

Timo Kaisanlahti – Jarmo Leppiniemi

OIKEAT JA RIITTÄVÄT KIRJAUKSET

Alma Talent
Helsinki 2020

**Tilaa Oikeat ja riittävät kirjaudet Alma Talent Shopista:
shop.almatalent.fi**

8., uudistettu painos
Copyright © 2020 Alma Talent Oy ja tekijät

ISBN 978-952-14-3888-2

Kansi: Sirpa Puntti
Taitto: NotePad Ay

BALTO print, Liettua 2020

Anna palautetta kirjasta: kustannustoimitus@almatalent.fi

Sisällys

| | |
|---|----|
| Johdanto | 11 |
| 1 Vaatimus oikeista ja riittävästä kirjauksista | 15 |
| 1.1 Kirjanpitovelvollisen tehtävät..... | 15 |
| 1.2 Suorite-, maksu- ja laskutusperuste..... | 16 |
| 1.3 Olennaisuusperiaate..... | 18 |
| 1.4 Arvostaminen ja jaksottaminen..... | 19 |
| 1.5 Oikean ja riittävän kuvan varmistaminen liitetietojen avulla..... | 19 |
| 1.6 Johdonmukaisuus..... | 19 |
| 1.7 Sisältöpainotteisuus: sisältö ennen muotoa..... | 20 |
| 1.8 Määräajat..... | 21 |
| 1.9 Verolainsäädäntö toissijaista..... | 21 |
| 1.10 Pien- ja mikro-osakeyhtiöllä ei vaatimusta toimintakertomuksesta..... | 21 |
| 1.11 Hyvä kirjanpitotapa..... | 22 |
| 1.12 Erilläänpitotehtävä ja liiketapahtumien tyhjentävä kuvaaminen..... | 23 |
| 1.13 Jälkikäteinen tarkastettavuus..... | 24 |
| 1.14 Tosite liiketapahtuman todentamisessa..... | 25 |
| 1.15 Kirjausketjun aukottomuuden vaatimus..... | 28 |
| 1.16 Virheellisyys ja harhaanjohtavuus tositteessa ja kirjanpitomerkinnässä..... | 29 |
| 1.17 Mahdollinen harhaanjohtavuus tilinpäätöksen laatimiskertomuksissa..... | 33 |
| 2 Tulot | 35 |
| 2.1 Liikevaihto..... | 35 |
| 2.1.1 Varsinainen toiminta..... | 37 |
| 2.1.2 Arvopaperien myynti- ja hallinnointituotot..... | 37 |
| 2.1.3 Saamiskantojen hankinta ja saamisten perinnästä saadut tuotot..... | 38 |
| 2.1.4 Sivutuotteesta saadut tuotot..... | 43 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 2.1.5 | Vaihto-omaisuushyödykkeestä saatu vuokratulo . . . | 44 |
| 2.1.6 | Jatkuva sivutoiminta | 45 |
| 2.1.7 | Vaihtokauppa | 47 |
| 2.1.8 | Osamaksukauppa | 49 |
| 2.1.9 | Liikevaihto, ehdoton suoriteperusteisuus | 51 |
| 2.1.10 | Ehdollinen tulo | 52 |
| 2.1.11 | Konsernin sisäiset myynnit | 56 |
| 2.1.12 | Perustajaurakoitsijan liikevaihto | 57 |
| 2.1.13 | Konsernirahoitus | 59 |
| 2.1.14 | Myyntitulo vai ennakkomaksu | 61 |
| 2.1.15 | Ennakkomaksun veloittaminen | 63 |
| 2.1.16 | Suoritesarja, palvelusuorite | 65 |
| 2.1.17 | Suoritus aliurakoitsijalle | 68 |
| 2.1.18 | Saadut liittymismaksut | 70 |
| 2.1.19 | Tarjoilupalkkio, myyntiprovisio | 71 |
| 2.1.20 | Komissiokauppa | 73 |
| 2.1.21 | Myyntiin oikaisuerät | 74 |
| 2.1.22 | Läpikuluerät | 76 |
| 2.1.23 | Myynti henkilökunnalle | 78 |
| 2.1.24 | Varainsiirtovero | 79 |
| 2.2 | Osatuloutus | 81 |
| 2.3 | Liiketoiminnan muut tuotot | 90 |
| 2.3.1 | Saadut tuet | 91 |
| 2.3.2 | Sijoituskiinteistö käyvän arvon menettelyä sovellettaessa | 94 |
| 2.4 | Rahoitustuotot | 96 |
| 2.5 | Poikkeukselliset erät | 98 |
| 2.5.1 | Ei satunnaisten tuottojen ja kulujen nimikettä | 98 |
| 2.5.2 | Vastikkeeton saanto | 99 |
| 2.6 | Tulot pysyvistä vastaavista | 101 |
| 2.6.1 | Tulo pysyvän vastaavan myynnistä | 101 |
| 2.6.2 | Pysyvien vastaavien vaihdot | 103 |
| 2.7 | Asunto- ja kiinteistöyhtiön tulot | 104 |
| 2.8 | Aikaisemmalle tilikaudelle kuuluva tulo | 108 |
| 3 | Juoksevat menot | 110 |
| 3.1 | Materiaalit ja palvelut | 111 |
| 3.1.1 | Ostomenot ja ostokulut | 111 |
| 3.1.2 | Ulkopuoliset palvelut | 113 |
| 3.2 | Henkilöstömenot | 115 |
| 3.2.1 | Palkat ja palkkiot | 115 |
| 3.2.2 | Luontoisedut | 116 |
| 3.2.3 | Henkilösivumenot | 117 |

