

TERVETULOA VERKKOSEMINAARIIN

VEROINFO TILITOIMISTOILLE: OMAVERON TOIMINNALLISUUKSIEN KEHITTÄMINEN

28.10.2022 klo 13.00

Webinaari OmaVeron toiminnallisuuden kehittämistä

- 13.00 Alkusanat, Joonas Jarva
- 13.10 Asiakasymmärryksen tulokset ja jatkotoimenpiteet, Tanja Florack
- 13.30 Tehdyt muutokset, Teemu Koivumäki
- Tulevat muutokset
 - 13.35 Yhteenvedon muutokset, Teemu Koivumäki
 - 13.55 Saldotieto asiakasvalintalistalla, Anssi Laine
 - 14.05 Rajapinta saldotietojen noutamiselle, Anssi Laine
- 14.10 Loppusanat, Joonas Jarva

Taustaa asiakasymmärryölle

Verohallinto saa jatkuvaa palautetta kirjanpitäjiltä siitä, että tilitapahtumien täsmäyttäminen kirjanpitoon on haasteellista.

- Tällä hetkellä kirjanpitäjät joutuvat etsimään tarvittavia tietoja OmaVerosta monesta paikasta
- Tietoja haetaan OmaVerosta mm. tapahtumahauilla, maksu-/saldoerittelyltä, suoritettujen maksujen ja palautukset -toiminnosta, yhteenvedolta tai tapahtumaotteelta.



Tavoitteena on kehittää ratkaisuja, jolla



helpotamme tilitapahtumien löytämistä ja tietojen keräämistä kirjanpidon tarkistamista ja täsmäyttämistä varten



pystymme tarjoamaan OmaVerossa tapahtumahauulla ja tapahtumaotteella kirjanpitäjille sellaiset tiedot, joista he saavat riittävät tiedot kirjanpitoa varten.



Asiakas- ymmärryksen löydökset

Asiakasymmärrystä kerättiin monin eri keinoin



- Kirjanpitäjien haastattelut
- OmaVeron käytön havainnointi
- Sisäiset ryhmähaastattelut asiakasrajapinnan maksu- ja perintälinjoille vastaaville virkailijoille
- Tilitoimistojen ja yritysten antamat asiakaspalautteet ja yhteydenotot

OmaVeron toiminnallisuudet

Staattiset dokumentit

Kirje / Pdf

tieto edellisen kuukauden ajalta

Yhteenveto

- Asiakkaan verojen maksutilanne edellisen kuukauden ajalta

Tapahtumaote

- Kaikki kuukauden aikana tapahtuneet tapahtumat kirjauspäivien mukaisessa järjestyksessä vanhimmasta uusimpaan

Päivittyvät OmaVeron toiminnallisuudet

reaaliaikainen tai muuttuva tieto

Saldoerittely

- Seuraavaksi erääntyvien verojen eriä, jos veroja ei ole maksamatta
- Jo erääntyneiden ja maksujärjestelyssä olevien verojen kokonaissaldon (vero+korko)
- Käyttämättä olevat maksut ja palautukset.

Tapahtumahaku

- Tapahtumien, maksujen ja palautusten haku eri verolajeista.
- Mahdollisuus rajata ajanjakso, jolta tapahtumia halutaan tarkastella.
- Historiatieto löydettävissä > aiempi tieto ei muutu, tiedot näkyvät korjauksena tai lisäyksenä

Suoritetut maksut ja palautukset

- Verojen suoritukseksi käytetyt maksut ja palautukset tai mahdolliset muut hyvittävät tapahtumat.
- Erittelyt maksun käytöstä

Tärkeimmät tiedot OmaVerossa

Tyypillisimmät asiat, joita OmaVerosta käydään katsomassa / tarkistamassa tai tekemässä

- **ALV-ilmoitukset**
 - asiakkaalle kerrotaan ilmoituksen mukainen summa, jonka asiakas maksaa.
- **Maksujen tilanne ja tilanteen täsmäyttäminen kirjanpitoon**
 - Mitä asiakas on maksanut
 - Tarkistetaan asiakkaiden maksutietoja ja täsmäytetään ne kirjanpitoon → verrataan OmaVeron tietoa siihen mitä asiakas on maksanut
 - Mitä asiakkaan täytyy maksaa
 - Mikä on asiakkaan maksuvelvoite tai saldo sekä kuuluuko siihen viivästyskorkoja → maksettava summa ilmoitetaan asiakkaalle
- **Selvityspyynnöt**
 - onko asiakkaalle tullut selvityspyyntöjä ja reagoidaan niihin.

