

# Palkka/työkorvaus laskutuspalveluyrityksen kautta

## Termistöä

Markkinoilla toimii niin sanottuja laskutuspalveluyrityksiä, joiden kautta työn suorittajat voivat palvelumaksua vastaan laskuttaa asiakkaitaan näille tekemästään työstä perustamatta omaa yritystä. Toimintamalliin liittyy kaksi erillistä sopimussuhdetta:

1. työn suorittajan ja asiakkaan välistä työtä ja siitä maksettavaa korvausta koskeva sopimussuhde ja
2. laskutuspalveluyrityksen ja työn suorittajan välinen työtä koskevan korvauksen laskuttamista ja maksamista koskeva sopimussuhde.

**Laskutuspalveluyritys:** Laskutuspalveluyrityksellä tarkoitetaan tässä ohjeessa **yritystä tai yhteisöä, joka maksaa työn suorittajalta veloittamaansa palkkiota vastaan asiakkaan ja työn suorittajan työstä sopiman korvauksen työn suorittajalle palkkana tai työkorvauksena.** Nämä yritykset käyttävät tarjoamastaan palvelusta erilaisia nimityksiä kuten laskutuspalvelu, laskutuskanava tai palkkiopalvelu.

**Työn suorittaja:** Työn tekevistä ja laskutuspalveluyritystä käyttävästä henkilöstä käytetään tässä ohjeessa nimitystä työn suorittaja. Vakiintuneesti heitä kutsutaan **myös itsensä työllistäjiksi tai kevytyrittäjiksi.**

Laskutuspalveluyrityksiä käyttävän työn suorittajan asema työntekijänä tai yrittäjänä määritellään eri laeissa eri tavalla. Tämän vuoksi esimerkiksi **työeläkelainsäädännössä ja verotuksessa** laskutuspalveluyrityksiä käyttäviä henkilöitä voidaan pitää toisistaan poikkeavasti **joko palkansaajana tai yrittäjänä. Työ- ja sosiaalivakuutuslainsäädännössä** laskutuspalveluyrityksiä käyttäviä henkilöitä pidetään **yrittäjinä, jos he tekevät ansiotyötä olematta työsopimuslain tarkoittamassa työsuhteessa.**

**Asiakas:** Tässä ohjeessa asiakkaalla tarkoitetaan työn suorittajan **toimeksiantajaa (TiVoLi)**, joka tilaa työn suorittajalta työtä. Työn suorittajan asiakkaita voivat olla luonnolliset henkilöt, kotitaloudet, yritykset ja yhtymät.

**Tätä ohjetta ei sovelleta, jos työn suorittajan ja asiakkaan välillä on työsuhde.** Ohjetta ei sovelleta myöskään työvoimanvuokraukseen, sillä vuokratyöntekijä on työsuhteessa vuokralle antajayritykseen. Kummassakaan tilanteessa työnantajan palkanmaksua ja siihen liittyviä velvollisuuksia ei voi siirtää laskutuspalvelun nimissä hoidettavaksi. Tätä ohjetta ei sovelleta myöskään palkan maksamiseen yksityisille elinkeinonharjoittajille, joilla on toimintaansa varten y-tunnus, sillä elinkeinonharjoittaja ei voi maksaa itselleen palkkaa.

## Yleistä verotuksesta

Verotuskäytännössä on hyväksytty laskutuspalveluyritysten toimintamalli, jossa laskutuspalveluyritys ja työn suorittaja sopivat keskenään, että **työn suorittaja laskuttaa omille asiakkailleen tekemänsä työn laskutuspalveluyrityksen kautta ja laskutuspalveluyritys maksaa asiakkaan sille maksaman suorituksen työn suorittajalle edelleen palkkana.** Laskutuspalveluyritys ja työn suorittaja voivat sopia keskenään myös korvauksen maksamisesta palkan sijasta **työkorvauksena.**

Työn suorittaja sopii itse asiakkaansa kanssa toimeksiannon ehdoista ja työstä maksettavasta korvauksesta sekä mahdollisista matka- ja muiden työhön liittyvien työn suorittajalle aiheutuvien kustannusten korvauksista. Toimintamallin hyväksyminen perustuu verotuskäytännössä sovellettuun vakiintuneeseen periaatteeseen, jonka mukaan osapuolet (tässä: työn suorittaja ja laskutuspalveluyritys) voivat verotuksessa sopia, että maksettua korvausta käsitellään verotuksessa palkkana.

Laskutuspalveluyritys ei ole ennakkoperintälain (1118/1996, EPL) 14 §:ssä tarkoitettu työn suorittajan työnantaja, jonka lukuun tehdystä työstä palkka maksetaan. Kun laskutuspalveluyritys maksaa asiakkaan maksaman suorituksen työn suorittajalle edelleen palkkana, laskutuspalveluyrityksellä on kuitenkin verotuksessa samat palkanmaksuun ja siihen liittyvät velvollisuudet kuin esimerkiksi palkkaa omille työsuhteessa oleville työntekijöilleen maksavalla työnantajalla (ennakonpidätysvelvollisuus, ilmoitusvelvollisuus ja velvollisuus maksaa työnantajan sairausvakuutusmaksu). Tällöin sovellettaviksi tulevat soveltuvin osin EPL:n lisäksi mm.

ennakkoperintäasetuksen (1124/1996, EPA), työnantajan sairausvakuutusmaksusta annetun lain (771/2016, TaSaval) ja tulotietojärjestelmästä annetun lain (58/2018, tulorekisterilaki) säännökset.

