Työ- ja elinkeinoministeriö

PL 32

00023 VALTIONEUVOSTO

kirjaamo@tem.fi

Viite: lausuntopyyntö 16.1.2018

**Yritystutkimus ry:n lausunto työ- ja elinkeinoministeriön tilintarkastustyöryhmän muistiosta**

Yritystutkimus ry:ltä ei ole lausuntoa pyydetty, mutta yhdistys lausuu, koska asia koskee olennaisesti sen jäsenorganisaatioita.

Työ- ja elinkeinoministeriön tilintarkastustyöryhmä on 16.1.2018 julkaisemassaan muistiossa ehdottanut, että tilintarkastuslain mukaista tilintarkastusvelvollisuutta muutettaisiin siten, että kirjanpitolain mukaiset mikroyritykset vapautettaisiin kokonaan tilintarkastusvelvollisuudesta. Muistiossa on lisäksi esitetty, että hallinnon tarkastus säilytettäisiin osana tilintarkastusta, mutta oikeustilaa selkeytettäisiin tilintarkastuslautakunnan ohjeistuksella.

Yritystutkimus ry on vuonna 1972 perustettu rahoituslaitosten ja muiden yritystutkimusta hyödyntävien yksityisten ja julkisten yhteisöjen yhteistyöelin. Yhdistyksen tarkoituksena on edistää jäsentensä yritystutkimustoimintaa, kehittää, ylläpitää ja yhtenäistää yritystutkimusmenetelmiä sekä parantaa yleisiä edellytyksiä yritystutkimustoiminnalle. Yritystutkimus ry mm. julkaisee Yritystutkimuksen tilinpäätösanalyysi -opasta, joka on ainoa suomalaisen kirjanpitolainsäädännön erityispiirteet huomioiva tilinpäätösanalyysiopas.

Yritystutkimus ry kiinnittää huomiota siihen, että työryhmän laskelmien mukaan esitetty muutos laskisi tilintarkastusvelvollisten yritysten lukumäärän alle puoleen nykyisestä. Selvityksemme mukaan tilintarkastajien mukauttamia lausuntoja näiden uusien ehdotettujen yrityskokomääritteiden sisällä on ollut v. 2016 lähes 1800kpl. Esitetty muutos olisi siis ulottuvuudeltaan merkittävä ja vaikuttaisi tilinpäätösaineiston luotettavuuteen ja informaation läpinäkyvyyteen niitä heikentävästi.

Yritystutkimus ry huomauttaa, että etenkin vieraan pääoman ehtoinen yritysrahoitus on 2000-luvulla siirtynyt Suomessa voimakkaasti suuntaan, jossa rahoituksen myöntäminen perustuu luotonsaajayrityksen liiketoiminnan kannattavuuden ja kassavirran arviointiin vakuuksien sijaan. Kehitys on rahoittajien näkökulmasta korostanut laadukkaan ja luotettavan tilinpäätösinformaation merkitystä, ja toisaalta mahdollistanut automatisoidun tietojenkäsittelyn, sekä sellaisen liiketoiminnan rahoittamisen, johon ei liity merkittävää reaaliomaisuutta.

Työryhmän muistion mukaan: ”Suuressa osassa yrityksiä tilintarkastuksen tarve ei ole korostunut esim. kapean omistuspohjan ja pienen vieraan pääoman tarpeen johdosta. Koska pienissä yrityksissä omistus ja johtaminen ovat kuitenkin harvemmin eriytyneet, ja alle puolella pienistä yhtiöistä on ulkopuolista rahoitusta, ei tarvetta tilintarkastukselle katsottu voivan monissa pienissä yhtiöissä perustella omistajien edun valvonnalla tai rahoittajien edun turvaamisella”.

Yritystutkimus ry:n arvion mukaan juuri mikroyrityksissä omistajien ja yritysten taloudet ovat vahvasti riippuvaisia toisistaan. Tästä johtuen, vaikka monilla pienyrityksillä ei olisikaan suoria vastuita on yrityksen omistajan talous vahvasti riippuvainen yrityksen toiminnasta ja toisaalta taas yritystoimintaa rahoitetaan yrittäjän omalla varallisuudella. Tämän vuoksi rahoittajan ja muiden sidosryhmien on kyettävä arvioimaan luotettavasti myös yrityksen toimintaedellytyksiä arvioidessaan yrittäjän henkilökohtaista taloutta.

Koska tilintarkastuksen tarkoituksena on tilinpäätösinformaation laadun varmentaminen, heikentäisi tilintarkastusvelvollisuudesta vapauttaminen mikroyritysten tilinpäätösten informaatioarvoa. Työryhmä on yhtenä vapauttamisen perusteluna esittänyt, että esimerkiksi rahoittajat voisivat edelleen vaatia tilintarkastusta rahoituksen ehtona. Edellä kuvattu menettelytapa vaatisi mikroyrityksiltä kuitenkin joko tarpeettoman aikaista tulevien rahoitustarpeiden ennakointia, tai vaihtoehtoisesti se hidastaisi yrityksen rahoitushankkeiden käsittelyä. Tämä ei mikroyritysten investointihankkeiden lyhyt aikajänne huomioiden olisi tarkoituksenmukaista.

Yritystutkimus ry huomauttaa, että Suomessa osakeyhtiöiden, jotka muodostavat valtaosan yrityskannasta, julkisten tilinpäätösten käyttäjäkunta ei rajoitu ainoastaan rahoittajiin. Tilinpäätösinformaation laadun heikkenemisellä olisi siis vaikutuksia myös yritysten muihin sidosryhmiin.

Työryhmän esityksen perusteena on mikroyritysten hallinnollisen taakan keventäminen. Muistiossa ei kuitenkaan ole arvioitu sitä, kuinka merkittäviä tilintarkastuksen kustannukset yksittäiselle yritykselle ovat. Yritystutkimus ry arvioi, että mikroyrityksen tilintarkastuksen vuosittaiset erilliskustannukset ovat toiminnan laajuudesta riippuen tyypillisesti 0,1-0,2 % liikevaihdosta. Tilintarkastuksen osuus varsinkin osakeyhtiömuotoisen mikroyrityksen hallinnollisten velvoitteiden kustannuksista jää siis vähäiseksi.

Yritystutkimus ry muistuttaa, että markkinat aina hinnoittelevat epävarmuutta ja tilintarkastuksen puuttuminen lisää yrityksen riskisyyttä rahoittajien ja tavarantoimittajien silmissä, mikä todennäköisesti heikentää yrityksen luottoluokitusta ja sitä kautta edelleen heijastuu rahoituksen hintaan. Näin ollen potentiaaliset hallinnolliset kustannussäästöt jäävät saavuttamatta ja pahimmillaan heikentävät moninkertaisesti yritysten tulosta kohonneiden lainamarginaalien muodossa.

**Yritystutkimus ry esittää ylläolevin perustein lausuntonaan, että lakisääteisen tilintarkastuksen rajat tulisi säilyttää ennallaan.** Kuten työryhmän muistiosta selviää: ”hallituksen esityksessä (HE 194/2006 vp) todettiin tilintarkastuksella olevan arvoa monelle eri taholle, mm. yrityksen omistajille, ulkopuolisille rahoittajille sekä laajemmin koko yhteiskunnalle sitä kautta, että tilintarkastus edistää tilinpäätöksen luotettavuutta, verotuksen oikeellisuutta ja talousrikollisuuden estämistä.”

YRITYSTUTKIMUS RY

Risto Kallio Mikko Hollman

Hallituksen puheenjohtaja Analyysityöryhmän puheenjohtaja