Asiakkaan kokonaistilanne verolajeittain yhdellä silmäyksellä olisi hyvä, nyt joutuu klikkailemaan.

Ja maksujärjestelyt selkeästi näkyviin. Ja mikä on todellinen nyt erääntyvä määrä. Tulevien ja nyt erääntyvien parempi erittely.

Tärkeimmät tiedot kuukausittain:

- suoritukset
- saldot verolajeittain
- korot könttäsummana

Monia eri tapoja tehdä kirjanpitoa



Kirjanpidon tekemisen tapoja on niin monta, **ettei kaikkiin haasteisiin voi löytää yhtä ratkaisua, joka palvelisi kaikkia**

Asiakasymmärryksen perusteella tulee etsiä se tärkein haaste, johon lähdemme kehittämään ratkaisua.

Tässä esityksessä esitelemme muutamia tulevia toiminnallisuuksia, joiden uskomme parantavan kirjanpitäjille tärkeitä toimintoja

Tiedon löydettävyydessä haasteita



Kaikki tarvittava tieto on tarjolla, mutta tiedon löydettävyydessä ja tulkinnassa on haasteita. Tieto on myös ripoteltu useaan paikkaan ja toiminnallisuuteen.

Tavoitteena on parantaa ja selkeyttää näkymiä niin, **että oleelliset asiat löytyvät samasta näkymästä.**

Navigointi ja asiakaslistan parannukset



Asiakkaan käyttö- ja asiakaskokemukseen vaikuttaa myös OmaVeron yleiset käytettävyyssasiat esim. navigointi ja liikkuminen. Aina ei ole kyse yksittäisen tiedon löydettävyydessä.

Helpotetaan OmaVerossa navigointia ja reagointia tarvittavien tehtävien löytämisessä esim. **murupolun** ja **asiakaslistan kehittämisen** kautta.

Tositteiden parantaminen

Kirjanpitäjät tarvitsevat tositteet kirjanpidon kirjauksista



Tapahtumaote ja yhteenveto on käytössä osittain myös vain siksi, koska **se on helppo tulostaa/liittää PDF-tositteeksi**, vaikka tarvittu tietosisältö olisi saatavilla myös muutoin

Tapahtumahaun saa tällä hetkellä PDF-tiedostona, jossa on myös muodostamisen aikaleima.

OmaVero - Tapahtumahaun hakutulokset pdf -tiedostona



Hakutulokset

[Lataa csv-tiedostona](#) [Lataa pdf-tiedostona](#)

Kirjauspäivä	Arvopäivä	Verolaji	Kausi	Eräpäivä	Tapahtuma	Määrä, €
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero	30.11.2021	31.01.2022	Viivästyskorko verolle	7,30
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero				

- Tapahtumahaun hakutuloksen voi ladata myös pdf-tiedostona.
- Pdf-tiedostolla näytetään asiakkaan nimi, y-tunnus ja hakukriteerien mukaiset tapahtumat sekä tieto siitä milloin tiedot on tulostettu OmaVerosta.

