

# ALDER & SOUND

**TAX & LEGAL | TRANSFER PRICING | FINANCIAL ADVISORY**

# TILINPÄÄTÖSSUUNNITTELU VEROTUKSEN KANNALTA

A&S Webinaari | Tiistai 1.11.2022 KLO 10.00-11.00

Katri Sorsavirta | Senior Associate

Pauliina Karumaa | Senior Associate

# A&S Webinaari | Äänessä tänään



## **KATRI SORSAVIRTA | Senior Associate**

- ▶ Laaja kokemustausta kotimaisten yhtiöiden, kansainvälisten konsernien sekä ulkomaalaisten yritysten sivuliikkeiden avustamisesta ja neuvonnasta erityisesti yhteisöverotuksen kysymyksissä.
- ▶ Erikoistunut erityisesti kotimaiseen yritys- ja henkilöverotukseen sekä verolaskentaan, veroraportointiin ja verosuunnitteluun.



+358 41 502 3839



katri.sorsavirta@aldersound.fi



## **PAULIINA KARUMAA | Senior Associate**

- ▶ Kokemusta kotimaisten yhtiöiden, kansainvälisten konsernien sekä ulkomaalaisten yritysten sivuliikkeiden avustamisesta ja neuvonnasta erilaisissa verotuksen kysymyksissä.
- ▶ Erikoistunut kotimaiseen ja kansainväliseen yritysverotukseen, verotukselliseen due diligenceen, yritysjärjestelyihin, palkitsemisjärjestelmiin, työntekijöiden liikkuvuuteen liittyviin verokysymyksiin sekä verolaskentaan- ja veroraportointiin.



+358 44 239 9655



pauliina.karumaa@aldersound.fi

A photograph of four business professionals walking together outdoors. From left to right: a man in a dark blue suit and light blue shirt, a woman in a black dress, a woman in a dark blue suit, and a woman in a black dress with a white floral pattern. They are all smiling and looking towards each other. The background is a bright, slightly cloudy sky. In the foreground, there is a low stone wall.

# ME OLEMME A&S

Yritysesittely

# 2010

**perustettu**

# 35+

**kokenutta asiantuntijaa**

# 800+

**tyytyväistä asiakasta**

**Alder & Sound sai alkunsa tarpeesta löytää vaihtoehto kankeille toimintatavoille ja hierarkkisille organisaatioille.**

Vuodesta 2010 olemme palvelleet laajaa joukkoa kotimaisia ja kansainvälisiä asiakkaitamme kattavien asiantuntijapalveluiden muodossa. Toimimme myös alan johtavien digitaalisten ratkaisujen edustajana Pohjoismaissa sekä Baltiassa.

**Keskitymme kaikessa toiminnassamme asiakkaalle tuotettavan lisäarvon maksimointiin.**

Toteutamme toimeksiannot integroidusti eli yhden luukun -periaatteella, suunnittelusta toteutukseen.

**Olemme asiakaslähtöinen ja ketterä, kokeneiden asiantuntijoiden muodostama organisaatio.**

Työskentelyssämme korostuu käytännöllinen lähestymistapa ja tarjoamme asiakkaillemme joustavia, kattavia ja kustannustehokkaita ratkaisuja.

# AGENDA | Tiistai 1.11.2022

Tilinpäätössuunnittelu verotuksen kannalta

## TILINPÄÄTÖSSUUNNITTELU VEROTUKSEN KANNALTA

### 1. Mikä tavoite asetetaan tilinpäätökselle?

### 2. Keinot tavoitteen saavuttamiseen:

- Konserniavustus kotimaisen konsernin tulontasauksessa
- Korkovähennysrajoitukset ja konsernin rahoitukseen liittyvät kysymykset
- Verotuksessa tehtävät poistot

### 3. Muistilista suunnittelun tueksi

# MIKÄ TAVOITTEEKSI TILINPÄÄTÖKSELLE?

# Tilinpäätöksen verosuunnittelu

Tilinpäätös lukitsee ison osan verotuksen mahdollisuuksista.