| | | |
|----------|---|-----|
| 3.4 | Liiketoiminnan muut menot | 120 |
| 3.4.1 | Vuokrat | 121 |
| 3.4.2 | Edustusmenot ja mainoslahjojen menot. | 123 |
| 3.4.3 | Tilintarkastus- ja muut asiantuntijapalkkiot | 126 |
| 3.4.5 | Julkiset maksut. | 128 |
| 3.4.6 | Luottotappiot. | 129 |
| 3.4.7 | Veronkorotus | 130 |
| 3.4.8 | Sakko | 131 |
| 3.5 | Valmistus omaan käyttöön, menojen oikaisuerä | 132 |
| 3.6 | Rahoituskulut. | 134 |
| 3.6.1 | Korkomenot. | 134 |
| 3.6.2 | Ehdollinen korko | 135 |
| 3.6.3 | Rakennusaikainen korko | 140 |
| 3.7 | Muut rahoitusmenot | 141 |
| 3.8 | Sijoitusten arvonalentumiset | 142 |
| 3.9 | Aikaisemmalle tilikaudelle kuuluva meno | 144 |
| 4 | Välittömät verot | 145 |
| 4.1 | Tuloverot ja muut välittömät verot. | 145 |
| 4.2 | Laskennalliset verovelat ja -saamiset. | 150 |
| 5 | Pysyvät vastaavat | 159 |
| 5.1 | Pysyvien vastaavien hankintameno. | 159 |
| 5.1.1 | Rakennuksen hankintameno | 163 |
| 5.1.2 | Perusparannusmenot | 166 |
| 5.1.3 | Osakkeiden hankintameno | 167 |
| 5.1.4 | Lahjaksi saadut hyödykkeet | 168 |
| 5.1.5 | Apporttina saatu omaisuus. | 168 |
| 5.1.6 | Pysyvien vastaavien hankintamenon jaksottaminen. | 169 |
| 5.2 | Poistojen verosidonnaisuus. | 176 |
| | Investointivarauksen käyttäminen | 178 |
| 5.3 | Avustus pysyvien vastaavien hankintaan. | 178 |
| 5.4 | Rahoitusleasing-perusteinen hankinta | 181 |
| 5.5 | Aineettoman hyödykkeen jaksottaminen | 182 |
| 5.5.1 | Perustamismenot | 183 |
| 5.5.2 | Tutkimusmenot | 184 |
| 5.5.3 | Kehittämismenot | 185 |
| 5.5.4 | Aineettomat oikeudet. | 188 |
| 5.5.5 | Liikearvo | 191 |
| 5.5.6 | Muut pitkävaikutteiset menot | 192 |
| 5.6 | Hankintatilikauden poisto | 196 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 5.7 | Liittymismaksut | 197 |
| 5.8 | Sijoitukset | 199 |
| 5.8.1 | Osakkeen hankintameno | 200 |
| 5.8.2 | Osakehuoneiston perusparannukset | 206 |
| 5.8.3 | Maksuttomassa osakeannissa saadut osakkeet | 208 |
| 5.9 | Sijoituskiinteistön merkitseminen käypään arvoonsa | 209 |
| 5.10 | Poistosuunnitelman muuttaminen | 211 |
| 5.11 | Luovuttaminen ja romuttaminen | 214 |
| 5.12 | Pien- ja mikroyrityksen suunnitelman mukaiset poistot. | 222 |
| 6 | Arvonnousut ja -alenemiset | 224 |
| 6.1 | Pysyvien vastaavien arvonorotukset | 225 |
| 6.2 | Arvonalennukset | 233 |
| 6.3 | Arvonpalautumiset | 237 |
| 6.4 | Rahoitusvälineet | 238 |
| 7 | Vaihtuvat vastaavat | 242 |
| 7.1 | Vaihto-omaisuus | 242 |
| 7.1.1 | Hankintamenon määrittäminen | 242 |
| 7.1.2 | Sitovin sopimuksin edelleen myydyn vaihto-omaisuuden arvostaminen | 243 |
