

# Yksityisestä elinkeinonharjoittajasta osakeyhtiöksi



Ammattikorkeakoulun opinnäytetyö  
Liiketalous, Hämeenlinnan korkeakoulukeskus

Syysy 2022

Sofia Haapanen

Liiketalouden koulutusohjelma

Tiivistelmä

Visamäki, Hämeenlinnan korkeakoulukeskus

Tekijä Sofia Haapanen

Vuosi 2022

Työn nimi Yksityisestä elinkeinonharjoittajasta osakeyhtiöksi

Ohjaaja Ari Sarviharju

---

Tämän opinnäytetyön toimeksiantajana toimi parturi-kampaamo Style & Gravity.

Opinnäytetyön tarkoituksena oli selventää toimeksiantajalle yksityisen elinkeinonharjoittajan ja yksityisen osakeyhtiön eroavaisuudet sekä auttaa päätöksenteossa yhtiömuodon vaihtamista koskien. Lisäksi opinnäytetyön tavoitteena oli laatia selkeä ohjeistus yhtiömuodon vaihtamisesta sekä tehdä eri yhtiömuodoissa jaettavan yritysvoiton verotukselliset erot selventävä verotuksellinen laskelma.

Opinnäytetyön teoriapohjassa käsiteltiin yksityisen elinkeinonharjoittajan ja osakeyhtiön ominaisuuksia sekä edellä mainittujen yhtiömuotojen kirjanpidollisia ja verotuksellisia eroavaisuuksia. Teoriapohjaa kerättiin tutkimalla eri yhtiötoimintaan liittyviä lakeja sekä alan kirjallisuutta.

Opinnäytetyössä saatiin vastaukset tutkimuskysymyksiin, sekä laadittiin yrittäjälle suunnattu ohjeistus yhtiömuodon vaihtamisesta.

Avainsanat Osakeyhtiö, yksityinen elinkeinonharjoittaja, yrittäjäyys, yhtiömuodon muuttaminen

Sivut 34 sivua

---

This thesis was commissioned by Style & Gravity, a company which offers services in the beauty industry. The purpose of this thesis was to clarify the differences between a private trader and a private limited company and to help in decision making regarding changing the company form. In addition, the aim of the thesis was to draw up clear guidelines on how to change the company form and to make a tax calculation that clarifies the tax differences of the corporate profit distributed in different company forms.

The theoretical basis of the thesis dealt with the characteristics of a private trader and a private limited company, as well as the accounting and taxation differences of the said company forms. The theoretical basis was gathered by studying various laws related to corporate activities and the literature of the field.

In the thesis, the answers to the research questions were obtained, as well as guidelines for private traders on changing the company form were drawn up.

Keywords Private trader, private limited company, entrepreneur

Pages 34 pages

## Sisällys

1	Johdanto .....	1
1.1	Toimeksiantaja .....	1
1.2	Työn tarkoitus ja tavoitteet .....	2
1.3	Keskeiset käsitteet .....	2
2	Yhtiömuodot.....	4
2.1	Yksityinen elinkeinonharjoittaja .....	4
2.1.1	Toiminimen lopettaminen .....	5
2.2	Osakeyhtiö .....	5
2.2.1	Osakkeet ja osakepääoma .....	5
2.2.2	Varojen jakaminen .....	7
2.2.3	Hallinto .....	8
2.2.4	Perustaminen .....	9
3	Kirjanpito, tilinpäätös ja verotus .....	11
3.1	Kirjanpidon erot .....	12
3.1.1	Kahdenkertainen kirjanpito ja suoriteperuste .....	12
3.1.2	Yhdenkertainen kirjanpito ja maksuperuste.....	13
3.1.3	Tilinpäätös .....	14
3.2	Verotukselliset erot.....	16
4	Yhtiömuodon muuttaminen.....	19
5	Verotuksellinen laskelma .....	22
5.1	Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus.....	22
5.2	Osakeyhtiön verotus .....	23
6	Yhteenveto ja johtopäätökset .....	26
	Lähteet.....	28

# 1 Johdanto

Yrittäjyys on Suomessa yleistä. Vuonna 2021 Patentti- ja rekisterihallituksen (PRH) mukaan yksityisiä elinkeinonharjoittajia oli Suomessa 227 712 kappaletta ja yksityisiä osakeyhtiöitä 261 316 kappaletta (PRH, 2022). Osakeyhtiölaki on kokenut viime vuosina mittavia muutoksia, kun aikaisemmin yksityisten osakeyhtiöiden kohdalla vaadittu 2 500 euron osakepääoman vähimmäismäärä on poistunut kokonaan vuonna 2019. Osakepääoman vähimmäismäärän poistumisen tarkoituksena on vähentää henkilökohtaisen vastuun määrää ammatinharjoittamisessa. Tästä johtuen, kynnys yksityisen osakeyhtiön perustamiseen on madaltunut. (Lahti, 2019)

Tämän opinnäytetyön aiheena on yhtiömuodon muuttaminen yksityisestä elinkeinonharjoittajasta osakeyhtiöksi. Opinnäytetyö on luonteeltaan toiminnallinen ja siinä on käytetty kvalitatiivisina tutkimusmenetelminä kirjallisten lähteiden analysointia. Työtä on rajattu siten, että eri yhtiömuodoista käsitellään vain yksityistä elinkeinonharjoittajaa sekä yksityistä osakeyhtiötä. Teoreettinen osuus käsittelee edellä mainittujen yhtiömuotojen ominaisuuksia sekä kirjanpidollisia ja verotuksellisia eroavaisuuksia. Osakeyhtiön varojen jakamista on rajattu käsittelemään vain osinkojen osalta myös verotuksellisesti. Tietoperustana käytetään muun muassa Verohallinnon sivuja, osakeyhtiölakia, kirjanpitolakia, tilintarkastuslakia, PRH:ta sekä alan kirjallisuutta.

Toiminnallisessa osuudessa laaditaan konkreettinen ohjeistus toimeksiantajalle yhtiömuodon muuttamisesta sekä laaditaan verotuksellinen laskelma.

## 1.1 Toimeksiantaja

Tämän opinnäytetyön toimeksiantajana toimii parturi-kampaamo Style & Gravity, joka on kauneuspalveluita tarjoava yksityinen elinkeinonharjoittaja. Yrityksen päätoimiala on parturit ja kampaamot. Tähän toimialaan kuuluu muun muassa naisten ja miesten hiusten leikkaus, värjäminen, kampaukset sekä muotoilu ja parranajo (Tilastokeskus, n.d.). Yritys on perustettu 2017 ja yritys harjoittaa toimintaansa Tampereen Vehmaisissa. Varsinaisen liiketoiminnan lisäksi, toimeksiantaja alivuokraa liiketilassaan vuokratuolipaikkoja muille parturi-kampaaja yrittäjille sekä toimitilaa hierojalle.

## 1.2 Työn tarkoitus ja tavoitteet

Toimeksiantaja on avannut toukokuussa 2022 verkkokaupan, jonka tarkoituksena on edesauttaa yrityksen toimialaan liittyvää tuotemyyntiä. Verkkokaupassa myydään hiusten hoitoon liittyviä hoitotuotteita sekä välineistöä, kuten hiustenkuivaimia ja muotoilurautoja. Liiketoiminnan laajetessa verkkokaupan avaamisen myötä, yhtiömuodon muuttaminen osakeyhtiöksi on noussut ajankohtaiseksi.

Työn tarkoituksena on auttaa toimeksiantajaa päätöksenteossa yhtiömuodon vaihtamista koskien. Tavoitteena on laatia toimeksiantajalle selkeä ohjeistus, miten yhtiömuoto muutetaan yksityisestä elinkeinonharjoittajasta osakeyhtiöksi sekä laatia verotuksellinen laskelma, jonka tarkoituksena on antaa toimeksiantajalle konkreettinen esimerkki yhtiömuodon muuttamisen vaikutuksesta ja vertailla kuinka jaettavaa yritystulosta verotetaan eri yhtiömuodoissa.

Opinnäytetyöllä pyritään vastaamaan seuraaviin kysymyksiin:

- Mitkä ovat keskeiset eroavaisuudet yksityisen elinkeinonharjoittajan ja osakeyhtiön välillä?
- Miten yhtiömuotoa muutetaan?
- Mitä on otettava huomioon yhtiömuotoa muutettaessa?

