

[www.pwc.fi](http://www.pwc.fi)

# *Taksiliikenteen vapauttaminen*

## Taloudelliset vaikutukset – verotus

### Kesäkuu 2016

---

# *\*Sisälllys*

- Yhteenveto
- Arvonlisäverovaikutukset
- Autoverovaikutukset
- Ansiotuloverotus
- Yritysten tulovero

---

# ***Yhteenveto***

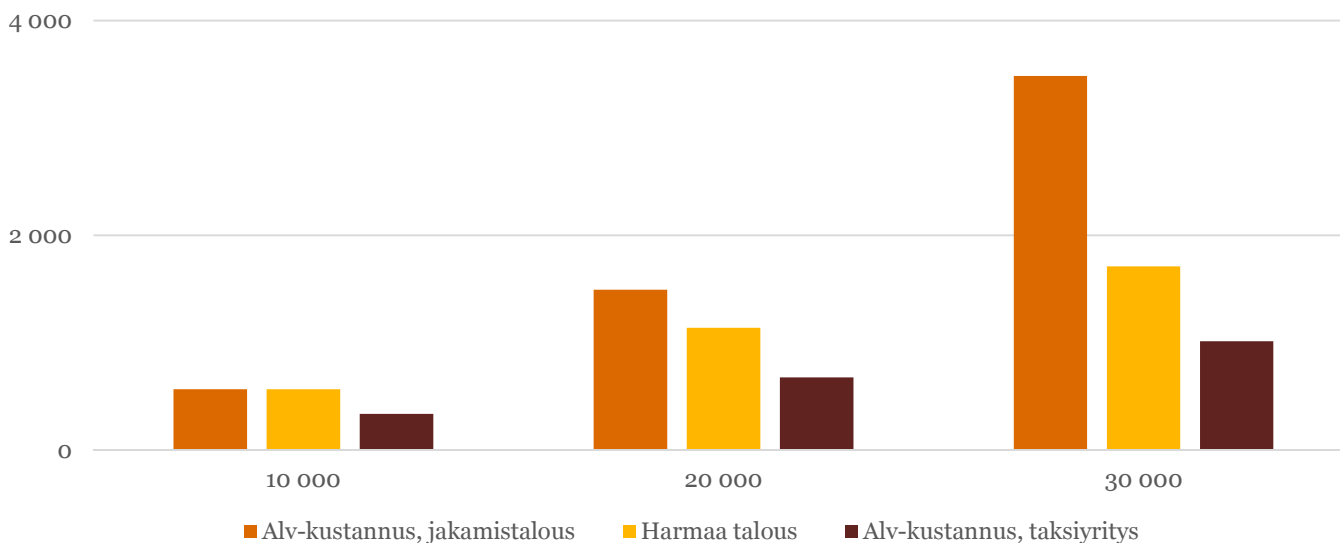
## **Arvonlisäverotus**

- Henkilöliikenteen alv-huojennus, jossa kuljetusten myynnistä maksetaan arvonlisäveroa ainoastaan 10 % verokannan mukaan, johtaa tilanteeseen, että arvonlisäverollinen taksiliikenteenharjoittaja maksaa arvonlisäveroa vain hyvin rajoitetusti
- Yleisen verokannan mukaista, 24 % arvonlisäveroa kuljettajat maksavat eniten auton hankintahinnassa sekä polttoaineen, huoltojen yms. auton kulujen hinnassa
  - Tämä arvonlisävero on vähennyskelpoista arvonlisäverollisellekin toimijalle ainoastaan, jos henkilöauto hankitaan ammattimaiseen henkilökuljetukseen tai se on yksiomaan arvonlisäveron vähennykseen oikeuttavassa käytössä
  - Tilanne korostuu uuden auton hankintatilanteessa → autoinvestoinnin määrä
  - Alle 10.000 euroa vuodessa ansaitseva ei-elinkeinonharjoittaja maksaa arvonlisäveroa vain kuluissaan - arvonlisäverovähennysten ja myynnin alennetun verokannan ansiosta taksiryttäjän maksaman arvonlisäveron määrä vastaavasta tulosta on pienempi
- Laskelmien perusteella uudessa markkinatilanteessa arvonlisäveroa maksavat kaikkein vähinten päätoimiset henkilöliikenteen harjoittajat

# Taksien arvonlisäverotus

## Arvonlisäveron alarajahuojennuksen vaikutus

Arvonlisäverokustannus



- Osittain vähennyskelvottomassa käytössä olevasta autosta, saa alv-vähennyksen vain ammattimaisen henkilöliikenteen käytön kustannuksista.
- Myyntien 10 % alv-kannasta ja taksiyrityksen arvonlisäverovähennysoikeudesta johtuen harmaan talouden kuljettaja maksaa kuluissaan enemmän arvonlisäveroa kuin taksi.
- Yksityishenkilön ominaisuudessa ostettujen välityspalvelujen arvonlisävero ei ole Suomen arvonlisäveroa, mikäli palvelu ostetaan yritykseltä, jolla ei ole kiinteää toimipaikkaa Suomessa

---

# *Yhteenveto*

## **Autoverotus**

- Autoverotuksen vaikutus on pieni
- Taksiksi rekisteröidystä uudesta autosta voi saada edun, joka on korkeintaan 1.600 euroa vuodessa - tästäkin summasta tulee vielä maksettavaksi ansiotulovero tai yrityksen tulovero, joten todellinen hyöty on pieni
  - Esteettömissä autoissa ja inva-autoissa huojennuksen määrä on suurempi. Käsitksemme mukaan markkinoiden vapauttaminen ei kuitenkaan investoinnin suuruuden takia vaikuta merkittävästi näiden autojen määrään
  - Autoveron huojennus koskee ainoastaan takseiksi rekisteröitäviä autoja, joten uudessa markkinatilanteessa sillä on merkitystä ainoastaan toimintaansa laajentaville tai uusille taksiryityksille
  - Ei edesauta uusien markkinatoimijoiden markkinoille tuloa
- Mikäli autoverohuojennus takseilta poistetaan, tämä lisää taksityrittäjien (osakeyhtiöt ja elinkeinonharjoittajat) verorasitusta.

---

# ***Yhteenveto***

## **Henkilöverotus**

- Alle 9.900 euron vuosituloista ei makseta lainkaan ansiotuloveroa, ainoastaan sairausvakuutusmaksua, 1 % (ansiotulo vähennettynä kuluilla)
  - Nykytilanteessakaan alle 10.000 €:n tuloja kuljetuksista saavat henkilöt eivät joutuisi veronmaksuvelvollisiksi saamistaan tuloista, jos heillä ei ole muita ansioita
  - Marginaalivero tämän ylittävistä tuloista on noin 14 %
- Laskelmiemme mukaan, mikäli ei-elinkeinonharjoittaja kuljettaja ylläpitää autoa kuten taksit tekevät, ja joutuu hankkimaan välityspalveluita, toiminnasta aiheutuvat kustannukset ylittävät ehdotetun 0,25 €/km vähennysrajan
- Mikäli kuljettaja tekee kuljetustyötä oman toimensa ohessa sivutoimisesti, maksettava ansiotulovero määräytyy kuljettajan marginaaliveroprosentin mukaisesti. Taksikuljettajan keskiansioilla marginaaliveroprosentti lisäansioille on, kunnasta riippuen, noin 32 %
  - Sillä, ansaitseeko henkilö lisäansioina 7.000 euroa vai 18.000 euroa ei ole suurta merkitystä marginaaliveroprosentin suuruuteen
  - Ansiotuloverojen osalta sillä, mitkä ovat kuljettajan kokonaistulot, on todella suuri merkitys uusien, kuljetuksia sivutoimena tarjoavien kokonaisverokertymän osalta

---

# ***Yhteenveto***

## **Ammatinharjoittaja, elinkeinotoiminta v. yritystoiminta**

- Markkinoiden vapautuminen tuonee alalle alkuvaiheessa enemmän tilapäisesti toimivia ammatinharjoittajia. Tämä lisää taksien tarjontaa ja tuo kuljetusten hintoihin joustoa
  - Hintojen voidaan olettaa joustavan ylöspäin kiireaikoina ja alaspäin hiljaisina aikoina
- Ammatinharjoittajien puhdas tulo verotetaan ansiotulona
  - Tämä voi nostaa hieman verotuottoa suhteessa elinkeinoharjoittajaan, koska mitään osaa tulosta ei veroteta pääomatulona. Toisaalta kuitenkin tilapäisten ammatinharjoittajien progressiivinen veroprosentti lienee usein alhainen eli verovaikutus lienee neutraali lukuun ottamatta mahdollista liikennöinnin kasvun tuomaa lisäarvon kasvua ja sitä kautta verotettavien tulojen kasvua kuljettajilla
  - Palvelujen parempi saatavuus ja hintajousto tuonee osan nykyisin perheen ja naapureiden kesken hoidetuista kuljetuksista henkilökuljetuspalvelujen piiriin, mikä lisää kokonaismarkkinan kokoa