| 7.1.3 | Välillisten menojen lukeminen hankintameno | 244 |
| 7.1.4 | Välillisten menojen sisällyttäminen hankintameno: verosidonnaisuus ja menettelyn aloittaminen | 245 |
| 7.1.5 | Varaston käyttöjärjestys | 247 |
| 7.1.6 | Varastokirjaukset | 250 |
| 7.1.7 | Vaihto-omaisuus kaupintarahoituksessa | 253 |
| 7.2 | Saamiset | 254 |
| 7.3 | Rahat ja pankkisaamiset | 259 |
| 7.3.1 | Kassatili | 260 |
| 7.3.2 | Yhteiskassat ja kassatilin täsmäyttäminen | 262 |
| 7.3.3 | Lähipiirisaamiset | 263 |
| 8 | Oma pääoma ja voitonkäyttö | 265 |
| 8.1 | Osakeyhtiön oma pääoma | 265 |
| 8.2 | Osakepääoma | 267 |
| 8.2.1 | Osakepääoman rekisteröinti | 267 |
| 8.2.2 | Osakeanti | 268 |
| 8.2.2.1 | Merkintäetuoikeus | 268 |
| 8.2.2.2 | Rekisteröinti | 268 |
| 8.2.2.3 | Maksuton osakeanti | 268 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 8.2.2.4 | Rahastokorotus | 269 |
| 8.2.2.5 | Osakepääoman korotuskirjaukset | 269 |
| 8.2.3 | Osakkeiden nimellisarvo | 273 |
| 8.2.4 | Emissiovoitto | 273 |
| 8.2.5 | Sekaemissio | 273 |
| 8.2.6 | Apporttiomaisuus | 275 |
| 8.2.7 | Vaihtovelkakirjalainat | 276 |
| 8.2.8 | Osakeannin ja listautumisen menot | 277 |
| 8.2.9 | Osakepääoman alentaminen | 279 |
| 8.2.10 | Omien osakkeiden hankkiminen ja lunastaminen | 281 |
| 8.2.11 | Omien osakkeiden mitätöinti | 282 |
| 8.2.12 | Osakeperusteinen kannustinjärjestelmä | 283 |
| 8.3 | Arvonkorotusrahassto | 285 |
| 8.4 | Käyvän arvon rahasto | 286 |
| 8.5 | Uudelleenarvostusrahassto | 287 |
| 8.6 | Vararahasto ja ylikurssirahasto | 288 |
| 8.7 | Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto | 289 |
| 8.8 | Rakennusrahassto | 290 |
| 8.9 | Voiton käyttö | 292 |
| 8.9.1 | Osingonjako ja muu voiton käyttö | 292 |
| 8.9.2 | Rahastointi | 297 |
| 8.10 | Osuuskunnan oma pääoma | 299 |
| 8.10.1 | Osuuspääoman sijoitukset ja palautukset | 299 |
| 8.10.2 | Ylijäämän palautus ja osuuspääoman korko | 302 |
| 8.11 | Henkilöyhtiön oma pääoma | 304 |
| 8.12 | Henkilöyhtiön voitto-osuuden kohdistaminen yhtiömiehelle | 308 |
| 8.13 | Yksityisliikkeen oma pääoma | 309 |
| 8.14 | Aatteellisen yhteisön ja säätiön oma pääoma | 311 |
| 8.15 | Tilikauden tulos | 315 |
| 9 | Tilinpäätössiirrot | 316 |
| 9.1 | Kertynyt poistoero | 316 |
| 9.2 | Verotusperusteiset varaukset | 318 |
| 9.2.1 | Jälleenhankintavarauus, investointivaruus | 319 |
| 9.2.2 | Toimintavarauus | 322 |
| 9.2.3 | Hinnanlaskuvarauus | 323 |
| 9.2.4 | Asuintalovaruus | 325 |
| 9.2.5 | Muut verotusperusteiset varaukset | 328 |
| 9.3 | Konserniavustus | 328 |