## 1.3 Keskeiset käsitteet

**Ansiotulo:** Ansiotulona tyypillisimmin ovat henkilön työstä saadut palkkatulot. Ansiotuloksi lasketaan myös palkkaan verrattavat tulot, kuten auto- tai puhelinetu, sekä eläke ja erilaiset etuudet. (Verokampus, n.d.-a)

**Apportti:** Apportti on omaisuutta, joka laitetaan osakeyhtiöön rahallisen sijoituksen sijaan. Apporttiomaisuudella tulee olla yhtiölle arvoa taloudellisesti. Apporttiomaisuutta voi olla esimerkiksi kiinteistö. (PRH, 2019)

**Kaupparekisteri:** Suomalaisten yritysten julkinen rekisteri. Kaupparekisteriä hallinnoi PRH. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-a)

**Nettovarallisuus:** Nettovarallisuus on summa, mikä saadaan kun yrityksen varoista vähennetään velat. Yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuutta laskettaessa varoista vähennetään velat

ja lisätään 30% maksetuista palkoista. Osakeyhtiössä nettovarallisuutta käytetään muun muassa osakkeiden matemaattisen arvon laskemiseen, joka puolestaan vaikuttaa jaettavien osinkojen verotukseen. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-g)

Oma pääoma: Oma pääoma on sellaista osakeyhtiön pääomaa, jota ei tarvitse maksaa takaisin. Se muodostuu muun muassa tilikauden voitoista ja sijoitetusta pääomasta. (Suomi.fi, 2021-b) Oma pääoma jaetaan vapaaseen ja sidottuun omaan pääomaan, jolla esimerkiksi määritellään mistä varoista osakeyhtiön on mahdollista jakaa varoja osakkeenomistajille (Minilex, n.d.-e).

PRH: Patentti- ja rekisterihallitus, eli PRH, on valtion virasto, joka lukeutuu työ- ja elinkeinoministeriön konserniin. PRH:n tehtäviin kuuluu muun muassa patenttien sekä tavaramerkkien myöntäminen ja yritysten, säätiöiden ja yhdistysten rekisteröiminen. (Suomi.fi, n.d.)

Pääomatulo: Pääomatulo on omaisuuden tuottoa. Sitä kertyy muun muassa silloin, kun omaisuus itsessään tuottaa tuottoa, esimerkiksi vuokratulojen muodossa, tai kun omaisuudesta saadaan voittoa sen luovutuksesta johtuen. (Verokampus, n.d.-b)

YTJ: Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä, jota ylläpitää PRH ja Verohallinto. YTJ:stä voi etsiä yritysten perustietoja, kuten nimeä ja yhteystietoja, yritystunnusta sekä kotipaikkakuntaa ja myös yhtiömuotoa ja toimialaa. (Suomi.fi, 2021-c)

## 2 Yhtiömuodot

Yleisimmät yhtiömuodot, joilla harjoitetaan liiketoimintaa Suomessa ovat yksityinen elinkeinonharjoittaja, osakeyhtiö, osuuskunta sekä avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö. Suosituimmat edellä mainituista yhtiömuodoista ovat osakeyhtiö sekä yksityinen elinkeinonharjoittaja. (PRH, 2022)

Suomessa yritystoimintaa voivat harjoittaa luonnolliset henkilöt sekä oikeushenkilöt (Tomperi, 2019, s. 77). Luonnolliset henkilöt kattavat ihmiset, joista käytetään nimitystä fyysiset henkilöt. Oikeushenkilöistä puhuttaessa tarkoitetaan juridisia henkilöitä. Tällaisia ovat muun muassa valtiot, kunnat, yhtiöt ja yhdistykset sekä säätiöt. (Kyläkallio, 2018, Johdanto -luku, toinen kappale)

### 2.1 Yksityinen elinkeinonharjoittaja

Yksityinen elinkeinonharjoittaja tunnetaan puhekielessä paremmin toiminimiyrittäjänä. Yksityinen elinkeinonharjoittaja on luonnollinen henkilö, joka harjoittaa pääasiassa omaan työpanokseensa pohjautuvaa liiketoimintaa. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-f) Yksityisenä elinkeinonharjoittajana voi toimia Euroopan talousalueella (ETA) asuva 18-vuotta täyttänyt henkilö. Lisäksi alle 18-vuotiaat voivat toimia yksityisinä elinkeinonharjoittajina edunvalvojan tai huoltajan suostumuksella. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-d)

Yksityisen elinkeinonharjoittajan on mahdollista harjoittaa liiketoimintaa joko yksin tai puolison kanssa. Tämänkaltaisissa tilanteissa, jossa pariskunta harjoittaa elinkeinotoimintaa yhdessä, verotus vaikuttaa molempiin osapuoliin vaikka toiminta tuleekin rekisteröidä toisen asianosaisen nimiin. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-f) Koska elinkeinonharjoittaja on luonnollinen henkilö, ei sitä voida kohdella yrityksenä. Tämän vuoksi elinkeinonharjoittajan tulee vastata itse sopimuksista sekä veloista henkilökohtaisesti omalla omaisuudellaan. Tämä on sopivin yhtiömuoto silloin, kun yritystoiminta on pienimuotoista, yrittäjä aikoo työllistää pelkästään itsensä tai jos yrittäjällä ei ole aikeita laajentaa yritystoimintaansa lähitulevaisuudessa. (Osuuspankki, n.d.)

Sellaiset termit kuin liikkeenharjoittaja ja ammatinharjoittaja nousevat usein esiin elinkeinonharjoittajista puhuttaessa. Liikkeenharjoittajalla tarkoitetaan yksityistä elinkeinonharjoittajaa, joka harjoittaa liiketoimintaansa kiinteässä toimipaikassa, esimerkiksi tietyssä liiketilassa. Ammatinharjoittajalla puolestaan ei ole kiinteää toimipaikkaa, vaan työtä

tehdään vaihtelevissa toimipisteissä, esimerkiksi asiakkaan luona. Liikkeenharjoittajan ja ammatinharjoittajan erona on ollut, että ainoastaan ammatinharjoittajalla on ollut mahdollisuus pitää yhdenkertaista kirjanpitoa. Kirjanpitolain uudistuttua, nykyään myös liikkeenharjoittajalle sallitaan yhdenkertainen kirjanpito. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-f)

### **2.1.1 Toiminimen lopettaminen**

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla saattaa tulla tilanne, jolloin toiminimen lopettaminen tulee ajankohtaiseksi. Toiminimi voidaan lopettaa esimerkiksi kannattomasta liiketoiminnasta johtuen tai kun yhtiömuotoa halutaan muuttaa. Virallisesti toiminimen lopettamiseen ei kuitenkaan vaadita syytä. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-c)

Toiminimen lopettamisilmoituslomake (Y6) on maksuton ja se lähetetään PRH:lle joko paperilomakkeella tai YTJ-palvelussa. Lopettamisen tiedot välittyvät myös Verohallinnolle, joka poistaa yrityksen rekistereistään. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-c)

## **2.2 Osakeyhtiö**

Osakeyhtiö on osakkeista koostuva pääomayhtiö, jonka päätarkoituksena on tehdä voittoa osakkeenomistajilleen (Osakeyhtiölaki 624/2006 1 luku, § 5). Osakeyhtiön on mahdollista perustaa joko yksi tai useampi luonnollinen henkilö. Osakeyhtiön perustaminen ei rajoitu ainoastaan luonnollisiin henkilöihin, vaan myös oikeushenkilön on mahdollista perustaa osakeyhtiö. (Tomperi, 2019, s. 77)

Osakeyhtiö on rekisteröimällä syntynyt oikeushenkilö. Oikeushenkilönä yhtiö on vastuussa itse sopimuksistaan ja veloistaan. Yhtiön osakkeenomistajat eivät vastaa yhtiön velvoitteista eivätkä he ole maksuvelvollisia yhtiön velkojia kohtaan. Osakkeenomistaja voidaan kuitenkin määrätä yhtiöjärjestyksessä maksuvelvolliseksi osakeyhtiötä kohtaan. (Osakeyhtiölaki 624/2006 1 luku, § 2)

### **2.2.1 Osakkeet ja osakepääoma**

Osake on omistusoikeus osakeyhtiöstä. Osakkeilla osakas saa oikeuden yhtiön voitonjakoon sekä oikeuden osallistua yhtiökokoukseen sekä äänestää yhtiökokouksessa. (Minilex, n.d.-d) Jotta osakeyhtiö voi toimia, on yhtiöllä oltava vähintään yksi osake (Minilex, n.d.-g).

Osakeyhtiön osakkeenomistajia tulee kohdella yhdenvertaisuusperiaatetta noudattaen.