---

# ***Yhteenveto***

## **Ammatinharjoittaja, elinkeinotoiminta v. yritystoiminta**

- Nykyisille taksiryrittäjille hintojen lasku saattaisi heikentää kannattavuutta. Kannattavuuden heikentyminen pienentäisi hieman tuloksesta maksettavia veroja
  - Autosta aiheutuu, kalliin alkuinvestoinnin vuoksi, huomattavia kiinteitä kustannuksia
  - Taksiliiketoiminta on kannattavaa vasta, kun liikevaihto on noin 100.000 euroa vuodessa
  - Näkemyksemme mukaan taksiryrittäjän toiminta on sitä kannattavampaa, mitä paremmin auto on ajossa. Tämä edellyttää, että autoa käytetään useamman kuljettajan ajoihin
  - Jakamistalouden kuljettajalla auto on käytössä huomattavasti pienemmän osan aikaa vuorokaudesta, jolloin kiinteät kustannukset kilometriä kohden ovat suuremmat - nämä aiheutuisivat kuitenkin myös tilanteessa, jossa autoa käytettäisiin vain yksityisajoihin
    - Tämä puoltaa hallituksen esitysluonnoksessa tehtyä esitystä siitä, että tulojenhankkimiskustannuksille asetetaan euromääräinen raja kilometriä kohden
- Elinkeinonharjoittajia voi karsiutua pois markkinalta. Ruotsin markkinoilta on nähtävissä selvästi, että ala on keskittynyt isompiin osakeyhtiöihin. Taksiryittäjien karsiutuminen johtanee tehostamistarpeesta johtuen konsolidoitumiseen myös Suomessa ja toisaalta, markkinan kasvaessa, jakamistalouden tilapäisten kuljettajien lisääntymiseen



---

# *Yhteenveto*

## **Markkinat taksiliikenteen vapautuessa**

- Ruotsin ja Yhdysvaltojen esimerkit osoittavat hyvin, että tilastojen perusteella taksiliikenteen vapauttaminen ei ole merkittävästi vaikuttanut taksiyritysten käytössä olevien autojen määrään
- Markkinoiden vapautuessa suurimmat muutokset ovat tulleet taksien saatavuuden parantumisesta ja hintojen joustosta ja sitä kautta markkinan kasvamisesta
- Taksiyritykset ovat kuitenkin joutuneet sopeuttamaan toimintaansa uudistuksen tuloksena. Tehostusta on haettu erityisesti yrityskoon kasvattamisesta
- Tilastojen perusteella todennäköisin skenaario markkinoiden vapauduttua on siten myös Suomessa tilanne, jossa taksiyritysten määrä laskee mutta yksittäisen yrityksen koko kasvaa siten, että taksiautojen määrä ei olennaisesti muutu
- Jakamistalouden kuljettajat tullevat kasvattamaan kokonaismarkkinaa, kun kuljetuspalveluja on paremmin saatavilla myös niinä aikoina, kun tällä hetkellä harkitaan muita kuljetusmuotoja taksin hankalan saannin vuoksi. Lisäksi myös hintojen joustaminen hiljaisempina aikoina lisännee palvelujen kysyntää

# Taksien arvonlisäverotus 1/3

## Taksien arvonlisäverohuojennus

- Taksien liikevaihto on lähivuosina ollut noin miljardi euroa vuodessa.
  - Myynnin arvonlisäveron määrä on suurusluokaltaan noin 100 miljoonaa euroa. Alennetun verokannan arvonlisäverotuki vuodessa noin 140 miljoonaa euroa
  - Autojen hankintahintaan ja juokseviin kustannuksiin sisältyvä arvonlisävero on taksiryrittäjälle vähennyskelpoinen. Auton hankintahintaan, polttoainekustannuksiin, huoltoihin ja korjauskustannuksiin yms. juokseviin kuluihin sisältyy yleisen, 24 % arvonlisäverokannan mukainen arvonlisävero.
- Henkilöautojen osalta arvonlisäveron prosenttimääräinen vähennysoikeus koskee vain ammattimaista henkilökuljetusta eli käytännössä taksiksi rekisteröityjä autoja (saa vähentää taksitoimintaan kohdistuvan osan auton kustannusten arvonlisäveroista)
- Muiden kuin ammattimaista henkilöliikennettä harjoittavien yritysten autoja vähennykset koskevat ainoastaan tilanteessa, jossa yritys käyttää ko. autoa yksinomaan arvonlisäveron vähennykseen oikeuttavaan tarkoitukseen. Pienikin ajo muussa tarkoituksessa (yksi yksityinen ajo) poistaa kaikki vähennysoikeudet ko. auton osalta! Myynnistä tällainen autoilija joutuu maksamaan edelleen verot.

# *Taksien arvonlisäverotus 2/3*

## **Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen - vaikutukset**

- Vuosittaisen liikevaihdon ylittäessä 10.000 euroa, liiketoimintaa harjoittavan henkilön tai yrityksen on pakko rekisteröityä arvonlisäverovelvolliseksi
- Liiketoiminnan harjoittajalla on mahdollisuus hakeutua arvonlisäverovelvolliseksi myös silloin, kun liikevaihto ei ylitä 10.000 euroa - myynnin arvonlisäveroa ei käytännössä tule maksettavaksi, mutta toimija saa vähennysoikeuden
- Henkilöautolla harjoitettavassa taksitoiminnassa hakeutumismahdollisuuden merkitys on olemattoman pieni johtuen siitä, että muutoin kuin ammattimaisesti taksina käytettävän auton kustannusten arvonlisäverosta ei ole miltään osin vähennysoikeutta, mikäli autolla ajetaan yhtään yksityisajoa. Harrastusluonteisessa toiminnassa hakeutumisesta ei ole verotuksellista hyötyä
  - Vähennyksen saa käytännössä vain pienestä määrästä yleiskuluja

# Taksien arvonlisäverotus 3/3

## Arvonlisäveron alarajaan liittyvä huojennus

- Mikäli liikevaihto ei ylitä 30.000 euroa, osaa myynnin arvonlisäverosta ei tule maksettavaksi (AVL 149a §:n mukainen huojennus)
  - huojennus lasketaan tilikaudelta muutoin maksettavaksi tulevan veron perusteella ja sen suhteellinen määrä pienenee liikevaihdon kasvaessa
- Pientää pienyrityksen maksettavaksi tulevan arvonlisäveron määrää
- Ei koske harrastusluonteisesti taksiliikennettä harjoittavia yrityksiä, jotka jatkossa harjoittavat taksiliikennettä vain satunnaisesti
- Harrastusluonteisessa toiminnassa auto on käytännössä vain osittain arvonlisäverollisessa käytössä - auton kuluista ei saa minkäänlaista arvonlisäverovähennystä

Liikevaihto	alv	huojennus	Maksettava alv
10000	1000	-1000	0
15000	1500	-1125	375
20000	2000	-1000	1000
25000	2500	-625	1875
30000	3000	0	3000

---

# *Arvonlisäverotus*

## Valtion verotulot

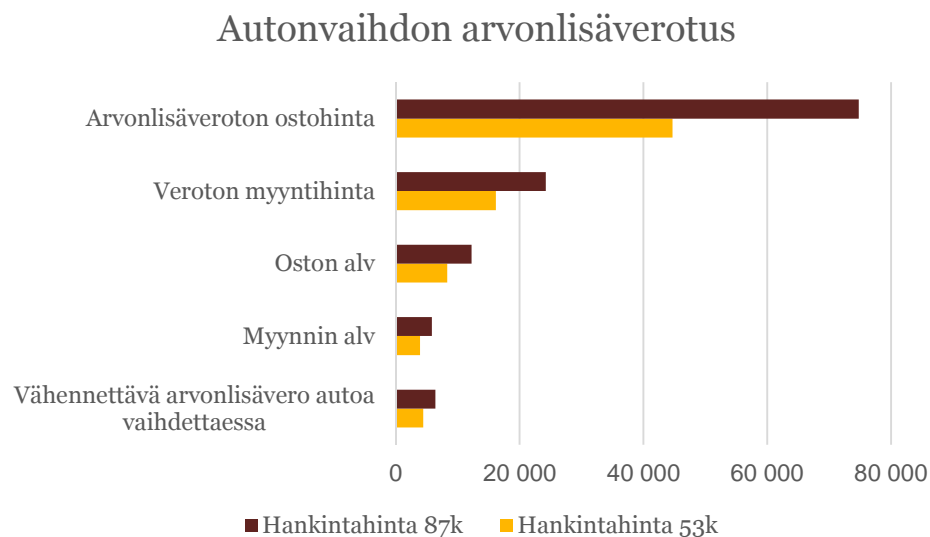
### **Auton hankintahinnan arvonlisävero**

- 31.12.2015 taksilupa oli 8550 henkilöautolla. Uusia takseja rekisteröitiin vuonna 2013 (vertailuvuotena vuoden 2014 autoverohuojennusmuutoksen takia) 2550 kappaletta. Rekisteröintimäärien perusteella lähes kaikki taksit vaihdetaan tällä hetkellä noin kolmen vuoden välein, kun uuteen autoon on mahdollista saada autoverohuojennus.
- Taksiluvan haltija saa vähentää auton hankintahintaan sisältyvän arvonlisäveron. Vastaavasti myytäessä autoa edelleen, auton hintaan sisältyy arvonlisävero, jonka taksiryttäjä on velvollinen maksamaan valtiolle.
  - Jälleenmyyntihinta määräytyy markkinoilla. Auton hintaan ei vaikuta se, onko taksiautoilija saanut autoverohuojennuksen vai ei
    - Autoverohuojennuksen määrä vaikuttaa suoraan huojennuksen saavan autoilijan verotettavan ansiotulon tai taksirytyksen verotettavan tulon määrään.
  - Arvonlisäverovähennyksen määrää pienentää huomattavasti se, että siinä kun autoveron määrää ei uutta autoa ensirekisteröitäessä oteta huomioon arvonlisäveron määrää laskettaessa, käytettyä autoa myytäessä arvonlisäveron perustassa on mukana myös autoveron - todellisuudessa maksetun tai laskennallisen - määrä.