- ▶ Tilinpäätöksen laadinnassa ja suunnittelussa tulisi huomioida verolainsäädännön asettamat **rajat ja mahdollisuudet**.
  - Suositeltavaa on laatia alustava verolaskelma ennen tilikauden päättymistä.
- ▶ Tilinpäätös **lukitsee** ison osan verotuksen mahdollisuuksista.
- ▶ Mikä **kokonaistavoite** asetetaan, mitä ne **tarkoittavat** kokonaisuuden kannalta, mitä **keinoja** on päästä haluttuun lopputulokseen ja mistä **lähtökohdista** lähdetään liikkeelle?
  - Mahdollisimman hyvä tulos
  - Yhteisöveron minimointi
  - Mahdollisimman iso osinko henkilöosakkaille



# Tilinpäätöksen verosuunnitteluun vaikuttavia asioita

Millä keinoilla voidaan päästä haluttuun lopputulokseen

## ► Mahdollisimman hyvä tulos

- Kirjataan kuluksi vain pakolliset erät
- Positiivinen vaikutus verotuksen taseeseen sekä nettovarallisuuteen
- Voi vaikuttaa osittain myös kirjanpidon tulokseen sekä taseeseen
- Jos yhtiöllä ei ole verotuksessa vahvistettuja tappioita, yhteisöveron kassavaikutus tulisi ottaa huomioon

## ► Yhteisöveron minimointi

- Kirjataan kuluksi kaikki mahdolliset erät
- Mahdolliset vaikutuksen tuleviin vuosiin
- Kun verotettava tulo pienenee, huomioitava vaikutus yhtiön nettovarallisuuteen ja mahdolliset vaikutuksen myös kirjanpidon tulokseen

## ► Maksimaalinen osingonjako henkilöosakkaille

- Maksimoidaan verotuksen nettovarallisuus
- Miten vaikuttaa yhtiön veronmaksuun sekä kokonaisverorasitukseen?

# KONSERNIAVUSTUS KOTIMAISEN KONSERNIN TULONTASAUKSESSA

# Konserniavustus

Konserniavustuksen avulla voidaan järjestellä tulosta konsernin sisällä tietyin edellytyksin.

- ▶ Konserniavustuksia säätelee laki konserniavustuksesta verotuksessa (21.11.1986/825), jossa määritellään edellytykset sen soveltamiselle;
  - a) molempien osapuolien on oltava **kotimainen** liiketoimintaa harjoittava osakeyhtiö tai osuuskunta;
  - b) **tilikausien** tulee **päättyä samanaikaisesti**;
  - c) emoyhteisön ja tytäryhteisön välillä tulee olla suoraan tai välillisesti konsernisuhde (**9/10-omistus**);
  - d) konsernisuhde kestänyt **katkeamatta koko sen verovuoden**;
  - e) konserniavustus kirjataan sekä antavassa että sen saavassa yhtiössä **tulosvaikutteisesti** (antajalle satunnainen meno ja saajalle satunnainen tulo);
  - f) konserniavustuksen **määrä ei saa ylittää elinkeinotoiminnan tulosta** ennen konserniavustuksen antamista.

## Huomioi nämä seikat:

- ▶ Saajalleen veronalaista tuloa ja antajalleen vähennyskelpoista menoa **vain, jos laissa määritetyt edellytykset täyttyvät**.
- ▶ Keino verotettavan tulon säätelyyn konsernin yhtiöiden välillä.
- ▶ Yhtiön hallituksen tulee päättää avustuksen **enimmäismäärästä** sen verovuoden aikana, jonka tulokseen avustuksella on tarkoitus vaikuttaa.
- ▶ Annettu konserniavustus voidaan **jäädä velaksi**.
- ▶ Konserniavustusta ei voida peruuttaa verotukseen vaikuttavalla tavalla enää **verotuksen päättymisen jälkeen**.

# Konserniavustus apuna tulontasaamisessa

Konserniavustus konsernin tulontasauksessa.