| | |
|--|-----|
| 10 Pakolliset varaukset | 330 |
| 10.1 Eläkevaraukset | 331 |
| 10.2 Verovaraukset | 331 |
| 10.3 Muut pakolliset varaukset | 332 |
| 11 Vieras pääoma | 337 |
| 11.1 Pitkäaikainen vs. lyhytaikainen vieras pääoma | 337 |
| 11.2 Pääomalaina | 339 |
| 11.3 Rahoitusvekselit | 342 |
| 11.4 Tavaravekselit | 344 |
| 11.5 Myyntisaamisten luototus ja myynti | 348 |
| 11.6 Luotollinen sekkitili | 351 |
| 11.7 Ostovelat | 351 |
| 11.8 Saadut ennakot ja siirtovelat | 352 |
| 11.9 Muut lyhytaikaiset velat | 355 |
| 12 Ulkomaanrahan määräiset erät | 357 |
| 12.1 Ulkomaanrahan määräiset liiketapahtumat | 357 |
| 12.2 Remburssi | 361 |
| 12.3 Muuntaminen tilinpäätöksessä | 362 |
| 12.3.1 Ennakkomaksut tilinpäätöksessä | 364 |
| 12.3.2 Suojaamistilanteet | 366 |
| 12.3.3 Tilinpäätöstietojen muuntamisen vaihtoehtoja | 368 |
| 13 Arvonlisävero | 369 |
| 13.1 Brutto- ja nettokirjausmenettely | 370 |
| 13.2 Suorite-, maksu- ja laskutusperuste | 374 |
| 13.2.1 Alennus | 376 |
| 13.2.2 Omaan käyttöön otto | 378 |
| 13.2.3 Luottotappio | 379 |
| 13.2.4 Virheet ja niiden oikaiseminen | 380 |
| 13.3 Verokannat | 380 |
| 13.4 Pysyvät vastaavat | 381 |
| 13.5 Vähennyskeltottomat menot | 382 |
| 13.6 Yhteisökauppa | 383 |
| Lopuksi | 386 |
| Asiahakemisto | 387 |

