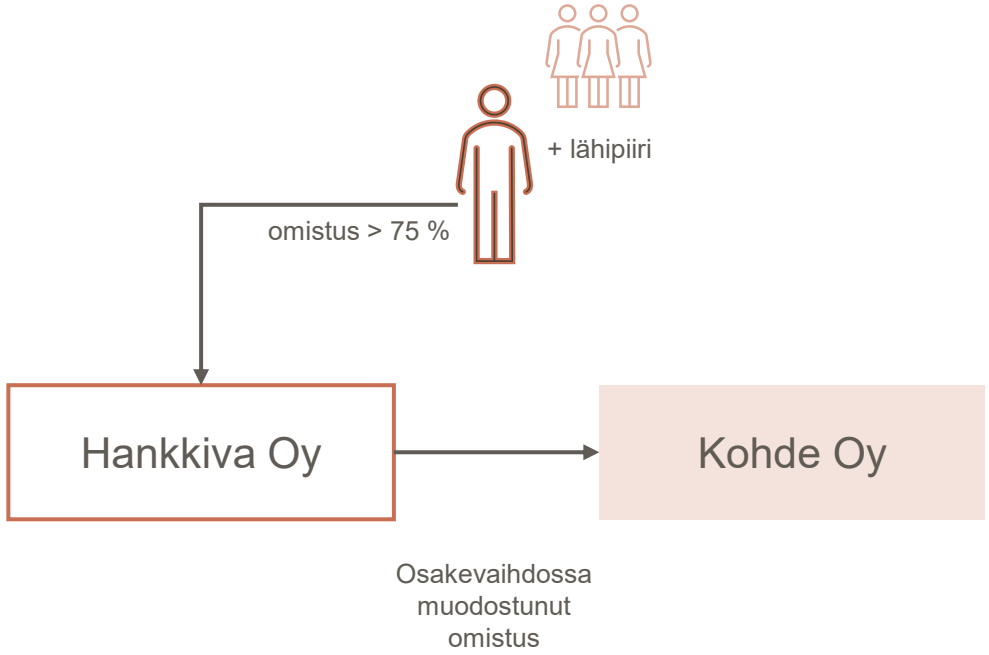
Osakevaihtoa koskeva lakimuutos

Säännöksessä tarkoitetut etuyhteystilanteet

2 Etuyhteys osakevaihtohetkellä:
Kolmas osapuoli omistaa yli 50% kummankin osakevaihdon osapuolen äänimäärästä



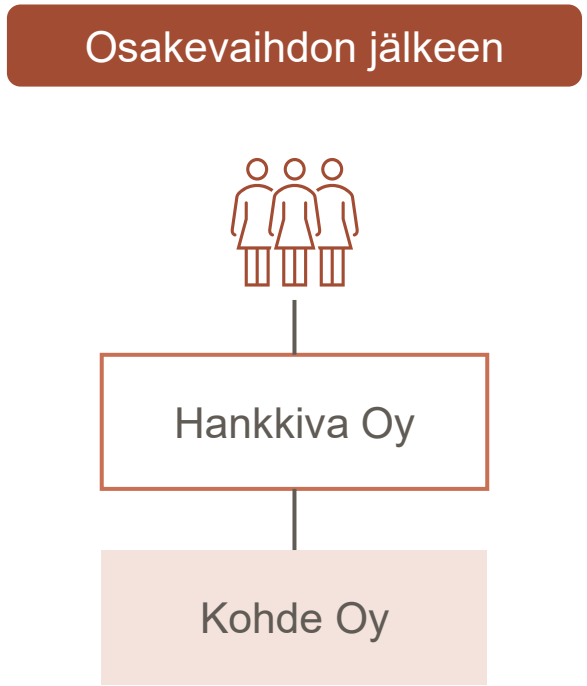
3 Etuyhteys osakevaihdon jälkeen:
Osakevaihdon jälkeen toinen osapuoli omistaa toisen äänimäärästä yli 75 %