# Arvonlisäverotus

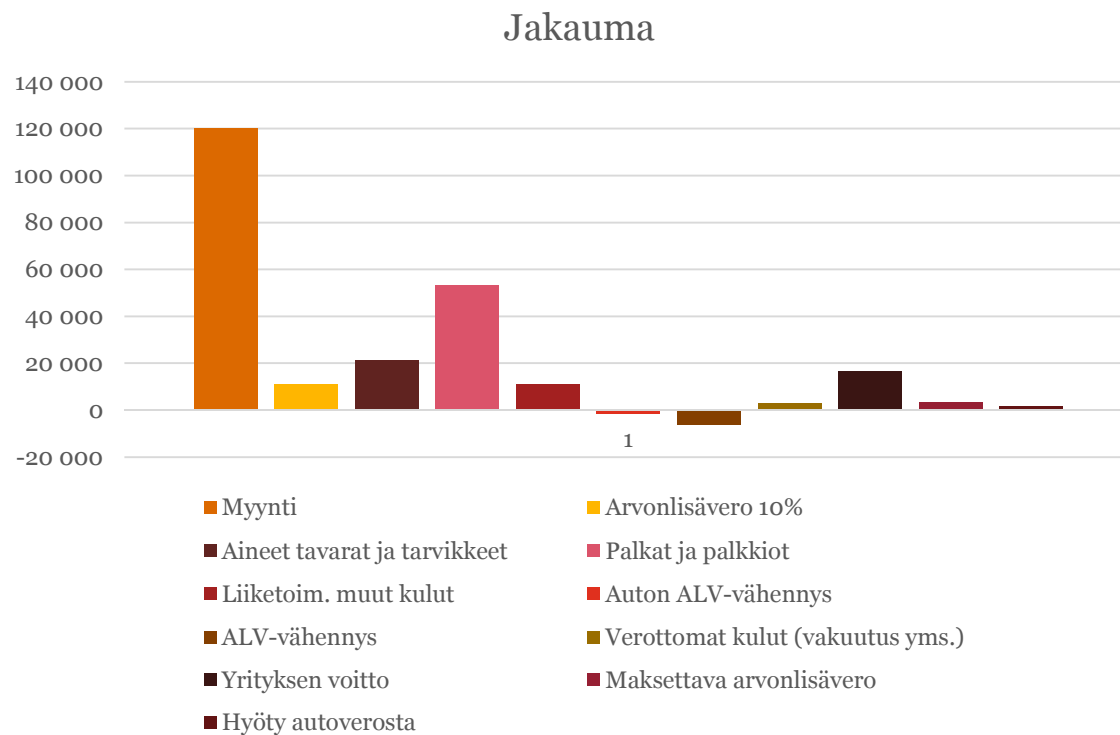
## Auton hankintahinnan arvonlisäverovähennys

- Vuonna 2015 vajaa kolmannes uusista takseista oli Mercedes-Benz-merkkisiä diesel-autoja.
- Taksiautoilijoiden saama arvonlisäveroetu suhteessa arvonlisäverottomiin toimijoihin (oikeus vähentää arvonlisävero) olisi noin 11 - 16 miljoonaa euroa vuodessa - keskimäärisesti noin 1.350 - 1.700 euroa jokaista (8550 kpl) henkilöautojen taksilupaa kohden vuodessa



# Taksien arvonlisäverotus

Keskimääräinen taksitoiminnan harjoittaja, osakeyhtiö, 1 auto



## ***Taksien arvonlisäverotus***

**Erot ei-elinkeinonharjoittajan ja taksitoimintaa ammattimaisesti harjoittavan yrityksen välillä**

- Henkilöautojen arvonlisäverovähennysoikeus koskee vain autoja, jotka on hankittu käytettäväksi ammattimaiseen henkilökuljetukseen tai yksinomaan vähennykseen oikeuttavaan käyttöön
  - Taksiryrittäjä ja ammattimainen henkilökuljetuksen harjoittaja saa vähentää kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron
  - Ei-elinkeinonharjoittajalla ei ole vähennysoikeutta
  - Muun toiminnan ohessa sivutoimena harrastusluonteisesti ajoja ajavalla kuljettajalla on vähennysoikeus ainoastaan tilanteessa, että autolla ei ajeta yhtään omia vähennyskelvottomia ajoja
- Alarajahuojennuksen vaikutus poistuu 30 tuhannen euron liikevaihdossa
- Taksiryrittäjä saa autoverohuojennuksen hankkiessaan uutta autoa, myös auton hankintahinnasta arvonlisäverovähennys (arvonlisäverollisen käytön suhteessa)
- Kuljettajan ansioista tehtävä vähennys (ei-elinkeinonharjoittaja, 0,25 €/km) on todellisia kustannuksia pienempi, jos auto on uudehko ja sitä käytetään, pesetetään ja huolletaan kuten takseja, ja kuljetuksia varten ostetaan välityspalveluja - samalla tuotolla ja kokonaistulotasolla taksiryitys maksaa vähemmän veroa



---

# *Taksien autoverotus*

## **Taksien autoverohuojennus**

- Uuden taksi auton hankintahinnasta tehtävä vähennys, maksimissaan 4.800 €
  - Esteettömät taksit sekä koulukuljetuksiin varustellut taksit, 15.000 €
  - Invataksit autoverottomia (kuoleentumisaika 4 vuotta)
- Taksin jälleenmyyntiarvo määräytyy markkinoilla, joten koko huojennuksen määrä tulee hyödynnettyä kolmena taksivuotena.
  - Vuosittainen alennus taksin kustannuksiin 1.600 € (esteettömät ja koulutaksit, 5.000 €)
  - Koskee ainoastaan ammattimaiseen käyttöön rekisteröitäviä autoja. Ei-ammattimainen kuljettaja ei saa vastaavaa etua.
  - Tämä tulo vaikuttaa suoraan taksitoiminnan verotettavaan ansiotuloon tai yrityksen verotettavaan tuloon - taksiyrittäjä ei siten saa ko. huojennusta kokonaisuudessa omaksi hyödykseen
- Autoverohuojennuksen poistaminen henkilöautoilta lisäisi esteettömien autojen ja invataksien houkuttelevuutta taksikalustona

---

# *Autoverotus*

## Valtion verotulot

### Taksien autoverohuojennus - invataksit

- Tullin tilaston mukaan vuonna 2015 ilmoitettiin verotettavaksi 291 invataksia - autoverotuki vuonna 2015 yhteensä noin 8,7 miljoonaa euroa
- Taksiliikenteen vapauttamisen ei voida nähdä vaikuttavan laajamittaisesti erityisvarustelluilla invataksella tehtävien matkojen määrään tai kuljetusten suorittajiin. Taksiliikenteen vapauttamisella ei siten suurta taloudellista vaikutusta invataksien autoverotuen määrään:
  - Kuljetustarve ei tavallisesti riipu taksikuljetusten saatavuudesta - eikä hinnasta
  - Kuljetustarpeen voidaan nähdä jossain määrin kasvavan väestön ikääntymisen myötä - tätä ei kuitenkaan voida pitää taksiuudistuksen vaikutuksena
  - Kalustovaatimus estää kuljetusten tekemisen muilla kuin erityisvarustelluilla inva-autoilla
  - Kuljetusten hintaa yritetään jo nykyisillä markkinakeinoilla saada laskemaan - kuljetusten yhdistäminen yms. Taksiliikenteen vapauttaminen helpottaa tätä kilpailuttamista. Invataksikuljetusten osalta vaikutukset ovat kuitenkin - kalustovaatimuksista johtuen - hyvin rajallisia.

---

# ***Autoverotus***

## **Valtion verotulot**

### **Taksien autoverohuojennus - esteettömät taksit**

- Tullin tilaston mukaan vuonna 2015 ilmoitettiin verotettavaksi 117 esteetöntä tilataksia. Esteettömien tila- ja koulukuljetustaksien autoverotuki oli vuonna 2015 yhteensä noin 1,6 miljoonaa euroa. Määrä ei kasvane merkittävästi uudistuksessa.
  - Esteettämiä taksilupia on jäänyt vuosittain hakematta maaseutumaisilla alueilla, joissa taksimarkkinat ovat pienet - esteettömille autoille olisi siis lisätilausta jo nykymarkkinoilla
  - Esteettömien taksien määrä kasvaisi markkinaehtoisesti kaupunkialueilla
- Esteettömien autojen suuremmalla verotuella on tarkoitettu korvata autoilijalle auton suurempaa hankintakustannusta - autoveroalennus ei kannuste, jos autolle ei ole käyttötarkoituksen mukaista ajoa
- Esteettömien autojen lisääntyminen mahdollistaisi paremmin kuljetusten kilpailutuksen. Markkina on kuitenkin kasvussa, mikä heikentää tätä kehitystä
  - Jos liikennekaaren tavoitteena oleva parempi kilpailutettavuus toteutuu ja hinnat tämän seurauksena laskevat, tämä kuitenkin jossain määrin vähentänee esteettömän auton hankinnan houkuttelevuutta

---

# ***Autoverotus***

## **Valtion verotulot**

### **Taksien autoverohuojennus - tavalliset taksit**

- Tullin tilaston mukaan vuonna 2013 ilmoitettiin verotettavaksi 2550 taksia. Vuosi 2014 oli verotukimuutoksen vuoksi poikkeuksellinen. Vuoden 2014 suuri rekisteröintimäärä johti siihen, että vuonna 2015 ilmoitettiin verotettavaksi vain 1 465 taksia. Taksien autoverotuki oli vuonna 2015 yhteensä noin 10,5 miljoonaa euroa.
- Pienimuotoisen toiminnan harjoittajalla ei mahdollisuutta autoverotukeen, joten pienimuotoisen toiminnan lisääntyminen ei nosta tuen määrää
  - Pienimuotoisen toiminnan harjoittaminen lisää muilla kuin ammattimaiseen liikenteeseen rekisteröidyillä autoilla ajettavien kilometrien määrää, ja autojen kulumista
    - toiminnalla autokantaa uudistava vaikutus ja siten positiivinen vaikutus autoverotulojen määrään. Määrä ei kuitenkaan liene merkittävä.
- Autoverotuottojen määrä oli 932 miljoonaa euroa vuonna 2013 ja 918 miljoonaa euroa vuonna 2014
- Markkinoiden kasvaminen nostanee taksiksi rekisteröitävien autojen määrää. Kuitenkin, jos rekisteröinnit nousisivat 100 % vuoden 2015 tasosta, verotuen määrä olisi maksimissaan 14,1 miljoonaa. Suunnitellulla taksiliikenteen vapauttamisella ei siten voida arvioida olevan merkittävää taloudellista vaikutusta autoverotuksen kannalta.

