Hannele Lindfors
Kirjanpidon asiantuntija
Helsingin seudun kauppakamari

**Rahoitustuotot ja -kulut kirjanpidossa**

Kirjanpidossa tulee eritellä yrityksen erityyppiset rahoitustuotot, kuten osinko- ja korkotuotot tai rahoitukseen liittyvät kurssivoitot ja tuloslaskelmasta on käytävä ilmi, onko tuotot saatu samaan konserniin kuuluvilta tai muuten läheisesti sidoksissa olevilta omistusyhteysyrityksiltä tai täysin ulkopuolisilta tahoilta. Vastaavasti tulee eritellä rahoituskulut, joita ovat korkokulujen ja lainoihin liittyvien muiden kulujen lisäksi muun muassa rahoituksesta aiheutuneet kurssitappiot.

Pysyvien vastaavien sijoituksiin kuuluvista arvopapereiden ja vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereiden myynnistä aiheutuneet luovutusvoitot ja -tappiot esitetään myös rahoitustuotoissa tai -kuluissa. Lisäksi rahoituserissä eritellään arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista ja vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista.

Rahoitustuotoissa voi olla sekä veronalaisia että verovapaita tuottoja ja rahoituskuluissa voi olla sekä vähennyskelpoisia että vähennyskelvottomia kuluja. Verosäännökset on syytä huomioida kirjanpidossa, jotta tiedot saadaan siirrettyä oikein veroilmoitukselle.

**Jaottelu tilinpäätöksessä**

Rahoitustuotot ja -kulut jaotellaan virallisessa tuloslaskelmakaavassa seuraavasti:

Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä

Tuotot osuuksista omistusyhteysyrityksissä

Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista

 Saman konsernin yrityksiltä

 Muilta

Muut korko- ja rahoitustuotot

 Saman konsernin yrityksiltä

 Muilta

Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista

Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista

Korkokulut ja muut rahoituskulut

 Saman konsernin yrityksille

 Muille

**Rahoitustuotot**

Toiselta konserniyritykseltä saadut osinkotuotot merkitään ryhmään Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä ja osinkotuotot omistusyhteysyrityksiltä kirjataan omaan ryhmäänsä. Muilta yrityksiltä saadut osinkotuotot esitetään kohdassa Muut korko- ja rahoitustuotot muilta.

Verovapaita osinkotuottoja ovat seuraavat Suomesta tai toisesta EU- ja ETA-maasta saadut osingot:

* yhtiön listaamattomasta yhtiöstä saama osinko
* pörssiyhtiön toisesta pörssiyhtiöstä saama osinko
* listaamattoman yhtiön saama osinko pörssiyhtiöstä, josta osingonsaaja omistaa yli 10 prosenttia

Kokonaan veronalaisia osinkoja ovat listaamattoman yhtiön saama osinko pörssiyhtiöstä, josta osingonsaaja omistaa alle 10 prosenttia. Raha-, vakuutus- ja eläkelaitosten sijoitusomaisuusosakkeista saamat osingot ovat 75 prosenttisesti veronalaista tuloa.

Rahoitustuottojen ryhmään kirjattavat luovutusvoitot pysyvien vastaavien sijoituksista tai rahoitusarvopapereista on eriteltävä siten, että esimerkiksi tytäryhtiön myynnistä saatu luovutusvoitto ilmoitetaan tuottona osuuksista saman konsernin yrityksissä.

Kirjanpidossa voi olla sekä verovapaita käyttöomaisuusosakkeiden myynnistä saatuja luovutusvoittoja että muista osakkeista saatuja veronalaisia luovutusvoittoja. Käyttöomaisuusosakkeiden myynnistä saadut luovutusvoitot ovat verovapaita, kun myyjä on muu kuin pääomasijoitustoimintaa harjoittava osakeyhtiö, osakkeiden omistusosuus on vähintään 10 prosenttia ja ne on omistettu yli vuoden. Myyty yhtiö ei saa olla kiinteistö- tai asunto-osakeyhtiö. Myyjän ja omistetun yhtiön, esimerkiksi tytäryhtiön, välillä tulee olla liiketoiminnallinen yhteys.

Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista voivat sisältää esimerkiksi korkotuottoja sijoitusluontoisista lainoista kuten pääomalainoista.

**Arvonalentumiset**

Kirjanpitolain mukaan pysyviin vastaaviin kuuluvasta sijoituksesta on kirjattava arvonalennus, jos sijoituksen todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenoa pienempi.

Kirjanpitolautakunnan lausunnon 2009/1836 mukaan sijoituksen tulonodotuksia kuvaa parhaiten sen todennäköinen luovutushinta. Sijoituksella, jolla on markkina-arvo, tulonodotuksia kuvaa lähtökohtaisesti tilinpäätöshetken listahinta. Tuloslaskelmassa pysyvien vastaavien sijoitusten arvonalentumiset kirjataan omaan ryhmäänsä rahoitustuottojen ja -kulujen alle. Jos pysyvyysehdon täyttymistä ei tilinpäätöstä laadittaessa pidetä todennäköisenä, sijoituksen käypä arvo tulee antaa liitetietona kirjanpitoarvon lisäksi.

Rahoitusarvopaperit on kirjanpitolain mukaan merkittävä taseeseen hankintamenon suuruisena tai, jos niiden todennäköinen luovutushinta on tilinpäätöspäivänä alempi, ne merkitään tähän alempaan arvoon. Tuloslaskelmassa vaihtuviin vastaaviin kuuluvat rahoitusarvopapereiden arvonalentumiset esitetään omassa ryhmässään. Kummassakin ryhmässä aiheettomaksi osoittautuneet arvonalentumiset on peruttava. Kirjanpidossa arvonalentumisten palautumiset on esitettävä samassa ryhmässä kuin itse arvonalentumiset.

Verotuksessa arvonalentumiset eivät ole vähennyskelpoisia ennen kuin ne on todettu lopullisiksi. Verovapaasti luovutettavissa olevien käyttöomaisuusosakkeiden arvonalentumiset ovat verotuksessa vähennyskelvottomia myös lopullisina. Täysin vähennyskelvottomia ovat myös myyntisaamisia lukuun ottamatta saamiset yhtiöltä, josta konserniyhtiöt omistavat vähintään 10 prosenttia. Esimerkiksi tytäryhtiölle annetun pääomalainasaamisen arvonalentuminen on vähennyskelvoton. Vähennyskelvottomat ja vähennyskelpoiset arvonalentumiset on syytä eritellä kirjanpidossa.

**Korkokulut ja muut rahoituskulut**

Korkokuluja ovat lainojen korot ja viivästyskorot. Pääomalainan korkoja ei saa kirjata kuluksi, jos niitä ei pystytä lainaehtojen mukaisesti maksamaan, ne esitetään korkovastuuna liitetiedoissa. Verojen maksun viivästymisestä aiheutuneet korot ovat verotuksessa vähennyskelvottomia ja ne on syytä pitää erillään muista viivästyskoroista.

Muita rahoituskuluja ovat muun muassa lainojen nosto- ja hoitokulut sekä takauskulut sekä pysyvien vastaavien sijoitusten ja rahoitusarvopapereiden luovutustappiot. Vähennyskelvottomat käyttöomaisuusosakkeiden luovutustappiot kannattaa pitää erillään kirjanpidossa.