- ▶ Konserniavustus mahdollistaa konsernissa toimivien osakeyhtiöiden ja osuuskuntien välisten **tulojen tasaamisen** tietyin edellytyksin. Konserniavustuksen antamisen yhteydessä on hyvä muistaa tarkastella tiettyjä seikkoja:
  - ✓ Vuoden 2020 alusta voimaan tulleen tulolähdejaon poistumisen myötä konserniavustuksen **käyttömahdollisuudet laajentuneet** (esim. ei erillistä vaatimusta elinkeinotoiminnan harjoittamisesta, jos muutoin EVL mukaan verotettava ja mahdollisuus käyttöön kiinteistöliiketoiminnassa).
  - ✓ Konserniavustus konsernin yhtiöiden **verotuksen tappioiden** hyödyntämisessä (suositeltavaa huomioida 10 vuoden tappioiden käyttörajoitus).
  - ✓ Huomioitava **rajoitukset TVL 122 §:n mukaisten poikkeuslupatappioiden** vähentämisessä yhteisön saamasta konserniavustuksesta.
  - ✓ Konserniavustuksen vaikutus konsernin **nettokorkomenojen vähentämiseen** (Verotuksellisen EBITD tasaaminen konsernin yhtiöiden välillä).
  - ✓ Konserniavustuksen vaikutus **verotuksen poistoihin** (onko suotuisaa jättää verotuksessa poistoja tekemättä verovuoden osalta ja siirtää hyllypoistoiksi).
  - ✓ Syytä huomioida konserniavustuksen vaikutukset antajan ja vastaanottajan **omaan pääomaan**.
  - ✓ Pohdittavana jaetaanko **konserniavusta** vai jaetaanko **tulos osinkona** yhtiöiden välillä.

# KORKOVÄHENNYSRAJOITUKSET JA KONSERNIN RAHOITUS

# Nettokorkomenot - vähentäminen

Jos nettokorkomenot ovat yli 500.000 euroa, sovelletaan joko 25 %:n rajaa tai 3.000.000 euron raja.

- ▶ Nettokorkomenojen yhteismäärästä vähennyskelpoista on määrä, joka vastaa 25 %:n osuutta tulokseen perustuvasta laskentapohjasta ('verotuksellinen EBITD'). **Etuyhteysosapuolille maksettuja nettokorkomenoja ei voida vähentää tätä enempää.**
  - **Verotuksellinen EBITD** = Elinkeinotoiminnan tulos + korkomenot + verotuksessa vähennettävät poistot + saatu konserniavustus – annettu konserniavustus
- ▶ Prosenttiperusteisesta määrästä huolimatta **muille kuin etuyhteysosapuolille maksettujen nettokorkomenojen vähennyskelpoinen euromäärä on kuitenkin 3.000.000 euroa.** Muille kuin etuyhteysosapuolille maksetuista korkomenoista saa vähentää tämän määrän, vaikka tuloksen perusteella laskettu prosenttiperusteinen vähennyskelpoinen määrä olisi pienempi.
  - Tällaisessa tilanteessa etuyhteysnettokorkomenoja ei voisi vähentää lainkaan.
- ▶ **Tasevertailuun** perustuvan poikkeuksen soveltuessa nettokorkomenot voidaan vähentää kokonaan.
  - Jatkossa huomioitava 1.1.2022 voimaan tullut laki EVL 18 a ja 18 b §:n muuttamisesta (HE 211/2021 vp).

# Korkovähennysrajoitukset

Mikäli yhtiön nettokorkomenot ylittävät 500.000 euroa, sovelletaan nettokorkorajoituksia yhtiön korkomenojen vähentämiseen.

- ▶ **Nettokorkomeno** = korkomenojen ja korkotulojen erotus.
  - Huomiota tulee kiinnittää koron käsitteeseen, myös rahoituksen hankinnan yhteydestä kertyvät suoritukset. ATAD-direktiivi, vuosikirjapäätökset ja Verohallinnon syventävä ohje tukena tulkinnoissa.
- ▶ Korkomenojen vähennysrajoitusta sovelletaan **etuyhteysosapuolille** maksettujen korkomenojen lisäksi myös **muille kuin etuyhteysosapuolille** (esim. pankille) maksettuihin korkomeneihin.
  - Rajoituksen ulkopuolelle jää enintään 500.000 euron suuriset nettokorkomenot → rajoitusta sovelletaan kuitenkin kokonaisuudessaan, kun kokonaisnettokorkomenot ylittävät 500.000 euroa.

