

Uudenmaan yritysvero toimisto
PL 34
00052 VERO

OHJAUS

26.10.2007

Oy Kurk Golf Ab
Volsvägen 716
02550 EVITSKOG

Päätösnumero
OH07358

Diaarinumero
5448/402/07, 12.10.2007

ARVONLISÄVEROA KOSKEVA OHJAUS

Hakija Oy Kurk Golf Ab (0587798-7), ALV rek.

Kotikunta Kirkkonummi

Ohjauspyyntö

Toivomme verovirastolta kirjallista ohjausta arvonlisäverotuksesta toimiaksemme oikein rahoitusvastikkeen koron laskutuksessa.

Oy Kurk Golf Ab on 29.4.2007 päättänyt kerätä rahoitusvastiketta osakkailtaan yhteensä 850,71 euroa/osake. Pääomalyhennykset rahastoidaan ja käytetään lyhentämättöminä kentän laajennusta varten otetun lainan poismaksuun.

Osakkaat voivat maksaa rahoitusvastikeosuutensa kerralla tai kolmessa erässä siten, että eräpäivät ovat 21.9.2007 ja 30.8.2008 ja 30.8.2009. Osamaksun valinneet osakkaat maksavat myös lainalle kertyvän koron, alkaen 21.9.2007. (Kerralla 21.9.2007 koko summan maksaneet eivät joudu maksamaan korkoa.)

Laina on edelleen yhtiön nimissä, joten korot joudutaan kirjaamaan yhtiölle tuloksi, vaikka ne tulevat osakkaiden maksettavaksi.

Kun laskutamme lainan koron osakkaalta, minkä suuruinen arvonlisävero korkosummalle lasketaan? Vaihtoehdot ovat ilmeisesti 0 %, 8 % tai 22 %.

Veroviraston ohjaus

Arvonlisäverolain (AVL) 1 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaan arvonlisävero suoritetaan valtiolle liiketoiminnan muodossa Suomessa tapahtuvasta tavarantoiminnan ja palvelun myynnistä. AVL 41 §:n mukaan veroa ei suoriteta rahoituspalvelun myynnistä. AVL 42 §:n mukaan rahoituspalveluna pidetään mm. luotonantoa ja muuta rahoituksen järjestämistä.


Hallituksen esitys eduskunnalle arvonlisäverolaiksi (HE 88/1993 vp.) mukaan luotonantoa ja muuta rahoituksen järjestämistä ovat myös luotonvälitys, rahoituskokonaisuuksien kokoaminen asiakkaille useammasta rahoituslähteestä samoin kuin luottokorttirahoitus ja osamaksukaupan rahoitus. Luotonannon ja muun rahoitustoiminnan verottomuus koskee luottolaitosten lisäksi muitakin yrityksiä. Verollista tavara- ja palvelukauppaa harjoittavat yritykset eivät siten suorita veroa luotonannostaan. Myös tavara- ja palvelukauppaan liittyvät maksujärjestelyt ovat verottomia. Veroa ei suorita esimerkiksi osamaksu- tai viivästyskoroista.

Näin ollen, kun yhtiön osakkaat maksavat rahoitusvastikeosuutensa erissä ja maksavat myös lainalle kertyvää korkoa, on kyseessä AVL 42 §:n mukainen luotonanto ja muu rahoituksen järjestäminen, josta ei AVL 41 §:n mukaan suoriteta veroa. Kun yhtiö laskuttaa lainan koron osakkaalta, ei korkoon lisätä arvonlisäveroa.

Muutoksenhaku Tähän ohjaukseen ei saa hakea muutosta.

Sovelletut oikeusohjeet

Arvonlisäverolaki 41 §, 42 § ja 189 §


Tanja Liimatainen
verotarkastaja



Postitettu 26.10.2007