1(1)

Kirjauspäivä	Arvopäivä	Verolaji	Kausi	Eräpäivä	Tapahtuma	Määrä, €
07.02.2022	31.12.2021	Arvonlisävero	31.07.2021	31.12.2021	Viivästyskorko verolle	113,24
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero	31.07.2021	31.01.2022	Viivästyskorko verolle	-195,28
07.02.2022	31.12.2021	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.07.2021	12.08.2021	Viivästyskorko verolle	131,32
07.02.2022	31.01.2022	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.07.2021	12.08.2021	Viivästyskorko verolle	-206,41
07.02.2022	31.12.2021	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	28.02.2021	12.03.2021	Viivästyskorko verolle	143,72
07.02.2022	31.01.2022	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	28.02.2021	12.03.2021	Viivästyskorko verolle	-143,72
07.02.2022	31.12.2021	Arvonlisävero	28.02.2021	31.12.2021	Viivästyskorko verolle	66,74
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero	28.02.2021	31.01.2022	Viivästyskorko verolle	-66,74
07.02.2022	31.12.2021	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	30.04.2021	12.05.2021	Viivästyskorko verolle	45,21
07.02.2022	31.01.2022	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	30.04.2021	12.05.2021	Viivästyskorko verolle	-45,21
07.02.2022	31.12.2021	Arvonlisävero	31.03.2021	31.12.2021	Viivästyskorko verolle	51,01
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero	31.03.2021	31.01.2022	Viivästyskorko verolle	-51,01
07.02.2022	31.12.2021	Arvonlisävero	31.01.2021	31.12.2021	Viivästyskorko verolle	256,03
07.02.2022	31.01.2022	Arvonlisävero	31.01.2021	31.01.2022	Viivästyskorko verolle	-256,03
07.02.2022	31.12.2021	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.03.2021	12.04.2021	Viivästyskorko verolle	46,83
07.02.2022	31.01.2022	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.03.2021	12.04.2021	Viivästyskorko verolle	-46,83
07.02.2022	31.12.2021	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.07.2021	13.09.2021	Viivästyskorko verolle	113,84
07.02.2022	31.01.2022	Alkoholi- ja alkoholijuomaverot	31.07.2021	13.09.2021	Viivästyskorko verolle	-138,87
						-182,16

Tiedot on tulostettu Verohallinnon OmaVero-palvelusta 08.02.2022 klo 18.01.

Uusien asioiden totuttelu vie aikaa alussa



Jokaisella kirjanpitäjällä on omat totutut reitit ja rutiinit, joita he käyttävät navigoidessaan ja etsiessään tietoa OmaVerossa

Kaikki muutokset (helpottavatkin) aiheuttavat käyttäjissä ensin paljon päänvaivaa, kun **oma rutiini työntekoon ja tiedon löytymiseen muuttuu.**

Rajapintojen hyödyntäminen



Raakadataa on hyvin tarjolla tapahtumahaun tietojen hakemiseen ja näyttämiseen omissa kirjanpito-ohjelmissa, mutta **haastatteluissa kävi ilmi, ettei niitä osata vielä ihan hyödyntää.**

Keskusteluja tilitoimistoiden ja ohjelmistotalojen kanssa tulee vielä jatkaa tarpeiden tarkentamiseksi sekä tiedon jakamiseksi ja datan avaamiseksi.

Asiakasymmärryksen yhteenveto

- Toivottaisiin, että kaikki tarvittava tieto olisi yhdessä paikassa
- Ilmoitusten muutoksista johtuvat rahatapahtumien muutokset aiheuttavat haasteita, mutta haastatteluissa se ei korostunut.
 - Palautusten selvittely koetaan hankalaksi; palautusten taustalla lienee usein ilmoituksen muutos
- OmaVeron käytettävyyttä ja navigointia pyritään parantamaan ja selkeyttämään jatkuvasti asiakkaiden palautteen perusteella
- Rajapintoja kannattaa hyödyntää enemmän, jos pystyy
- Kirjanpitäjät toivovat tiliotetta/yhteenvetoa, jossa olisi myös alku- ja loppusaldot

"OmaVero on arjen tärkein työkalu"

Silloin kun tilitoimiston asiakas hoitaa asiat ajallaan ja oikein, tietoja ei tarvitse etsiä monesta paikasta vaan esim. yhteenvedon tiedot riittävät