Verotuksessa hyväksytyt toimintamallin mukainen työn suorittajan ja laskutuspalveluyrityksen välinen sopimus asiakkaan maksaman suorituksen maksamisesta edelleen palkkana ei yleensä vastaa työsopimuslaissa tarkoitettua työsuhdetta.

## Palkkana käsiteltävän suorituksen määrä

Laskutuspalvelua käyttävä **työn suorittaja** sopii **asiakkaansa** (TiVoLi) kanssa **toimeksiantosuhteessa tehtävästä työstä, tehtävästä tai palveluksesta ja siitä saadusta korvauksesta**. Sovittu korvaus on luonteeltaan EPL 25 §:ssä tarkoitettua **työkorvausta**. Jos laskutuspalveluyritys ja työn suorittaja ovat sopineet keskenään asiakkaan maksaman suorituksen edelleen maksamisesta työn suorittajalle palkkana, laskutuspalveluyrityksen maksama suoritus on EPL 13 §:n mukaista palkkaa.

Laskutuspalveluyritys ei ole sopimusosapuoli, kun työn suorittaja ja asiakas sopivat työstä maksettavan korvauksen määrästä. Siten laskutuspalveluyritys ei voi määrittellä tai muuttaa sitä, mitä sopimusosapuolet (asiakas ja työn suorittaja) ovat sopineet työstä, tehtävästä tai palveluksesta maksettavan korvauksen määräksi (ks. myös KVL 5/2022).

Arvonlisäverolain (AVL) 1 §:n 4 momentin mukaan **myynnin ei katsota tapahtuvan liiketoiminnan muodossa, jos siitä saatu vastike on EPL 13 §:ssä tarkoitettua palkkaa**. Laskutuspalveluyrityksen ennakkoperinnässä käsittelemän bruttopalkan määrä on se arvonlisäveroton työkorvauksen määrä, jonka työn suorittaja ja asiakas ovat alun perin sopineet korvaukseksi työstä.

**HUOM! Jos et ole arvonlisäverovelvollinen, et saa periä arvonlisäveroa.**

**Esimerkki 1:** *Työn suorittaja ja asiakas ovat sopineet, että työstä maksetaan 500 euron palkkio + alv (työn suorittaja arvonlisäverovelvollinen). Asiakkaan laskutuspalveluyritykseltä saamassa laskussa on laskutettu sovittu palkkio 500 euroa + alv 25,5 %. Ennakonpidätyksen alaisen palkan määrä on 500 euroa.*

**Esimerkki 2:** *Työn suorittaja ja asiakas ovat sopineet 500 euron kokonaisveloituksesta + alv (työn suorittaja arvonlisäverovelvollinen), joka kattaa myös työstä työn suorittajalle aiheutuneet matkakustannukset. Asiakkaan laskutuspalveluyritykseltä saamassa laskussa on laskutettu sovittu palkkio 500 euroa + alv 25,5 % ja eritelty palkkioon sisältyvä verovapaa päiväraha ja kilometrikorvaukset, yhteensä 100 euroa. Ennakonpidätyksen alaisen palkan määrä on 400 euroa.*

## Työkorvauksena käsiteltävän suorituksen määrä

Verotuskäytännössä on hyväksytty myös toimintamalli, jossa **laskutuspalveluyritys ja työn suorittaja** sopivat, että työn suorittaja laskuttaa omille asiakkailleen tekemänsä työn laskutuspalveluyrityksen kautta ja laskutuspalveluyritys maksaa edelleen asiakkaan sille maksaman suorituksen työn suorittajalle palkan sijasta EPL 25 §:ssä tarkoitettuna **työkorvauksena**. Myös tässä mallissa työn suorittaja sopii itse asiakkaansa kanssa toimeksiannon ehdoista ja työstä maksettavasta korvauksesta sekä mahdollisista työn suorittajalle korvattavista kyseiseen työhön liittyvistä matka- ja muista kustannuksista.

Laskutuspalveluyritys ei ole EPL 25 §:ssä tarkoitettuna työkorvauksen suuruuden määrittävänä sopijaosapuolena. Siten laskutusyritys ei voi määrittellä tai muuttaa sitä, mitä sopimusosapuolet (asiakas ja työn suorittaja) ovat sopineet työstä, tehtävästä tai palveluksesta maksettavan työkorvauksen määräksi. Laskutuspalveluyrityksen työn suorittajalle edelleen työkorvauksena maksama korvaus on sellaisenaan EPL 25 §:n mukaista työkorvausta. Laskutuspalveluyrityksen ennakkoperinnässä käsittelemän työkorvauksen määrä on siten se arvonlisäveroton työkorvauksen määrä, jonka työn suorittaja ja asiakas ovat alun perin sopineet korvaukseksi työstä.

Jos työn suorittaja ei ole ennakkoperintärekisterissä, laskutuspalveluyrityksen on toimitettava maksamastaan työkorvauksesta ennakonpidätys ja ilmoitettava tulo tulorekisteriin. Jos työn suorittaja saa työkorvauksia vuodessa

yli 15 000 euroa, hän voi olla työkorvauksesta arvonlisäverovelvollinen, jolloin hänen on rekisteröidyttävä Verohallinnon arvonlisäverovelvollisten rekisteriin. Asiasta on kerrottu tarkemmin Verohallinnon ohjeessa Arvonlisäverottoman vähäisen toiminnan raja 15 000 euroa (luku 3 Rajan ylitys).

### **Asioista tarkemmin -linkkejä:**

<https://tyosuojelu.fi/tyosuhde>

<https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/>