Yhdenvertaisuusperiaate takaa osakkeenomistajien samanarvoiset oikeudet ja suosimisen estämisen. Yhdenvertaisuusperiaatteen mukaisesti saman lajiset osakkeet tuottavat yhtäläiset oikeudet. (Minilex, n.d.-k) Yhtiössä voi olla erilaisia osakkeita, kuten tavallisia, muunneltavia ja moniäänisiä osakkeita sekä lisäksi äänivallattomia ja äänivallaltaan rajoitettuja osakkeita (Minilex, n.d.-a).

**Tavallisia osakkeita** ovat osakkeet, joihin ei kohdistu yhtiöjärjestyksessä erityisiä ominaisuuksia tai velvollisuuksia, jotka eroavat osakeyhtiölaista. Tavallinen osake tuottaa yhtiökokouksessa yhden äänen per osake. (Minilex, n.d.-h)

**Muunneltavien osakkeiden** keskeinen periaate on, että ne voidaan muuttaa erilajisiksi. Tällöin osakkeiden tuomat oikeudet ja velvollisuudet osakkaalle muuttuvat myös. Osakeyhtiössä voi olla muunneltavia osakkeita silloin, kun päätäntävällän halutaan pysyvän tietyillä osakkeenomistajilla. (Minilex, n.d.-c)

**Moniääniset osakkeet** tuottavat erisuuruisen äänimäärän per osake. Lähtökohtaisesti osakkeiden äänien määrä on yksi ääni per osake. Moniäänisissä osakkeissa on mahdollista sopia kuinka monta ääntä yksi osake edustaa. Moniäänisistä osakkeista tulee merkitä yhtiöjärjestykseen. (Minilex, n.d.-b)

**Äänivallattomilla osakkeilla** ei nimensä mukaisesti ole yhtiössä äänivaltaa. Äänivallattomuudesta huolimatta osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen. Äänivallan poistaminen ei myöskään poista oikeutta voitonjakoon. Äänivallattomien osakkeiden määrää on rajoitettu, sillä yhtiössä on oltava edes yksi äänivaltainen osake. (Minilex, n.d.-l)

**Äänivallaltaan rajoitettu osake** on tyypiltään äänivaltainen osake. Äänivallan rajoitus ei koske kaikkia yhtiön käsiteltäviä asioita, vaan vain osaa. Äänivallan rajoittamisella voidaan varmistaa päätösvallan pysyminen tietyillä osakkailla, kuten perustajaosakkailla. Kuten äänivallattomien osakkeiden kanssa, äänivallan rajoittaminen ei poista oikeutta yhtiökokoukseen eikä oikeutta voitonjakoon. (Minilex, n.d.-k)

Osakkeille määrätään perustettaessa merkintähinta, jotka yhteenlaskettuna muodostavat yhtiön osakepääomaan (Osakeyhtiölaki 624/2006 2 luku, § 4; Suomi.fi, 2019). Merkintähinta voidaan

maksaa yhtiölle joko rahana tai apporttiomaisuutena. Apporttiomaisuuden käyttäminen osakkeen maksamiseen täytyy mahdollistaa osakeyhtiön perustamissopimuksessa. (Suomi.fi, 2019) Osakeyhtiölain muututtua vuonna 2019, yksityiseltä osakeyhtiöltä ei enää vaadita aiemmin tarvittua 2 500 euron osakepääomaa (Lahti, 2019). Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että yksityisessä osakeyhtiössä osakkaiden ei tarvitse maksaa osakkeista mitään (Suomi.fi, 2019).

Toisin kuin julkisen osakeyhtiön osakkeet, yksityisen osakeyhtiön osakkeet eivät ole julkisen kaupankäynnin kohteena (Tomperi, 2019, s. 75). Yksityiset osakeyhtiöt järjestävät osakeanteja, jolloin yhtiö myy maksua vastaan tai luovuttaa maksuttomasti joko uusia tai yhtiön hallussa olevia osakkeita. Yhtiön jo olemassa olevilla osakkeenomistajilla on ensisijainen oikeus osakkeisiin, siinä suhteessa miten heillä on jo osakkeita osakeannin järjestävässä yhtiössä. Yhtiöllä on kuitenkin mahdollista järjestää suunnattu osakeanti, jolloin osakkeenomistajien etuoikeus sivuutetaan. Jotta suunnattu osakeanti voidaan toteuttaa, yhtiöllä tulee olla merkittävät taloudelliset syyt. (Tomperi, 2019, s. 84) Suunnattu osakeanti mahdollistaa esimerkiksi osakkeiden antamisen yhtiön ulkopuolisille henkilöille (Minilex, n.d.-j).

### **2.2.2 Varojen jakaminen**

Osakeyhtiölaki määrää yhtiön varojen jakamisesta (Osakeyhtiölaki 624/2006 13 luku, § 1). Varoja jaettaessa on huomioitava osakeyhtiön maksukyky. Yhtiö ei voi jakaa varoja, jos yhtiö on maksukyvytön tai jos varojen jakamisen tiedetään aiheuttavan yhtiön maksukyvyttömyyden. (Tomperi, 2019, s. 91) Osakeyhtiölaki määrittää että varojen jakamisen tulee perustua yhtiön edelliseen vahvistettuun tilinpäätökseen (Osakeyhtiölaki 624/2006 13 luku, § 3).

Osakeyhtiön yksi tapa jakaa voittoa on maksaa osinkoja. Osinko on yhtiön kertyneiden voittojen jakamista osakkeenomistajille. (Tomperi, 2019, ss. 90–91) Tämän vuoksi yhtiö kykenee jakamaan osinkoa vain silloin, kun sillä on olemassa jaettavissa olevaa voittoa (Accountor, 2021-b). Osinkoa maksetaan yhtiön vapaasta omasta pääomasta ja sen enimmäismäärä voi olla vain vapaan oman pääoman verran. Yhtiön vapaata omaa pääomaa ovat esimerkiksi tilikauden voitot. Osinkoa ei voida jakaa sidotusta omasta pääomasta ilman yhtiön velkojien lupaa. Yhtiön sidottua omaa pääomaa ovat esimerkiksi osakepääoma. (Minilex, n.d.-e)

Osingonjaon lisäksi muita laillisia tapoja jakaa yhtiön varoja ovat osakepääoman alentaminen, varojen jakaminen vapaan oman pääoman rahastosta, omien osakkeiden hankkiminen ja

lunastaminen, yhtiön purkautuminen ja rekisteristä poistuminen (Osakeyhtiölaki 624/2006 13 luku, § 1). Kaikkia muita liiketapahtumia, joiden seurauksena yhtiön varat vähenevät tai yhtiön velat lisääntyvät ja joille ei ole olemassa liiketaloudellista perustetta, pidetään laittomana varojenjakona (Tomperi, 2019, s. 90).

### 2.2.3 Hallinto

Osakeyhtiöllä tulee olla hallitus, joka huolehtii yhtiön hallinnosta. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon asianmukaisesta hoidosta. (Osakeyhtiölaki 624/2006 6 luku, § 1, § 2) Lisäksi hallituksen tehtävänä on osakeyhtiön edustus. Hallitus valitaan osakeyhtiön yhtiökokouksessa, jonka muodostavat yhtiön osakkaat. Hallituksessa on oltava varsinaisia jäseniä yhdestä viiteen. Jos kuitenkin hallituksen jäseniä on vähemmän kuin kolme, on valittava vähintään yksi varajäsen. Hallituksen jäsenet sekä varajäsenet tulee ilmoittaa kaupparekisteriin. Hallituksen puheenjohtaja merkitään kaupparekisteriin vain silloin kun hallituksessa on jäseniä enemmän kuin yksi. (Suomi.fi, 2021-a)

Hallitus tekee päätökset hallituksen kokouksissa ja pääsääntöisesti hallituksessa päätökset ratkaistaan enemmistön mielihiteellä. Yhtiöjärjestykseen on kuitenkin voitu edellyttää määräenemmistöä päätöksentekoon, jolloin edellytetään 2/3 annetuista äänistä. Tapauksissa, jossa äännet menevät tasan, puheenjohtajan ääni on ratkaiseva. Hallituksen on mahdollista tehdä päätöksiä vain, kun kokouksessa on paikalla yli puolet sen jäsenistä. (Minilex, n.d.-f)

Hallituksen on mahdollista valita yhtiölle toimitusjohtaja. Toimitusjohtajan tehtävänä yhtiössä voi olla muun muassa huolehtia osakeyhtiön henkilöstöasioista, yhtiön käytännön toimien johtamisesta, talouden seuraamisesta sekä edustaa yhtiötä. Käytännössä toimitusjohtaja huolehtii osakeyhtiön asioita miten hallitus on ohjeistanut. (Suomi.fi, 2021-a)

Vaikka hallituksella on osakeyhtiössä huomattava määrä valtaa, ylin päätösvalta on kuitenkin yhtiökokouksella, jossa päätösvaltaa käyttävät yhtiön osakkeenomistajat. Hallitus kutsuu koolle varsinaisen yhtiökokouksen kerran vuodessa kuuden kuukauden kuluessa yhtiön edellisen tilikauden päättymispäivästä. (Suomi.fi, 2021-a) Varsinaisessa yhtiökokouksessa tulee osakeyhtiölain mukaisesti päättää tilinpäätöksen vahvistamisesta, yhtiön voiton jakamisesta, hallituksen jäsenten vastuuvapaudesta, sekä hallituksen, hallinnon ja tilintarkastajan valinnasta ja

muista varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista, jotka ovat yhtiöjärjestykseen merkitty (Osakeyhtiölaki 624/2006 5 luku, § 3).