# Esimerkki korkovähennysrajoituksista

Nettokorkomenot → 500 tEUR raja kokonaisnettokorkomenoille → 25% EBITD –raja sisäisille ja 3 mEUR raja ulkoisille nettokorkomenoille.

1. Nettokorkomenojen laskenta:

+ Ulkoiset nettokorkomenot

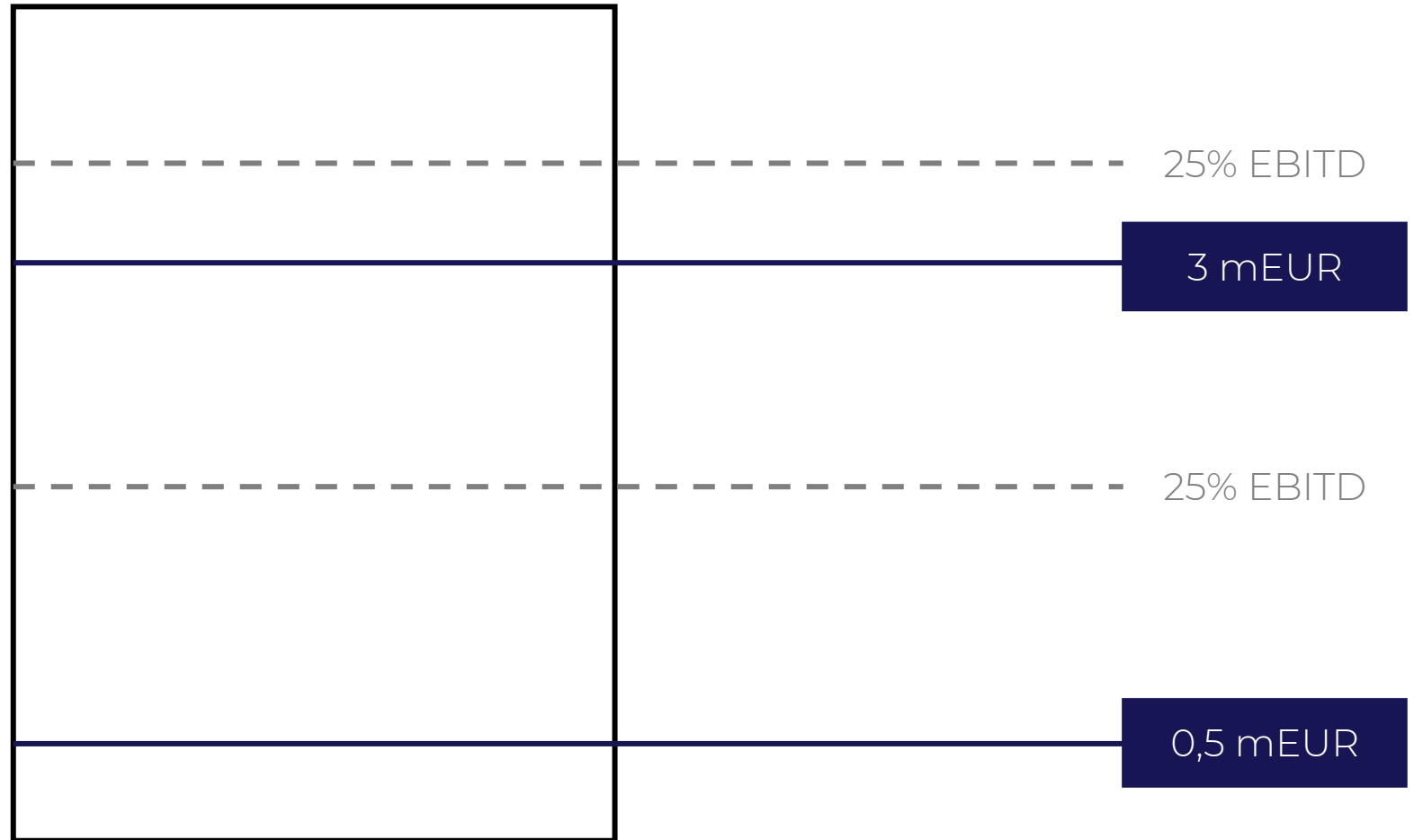
+ Sisäiset nettokorkomenot

= Nettokorkomenot yhteensä

2. 500 tEUR rajan arviointi

3. 25% EBITD –rajan arviointi sisäisten nettokorkomenojen & 3 mEUR rajan arviointi ulkoisten nettokorkomenojen osalta

4. Edellisten vuosien vähentämättä jääneiden korkomenojen huomiointi





# Koron käsite

Kiinnitä erityistä huomiota koron käsitteeseen.