---

# *Taksitoimijoiden tulo- ja ansiotuloverotus*

## **Taksitoiminta vuoden 2015 lopussa Suomessa**

- Yksityiset elinkeinonharjoittajat, Ky:t ja avoimet yhtiöt: 6515 kpl
  - Voi maksaa palkkoja (rengit) - ennakonpidätykset ja sivukulut
  - Yrittäjien oma tulo ansiotuloa - vakuutukset
- Osakeyhtiöt: 1516 kpl
  - Voi maksaa palkkoja - ennakonpidätykset ja sivukulut
  - Yrityksen verotettavasta tulosta 20 % tulovero
  - Maksettavista osingoista vero yrityksen nettovarallisuuden ja jaettavan osingon määrän perusteella

## **Jatkossa**

- Ei-elinkeinonharjoittaja
  - Käteen jäävä tulo ansiotuloa (- vakuutukset?)

---

# ***Ansiotuloverotus***

## Nykytilanne

### **Harrastustoiminta - verohallinnon ohje**

- Liikevaihto alle 7.500 €
- Vähennykset maksimissaan 0,25 €/km
- Ei saa vähentää tappioita
- Ei YEL-vakuutusvelvollisuutta
- Ei raportointivelvoitteita muilla, kuin henkilöllä itsellään
- Ennakkoperintärekisteriin hakeutuminen vapaaehtoista, verohallinto ei välttämättä hyväksy jos katsoo olevan harrastustoimintaa
  
- Noin 9.900 € ansiotuloilla ei vielä tule maksettavaksi, ainoastaan vakuutetun sairausvakuutusmaksua
  - > 10.000 euron vuositulorajan puitteissa toimivat, joilla ei muuta toimintaa, eivät maksaisi toiminnastaan veroa.

---

# *Ansiotuloverotus*

## Esimerkkitalanteita

### **Päätoiminen taksikuljettaja ilman muita tuloja**

- Mikäli nettovuosiansiot ovat alle 10.000 euroa, henkilö ei käytännössä maksa muuta tuloveroa, vaan pelkästään sairausvakuutusmaksua.
- Jos taksinkuljettajan vuosiansio olisi noin 42.000 euroa (Tilastokeskuksen laskema keskiansio), on tästä vuositulosta maksettavien tuloverojen määrä puolestaan noin 21-27 % riippuen verotuskotikunnasta.
- Verojen lisäksi YEL-vakuutetulla eläkevakuutusmaksu 23,6 % (YEL-tulosta)

### **Sivutoiminen taksinkuljettaja**

Jos keskituloinen (kts. yllä) sivutoiminen taksinkuljettaja ajaisi sivutoimisesti taksia, niin hänen ansionsa ja lisäansiosta maksettava ansiotulovero voisivat olla:

- A. Noin 10 viikkotunnin perusteella (muutama tunti 5 päivää viikossa, oletus nettoansio 14,50 euroa/tunti) vuodessa noin 7.000 euroa lisätienestiä, josta maksuunpantava marginaalivero olisi noin 40-46 % (Helsinki noin 41,5 %)
- B. Noin 26 viikkotunnin perusteella (muutama tunti 5 päivää viikossa ja kaksi täyttä 7,5h työpäivää la/su, oletus nettoansio 14,50 euroa/tunti) vuodessa noin 18.000 euroa lisätienestettä, josta maksuunpantava marginaalivero olisi käytännössä sama kuin yllä.

---

# ***Yhteisömuodossa tapahtuvan taksiliikenteen verotus***

## **Nykytilanne**

- Nykytilanteessa taksiautolupia on yksityisillä elinkeinon harjoittajilla 74 % kaikista luvista ja loput yhtiömuodossa toimivilla toimijoilla. Edelleen lupia on alle 6 auton yrityksissä 99,69 %:ia kaikista luvista. Suurimmalla toimijalla on 26 autoa ja yli kymmenellä autolla toimivia taksiliikenteen harjoittajia on vain 10 kappaletta. Näin ollen taksiliikennettä harjoitetaan tänä päivänä pääsääntöisesti ns. yhdenmiehen yritysten toimesta.
- Laajempi yritysmuotoinen toiminta ei ole ollut käytännössä mahdollista lupien myöntämisperusteiden johdosta.



---

# ***Yhteisömuodossa tapahtuvan taksiliikenteen verotus***

## **Mahdollinen lupien vapauttaminen**

- Mahdollinen taksiliikennelupien vapauttaminen mahdollistaa useampien yrittäjien markkinoille tulon. Oletettavasti markkinoille voi tällöin tulla sekä tilapäisesti ajavia pienyrittäjiä että myös laajemmin toimintaa harjoittavia yritysmuodossa toimivia yrittäjiä
- Mikäli vapautuminen johtaisi lisääntyvän kilpailun myötä hintojen alentumiseen, johtaisi se myös kannattavuuden heikentymiseen. Tällöin kannattavuuden ylläpitäminen edellyttänee skaalaetujen hyödyntämistä. Edelleen tämä käytännössä tarkoittanee mm seuraavaa:
  - Autojen utilisaatiota tulee parantaa eli auto tulee pitää mahdollisimman kokoaikaisesti ajossa
  - Autojen huoltomaksuihin haetaan alennuksia esim. keskittämällä huollot
  - Autojen kestävyys voi nousta korostetumpaan asemaan
- Kannattavuuden ylläpitäminen johtanee siis siihen, että kannattavuuteen on paremmat mahdollisuudet suuremmilla toimijoilla kuin pienemmillä toimijoilla

---

# ***Yhteisömuodossa tapahtuvan taksiliikenteen verotus***

## **Ammatinharjoittaja, elinkeinotoiminta v. yritystoiminta**

- Nykyisessä tilanteessa taksiliikennettä harjoittavat toimivat joko yksityisinä elinkeinonharjoittajina tai yhtiömuodossa
- Mikäli toiminta vapautetaan, on mahdollista, että alalle tulee toimijoita joita verotetaan ammattimaisesta toiminnasta, mutta ei kuitenkaan elinkeinon harjoittajina.
- Verotuksellisesti tällä on taksiliikenteen harjoittajien näkökulmasta relevanssia lähtökohtaisesti seuraavasti:
  - Ammatinharjoittajaa verotetaan tulosta ansiotulona
  - Elinkeinoon harjoittajan saama tulo jaetaan pääomatuloksi ja ansiotuloksi
  - Yritysmuodossa tapahtuva toiminta verotetaan osakeyhtiöllä yhtiön tulona (20 %), kommandiitti- ja avoimella yhtiöllä tulo jaetaan yhtiömiesten tulona verotettavaksi joka edelleen voidaan jakaa pääomatuloksi ja ansiotuloksi.
    - Tyypillisesti osakeyhtiö muodossa toimittaessa osakas nostaa yhtiöstä palkkaa kattaakseen elinkustannuksiaan
    - Tämän lisäksi osakeyhtiön tehdessä tulosta, nostetaan yhtiöstä edelleen osinkoja jotka jaetaan pääomatulona verotettavaksi ja ansiotulona verotettavaksi

---

# *Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset*

## Vaihtoehto 1

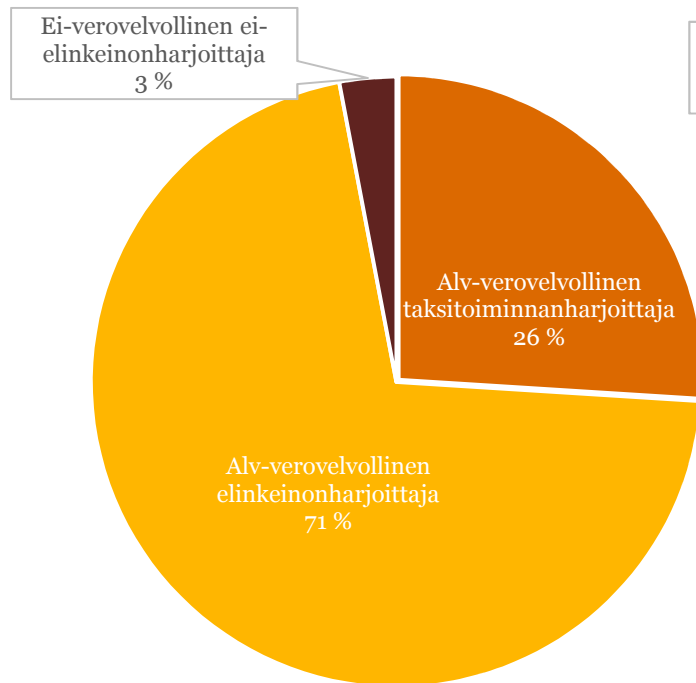
Taksitoiminta kehittyy nykyisen kasvu-uran mukaisesti