Osakeyhtiön on mahdollista pitää varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi myös ylimääräisiä yhtiökokouksia. Ylimääräinen yhtiökokous tulee pitää, jos yhtiöjärjestys niin määrää tai jos hallitus kokee ylimääräisen kokouksen aiheelliseksi, jos osakkeenomistajat tai tilintarkastajat vaativat sitä osakeyhtiölain 4 §:n mukaisesti tai hallintoneuvosto katsoo sen aiheelliseksi. (Osakeyhtiölaki 624/2006 5 luku, § 3)

#### **2.2.4 Perustaminen**

Kun osakeyhtiötä perustetaan, se tulee rekisteröidä PRH:n kaupparekisteriin. Rekisteröinti voidaan suorittaa tekemällä joko paperinen tai sähköinen perustamisilmoitus. Sähköinen perustamisilmoitus tehdään YTJ:n palvelussa. (YTJ, n.d.)

Kuitenkin yksityisen elinkeinonharjoittajan, joka haluaa jatkaa elinkeinotoimintaansa osakeyhtiönä tai lakkauttaa toiminimensä osakeyhtiön rekisteröinnin yhteydessä, on hyvä tehdä yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus sekä osakeyhtiön perustamisilmoitus paperilomakkeilla. Tällöin yksityinen elinkeinonharjoittaja voi pyytää että ilmoitukset käsitellään samanaikaisesti. (PRH, 2021-b)

Yksityisen elinkeinonharjoittajan Y-tunnus ei siirry osakeyhtiölle muutoksen yhteydessä, vaan osakeyhtiölle luodaan uusi Y-tunnus. Myös toiminimi, jolla elinkeinotoimintaa on harjoitettu, ei siirry automaattisesti osakeyhtiölle. Jos yksityinen elinkeinonharjoittaja haluaa jatkaa toimintaansa samalla toiminimellä osakeyhtiönä, tulee hänen tehdä yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus. Osakeyhtiön toiminimessä on huomioitavaa, että nimeen täytyy liittää myös yhtiömuodon tunnus, joko osakeyhtiö tai lyhenne oy. (PRH, 2021-b)

Osakeyhtiötä perustettaessa edellytetään kirjallista perustamissopimusta, jonka kaikki yhtiötä perustavat osakkeenomistajat allekirjoittavat (Osakeyhtiölaki 624/2006 2 luku, § 1). Sopimukseen on merkittävä sopimuksen päivämäärä, jokainen osakkeenomistaja sekä merkityt osakkeet, osakkeen merkintähinta, osakkeen maksuaika ja hallitukseen kuuluvat jäsenet (Osakeyhtiölaki 624/2006 2 luku, § 2).

Perustamissopimuksen liitteeksi tulee laatia yhtiöjärjestys (Osakeyhtiölaki 624/2006 2 luku, § 2). Yhtiöjärjestys on pakollinen asiakirja, jossa osakeyhtiö voi sopia muun muassa yhtiön toimintaa koskevista noudatettavista säännöistä sekä muista toimintaan liittyvistä asioista. Erityisesti silloin jos osakeyhtiöllä on tiettyjä toimintaan liittyviä asioita, joita halutaan noudattaa, niistä on hyvä mainita yhtiöjärjestyksessä, sillä yhtiöjärjestyksen ulkopuoliset asiat ratkaistaan osakeyhtiölain mukaan. (Minilex, n.d.-i) Osakeyhtiölaki määrittää sen mitkä asiat ovat pakollisia yhtiöjärjestyksessä. Yhtiöjärjestyksessä tulee aina mainita vähintään yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta sekä toimiala (Osakeyhtiölaki 624/2006 2 luku, § 3).

Edellä mainittujen pakollisten asioiden lisäksi yhtiöjärjestyksessä voidaan määrätä muun muassa yhtiökokouksen koolle kutumisesta sekä pitämisestä ja yhtiön edustuksesta. Yhtiökokouksen koolle kutumisesta ja pitämisestä voidaan asettaa yhtiöjärjestykseen ehtoja, jotka antavat joustavuutta yhtiökokouksen pitämiselle. (Lakius, n.d.) Esimerkiksi osakeyhtiölaki määrää kokouksen kutsutavan, jonka mukaan kaikille osakkeenomistajille tulee lähettää kirjallinen kokouskutsu, ellei yhtiöjärjestykseen ole määrätty muuta (Osakeyhtiölaki 624/2006 5 luku, § 20). Yhtiöjärjestykseen voidaankin antaa määräys, joka sallii kokouskutsun lähettämisen myös vaihtoehtoisia tapoja, esimerkiksi sähköpostin kautta (Lakius, n.d.).

Lisäksi yhtiöjärjestykseen voidaan sisällyttää osakkeiden luovutusta koskevat rajoitukset, eli osakkeiden lunastuslausekkeet ja suostumuslausekkeet (Lakius, n.d.). Osakeyhtiölain (624/2006 3 luku, § 7) mukaan lunastuslausekkeessa määrätään, keillä kaikilla osakeyhtiölain mukaisilla henkilöillä on valtuus lunastaa muulta omistajalta kuin yhtiöltä toiselle siirtyviä osakkeita ja kuinka lunastukseen oikeutettujen etuoikeus määräytyy. Suostumuslausekkeella pyritään määräämään se, että osakkeiden hankintaa luovutusvoimin ei voitaisi tehdä ilman osakeyhtiön suostumusta (Osakeyhtiölaki 624/2006 3 luku, § 8). Näillä kahdella edellä mainitulla luovutusrajoitteilla yhtiö ja osakkeenomistajat pyrkivät varmistamaan että yhtiön osakkeet eivät päädy yhtiön kannalta haitallisille tahoille (Lakius, n.d.).

Osakeyhtiön rekisteröinnin jälkeen tulee laatia edunsaajailmoitus kaupparekisteriin. Edunsaajailmoituksen voi tehdä ilmaiseksi YTJ-palvelussa. Edunsaaja on henkilö, joka on yhtiön omistaja tai jolla on määräysvaltaa yhtiössä. Edunsaajan tiedot tulee pitää päivitettyinä kaupparekisterissä. (PRH, 2021-a)

### 3 Kirjanpito, tilinpäätös ja verotus

Kirjanpidon tehtävänä on selvittää yrityksen tulos, joka vaikuttaa maksettavien verojen määrään. Lisäksi kirjanpidon avulla saadaan tietoa yrityksen taloudesta. (Tomperi, 2020, s. 11) Yritykset kirjaavat kirjanpitoon liiketapahtumia koskevat kirjaukset, kuten elinkeinotoiminnasta saatavat tuotot, kulut ja menot, lainojen korot ja verot. Kirjanpitoon tulee myös kirjata tavaroiden ja palveluiden käyttäminen. (Verohallinto, 2018) Kirjanpitoon tehdään kirjaukset tositteiden pohjalta, joka on näyttö käydystä liiketapahtumasta (Visma, n.d.-a). Asianmukaisen tositteen tulee olla päivätty ja numeroitu, tai jollain muulla tapaa vastaavasti yksilöity. Tärkeää on että liiketapahtumien, tositteiden ja kirjauksien yhteydet ovat selkeät ja ne pystytään linkittämään toisiinsa helposti. (Kirjanpitolaki 1336/1997 2 luku, § 5)