Yhteenvedon muutokset

Teemu Koivumäki



Yleistä

- Ensimmäinen uuden mallin mukainen yhteenveto tulee tammikuulta 2023
 - Nähtävissä OmaVerossa maanantaina 2.2.
- Tietojen esittämisessä on eroja henkilö- ja yritysasiakkaiden välillä
 - Kynnys asiakkaan luokitteluksi yritysasiakkaaksi on pieni: jos on jonkinlaista säännöllistä liiketoimintaa tai ilmoittaa oma-aloitteisia veroja, saa yritysasiakkaan laajemman tietosisällön yhteenvedon

Yhteenvedon liitteet

- Liitteet esiintymisjärjestyksessä
 - Päätökset
 - Verojen erittely
 - Maksujärjestelyssä tai perinnässä olevat verot
 - Tiedot maksujen ja palautusten käytöistä
 - Seuraavaksi erääntyvät verot
 - Muutoksenhakuohje
- Liitteet, joissa pääpaino on erinäisten lukujen esittämisellä, ovat vaakasuuntaisia

Keskeisimmät muutokset

- Etusivulla esitetään jatkossa ainoastaan yksi maksettava summa
 - Tarkempi erittely veroista on myöhemmin, Verojen erittely -osiossa
 - Maksettavan määrän viivästyskorko on laskettu yhteenvedon maksukehotuksen eräpäivään, kolmen viikon päähän yhteenvedon muodostumisesta
 - Kuukauden lopun saldo verolajeittain ja yhteensä on verojen erittely -osiossa

Keskeisimmät muutokset

- Etusivun osiossa on maininta omalla otsikollaan, jos asiakkaalla on jotain reagoitavaa
 - Erääntyneiden verojen maksuohjeet
 - Yhteenvedolla tiedoksi annettavia lakisääteisiä päätöksiä
 - Myöhästymismaksu, myöhästymismaksun oikaisu, arvioverotuksen poisto
 - Perintätoimenpiteisiin liittyvät ohjeet
 - Ilmoituspuute
 - Palautusta on käytetty veron maksuksi

Keskeisimmät muutokset

- Verojen erittely -osiossa tietoja ryhmitellään verolajeittain
- Tiedot maksujen ja palautusten käytöstä -taulukossa näytetään lisää sellaisia käyttötapahtumia, jotka aiemmin ovat näkyneet huonosti tai käytännössä ei lainkaan

Päätökset

- Lakisääteisesti yhteenvedolla tiedoksi annettavat päätökset ovat jatkossa omassa osiossaan, etusivuosion jälkeen
 - Aikaisemmin päätökset ovat sisältyneet seuraavaksi erääntyvät verot -osioon
- Myöhästymismaksut
 - Oma-aloitteiset verot, Tulorekisteri, arvonlisäveron erityisjärjestelmä (OSS)
 - Päätökset näiden oikaisuista
- Päätökset arvioverotuksen poistoista
- Myöhästymismaksujen maksutiedot
 - Aikaisemmin etusivulla
- Sovelletut oikeusohjeet

Verojen erittely

- Jokaisella verolajilla on oma erittelytaulukonsa
 - Kunkin verolajin alle lasketaan verolajin erääntynyt määrä
 1. Yhteenvedon muodostumispäivältä
 2. Yhteenvedon maksukehotuksen eräpäivältä
 - Muodostumishetkestä kolme viikkoa
- Osion lopussa eritellään maksujärjestelyyn kuuluvien ja perintätoimenpiteiden kohteena olevien verojen määrä viivästysseuraamuksineen
 - Kuten nykyisen yhteenvedon etusivun verolajikohtainen saldo
 - Maksujärjestely, ulosotto, velkajärjestely tai yrityssaneeraus

Tiedot maksujen ja palautusten käytöstä

- Vaakasuuntainen
- Uusia tietoja
 - Tarkempi erittely, mitä osuutta maksusta tai palautuksesta on tosiasiallisesti lähdetty palauttamaan
 - Aikaisemmin näkynyt vain yksi könttäsomma kuukauden aikana maksetuista palautuksista
 - Esimerkki: 1 000 EUR ALV-palautus:
 - Käytetty maksamattomille ennakkoveroille 300 EUR
 - Asiakkaan valitsemasta palautusrajasta johtuen OmaVeroon on jäänyt 500 EUR
 - Palautettu 200 EUR