Etuyhteystilanteessa tehty osakevaihto

Esitettyjen lakimuutosten vaikutukset

- **Osinkotulon verotus:** hankkivan yhtiön nettovarallisuuden määrä verotuksessa alenisi, jos kohdeyhtiön osakkeiden osakevaihtoa edeltävä matemaattinen arvo olisi niiden alkuperäistä käypää arvoa alempi.
- Muutoksella olisi vaikutus henkilöosakkaan saaman kevyemmin verotetun pääomatulo-osingon määrään.
- **Osakkeiden luovutus:** Hankkivan yhtiön luovuttaessa kohdeyhtiön osakkeita mahdollinen luovutusvoiton määrä kasvaisi, jos kohdeyhtiön osakkeiden osakevaihtoa edeltävä matemaattinen arvo olisi niiden alkuperäistä käypää arvoa alempi.
- Muutoksella olisi vaikutus hankkivan yhtiön tuloverotukseen, jos kohdeyhtiön osakkeita ei pidettäisi verovapaasti luovutettavina käyttöomaisuusosakkeina.



Tulevia muutoksia

Verotukseen ehdotettuja muutoksia

Osa tulossa voimaan 2026 ja osa vasta 2027

Tuloverotuksen muutoksia

- Palkansaajien työttömyys-vakuutusmaksua korotetaan 0,30 %
- Työhuonevähennys poistetaan
- Työsuhdepolkupyörien verovapaus poistetaan
- Suomeen tulevien avainhenkilöiden lähdeveron kevennys ja laajennus
- Oikeudellinen neuvonta työntekijälle verovapaana etuna
- Lisäkauppahinnan verotusta muutetaan

Yritysverotuksen muutoksia

- Osakevaihtoon liittyviä säännöksiä muutetaan
- Suurten konsernien vähimmäisverosta annettua lakia täydennetään
- Säännöksiä tulon kohdistamisesta kiinteälle toimipaikalle tarkennetaan
- Tappioiden vanhaneminen muuttuu 10 vuodesta 25 vuoteen – muutoksen tarkoitus tulla voimaan 2027
- Yhteisöverokannan lasku 20 % → 18 % – muutoksen tarkoitus tulla voimaan 2027

Muistilista tilinpäätöksen veroasioihin

Muistilista tilinpäätöksen veroasioihin

Suunnittele tilinpäätös myös verotuksen näkökulmasta

- Laadi **verolaskelma** hyvissä ajoin.
- Tarkista verotuksen vahvistetut **tappiot** ja käyttöaika → priorisoi tappioiden käyttö
- Suunnittele verotuksessa tehtävät **poistot** ja huomioi poistojen vaikutus verotettavaan tuloon ja nettovarallisuuteen.
- Selvitä ajoissa **tutkimus- ja kehittämistoiminnan verokannustimen** käyttömahdollisuus.
- Tarkista **arvonalentumisten** perusteet ja varmista vähennyskelpoisuus hyvissä ajoissa.
- Tarkista, onko yritysrakennetta muokattu osakevaihdon avulla ja varmista ehdotettujen lakimuutosten vaikutukset.
- Kartoita **normaalista liiketoiminnasta poikkeavat erät** ja niiden mahdolliset vaikutukset verotukseen.
- Käy läpi yhtiön **korko- ja rahoitusmenot** hyvissä ajoin ja laske nettokorkomenojen vähennysoikeus
- Päätös **konserniavustuksen** enimmäismäärästä tulee tehdä ennen tilikauden päättymistä → arvioi tarve ja mahdollisuus konsernitilanteissa
- Lataa tuore opas **Opas yrityksille: Tilinpäätöksen verosuunnittelu - Svalner Atlas**

Q&A

Tulevat webinaarit

EU’s ViDA reform (VAT in the Digital Age) and its practical impact on VAT
Webinar recording

Start up – Valmistaudu rahoituskierrokseen ja vältä sudenkuopat
Webinaaritallenne

Perheen sisäiset lahjoitukset – käytännön vinkkejä ja näkökulmia
Webinaari 20.11.2025 klo 10:00

Avainhenkilöiden sitouttaminen kasvuyhtiössä
Webinaari 27.11.2025 klo 8:30

Tullit ja verotus – Miten huomioida kansainvälisen kaupan uusi toimintaympäristö siirtohinnoittelumallin suunnittelussa?
Webinaari 11.12.2025 klo 8:30

Jutellaan lisää!

Katri Sorsavirta | Partner
+358 41 502 3839 | katri.sorsavirta@svalneratlas.com

Elisa Vuorinen | Senior Manager
+358 50 410 8152 | elisa.vuorinen@svalneratlas.com