Kirjanpitoaineistoksi lasketaan tositteet, niiden pohjalta tehdyt kirjaukset sekä tilinpäätös. Aineistoa voidaan säilyttää joko sähköisesti tai paperilla, tai näiden yhdistelmänä. (Taloushallintoliitto, n.d.-a) Eri kirjanpitoaineistoille on määrätty erilliset säilytysajat. Tilinpäätökset, toimintakertomukset, kirjanpidot, tililuettelo ja luettelo kirjanpidosta sekä aineistosta tulee säilyttää vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä. Tositteet ja liiketapahtumia koskeva kirjeenvaihto tulee säilyttää vähintään kuusi vuotta sen vuoden lopusta, jolloin tilikausi on päättynyt. (Kirjanpitolaki 1336/1997 2 luku, § 10)

Tilinpäätös laaditaan tilikauden päätteeksi ja se on yhdistelmäkokonaisuus, joka koostuu tilinpäätösasiakirjoista. Tilinpäätöksen tehtävänä on yrityksen tuloksen ja varallisuusaseman selvittäminen. Tilinpäätös pohjautuu yrityksen kirjanpitoon ja se tehdään suoriteperusteisesti, riippumatta siitä onko yritys tehnyt kirjanpitoa maksu- vai suoriteperusteisesti. (Räsänen, 2022; ks. myös Accountor, 2022)

Suomessa veroja käytetään rahoittamaan yhteiskunnan toimintaa sekä kansalaisia hyödyttäviä hyvinvointipalveluja (TAT, 2014). Veroja maksavat verovelvolliset, jotka tuloverolaki jakaa joko yleiseen tai rajoitettuun verovelvollisuuteen (Verohallinto, 2022-b). Yleisinä verovelvollisina pidetään muun muassa Suomessa asuvia henkilöitä, kotimaisia yhteisöjä, sekä ulkomailla perustettuja ja rekisteröityä yhteisöjä, joiden johtopaikka on Suomessa (Tuloverolaki 1535/1992 § 9). Yleiseen verovelvollisuus asemaan lukeutuvat maksavat veroja Suomeen saamastaan tulosta, saivatpa nämä tuloja sitten Suomesta tai ulkomailta. Ne, jotka eivät täytä yleisen

verovelvollisuuden kriteereitä, ovat rajoitetusti verovelvollisia ja maksavat Suomeen ainoastaan veroa Suomesta saaduista tuloista. (Verohallinto, 2022-b)

### **3.1 Kirjanpidon erot**

Kirjanpitolakia pidetään yleislakina, sillä siihen on sisällytetty kirjanpidon ja tilinpäätöksen yleiset perussäännökset. Eri yhteisömuodoille säädetyt lait sisältävät näiden yhteisömuotojen ominaisia tietoja ja säännöksiä kirjanpitoon liittyen. Tällaisia lakeja ovat muun muassa osakeyhtiölaki ja yhdistyslaki. (Tomperi, 2019, s. 7) Kirjanpitolaissa säädetään myös kirjanpitovelvollisuudesta. Kirjanpitovelvollisuus koskee niin luonnollisia henkilöitä, jotka harjoittavat liike- ja/tai ammattitoimintaa, kuin osakeyhtiöitäkin. (Kirjanpitolaki 1336/1997 1 luku, § 1, § 1 a) Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla kirjanpitovelvollisuus alkaa, kun elinkeinotoiminta on aloitettu. Viimeistään kirjanpitovelvollisuus kuitenkin alkaa kun yritys on rekisteröity. Osakeyhtiöt ovat kirjanpitovelvollisia siitä päivästä lähtien kun yhtiön osakkeet merkitään, ellei yhtiö ole aloittanut toimintaansa sitä ennen. Silloin kirjanpitovelvollisuus alkaa ensimmäisestä liiketapahtumasta. (Yritystulkki, n.d.)

Kirjanpitolain (1336/1997 1 luku, § 3) mukaan kirjanpitovelvollisen tulee noudattaa hyvää kirjanpitolapaa. Hyvä kirjanpitolapa vaatii, että kirjanpidossa noudatetaan lainsäädäntöä, määräyksiä ja kirjanpidon yleisiä periaatteita. Hyvää kirjanpitolapaa valvoo ja tulkitsee kirjanpitolautakunta, eli KILA. (Tomperi, 2019, ss. 8–9)

#### **3.1.1 Kahdenkertainen kirjanpito ja suoriteperuste**

Kirjanpitolain (1336/1997 1 luku, § 2) mukaan kirjanpitovelvollisen tulee pääsääntöisesti pitää kahdenkertaista kirjanpitoa. Kirjanpitovelvollisina tämä koskee niin yksityisiä elinkeinonharjoittajia kuin osakeyhtiöitä. Yksinkertaisimmillaan kahdenkertaisessa kirjanpidossa liiketapahtumien kirjaukset tehdään vähintään kahdelle tilille, tilien debet ja kredit puolille (Ihantola & Leppänen, 2021, s. 18). Kahdenkertaisessa kirjanpidossa liiketapahtumat kirjataan suoriteperusteisesti. Tällöin liiketapahtumat kirjataan kirjanpitoon joko tavarana, tai palvelun, luovutus- tai vastaanottamispäivän mukaisesti. (Yritystulkki, n.d.)

Kuva 1. Kirjaaminen suoriteperusteella (Ihantola &amp; Leppänen, 2021, s. 25)

**Esimerkki. Menon kirjaaminen suoriteperusteella**

1. Tilatut tavarat vastaanotetaan.
2. Saadaan lasku 500 euroa.
3. Lasku maksetaan.

	Ostot	Ostovelat	Rahatili
1.	500	500	
2.	<i>ei kirjausta</i>		
3.		500	500

**Esimerkki. Tulon kirjaaminen suoriteperusteella**

1. Toimitetaan asiakkaalle tilatut tavarat.
2. Lähetetään asiakkaalle lasku 200 euroa.
3. Asiakas maksaa laskun.

	Myynnit	Myyntisaamiset	Rahatili
1.	200	200	
2.	<i>ei kirjausta</i>		
3.		200	200

### 3.1.2 Yhdenkertainen kirjanpito ja maksuperuste

Toisin kuin osakeyhtiöillä, yksityisellä elinkeinonharjoittajalla on mahdollisuus pitää myös yhdenkertaista kirjanpitoa tiettyjen edellytyksien rajoissa. Nämä edellytykset ovat:

1. Yrityksen taseen loppusumma ylittää 100 000 euroa
2. Yrityksen liikevaihto tai sitä vastaava tuotto ylittää 200 000 euroa
3. Yrityksen palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä.

Jos korkeintaan yksi edellä mainituista edellytyksistä täyttyy jo päättyneellä tilikaudella sekä sitä edeltäneellä tilikaudella, elinkeinonharjoittaja voi kahdenkertaisen kirjanpidon sijaan pitää yhdenkertaista kirjanpitoa. (Kirjanpitolaki 1336/1997 1 luku, § 1 a)

Yhdenkertaisen kirjanpidon olennaisin osa on, että liiketapahtumat kirjataan kirjanpidossa ainoastaan yhdelle tilille, esimerkiksi rahatilille (Visma, n.d.-b). Yhdenkertaista kirjanpitoa tehdään suoriteperusteisen tavan sijaan maksuperusteisesti, jolloin liiketapahtumat kirjataan kun silloin kun rahaliikennettä tapahtuu tilillä (Verohallinto, 2018). Esimerkiksi, yrittäjä lähettää asiakkaalleen myyntilaskun 1.5.2022. Kyseisestä laskusta saatava maksu tulee yrittäjän rahatilille 14.5.2022.

Kirjanpitoon kirjataan jälkimmäinen päivämäärä, sillä silloin raha on liikkunut yrityksen tilillä.  
(Accountor, 2021-a)

### 3.1.3 Tilinpäätös

Kahdenkertaisessa kirjanpidossa tilikausi voi olla muukin ajanjakso kuin kalenterivuosi. Tilikauden pituus on kuitenkin 12 kuukautta ja maksimissaan 18 kuukautta. Toisin kuin kahdenkertaisessa kirjanpidossa, yhdenkertaisessa kirjanpidossa tilikausi voi olla ainoastaan kalenterivuosi. Jos yritys aloittaa toimintansa kesken kalenterivuotta, tilikausi alkaa päivästä kun yritys perustetaan. Maksimissaan tilikauden pituus yhdenkertaisessa kirjanpidossa on 12 kuukautta. (Verohallinto, 2018)

Tilikauden päättyessä laaditaan tilinpäätös. Tilinpäätöksen tehtävä on antaa oikea ja riittävä kuva tilikauden liiketoiminnan tuloksesta sekä yrityksen taloudellisesta asemasta olennaisuusperiaatetta noudattaen. Kirjanpitolaki säättää siitä, keiden tulee laatia tilinpäätös. Lähtökohtaisesti yksityisen elinkeinonharjoittajan tulee laatia tilinpäätös vain silloin, jos kaksi seuraavista mikroyrityksen rajoista ylittyvät päättyneeltä ja sitä edeltäneeltä tilikaudelta.