- Taksilupia ei ole myönnetty lisää - autojen määrä pysynyt liki vakiona
  - Taksitoiminnan liikevaihto on noussut vuosittain hyvin vähän
- Vertailumalli, toiminta pysyy liki ennallaan (esitys autojen määrän mukaan)

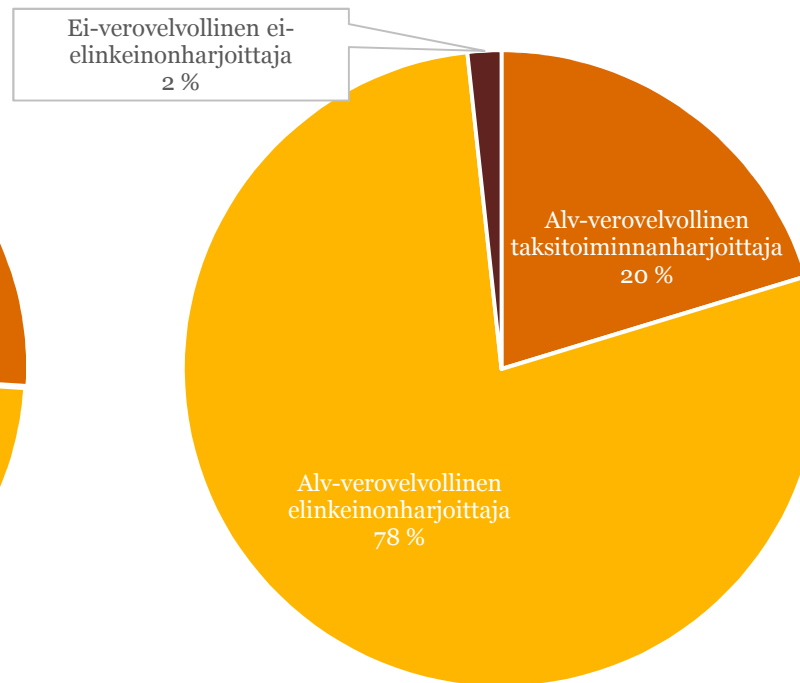
# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 1

Markkinoiden jakautuminen



Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut



Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin

10 000	68 %
24 500	30 %
42 200	2 %

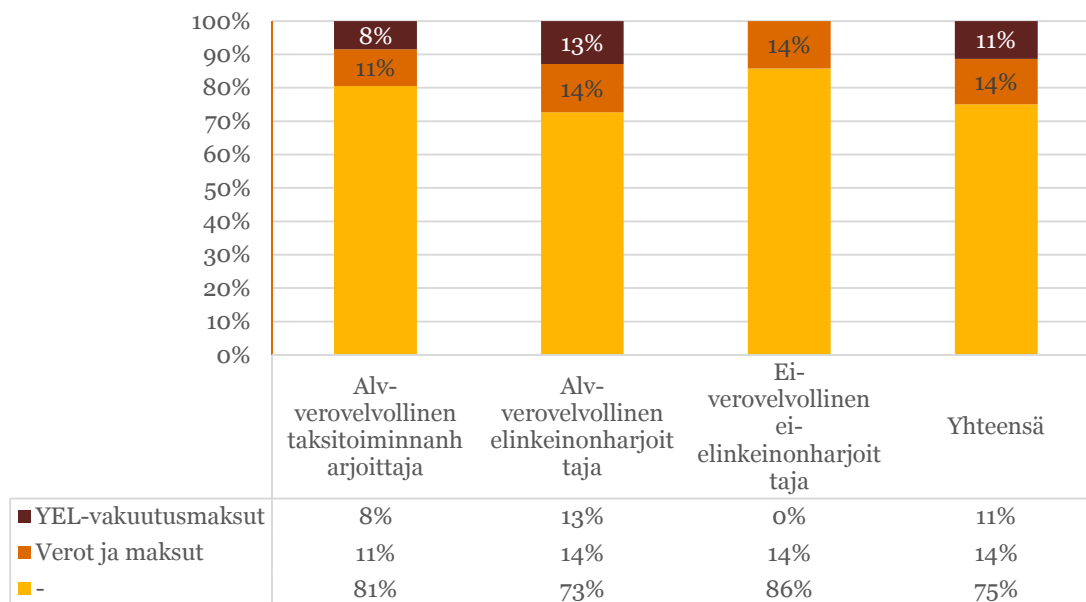
# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 1

### Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut

	Alv-verovelvollinen taksitoiminnanharjoittaja	Alv-verovelvollinen elinkeinonharjoittaja	Ei-verovelvollinen elinkeinonharjoittaja	Yhteensä
YEL-vakuutusmaksut	29 m€	121 m€	0 m€	150 m€
Verot ja veronluonteiset maksut	38 m€	136 m€	6 m€	179 m€
Liikevaihto - verot ja maksut	276 m€	681 m€	34 m€	991 m€
<b>Liikevaihto yhteensä</b>	<b>343 m€</b>	<b>937 m€</b>	<b>40 m€</b>	<b>1320 m€</b>

### Verojen ja maksujen osuus liikevaihdosta



### Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin

10 000	68 %
24 500	30 %
42 200	2 %

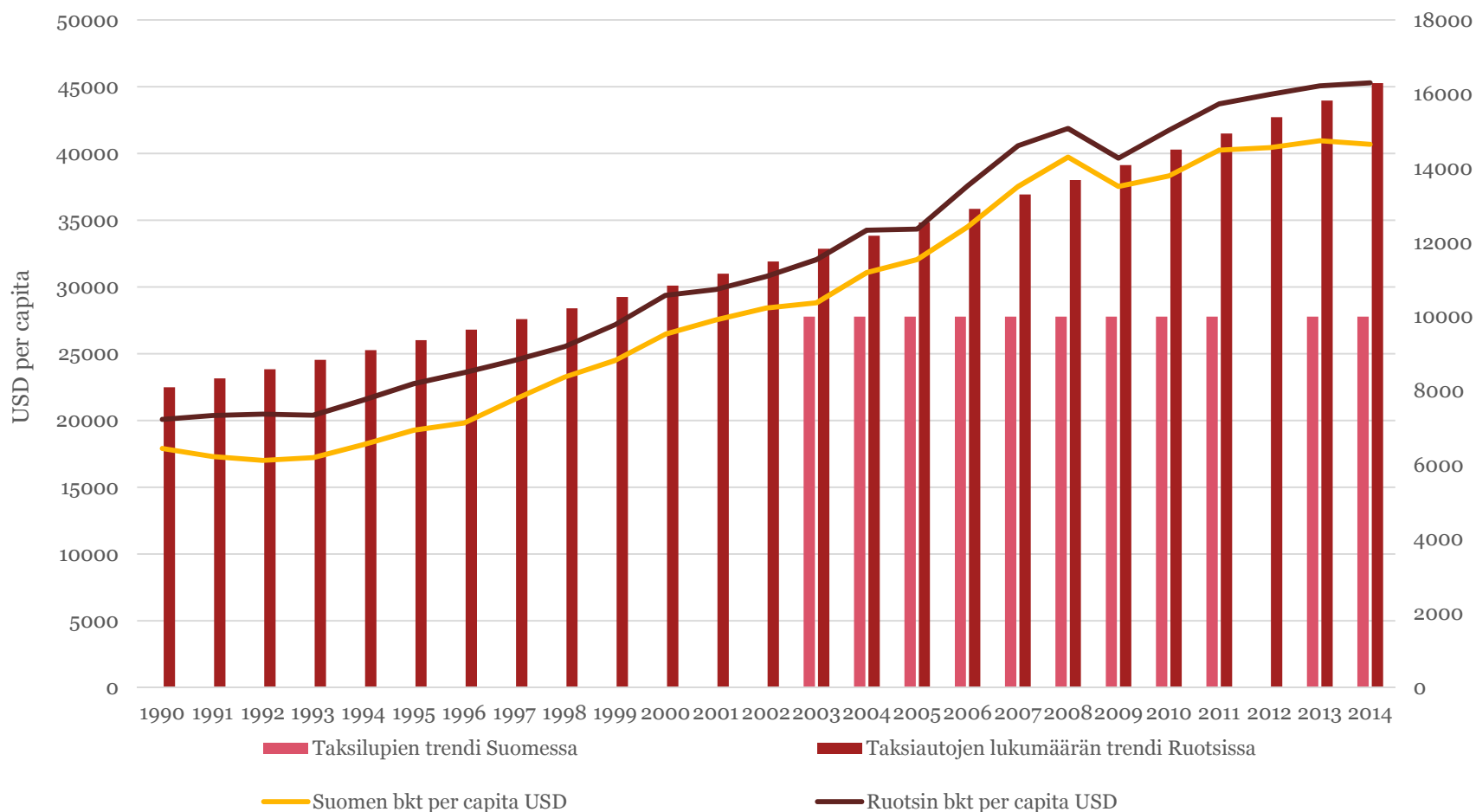
# *Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset*

## Vaihtoehto 2

### Toiminta kehittyy kuten Ruotsissa markkinoiden vapauttamisen jälkeen

- Markkina on keskittynyt - suuremmat, yleensä osakeyhtiömuotoiset yritykset ovat lisääntyneet
- Saatavuus parantunut, tyhjänä tehdyt kilometrit vähentyneet
- Taksien määrä nousi välittömästi markkinoiden vapauttamisen jälkeen, mutta tasaantui sen jälkeen. Kasvu on tasoittunut siten, että markkinat ovat kasvaneet muutoksen jälkeen tasaisesti keskimäärin noin 4 % vuodessa.
- Suomessa taksien määrä on pitkään pysynyt liki vakiona
  - Ruotsissa tällä hetkellä 1 auto noin 600 asukasta kohden - Suomessa tällä hetkellä 1 auto noin 530 asukasta kohden; Suomessa on markkinoiden vapauttamisesta riippumatta jo nyt enemmän autoja suhteessa asukasmäärään, kuin Ruotsissa. Tämä johtunee osittain siitä, että Ruotsissa osa kuljetuksista hoidetaan muulla kalustolla
  - Ruotsissa, jossa hinnoittelu ja taksimäärät on vapautettu, taksien määrän kehitys on seurannut melko hyvin bruttokansantuotteen kehitystä - jos sama kehitys nähdään myös Suomessa, autojen määrä nousee markkinoiden vapautuessa, suhteessa bruttokansantuotteeseen nousua voisi olla jopa 3000 autoa (nykyisten autojen suhteesta henkilömäärään johtuen luultavasti vähemmän), mutta kasvu tasaantuu nopeasti