## ATAD-direktiivissä tarkoitetut vieraan pääoman menot

1. muodoltaan kaikenlaisen velan korkomenoja,
2. muita kansallisessa lainsäädännössä määriteltyjä, korkoa ja rahoituksen hankinnan yhteydessä kertyviä menoja taloudellisesti vastaavia menoja, kuten esimerkiksi
  - voitto-osuuslainoista kertyvät maksut,
  - vaihtovelkakirjalainojen ja nollakuponkilainojen kaltaisten välineiden laskennalliset korot,
  - vaihtoehtoisten rahoitusjärjestelyjen kuten islamilaisen rahoituksen mukaiset määrät,
  - rahoitusleasingmaksujen rahoituskustannusosuus,
  - asianomaisen omaisuuserän tasearvoon pääomitettu korko tai pääomitettujen korkojen kuoletukset,
  - siirtohinnoittelusääntöjen mukaiset rahoitustuottojen määrät soveltuvissa tapauksissa,
  - vieraaseen pääomaan liittyvien johdannaisinstrumenttien tai suojausjärjestelyjen mukainen nimelliskorkojen määrä,
  - tietyt vieraan pääoman ja rahoituksen hankkimiseen liittyvistä välineistä johtuvat valuuttakurssivoitot ja -tappiot,
  - rahoitusjärjestelyistä aiheutuvat vakuusmaksut,
  - vieraaseen pääomaan liittyvät järjestelymaksut ja samankaltaiset kulut.

## Tarkentunut koron määrittely johdannaissopimuksissa

- ▶ Korkojohdannaisten perusteella saatua tai maksettua suoritusta pidetään korkorajoitusvähennystä koskevaa säännöstä sovellettaessa lähtökohtaisesti korkona.

### Korkeimman hallinto-oikeuden vuosikirjapäätös KHO 2021:123:

*Päätöksen tilanteessa A Oy oli ottanut kahdelta luottolaitokselta lainan, jossa viitekorkoksi oli sovittu kolmen kuukauden euribor-korko. A Oy oli solminut toisen lainanantajan kanssa **koronvaihtosopimuksen**, jossa A Oy:n maksettavaksi tulevaksi kiinteäksi korkoksi oli sovittu 0,512 prosentin vuotuinen korko ja koronvaihtosopimuksen toisen osapuolen maksettavaksi kolmen kuukauden euribor-korkoon perustuva suoritus. **Johdannaissopimukseen sisältyi lisäksi floor-määräys.** Koronvaihtosopimuksen tarkoituksena oli suojata A Oy:tä korkojen nousulta. Koska viitekorko oli ollut negatiivinen, A Oy:n maksettavaksi tuli kuitenkin koronvaihtosopimuksen nojalla kiinteän koron lisäksi negatiivinen vaihtuva korko. A Oy oli lisäksi maksanut floor-määräyksestä johtuvan premion.*

*Korkein hallinto-oikeus lausui, että EVL 18 a §:n 2 momentissa korolla tarkoitetaan koron lisäksi korkoa vastaavia muita suorituksia, jotka ovat korvausta vieraasta pääomasta. Säännöksellä korkokäsitteen soveltamisalasta on suljettu pois omasta pääomasta suoritettavat korvaukset. Säännöksessä ei edellytetä, että vieraasta pääomasta suoritettavat korvaukset olisi korkokäsitteeseen kuuluakseen suoritettava lainanantajalle. Päätöksen tilanteessa yhtiön korkojohdannaissopimuksen nojalla maksettavaksi tulevat suoritukset perustuivat sovittuun korkokantaan, nimellispääomaan ja ajan kulumiseen sekä floor-koron osalta premioon. **Kun otettiin huomioon myös direktiivin tulkintavaikutus, oli näitä suorituksia KHO:n mukaan pidettävä EVL 18 a §:n 2 momentissa tarkoitettuina korkoa vastaavina suorituksina, jotka olivat korvausta vieraasta pääomasta ja jotka oli otettava huomioon nettokorkomenoja laskettaessa.***

# Huomioitavia asioita korkovähennysrajoituksista

Laske ja tarkista korkojen vähennysoikeus hyvissä ajoin osana verolaskelmaa.