Mikroyrityksen rajat ovat:

1. Taseen loppusumma 350 000 euroa
2. Yrityksen liikevaihto 700 000 euroa
3. Yrityksen tilikauden aikana palveluksessa keskimäärin 10 henkilöä.

(Tuomi-Sorjonen, 2018, ss. 146–147)

Tilinpäätöksen tulee aina sisältää tase, tuloslaskelma sekä liitetiedot. Rahoituslaskelma toimitetaan vain, jos kyseessä on suuryritys tai yleisen edun kannalta merkittävä yhteisö.  
(Kirjanpitolaki 1336/1997 3 luku, § 1)

Taseesta käyvät ilmi yrityksen varat, velat sekä oma pääoma kun tilikausi päättyy. Taseessa on kaksi puolta. Taseen ensimmäinen, eli vastaavaa, puoli kertoo yrityksen varallisuudesta. Yrityksen varallisuutta voivat olla muun muassa kalusto, kiinteistöt sekä arvopaperit. Tätä varallisuutta rahoitetaan omalla pääomalla ja/tai vieraalla pääomalla, jotka merkitään taseen toiselle, eli vastattavaa, puolelle. Omaa pääomaa voi olla esimerkiksi yrityksen kerryttämä voitto. Vierasta pääomaa ovat muun muassa pankkilainat ja ostovelat. Koska taseen vastattavaa puoli kertoo sen,

miten taseen vastaava puoli on rahoitettu, taseen molempien puolien tulee olla samansuuruiset. (Siipola, 2014)

Tuloslaskelmasta puolestaan käy ilmi tilikauden tapahtumat ja kuinka yrityksen tulos on muodostunut tilikaudella. Tuloslaskelmassa tulee olla esitettynä myös edellisen tilikauden vertailutiedot. Tuloslaskelma sisältää tiedot liikevaihdosta (myynnistä saadut tulot), liiketoiminnan muista tuotoista (esim. käyttöomaisuuden myyntivoitot), ostoista (vaihto-omaisuuden hankintamenot), varastojen muutoksista, ulkopuolisista palveluista, henkilöstökuluista (palkat, ym.), poistoista, liiketoiminnan muista kuluista (esim. mainoskulut), liikevoitosta tai -tappiosta, rahoitustuotoista ja -kuluista, muista rahoituskuluista, tilinpäätössiirroista sekä tuloveroista. (Tuomi-Sorjonen, 2018, ss. 148–150; ks. myös Reunanen, 2016)

Tilinpäätöksen liitetietojen tehtävänä on antaa täydentävä ja oikeanmukainen kuva tilikauden tuloksesta sekä yrityksen taloudellisesta asemasta. Vaatimukset liitetiedoista on asetettu kirjanpitoasetuksessa. Liitetietojen sisältö ja laajuus riippuvat yrityksen koosta ja yhtiömuodosta. Esimerkiksi mikroyritykset antavat kirjanpitoasetuksessa säädetyt liitetiedot, kun taas mikroyritystä isommilta yrityksiltä voidaan vaatia säädettyjen liitetietojen lisäksi muita tietoja, joiden perusteella voidaan muodostaa oikea ja riittävä kuva tilinpäätöksestä. (Taloushallintoliitto, n.d.-b)

Kirjanpitovelvollisen tulee toimittaa tilinpäätöstä täydentävä toimintakertomus, jos kyseessä on julkinen osakeyhtiö, suuryritykseksi luokiteltava osuuskunta tai yksityinen osakeyhtiö, sekä yleisen edun kannalta merkittävä yhteisö (Kirjanpitolaki 1336/1997 3 luku, § 1). Tilinpäätös ja toimintakertomus tulee laatia kultakin tilikaudelta, neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Kun tilinpäätös on allekirjoitettu, sen katsotaan olevan valmis. Valmis tilinpäätös julkistetaan rekisteröimällä se kaupparekisteriin kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun tilikausi on päättynyt. Osakeyhtiöt ilmoittavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen rekisteröitäväksi kahden kuukauden kuluttua siitä, kun tilinpäätös on vahvistettu. (Tuomi-Sorjonen, 2018, ss. 147–148, 160)

Kirjanpitovelvollisena osakeyhtiöitä koskee tilintarkastusvelvollisuus. Tilintarkastusvelvollisena osakeyhtiöiden tulee valita tilintarkastaja ja toimittaa tilintarkastus. (Tomperi ym., 2018, s. 15) Tilintarkastajan tehtävänä on tarkastaa yrityksen kirjanpito, tilinpäätös sekä hallinto (Suomen Tilintarkastajat ry, n.d.-a). Jos osakeyhtiö on valinnut vain yhden tilintarkastajan, eikä kyseessä ole tilintarkastusyhteisö, yhtiön tulee valita varatilintarkastaja (Tomperi ym., 2018, s. 15).

Tilintarkastuslain mukaan yhteisö, eli tässä tapauksessa osakeyhtiö, voi jättää tilintarkastajan valitsematta, jos korkeintaan yksi seuraavaksi mainituista edellytyksistä on täytynyt päättyneellä sekä sitä edeltäneellä tilikaudella:

- taseen loppusumma on yli 100 000 euroa
- liikevaihto tai vastaavanlainen tuotto ylittää 200 000 euroa
- yhtiöllä on palveluksessaan keskimäärin yli kolme henkilöä

(Tilintarkastuslaki 1141/2015 2 luku, § 2)

Osakeyhtiön yhtiöjärjestyksessä tai säännöissä voidaan edellyttää tilintarkastajan valitsemista, vaikka yhtiö ei olisi lain puitteissa velvollinen sitä valitsemaan (Tomperi ym., 2018, s. 15). Yksityisiä elinkeinonharjoittajia ei koske tilintarkastusvelvollisuus, eikä siitä johtuen tarvitse valita tilintarkastajaa, oli liiketoiminta kuinka laajaa tahansa (Suomen tilintarkastajat, n.d.-b; ks. myös Mäkinen, 2021).

### 3.2 Verotukselliset erot

Yksityistä elinkeinonharjoittajaa verotettaessa, täytyy saada selville verotettava yritystulo. Ensin lasketaan yksityisen elinkeinonharjoittajan elinkeinotoiminnan tulos, vähentämällä elinkeinotoiminnasta saaduista tuotoista elinkeinotoiminnan kulut sekä aikaisemmilta vuosilta vahvistetut tappiot. Verohallinto laskee yrittäjän puolesta saadusta tuloksesta 5%:n yrittäjävähennyksen. Yrittäjävähennyksen jälkeen jäljelle jäänyt summa on yritystuloa, jota verotetaan ansio- ja pääomatulona. (Verohallinto, 2021-a)

Pääomatulo on 20% yrityksen nettovarallisuudesta (Verohallinto, 2021-a). Verotuksellisissa asioissa nettovarallisuus lasketaan edeltävältä verovuodelta. Esimerkiksi vuoden 2022 verotuksessa käytetään vuoden 2021 nettovarallisuutta. (Verohallinto, 2021-c) Pääomatulon veroprosentti on 30 000 euroon asti 30%. Yli 30 000 euroa ylittävästä osuudesta veroprosentti on 34%. Elinkeinonharjoittaja voi vaatia pääomatuloveron osuuden laskettavaksi 10 % tai verotusta kokonaan ansiotulona. (Verohallinto, 2021-a) Kun yritystulosta vähennetään pääomatulo-osuus, jää jäljelle ansiotulo-osuus. Ansiotulon verotus on progressiivista, eli veroprosentti kasvaa tulojen myötä. (Yritä.fi, 2022) Yritystulo verotetaan kokonaan ansiotulona, jos yrityksen nettovarallisuus on negatiivinen (Bisnes.fi, n.d.).