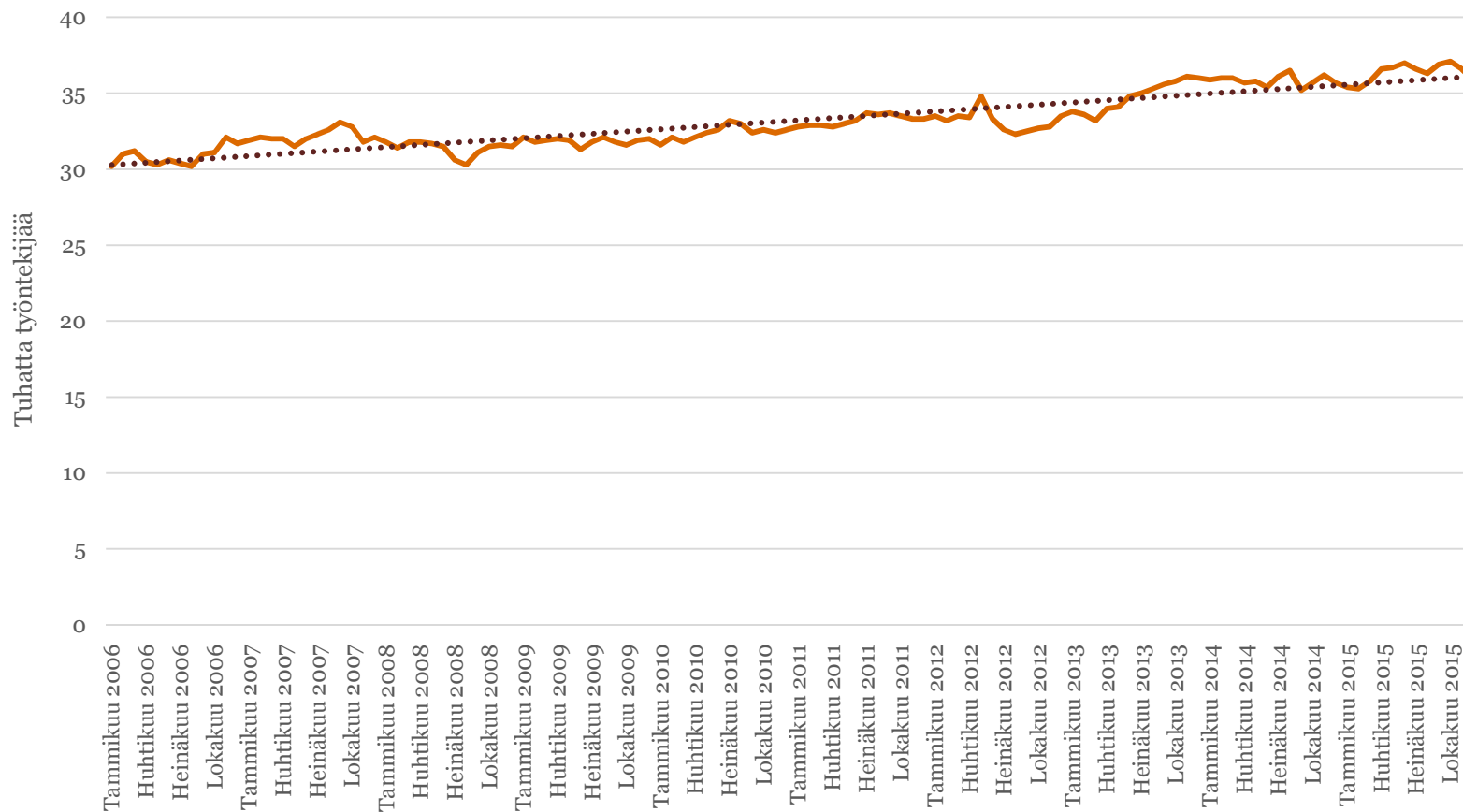
## Taksiautojen määrän ja bruttokansantuotteen kehitystrendi 1990 - 2014



Lähteet: OECD (2016), Gross domestic product (GDP) (indicator). doi: 10.1787/dc2f7aec-en (Accessed on 31 May 2016)

Liikenne- ja viestintäministeriön julkaisu 32/2014, Vireillä olevien säädösmuutosten taloudelliset vaikutukset henkilöliikenteen yrityksiin

## Kausitasoitettu taksiyritysten työntekijöiden lukumäärä Yhdysvalloissa



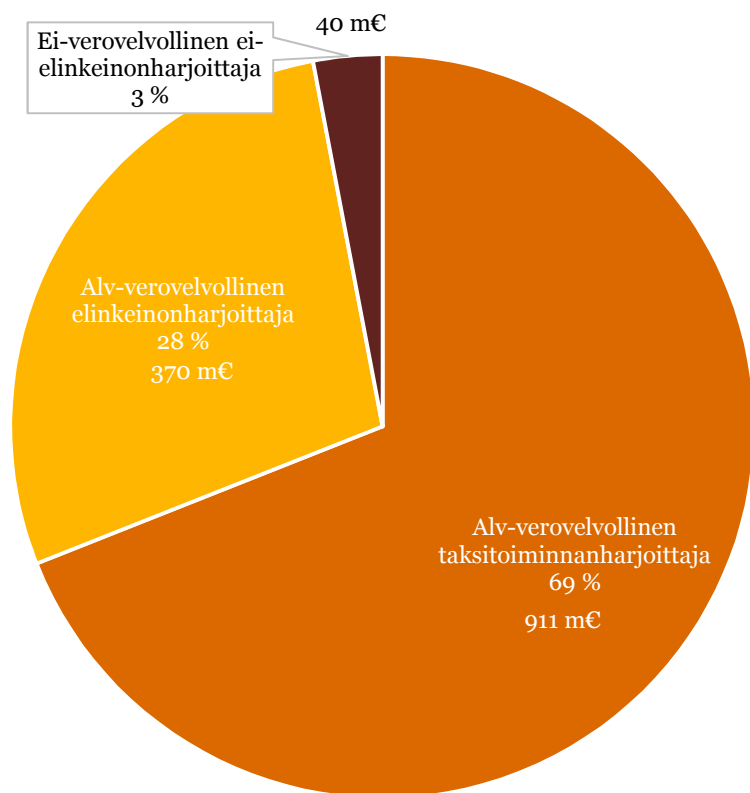
All employees, thousands, taxi service, seasonally adjusted, Bureau of Labor Statistics  
 Series ID: CES4348531001



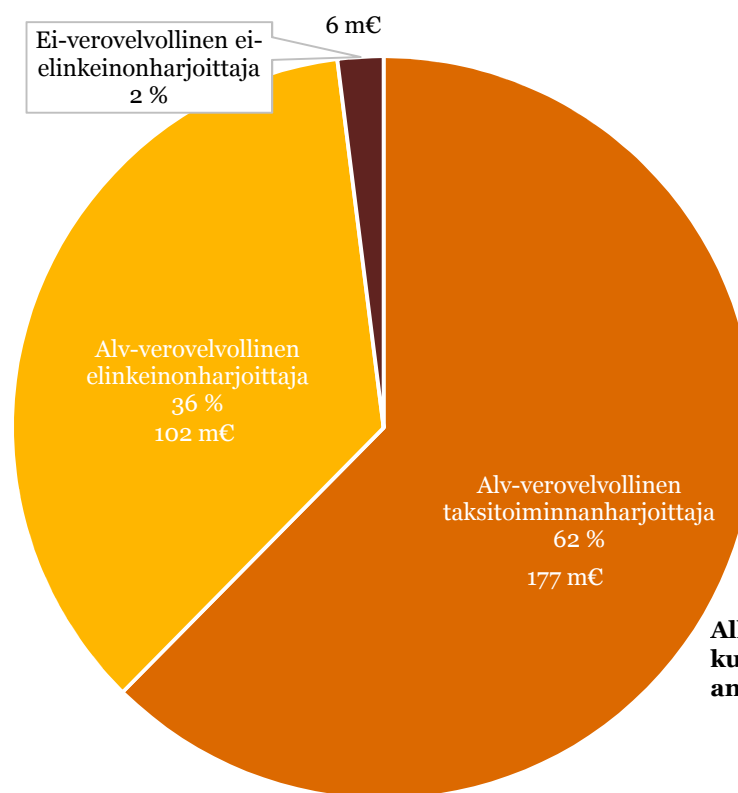
# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 2