Tiedot maksujen ja palautusten käytöstä

- Uusia tietoja

- Oma-aloitteisten verojen alentumien käytöt näytetään

- Aikaisemmin ei näkynyt ollenkaan, jos vero on maksettu tai sille on käytetty palautusta aikaisempien kuukausien aikana
- Esimerkki: huhtikuun arvonlisävero on maksettu kesäkuussa kokonaan, 4 000 EUR. Ilmoitusta korjataan elokuussa 4 000 EUR → 3 000 EUR. Maksetun veron alentumasta johtuen syntyy 1 000 EUR palautus. Uudella yhteenvedolla näytetään, kun 1 000 EUR palautuksesta on käytetty 400 EUR maksamattomalle kiinteistöverolle, ja loppu 600 EUR palautetaan.

Tiedot maksujen ja palautusten käytöstä

■ Uusia tietoja

- Käyttämättömien oma-aloitteisten verojen maksujen ja palautusten käytöt näytetään
 - Aikaisemmin yhteenvedolla ei näkynyt aiempina kuukautena tehdyn maksun käyttöjä myöhempinä kuukausina; ainoastaan kyseisen maksun Verohallintoon saapumiskuukautena tapahtuneet käytöt.
 - Esimerkki: syyskuussa yhtiö maksaa oma-aloitteisten verojen viitenumerolla 6 000 EUR. Maksu on jäänyt odottamaan erääntyviä veroja, sillä oma-aloitteisten verojen viitenumerolla tehtyjä maksuja ei oletuspalautusvaihtoehdoilla palauteta. Syyskuun yhteenvedolla näytetään yhtiön käyttämättä jääneiden maksujen määrä, 6 000 EUR.
 - Lokakuussa yhtiöllä erääntyy työnantajasuorituksia ja arvonlisäveroa 5 000 EUR verran. Lokakuun yhteenvedon tiedot maksujen ja palautusten käytöstä -osiossa näytetään, että 5 000 EUR on käytetty yleisenä eräpäivänä 12. päivä työnantajan ennakonpidätykselle, työnantajan sairausvakuutusmaksulle ja arvonlisäverolle. Olettaen, että yhtiöllä ei muita tapahtumia kuukauden aikana ole, lokakuun yhteenvedolla hänelle ilmoitetaan jäljelle jäänyt käyttämättä oleva saldo, 1 000 EUR.