Osakeyhtiöt ovat puolestaan itsenäisiä verovelvollisia. Yhtiöiden verotus ei siten vaikuta suoraan yksittäisen osakkeenomistajan verotukseen. Kaikilla osakeyhtiöillä tuloveroprosentti on 20. (Verohallinto, 2021-d) Tulovero maksetaan osakeyhtiön tilikauden tuloksesta. Tilikauden tulos saadaan kun veronalaisista tuloista vähennetään verotuksessa vähennyskelpoiset kulut. (Yrityksen-perustaminen.net, n.d.-b) Henkilökohtaisen tulolähteen poistuttua useimmilta yhteisöiltä, osakeyhtiöiden verotettava tulo lasketaan nykyisin kahdesta eri tulolähteestä. Näitä ovat elinkeinotoiminnan tulolähde sekä maatalouden tulolähde. Yhtiön lopullinen verotettava tulos saadaan, kun verovuoden tulosta vähennetään yhtiön aiempien verovuosien vahvistetut tappiot. (Verohallinto, 2021-d)

Niin osakeyhtiöt kuin yksityiset elinkeinonharjoittajat maksavat verot ennakoveroina (Verohallinto, 2021-b). Ennakoverot perustuvat edellisen tilikauden veroilmoitukseen. Jos edellisiä tilikausia ei ole, ennakoverot perustuvat arvioon. Jos arvio jää alakanttiin, eikä veroja ole maksettu tarpeeksi ennakkoon, joudutaan maksamaan jäännösveroa. Veronpalautusta puolestaan saa, jos ennakveroja on maksettu liikaa. (Verohallinto, 2021-d)

Yksi tapa osakeyhtiöillä jakaa varoja, on osinkojen maksaminen yhtiön osakkeenomistajille. Listaamattomasta, eli yksityisestä, osakeyhtiöistä saatujen osinkojen määrä jakautuu veronlaiseen pääoma- ja/tai ansiotuloon tai verottomaan tuloon. Edellä mainittujen osuuksien määrä riippuu täysin osakkeiden matemaattisesta arvosta. Osakkeen matemaattinen arvo saadaan jakamalla yhtiön nettovarallisuus yhtiön ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä. Matemaattista arvoa laskiessa ei oteta huomioon yhtiön itselleen hankkimia tai lunastamia osakkeita. (Verohallinto, 2022-a) Jos yhtiön nettovarallisuus on negatiivinen, yhtiön osakkeiden matemaattinen arvo on nolla euroa. Tällöin saatua osinkotuloa ei jaeta pääomatulo- ja ansiotulo-osingoiksi, vaan koko osinkotulo tullaan verottamaan ansiotulona. (Kuutti, 2014, s. 51–52)

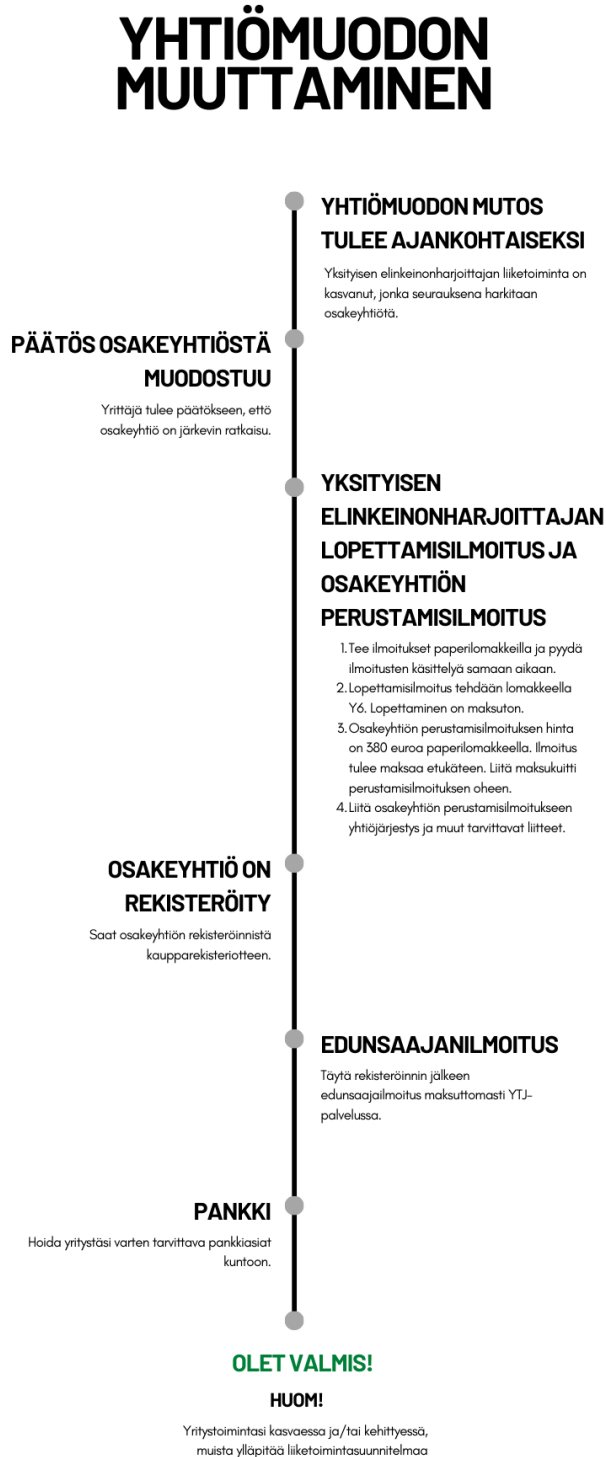
Jos saatu osinko on vähemmän kuin 8% osakkeen matemaattisesta arvosta, kyseessä on pääomatulo-osinko. Osingon määrän ollessa enintään 150 000, siitä 75% on verovapaata tuloa ja 25% veronalaista pääomatuloa. 150 000 euroa ylittävältä osalta 15% on verovapaata tuloa ja 85% veronalaista pääomatuloa. (Verohallinto, 2022-a)

Jos taas saatu osinko on enemmän kuin 8% osakkeen matemaattisesta arvosta, osinko verotetaan 8% asti aiemmassa kappaleessa mainittuna pääomatulo-osinkona, ja 8%:n ylittävältä osalta

ansiotulona. Tällöin 8%:n ylittävältä osalta 75% on veronalaista ansiotuloa. Osingosta jäljelle jäävä 25% on verovapaata tuloa. (Verohallinto, 2022-a)

## 4 Yhtiömuodon muuttaminen

Kuva 2. Yhtiömuodon muuttamisen prosessikuvaus.



1. Yhtiömuodon muutos tulee ajankohtaiseksi
  - ➔ Liiketoiminta on kasvanut
2. Päätös yhtiömuodon muuttamisesta varmistuu
3. Täytä yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus ja osakeyhtiön perustamisilmoitus
  - ➔ Tee ilmoitukset paperilomakkeella ja pyydä ilmoitusten käsittelyä samaan aikaan
  - ➔ Lopettamisilmoitus tehdään lomakkeella Y6. Lopettaminen on maksuton.
  - ➔ Osakeyhtiön perustamisilmoituksen hinta on 380 euroa paperilomakkeella. Ilmoitus tulee maksaa etukäteen. Liitä maksukuitti perustamisilmoituksen ohien.
  - ➔ Liitä osakeyhtiön perustamisilmoitukseen yhtiöjärjestys ja muut tarvittavat liitteet
4. Osakeyhtiö on rekisteröity
  - ➔ Kun yhtiö on rekisteröity kaupparekisteriin, saat kaupparekisteriotteen
5. Tee edunsaajailmoitus YTJ-palvelussa. Ilmoitus on maksuton.
  - ➔ Ilmoitus on maksuton
6. Hoida pankkiasiat kuntoon
  - ➔ Avaa yritykselle tarvittavat pankkitilit
7. Olet valmis
8. Yritystoiminnan kasvaessa ja/tai kehittyessä muista ylläpitää liiketoimintasuunnitelmaa

Tuloverolain 24 §:ssä on määritelty kuinka yhtiömuotoa voidaan muuttaa ilman veroseuraamuksia. Yhtiömuodon muutoksesta ei aiheudu veroseuraamuksia, jos muutoksessa noudatetaan jatkuvuuden sekä identtisyysperiaatteita. Verotuksellisen jatkuvuuden periaate tarkoittaa varojen ja velkojen siirtymistä samansuuruisina yhtiömuodosta toiseen. Tämä vaikuttaa myös identtisyysvaatimusten täyttymiseen. On hyvä huomioida, että yksityisen elinkeinonharjoittajan tuloverovelan ei katsota kuuluvan yritystoiminnan velaksi, jonka vuoksi sitä ei myöskään katsota yhtiömuodon muutoksen jälkeen osakeyhtiölle kuuluvaksi velaksi. Myös muita liiketoimintaan liittymättömiä varoja tai velkoja ei voida siirtää yhtiömuodon vaihdoksessa osakeyhtiölle. (Verohallinto, 2020)