- ✓ Verovuonna vähennyskelvottomat nettokorkomenot voidaan vähentää seuraavien verovuosien tulosta kunkin verovuoden rajojen puitteissa verovuoden nettokorkomenojen vähentämisen jälkeen (ei aikarajoitusta) → suositeltavaa priorisoida verotuksen tappioiden hyödyntämistä (max. 10 vuoden käyttöaika)
- ✓ Konserniavustuksen antaminen ja saaminen vaikuttaa verotuksellisen EBITD tasoon → saatu konserniavustus nostaa ja annettu laskee nettokorkomenojen vähennyskapasiteettia
- ✓ Kiinnitä erityistä huomiota koron käsitteeseen. Verohallinnon ohjeessa *Korkovähennysoikeuden rajoittaminen yritysverotuksessa (kappale 3)* esitetty tarkempi listaus ja oikeuskäytäntöä.
- ✓ Optimitalanteessa konsernin yhtiöiden nettokorkomenot jäävät erillisyhtiötasolla ns. **safe harbour** tason alle (500.000 euroa) → taustalla konsernirahoituksen kokonaisvaltainen arviointi ja suunnittelu
- ✓ Mikäli verovuoden verotuksellinen EBITD riittää nettokorkomenojen vähentämiseen, hyvä muistaa tarkistaa myös mahdollisuus vähentää **edellisvuosien** vähennyskelvottomia nettokorkomenoja.

# VEROTUKSESSA TEHTÄVÄT POISTOT

# Kirjanpidon poistot vs. verotuksen poistot

Verotuksessa ei saada poistoina vähentää suurempaa määrää kuin mitä on verovuonna tai aiemmin kirjanpidossa vähennetty.

- ▶ **Verolaskelmaa** laadittaessa tulisi olla selvyys siitä, miten yhtiön poistot verotuksessa tehdään.
- ▶ **Verolainsäädäntö** asettaa maksimirajat poistojen tekemiselle, muutoin yhtiö saa suhteellisen vapaasti valita miten se poistot tekee.
- ▶ Verotuksessa tehdyt poistot vaikuttavat yhtiön verotettavaan tuloon.
  - Harvoin huomioidaan sitä, että **poistoilla** niin **sanotusti syödään verotuksen tasetta**.

- ▶ **Poistoerolla** muutetaan kirjanpidon poistot vastaamaan verotuksen poistoja. Poistoero muodostuu silloin, kun sumupoisto on pienempikuin EVL-poisto → **poistoeron lisäys pienentää kirjanpidon tulosta**.
- ▶ Poistoero pienenee silloin, kun sumupoisto on suurempi kuin EVL-poisto → **poistoeron vähennys (poistoeron purkaminen) kasvattaa kirjanpidon tulosta**.
- ▶ Poistoero ei kuvasta vain sumu- ja EVL-poistojen erotusta, vaan siinä huomioidaan myös muut omaisuuden vähennykset kuten romutukset ja myynnit.

# 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 poisto aika 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, voi olla järkevää jättää verotuksessa poistoja vähentämättä ja hyllyttää ne tuleville vuosille.

# Korotetut poistot – kannattaako tehdä?

Korotettuja poistoja ei välttämättä aina kannata tehdä vaikka olisikin mahdollisuus.