Seuraavaksi erääntyvät verot

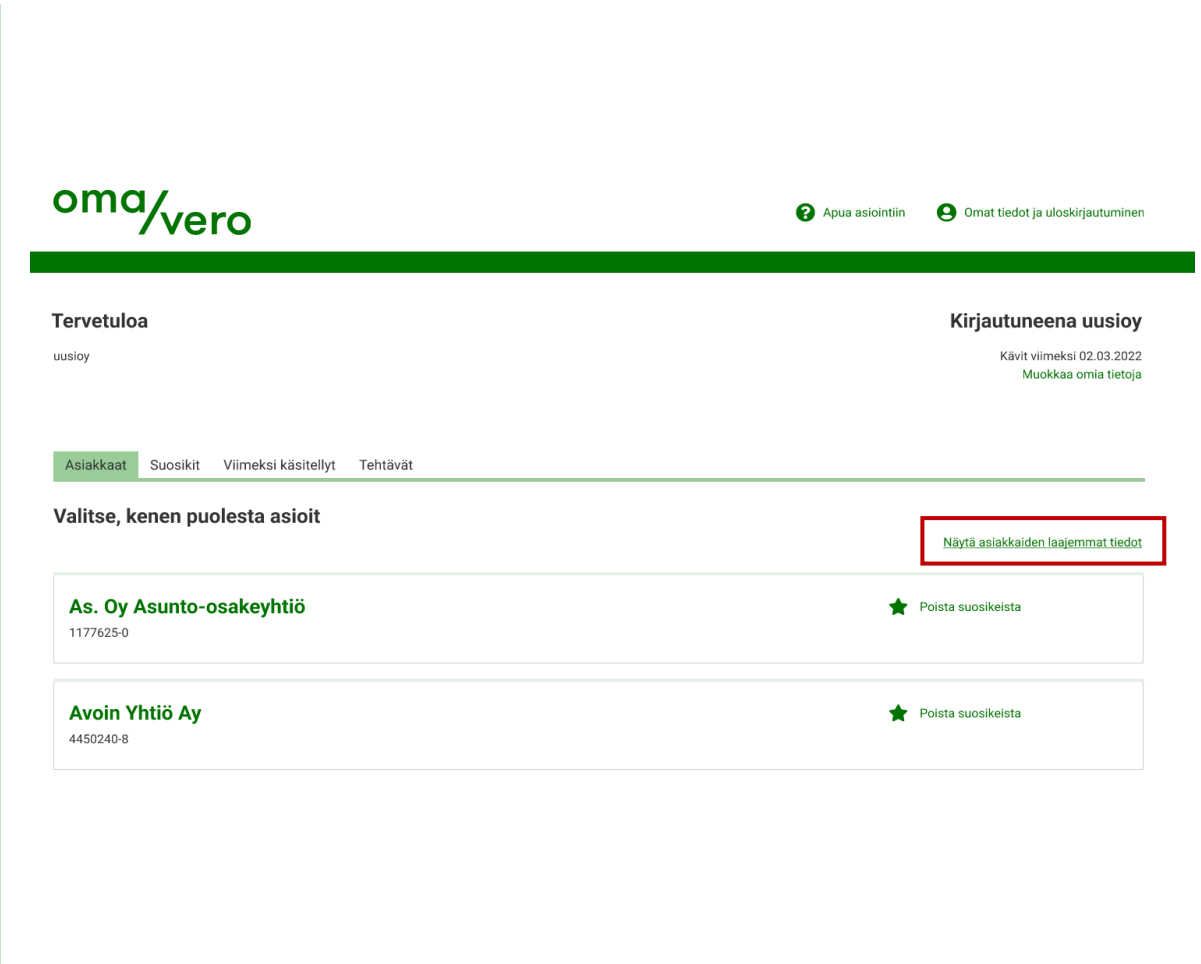
- Toteutus vastaa enimmäkseen nykytilaa
- Myöhästymismaksuihin liittyvät muutoksenhakutiedot, kuten päätösnumero, on siirretty päätökset-osioon

Asiakkaan valinta -lista

- Asiakkaan valinta -listan uudistumisen myötä valintalistalta jouduttiin ottamaan pois kirjanpitäjien kannalta merkityksellistä tietoa
- Kirjanpitäjien valtuusmäärien kasvusta johtuen asiakkaan valintalistan suorituskykyyn kohdistuu enemmän haasteita
 - Pitääksemme suorituskyvyn ja sivuston latausajat hallittuna valintalistan sisältö on pidetty suppeana
 - Tästä johtuu myös suosikeiksi valittujen asiakkaiden yläraja (100 asiakasta)

Asiakkaan valinta -lista

- Valintalistaan lisätään linkki, josta voi tarkastella asiakkaiden tarkempia tietoja, kuten esimerkiksi
 - Eräantynyt saldo
 - Linkki viimeisimpään yhteenvetoon
 - Linkki selvityspyyntöihin, jotka odottavat vastausta
 - Tieto maksuhuomautuksista
- Tarkempien tietojen listalla näytetään 100 asiakasta. Jos asiakkaita on enemmän kuin 100, näytetään viimeisimmät käsitellyt tai suosikeiksi valitut asiakkaat
 - Rajan nostamista ja vaihtoehtoisia ratkaisuja näyttää enemmän kuin 100 asiakasta selvitetään