Markkinoiden jakautuminen



Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut



Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin

10 000	68 %
24 500	30 %
42 200	2 %

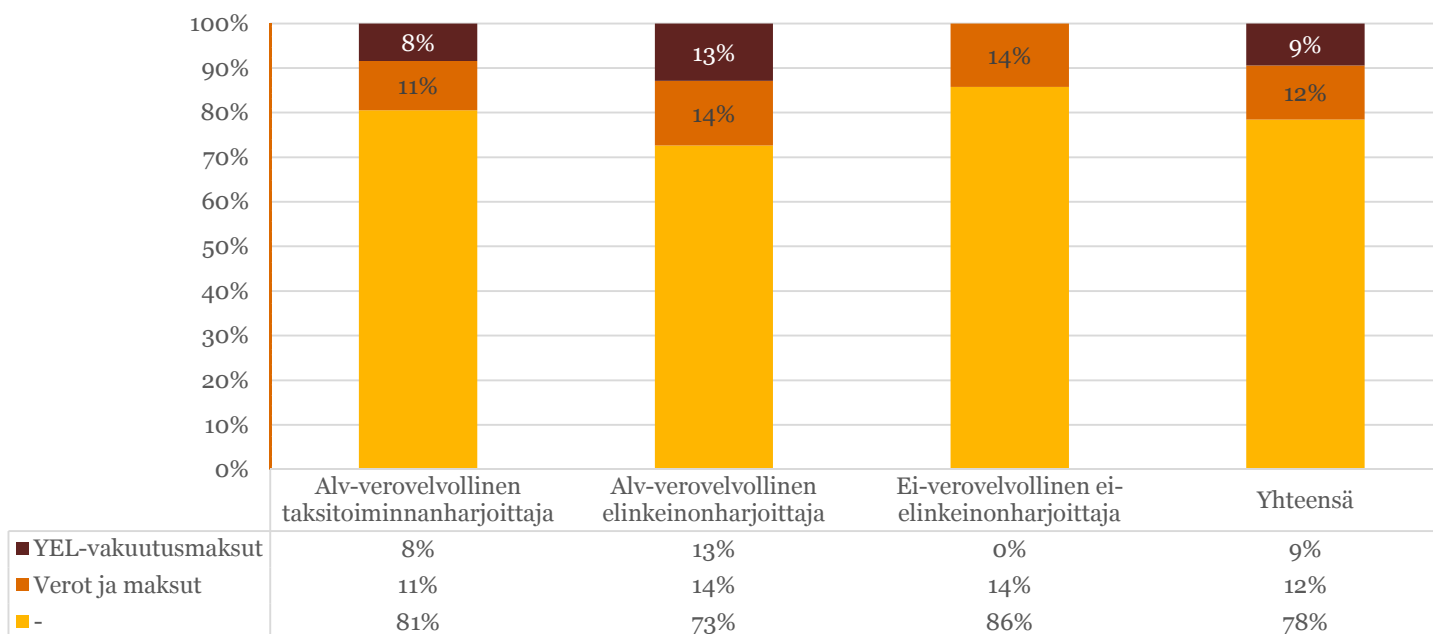
# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 2

### Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut €

	Alv-verovelvollinen taksitoiminnanharjoittaja	Alv-verovelvollinen elinkeinonharjoittaja	Ei-verovelvollinen elinkeinonharjoittaja	Yhteensä	Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin	
YEL-vakuutusmaksut	77 m€	48 m€	0 m€	125 m€		
Verot ja veronluonteiset maksut	100 m€	54 m€	6 m€	159 m€	10 000	68 %
Liikevaihto - verot ja maksut	734 m€	268 m€	34 m€	1036 m€	24 500	30 %
<b>Liikevaihto yhteensä</b>	<b>911 m€</b>	<b>370 m€</b>	<b>40 m€</b>	<b>1320 m€</b>	42 200	2 %

### Verojen ja maksujen osuus liikevaihdosta



---

# *Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset*

## Vaihtoehto 3

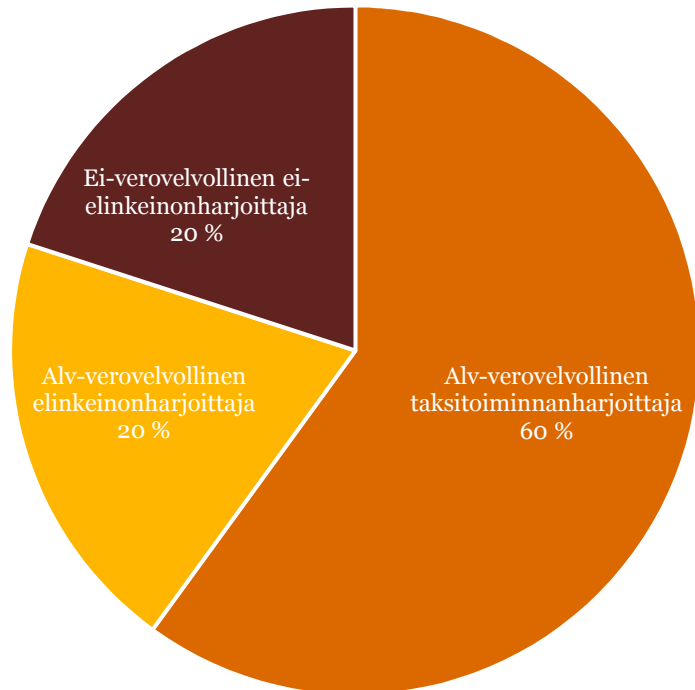
### **Markkinoiden vapauttamisen jälkeen uudet taksien toimintamallit lisääntyvät merkittävästi**

- Yhteiskunnan tukemiin kuljetuksiin ei suurta muutosta
- Muiden kuljetusten osalta merkittävää kilpailua vanhojen ja uusien kuljetustapojen välillä

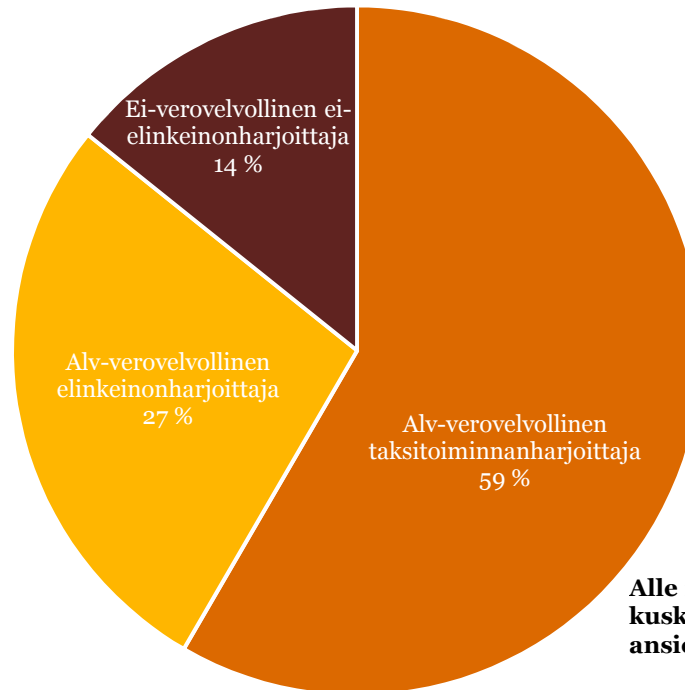
# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 3

Markkinoiden jakautuminen



Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut



Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin

10 000	68 %
24 500	30 %
42 200	2 %

# Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset

## Vaihtoehto 3

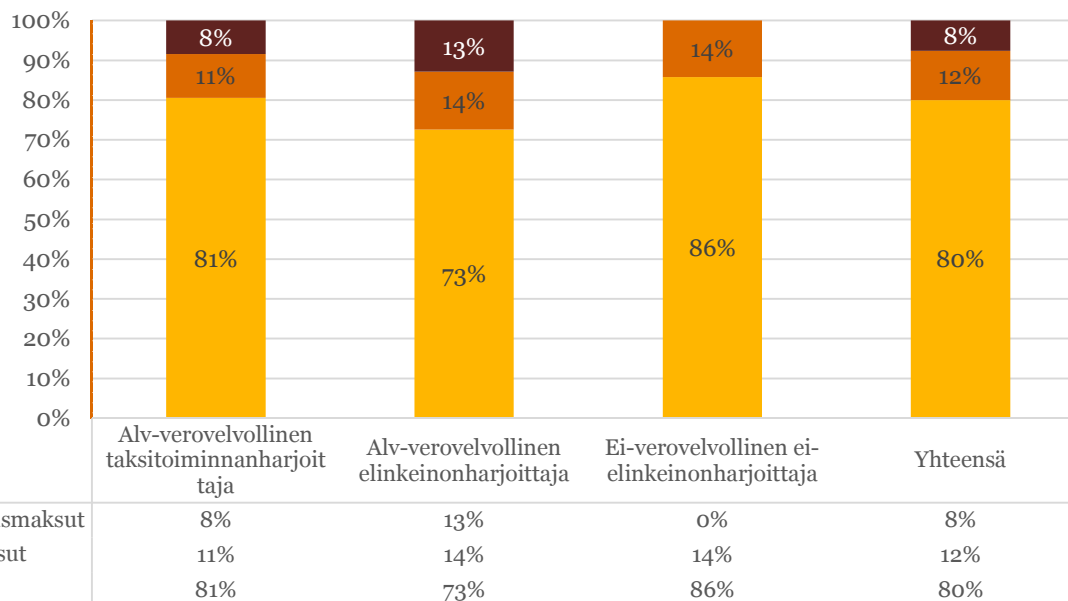
### Verot, veronluonteiset maksut ja YEL-vakuutusmaksut

	Alv-verovelvollinen taksitoiminnanharjoittaja	Alv-verovelvollinen elinkeinonharjoittaja	Ei-verovelvollinen ei-elinkeinonharjoittaja	Yhteensä
YEL-vakuutusmaksut	67 m€	34 m€	0 m€	101 m€
Verot ja veronluonteiset maksut	87 m€	38 m€	38 m€	163 m€
Liikevaihto - verot ja maksut	638 m€	192 m€	226 m€	1 056 m€
<b>Liikevaihto yhteensä</b>	<b>792 m€</b>	<b>264 m€</b>	<b>264 m€</b>	<b>1 320 m€</b>