Johdanto

Tässä teoksessa on kysymys kirjauksista. Kirjauksia tehdään niin juoksevaan kirjanpitoon tilikauden aikana kuin myös tilinpäätöstä laadittaessa. Kirjaukset ovat tämän esimerkeille rakentuvan teoksen perusanti. Tehdyt kirjanpitoratkaisut myös perustellaan.

Kirjanpidon keskeiset tarkoitukset toteutuvat raportoinnissa. Kaikilta kirjanpitovelvollisilta edellytetään tilinpäätöksen laatimista. Kirjanpidon ja tilinpäätöksen pohjalta laaditaan monia raportteja niin verottajalle ja rekisteriviranomaisille kuin tapaus- ja tilannekohtaisesti esimerkiksi rahoittajille ja liikekumppaneille.

Tärkeää on osata nähdä kirjattavat liiketapahtumat tilinpäätöksen näkökulmasta. Teoksessa käytettävät tilit on valittu tase- ja tuloslaskelma-kaavoissa esiintyvistä eristä. Tilinpäätökseen sisältyy taseen ja tuloslaskelman lisäksi rahoituslaskelma ja liitetiedot. Tilinpäätöksen lisäksi muilta kuin pienimmiltä kirjanpitovelvollisilta edellytetään toimintakertomuksen laatimista. Esimerkkien yhteydessä kiinnitetään huomiota erityisesti liiketapahtumaan liittyviin liitetietovaatimuksiin.

Puitteet ja säännöt kirjauksille saadaan kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännöstä sekä kirjanpitolautakunnan antamista ohjeista. Näihin tässä kirjassa viitataan paitsi esimerkeissä tehtyjen ratkaisujen perustelemiseksi, myös lisätietoja tarvitsevalla lukijalle tiedon lähteiksi. Esille on tuotu myös kirjauksia perustelevia lainvalmistelutöissä esitettyjä kannanottoja.

Teos perustuu voimassa olevalle kirjanpitolainsäädännölle. Nykyinen kirjanpitolaki tuli voimaan vuonna 1997. Lakia on muutettu, tärkeitä muutoksia säädettiin vuoden 2004 lopussa. Niiden taustana on tilinpäätösdirektiivien kehittyminen sekä IFRS-tilinpäätöstä koskevat määräykset. Teos perustuu yleiseen kirjanpitolakiin, ei lain 7a-luvussa määrättyyn tai sallittuun IFRS-säännöstöön. Koska IFRS-säännöstö edustaa pitkälti hyvää kirjanpitotapaa, siihenkin tässä kirjassa viitataan. Monet kirjanpitolaissa säädetyt menettelytavat ja sallitut vaihtoehdot ovat IFRS-periaatteiden mukaisia. Merkittäviä vaikutuksia myös kirjauksiin oli vuonna 2006 voimaantulleella uudella osakeyhtiölailla. Muutoksia tuli erityisesti omaa pääomaa ja voitonjakoa koskeviin kirjauksiin.

Teoksen tekeminen on ollut tekijöille mielenkiintoinen ja jännittävä seikkailu. Rutiineilta vaikuttavat asiat ovat osoittautuneet monipuolisiksi, sekä mahdollisuuksia että sudenkuoppia sisältäviksi pähkinöiksi, kun ne on muutettu esimerkeiksi. Viime kädessä kirjanpito on ”vain” systemaattinen muistiinmerkitsemisjärjestelmä siitä, mitä tosielämässä on tapahtunut. Muistiinmerkitsemisjärjestelmällä on kuitenkin suuri merkitys. Sen pohjalta laadittujen raporttien avulla tehdään tärkeitä taloudellisia ja oikeudellisia päätöksiä. Päätöksiä tekevät yrityksen itsensä lisäksi muun muassa toiset yritykset, asiakkaat, kilpailijat sekä monet viranomaiset.

Teos on syntynyt kirjoittajien saumattoman yhteistyön tuloksena. Suosittelemme muillekin aviopareille yhteisen kirjan, tai ainakin kirjausten, tekemistä yhteisymmärryksessä avioliiton integraation kasvattamiseksi.