The screenshot shows the 'oma/vero' user interface. At the top right, there are links for 'Apua asiointiin' and 'Omat tiedot ja uloskirjautuminen'. The main content area is titled 'Tervetuloa uusioy' and includes a 'Kirjautuneena uusioy' section with the date 'Kävit viimeksi 02.03.2022' and a 'Muokkaa omia tietoja' link. Below this is a navigation bar with 'Asiakkaat' selected, and other options like 'Suosikit', 'Viimeksi käsitellyt', and 'Tehtävät'. The main heading is 'Valitse, kenen puolesta asioit'. A red box highlights a link 'Näytä asiakkaiden laajemmat tiedot'. The client list includes:

Asiakas	Toiminta
As. Oy Asunto-osakeyhtiö 1177625-0	★ Poista suosikeista
Avoin Yhtiö Ay 4450240-8	★ Poista suosikeista

Asiakkaan valinta -listan tarkemmat tiedot

[< Takaisin etusivulle](#)

Asiakkaiden laajemmat tiedot



Saldon päivittämisessä voi olla viivettä verraten oikeaan maksutilanteeseen pankissa.

Asiakkaita on yli raja-arvon, joten taulukossa näytetään vain viimeisimmät käsitellyt asiakkaat ja suosikeiksi valitsemasi asiakkaat.

< Sivü 1/5 >

Asiakas	Y-tunnus	Saldo, €	Asiakkaan yhteenveto	Vastaamaton selvityspyyntö	Maksuhuomautukset
As. Oy Asunto-osakeyhtiö	1177625-0	-18512,12	Avaa yhteenveto (pdf)		Ulosottouhkainen huomautus
Avoin Yhtiö Ay	4450240-8	-1234,56	Avaa yhteenveto (pdf)	Vastaa selvityspyyntöön	Toinen huomautus
Osakeyhtiö Oy	8068038-3	-1923,00	Avaa yhteenveto (pdf)		Ensimmäinen huomautus
Uusi Oy	3253355-7	-723,00	Avaa yhteenveto (pdf)	Vastaa selvityspyyntöön	
Customer name	1234567-8	0,00	Avaa yhteenveto (pdf)	Vastaa selvityspyyntöön	
Customer name	1234567-8	0,00	Avaa yhteenveto (pdf)	Vastaa selvityspyyntöön	
Customer name	1234567-8	0,00	Avaa yhteenveto (pdf)		
Customer name	1234567-8	0,00	Avaa yhteenveto (pdf)		

Saldotietojen kysely Vero API rajapinnan kautta

- Tulossa alkuvuodesta 2023 ohjelmistokehittäjien saataville
 - Olkaa yhteydessä ohjelmistokehittäjiin liittyen käyttöönoton aikatauluihin
- Rajapinnan kautta voidaan hakea asiakkaan saldo.
 - Henkilöasiakkaan (myös toiminimi) saldoa ei voida hakea.
 - Tietojen haku vaatii Suomi.fi valtuutuksen Veroasioiden hoito -roolilla.
- Hakukriteereinä annetaan y-tunnus ja päivämäärä, miltä saldo halutaan.
 - Kuluva päivä tai enintään 30 päivän päähän.
 - Saldoa ei voi hakea takautuvasti.
- Vastauksessa saldo tuodaan kuten OmaVeron saldoerittelyllä.
 - Erääntyneet verot
 - Tulevat ja tänään erääntyvät verot
 - Maksujärjestelyyn tai muuhun perintätoimenpiteeseen sisältyvät verot
 - Oma-aloitteisten verojen käyttämättömät maksut, palautukset ja hyvitykset
 - Käyttämättömät maksut ja palautukset

Marraskuussa käyttökatko – hoida veroasiat ajoissa

- OmaVerossa on käyttökatko
pe 18.11. klo 15.30 – ma 21.11. klo 9.
- Vero API -rajapinnat
 - sulkeutuvat la 19.11. klo 01
 - avautuvat viimeistään su 20.11. klo 17.

oma/**vero**

Tilaa yritysten ja tilitoimistojen uutiskirje: vero.fi/uutiskirje

Saat tiedot ajankohtaisista asioista, tulevista muutoksista ja uudistuksista palveluissamme.