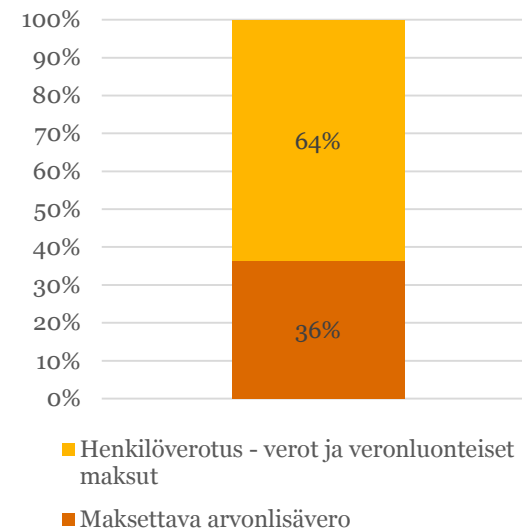
### Alle 10 000 euron kuskien jakautuminen ansiotuloluokkiin

10 000	68 %
24 500	30 %
42 200	2 %

### Verojen ja maksujen osuus liikevaihdosta



### Alle 10 000 tuhat euron kuljettajan verot



---

# *Markkinoiden vapauttamisen vaikutukset*

## Piilokysyntä

- Toisten kuljettamiseksi tehtyjen matkojen määräksi on arvioitu 1.000.000 matkaa päivässä
  - Näistä matkoista suurin osa tehdään perheenjäsenten kuljettamiseksi
  - Noin 10 % matkoista tehdään ulkopuolisen henkilön kuljettamiseksi
- Markkinoilla on siten kysyntää jakamistaloutta hyödyntäville kuljetuspalveluille. Nykyisestä markkinoiden tilanteesta voidaan päätellä, että näitä matkoja ei tällä hetkellä tule taksien hoidettavaksi - joko saatavuusongelmista tai hinnasta johtuen
  - Mikäli taksien saatavuus paranee ja hinnat joustavat hiljaisina aikoina, osa tästä kuljetustarpeesta voidaan tulevaisuudessa hoitaa taksiliikenteen avulla
  - Merkittävä osuus näistä kuljetuksista hoidetaan nykyisin ilman maksua tai pientä polttoainekorvausta vastaan - nykyisellä mallilla ajettavista kuljetuksista ei jatkossakaan synny verotuloja kustannuksiin sisältyviä veroja lukuun ottamatta
  - Uusiin kuljetusmuotoihin siirtyvistä kuljetuksista voidaan kuitenkin saada lisää verotuloja myös (pääomatulon), ansio- tai yrityksen tuloveron muodossa

---

## Taustaoletukset 1/3

- Markkinoiden vapautumisen on arvioitu muuttavan yksityisten ja yritysten taksimarkkinoiden luonnetta. Markkinoiden vapautuminen johtanee kilpailuun myös julkisesti tuettujen kuljetusten osalta, mutta kilpailu tulee jatkossakin olemaan yritysten välistä kilpailua. Markkinat muuttuvat, kun myös bussiyhtiöillä on mahdollisuus tarjota kyytejä ja uusilla yrityksillä on mahdollisuus osallistua kilpailutuksiin. Markkinoille ei kuitenkaan syntyne merkittävää kilpailua sivutoimisesti kuljetuksia tarjoavien tahojen toimesta, koska esteettömien autojen, inva-autojen ja koulukuljetuksiin soveltuvien autojen alkuinvestointi on merkittävä. Lisäksi kunnat suhtautuvat kielteisesti palvelujen ostamiseen muilta, kuin luvan omaavilta yrityksiltä.
- Laskelmat on tehty laskemalla taksien kokonaisliikevaihdon ja ajettujen kokonaiskilometrien perusteella määräytyvän keskimääräisen kilometrihinnan perusteella. Jokaisen taksin on oletettu ansaitsevan saman tulon riippumatta taksin toimintapaikkakunnasta.
- Osakeyhtiöiden voiton on arvioitu olevan noin 5 %. Jokaisella osakeyhtiöllä on mahdollisuus vaikuttaa tähän tulokseen maksettujen palkkojen määrää nostamalla tai laskemalla.
- Suurin osa Suomessa toimivista taksiyrityksistä on pieniä, yhden taksin yrityksiä. Näiden yritysten kustannuksista on saatavilla tietoa vain hyvin karkealla tasolla. Toiminimellä toimivista taksiyrittäjistä tätä tietoa ei ole saatavilla juuri lainkaan. Tämän vuoksi esityksen pohjana olevat tiedot voivat poiketa merkittävästi todellisesta, kaikkien taksiyritysten kustannusten perusteella laskettavasta määrästä.
- Markkinoiden vapautumisen on arvioitu vaikuttavan eniten suurten kaupunkien kilpailuun. Tämän vuoksi taksiyrityksen ja -elinkeinonharjoittajan kustannukset on arvioitu lähemmäksi pääkaupunkiseudun yritysten kustannuksia. Kustannukset pääkaupunkiseudulla ovat muuta maata suuremmat johtuen ajojen autoa rasittavasta luonteesta, suuremmasta kilometrikohtaisesta polttoainekulutuksesta ja välityspalkkioiden suuremmasta määrästä.

## Taustaoletukset 2/3

- Arvonlisäverollisten kustannusten osuuden on arvioitu olevan 29,4 % myynnin määrästä. Tästä summasta autoon suoraan liittyviä kustannuksia on 19,4 % ja muita kustannuksia (markkinointi, kirjanpito, tilintarkastus, vuokrat, puhelin, välityspalkkiot tms.) 10 %. Nämä määrät voivat todellisuudessa vaihdella huomattavasti eri tyyppisten yritysten välillä. Huoltoaktiivisuus, ajotapa, ajojen luonne ja pituudet vaikuttavat merkittävästi auton kustannuksiin. Muiden kustannusten osalta yrittäjä pystyy vaikuttamaan kustannuksiin huolehtimalla esimerkiksi kirjanpidosta ja raportoinneista itse.
- Pienten toimijoiden suurin arvonlisäverollinen kustannuserä lienee jatkossa välityspalkkiot. Kustannusten arvonlisäveron määrä on laskettu Suomen arvonlisäverokantojen mukaan. Jos välityspalvelu ostetaan yksityishenkilön ominaisuudessa johonkin toiseen valtioon sijoittautuneelta yritykseltä, jolla ei ole Suomessa kiinteää toimipaikkaa, välityspalkkiossa on myyjän valtion arvonlisävero.
- Pienten toimijoiden osalta verotuotoksi on laskettu ainoastaan myynnin ja juoksevien kustannusten arvonlisäverot ja ansioverot. Tämän lisäksi pienet toimijat maksavat veroa auton hankinnasta autoveron ja arvonlisäveron muodossa. Kun auto näissä tilanteissa lienee kuitenkin hankittu muutakin toimintaa varten, autoa ei välttämättä hankita uutena, jolloin verokulu olisi suurimmillaan eikä kuljetustoimintaan kohdistuvan ajon osuus ole suuri, tätä ei ole otettu mukaan verolaskelmaan.
- Auton hankintahinnan arvonlisäverovähennykseksi on laskettu 1350 euroa/vuosi/auto. Tässä on huomioitu vaihtoautosta maksettavaksi tulevan myynnin arvonlisäveron määrä (vähennys on tämän jälkeen jaettu auton pitoaikaa vastaavalle kolmelle vuodelle).
- Kaikki luvut on laskettu arvonlisäverollisen liikevaihdon perusteella, jotta saadaan eliminoitua verottomana ja verollisena palveluja myyjien kuljettajien eroja.



## *Taustaoletukset 3/3*

- Kaikki luvut on suhteutettu nykyisten tavallisten taksiautojen määrään.
- Taksinkuljettajan keskiansiona on käytetty 24.500 euroa.
- Suurituloisen kuljettajan ansiona on pidetty laskelmissa 42.200 euroa. Veroaste on tässä tuloluokassa noin 25 % ja marginaaliveroprosentti 44 %. Marginaaliveroprosentti ei tässä tuloluokassa enää merkittävästi kasva tulojen kasvaessa, ja kyseisen tuloluokan kuljettajien osuus on arvioitu muutenkin muodostuvan tuloluokista pienimmäksi, joten tätä suurempituloisen ryhmän mukaanottoa ei ole nähty taloudellisesti merkittäväksi eräksi.
- Sivukuluprosenttina on koko palkkasumman osalta käytetty YEL-yrittäjän 23,6 %.
- Missään mallissa ei ole laskelmassa oletettu hintojen muuttuvan. Mikäli hinnat nousevat kustannuksia nopeammin, yritysmuotoisten toimijoiden tuloveron määrä kasvaa, elinkeinonharjoittajien ansiotuloveron alainen ansio nousee ja suhteellisesti maksettavan arvonlisäveron määrä nousee. Mikäli hinnat laskevat, kehitys on toisen suuntainen ja kaikkien verotulojen määrä pienenee.
- Osakeyhtiöiden kertyneistä voittovaroista joudutaan maksamaan veroa, kun voitot nostetaan osakkaan käyttöön. Tämän veron määrää ei ole otettu huomioon laskelmissa.

---

## *Lisätietoja:*



Juha Laitinen  
Tax Partner  
050 563 9020  
[juha.laitinen@fi.pwc.com](mailto:juha.laitinen@fi.pwc.com)



Petri Seppälä  
Tax Partner  
0400 700 515  
[petri.seppala@fi.pwc.com](mailto:petri.seppala@fi.pwc.com)