- ▶ Korotetut poistot (50 %) = veronhuojennuspoistot saa tehdä verovuosina 2020-2023 irtaimeen käyttöomaisuuteen tehdyistä koneiden, kaluston ja laitteiden hankintamenoista. Hallituksen esitys annettu 21.10.2022 ehdotettu jatkoa vuosille 2024-2025
  - ▶ Koneen tai laitteen on oltava **uusi**, sääntely ei koske käytettynä hankittuja hyödykkeitä.
  - ▶ **Kirjanpitosidonnaisuuden vaatimus**, korotetut poistot on pystyttävä näyttämään hyödykekohtaisesti.
    - Seurattava myös verotuksessa hyödykekohtaisesti ja myynnit tuloutetaan suorasti, toisin kuin muun irtaimen osalta.
- ▶ Korotetuille poistoille on asetettu sama **kirjanpitosidonnaisuuden** vaatimus kuin muillekin poistoille.
  - ▶ Jos korotettuja poistoja tehdään, pienentävät ne myös yhtiön tulosta ja siten ”**syödään**” **verotuksen tasetta**.
  - ▶ Mikäli halutaan minimoida yhteisövero on korotettujen poistojen tekeminen yksi keino pienentää tulosta. Tosin tulee pohtia tehdäänkö korotetut poistot vai onko jokin muu keino järkevämpi yhtiön sekä osakkaan kannalta.

# Tutkimus- ja kehittämismenot

Tutkimus- ja kehittämismenoihin liittyy verokannustimia sekä valinnanvapautta.

- ▶ Verotuksessa saadaan **aktivoida kaikki** liiketoiminnan kehittämiseen tähtävään tutkimustoiminnan menot.
  - Kirjanpidossa tutkimusmenot on kirjattava vuosikuluiksi ja puolestaan kehittämismenot voidaan aktivoida.
- ▶ **Vaatimuksesta** nämä menot voidaan vähentää kahden tai useamman verovuoden aikana poistoina.
  - Voidaan itse päättää **poiston suuruus**.
  - Koskee sama kirjanpitosidonnaisuus kuin muissakin poistoissa.
  - Poikkeuksellinen valinnan mahdollisuus verotuksessa.

- ▶ Tutkimus- ja kehittämistoiminnan menoista voidaan tietyin edellytyksin tehdä 150 % lisävähennys, vuonna 2022.
  - Tutkimus- ja tiedonlevittämisorganisaation lasku edellytyksenä.
- ▶ Hallituksen esitysluonnos **uudesta lisävähennyksestä**
  - Tarkoitus tulla voimaan 1.1.2023 alkaen ja se koskisi **tutkimus- ja kehittämistoiminnan palkka- tai ostopalvelumenoja**. Ei vastaavia vaatimuksia kuin aiemmassa.
  - Yleisen lisävähennyksen määrä olisi **50 prosenttia** verovelvollisen omaan tutkimus- ja kehittämistoimintaan liittyvistä palkka- ja ostopalvelumenoista, enimmäismäärä olisi 500 000 euroa ja alaraja 5 000 euroa.

# MUISTILISTA TILINPÄÄTÖKSEN VEROASIOIHIN

Suunnittele tilinpäätös myös verotuksen näkökulmasta ja noudata suunnitelmaa tukevia valintoja.

- ✓ Laadi **verolaskelma** hyvissä ajoin.
- ✓ Tarkista verotuksen vahvistetut **tappiot** ja käyttöaika → priorisoi tappioiden käyttö
- ✓ Käy läpi yhtiön **korko- ja rahoitusmenot** hyvissä ajoin ja laske nettokorkomenojen vähennysoikeus → huomioi laajentunut koron käsite
- ✓ Mieti **konserniavustuksen** tarve ja mahdollisuus konsernitilanteissa
- ✓ Suunnittele verotuksessa tehtävät **poistot** ja huomioi poistojen vaikutus verotettavaan tuloon ja nettovarallisuuteen.
- ✓ Huomioi **tutkimus- ja kehittämismenojen** tarjoamat mahdollisuudet.
- ✓ **Laske** koko konsernin tai yhtiön ja osakkaan verotus kokonaisuutena.



**Q & A**



Katri Sorsavirta | Senior Associate

+358 41 502 3839

katri.sorsavirta@aldersound.fi

Pauliina Karumaa | Senior Associate

+358 44 239 9655

pauliina.karumaa@aldersound.fi