Tärkeitä ideoiden lähteitä kirjaa tehtäessä ovat olleet yksittäiset kirjanpitolain säännökset ja kirjanpitolautakunnan ratkaisut. Esimerkkeihin ideoita ovat antaneet kysymystensä ja ongelmiansa esittämisen myötä monet käytännön kirjanpitotyössä toimivat. Suuren panoksen teoksen sisältöön ja jalostamiseen on antanut tradenomi Päivi Joensuu. Palautetta ja monia ideoita olemme saaneet kauppatieteiden maisteri, KHT Jouko Karttuselta. Kirjan viimeistelyssä ja kieliäsun parantamisessa merkittävä ja joustava on ollut WSOYpron kustannustoimittajan Minna Karlssonin apu. Kiitos koko joukkueelle ja kaikille kannattajille. Parhaat kiitokset sekä onnistuneita kirjauksia Sinulle, joka olet valinnut tämän kirjan lukemiseksesi.

Toukokuussa 2007

Jarmo Leppiniemi ja Raili Leppiniemi

Teos on päivitetty vuosien 2012 ja 2013 kirjanpitolautakunnan uusien lausuntojen perusteella. Toisaalta lakiuudistukset ovat olleet vähäisiä tänä aikana lukuun ottamatta osuuskuntalain kokonaisuudistusta, joka tuli voimaan kuluvan vuoden alussa. Odotettavissa kuitenkin on, että parhaillaan vireillä olevan kirjanpitolain uudistushankkeen (ks. www.tem.fi) myötä tulee uusia ideoita myös kirjausten tekijöiden käyttöön. Näiden pähkiminen kuitenkin jää tulevaisuuden iloksi. Kiitän kustannustoimittaja Saara Palmbergia, jonka horjumaton tarkkuus on ollut tukenani päivitystyössä.

Maaliskuussa 2014

Timo Kaisanlahti

Kirjanpitolain uudistetut säännökset tulivat voimaan vuodenvaihteessa 2015–2016. Jokaisen kirjanpitovelvollisen tulee noudattaa niitä sillä tilikaudella, joka on alkanut kuluvan vuoden tammikuussa tai sen jälkeen. Merkittävin osa lainmuutosta koskee pien- ja mikroyrityksille annettuja helpotuksia tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laadinnassa. Uusia säännöksiä on saatu kuitenkin myös arvostuksen ja jaksotuksen kirjanpito-menettelyistä. Pien- ja mikroyrityksiä koskevat tilinpäätösvelvoitteet on koottu omaksi asetukseksi (VNA pien- ja mikroyrityksen tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista 1753/2015; jäljempänä PMA), kun taas pienyritystä suuremman kirjanpitovelvollisen informaatiovaatimukset ilmenevät kirjanpitoasetuksesta kuten ennenkin. Uusia velvoitteita selostetaan tässä teoksessa kirjausten tekemisen näkökulmasta. Aikaisempaan tapaan myös uusimmat kirjanpitolautakunnan ratkaisut (2014–kesä 2016) on otettu huomioon tarpeellisilta osin.

Syyskuussa 2016

Timo Kaisanlahti

Kirjanpidolliset tulkinnat ovat kehittyneet kolmena viime vuotena, vaikka lain tasolla uudistukset ovat sinänsä jääneet vähäisiksi. Vakiintuneeseen tapaan tähän uudistettuun painokseen sisältyvät merkitykselliset kannanotot kirjanpitolautakunnan tuoreesta ratkaisukäytännöstä, viimeisimpänä lausunto osakekannustinjärjestelmistä (KILA 2020/1998). Niin ikään on huomioitu uudistetut yleisohjeet arvonlisäverokirjauksista (31.10.2017), perustajaurakoinnista (5.6.2017) ja konsernitilinpäätöksen laatimisesta (28.3.2017). Lisäksi sisältöä täydentävät uudet jaksot (1.14–1.17) kirjanpitomerkitöjen ja tositteiden asemasta punninnassa siitä, onko lain edellyttämä oikea ja riittävä kuva täyttynyt.

Tämä painos on omistettu Jarmo Leppiniemen muistolle.

Helmikuussa 2020

Timo Kaisanlahti