

Pia Ansamäki

# **SUJUVA VEROTARKASTUS**

## **- Opas asiakkaalle**

Alma Talent  
Helsinki 2017

Copyright © 2017 Alma Talent Oy ja Pia Ansamäki

ISBN 978-952-14-3181-4

ISBN 978-952-14-3182-1 (sähkökirja)

ISBN 978-952-14-3183-8 (verkkokirja)

Kansi: Sirpa Puntti

Taitto: Marja-Leena Saari

Paino: BALTO print 2017 Liettua

*Anna palautetta kirjasta: [protoimitus@almamedia.fi](mailto:protoimitus@almamedia.fi)*

Tilaa Sujuva verotarkastus – opas asiakkaalle [shop.almatalent.fi](http://shop.almatalent.fi)

# SISÄLLYS

<b>Lyhenteet</b>	<b>9</b>
<b>Alkusanat</b>	<b>11</b>
<b>1. Mitä verotarkastus on?</b>	<b>15</b>
1.1 Verotarkastuksen tavoitteet .....	15
1.2 Verotarkastusta koskevat lait, periaatteet ja ohjeet ....	18
1.3 Erilaiset verotarkastukset .....	28
1.4 Verovaje .....	34
1.5 Verotarkastus Suomessa .....	38
1.5.1 Verotarkastuksen historiaa .....	38
1.5.2 Nykyorganisaatio .....	45
1.6 Kansainvälisyys verotarkastuksessa .....	47
1.7 Verotarkastaja .....	53
1.7.1 Rekrytointi ja koulutus .....	53
1.7.2 Verotarkastajaa koskevat ohjeet .....	56
<b>2. Verotarkastusprosessi</b>	<b>63</b>
2.1 Kohdevalinta .....	64
2.1.1 Verotarkastuksen kohdevalintaa ohjaavat tekijät .....	64
2.1.2 Satunnaisotanta .....	66
2.1.3 Veroriskeihin perustuva kohdevalinta .....	67
2.1.4 Impulsseihin perustuva kohdevalinta .....	69
2.1.5 Muu verovalvonta ja sen kohteet .....	74
2.2 Verotarkastus .....	76
2.2.1 Verotarkastajan yhteydenotto asiakkaaseen ja verotarkastukselle valmistautuminen .....	76

## Sisällys

2.2.2	Alkukeskustelu .....	80
2.2.3	Tarkastaminen .....	80
2.2.4	Loppukeskustelu .....	90
2.2.5	Jälkityöt: verotarkastuskertomus, kuuleminen ja mahdolliset verotustoimenpiteet .....	90
2.2.6	Mahdollinen muutoksenhaku .....	100
2.2.7	Mahdollinen perintä ja rikosilmoitus .....	105
<b>3.</b>	<b>Yleisiä verotarkastuksilla havaittuja virheitä</b>	<b>111</b>
3.1	Virheet eli havainnot verotarkastuksilla .....	111
3.1.1	Välittömän verotuksen virheet .....	113
3.1.2	Välillisen verotuksen virheet .....	126
3.1.3	Ennakkoperinnän virheet .....	136
3.2	Kirjanpidon järjestämistapaan ja järjestelmiin liittyvät virheet .....	145
<b>4.</b>	<b>Verotarkastus harmaan talouden torjunnassa</b>	<b>157</b>
4.1	Harmaan talouden määritelmä .....	157
4.2	Harmaan talouden torjunnan toimenpiteet Suomessa .....	158
4.3	Harmaan talouden selvitysyksikkö .....	163
4.4	Harmaan talouden verotarkastusten ja muun tarkastustoiminnan eroista .....	164
4.5	Harmaan talouden verotarkastukset .....	165
4.5.1	Miten verotarkastuksilla torjutaan harmaata taloutta? .....	178
4.5.2	Viranomaisyhteistyö .....	179
4.5.3	Verorikokset .....	181
4.5.4	Rikosprosessi verotarkastuksen näkökulmasta .....	188
4.5.5	Seuraamukset ja rangaistukset .....	192
4.5.6	Verotarkastuksilla havaittuja harmaan talouden ilmiöitä .....	197
<b>5.</b>	<b>Verotarkastustoiminnan vaikuttavuus, tuloksellisuus ja tulevaisuuden näkymät</b>	<b>213</b>
5.1	Mittaaminen .....	215
5.2	Vaikuttavuus .....	225
5.3	Tuloksellisuus .....	227

5.4 Verotarkastus lähitulevaisuudessa .....	231
5.5 Haasteet ja kehittämistarpeet .....	237
<b>Lopuksi</b>	<b>247</b>
<b>Asiahakemisto</b>	<b>249</b>