Varojen ja velkojen siirtämisen lisäksi yksi identtisyysvaatimuksista on että liiketoiminta jatkuu samanlaisena ja toimiala pysyy samana yhtiömuodon muutoksesta huolimatta. Esimerkiksi yritys, joka on ennen yhtiömuodon muuttamista harjoittanut parturi-kampaamotoimintaa, harjoittaakin osakeyhtiönä kiinteistöjen vuokraamista, ei katsota täyttävän identtisyysvaatimuksia, sillä sen liiketoiminta ja toimiala eivät ole samat kuin ennen muutosta. (Verohallinto, 2020)

Identtisyysvaatimuksia on myös omistussuhteiden pysyminen samankaltaisina. Tämä tarkoittaa että yksityisen elinkeinonharjoittajan tulee merkitä itselleen osakeyhtiön koko osakekanta. Jos elinkeinotoimintaa on harjoitettu yhdessä yrittäjäpuolison kanssa, voidaan osakkeet merkitä

kummallekin yrittäjäpuolisolle. Identtisyyden vaatimusten ei katsota täyttyvän, jos osakkeita merkitään muutoksen yhteydessä muille ulkopuolisille henkilöille. (Verohallinto, 2020)

Jos edellä mainitut jatkuvuuden ja identtisyyden vaatimukset täyttyvät, veroseuraamuksia ei aiheudu. Jos vaatimukset eivät täyty, kyseessä ei katsota olevan toimintamuodon muutos, vaan yksityisen elinkeinonharjoittajan katsotaan lopettavan toimintansa. Osakeyhtiötä perustettaessa sijoitettu omaisuus katsotaan olevan apporti ja sitä verotetaan sen mukaisesti. Lopettanutta yritystä ja uutta perustettua osakeyhtiötä kohdellaan tällöin eri verovelvollisina. (Verohallinto, 2020)

## 5 Verotuksellinen laskelma

Verolaskelmassa tullaan laskemaan kuinka yksityistä elinkeinonharjoittajaa ja osakeyhtiötä verotetaan. Osakeyhtiötä koskevissa verolaskelmissa on laskettu myös kuinka osakkeenomistajan saamia osinkotuloja verotetaan. Laskelmat koskevat tilikausia 2022 ja 2023. Tilikaudella 2022 käytetään vuoden 2021 nettovarallisuutta, joka on -4 840,51 euroa. Tilikauden 2022 ollessa vielä kesken opinnäytetyötä tehdessä, tilikauden voitto sekä nettovarallisuus ovat arvioitu yhdessä toimeksiantajan kanssa. Myös tilikauden 2023 voitto on arvio. Ansiotulojen verotusta varten on kaikissa esimerkeissä käytetty esimerkiveroprosenttina 15%. (Style & Gravity, yrittäjä J. Jalasvirta, henkilökohtainen tiedonanto, 11.8.2022)

### 5.1 Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus

Vuoden 2022 tilikauden voitoksi on arvioitu 28 000 euroa, josta 5% yrittäjävähennys on 1 400 euroa. Jaettavaksi yritystuloksi saadaan yrittäjävähennyksen jälkeen 26 600 euroa. Yrityksen nettovarallisuus vuonna 2021 on ollut -4 840,51 euroa. Nettovarallisuuden ollessa negatiivinen, yritystulo verotetaan kokonaan ansiotulona. 15% veroprosentilla veron määräksi muodostuu 3 990 euroa. Verojen jälkeen yrittäjälle jää 22 610 euroa.

Kuva 3. Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus 2022

Nettovarallisuus 2021		-4 840,51 €
Tilikauden voitto		28 000,00 €
Yrittäjävähennys	5 %	1 400,00 €
Jaettava yritystulo		26 600,00 €
Veroprosentti	15 %	3 990,00 €
Verojen jälkeen jää		22 610,00 €

Vuoden 2023 tilikauden voitoksi on arvioitu 30 000 euroa, josta 5% yrittäjävähennys on 1 500 euroa. Näin jaettavaksi yritystuloksi muodostuu yrittäjävähennyksen jälkeen 28 500 euroa. Yrityksen tilikauden 2022 ollessa vielä kesken, nettovarallisuudeksi on arvioitu 2 500 euroa. Nettovarallisuuden ollessa positiivinen, yritystulo pystytään jakamaan pääomatulo-osuudeksi ja

ansiotulo-osuudeksi. Pääomatulo-osuuden ollessa 20% nettovarallisuudesta, saadaan pääomatulo-osuudeksi 500 euroa.

Pääomatulo-osuuden veroprosentti on 30% 30 000 euroon asti ja sen ylittävältä osalta 34%. Pääomatulo-osuuden määrä ei ylitä 30 000 euroa, jonka vuoksi veroprosentti on 30%. Veron määräksi muodostuu 150 euroa. Vähentämällä yritystulosta pääomatulo-osuus, jää jäljelle verotettava ansiotulo-osuus 28 000 euroa. Veroprosentin ollessa 15%, ansiotuloveron määräksi muodostuu tällöin 4 200 euroa. 150 euron pääomatuloveron ja edellä mainitun ansiotuloveron jälkeen jää 24 150 euroa.

Kuva 4. Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus 2023.

Nettovarallisuus 2022		2 500,00 €
Tilikauden voitto		30 000,00 €
Yrittäjävähennys	5 %	1 500,00 €
Jaettava yritystulo		28 500,00 €
Pääomatulo-osuus	20 %	500,00 €
Pääomatulovero%	30 %	150,00 €
Ansiotulo-osuus		28 000,00 €
Veroprosentti	15 %	4 200,00 €
Verojen jälkeen jää		24 150,00 €

## 5.2 Osakeyhtiön verotus

Tilikauden voiton vuonna 2022 on arvioitu olevan 28 000 euroa. Yhteisöveron ollessa 20%, veron määräksi muodostuu 5 600 euroa ja jaettavaksi voitoksi jää 22 400 euroa. Yhtiö jakaa koko jaettavan voiton osinkoina osakkeenomistajalle. Vuonna 2021 yhtiön nettovarallisuus on ollut - 4 840,51 euroa ja saatu osinko verotetaan ansiotulona. Osingosta 75%, eli 16 800 euroa, on veronalaista ansiotuloa ja 25 %, eli 5 600 euroa, verovapaata ansiotuloa. Osakkaan veroprosentin ollessa 15%, ansiotulo-osuuden veron määräksi tulee 2 520 euroa. Osakkaalle jää käteen osinkoa verojen jälkeen 19 880 euroa.

Kuva 5. Osakeyhtiön verotus 2022.

Nettovarallisuus 2021		-4 840,51 €
Ulkona olevien osakkeiden määrä		1
Osakkeiden matemaattinen arvo		-
Tilikauden voitto		28 000,00 €
Yhteisövero	20 %	5 600,00 €
Jaettava voitto		22 400,00 €
Osingon määrä		22 400,00 €
Ansiotulo-osuus		22 400,00 €
Veronalainen	75 %	16 800,00 €
Veroprosentti	15 %	2 520,00 €
		14 280,00 €
Verovapaa	25 %	5 600,00 €
Verojen jälkeen jää		19 880,00 €

Vuoden 2023 tilikauden voitoksi on arvioitu 30 000 euroa. 20% yhteisöveron määräksi muodostuu 6 000 euroa, jonka jälkeen yhtiön jaettava voitto on 24 000 euroa. Yhtiö päättää jakaa osinkoa 24 000 euroa ainoalle osakkeenomistajalleen. Osinko jaetaan veronalaiseen pääoma- ja/tai ansiotuloon tai verottomaan tuloon, joka määräytyy osakkeiden matemaattisen arvon mukaan. Nettovarallisuuden arvioitu määrä vuonna 2022 on 2 500 euroa ja yhtiön ulkona olevien osakkeiden lukumäärän ollessa 1 kappale, osakkeiden matemaattiseksi arvoksi saadaan 2 500 euroa. Osakkeiden matemaattisesta arvosta 8% on 200 euroa.

Jaettava osinko ylittää 8% osakkeen matemaattisesta arvosta, jolloin sitä verotetaan 8% asti pääomatulona ja 8%:n ylittävältä osalta 75% ansiotulona. Jäljelle jäävä 25% on verovapaata tuloa. Pääomatulo-osuus on 100 euroa, josta 25% on veronalasta pääomatuloa. Veronalainen pääomatulo on 50 euroa ja siitä maksetaan veroa 30%. Veron määräksi muodostuu 15 euroa. Pääomatulon vähentämisen jälkeen, osinkotulosta 75%, eli 17 850 euroa, on veronalaista ansiotuloa. Jäljelle jääväksi 25% verovapaaksi osuudeksi muodostuu 5 950 euroa. Ansiotulon veroprosentin ollessa esimerkiksi 15%, veron määräksi tulee 2 677,50 euroa. Osakkaalle jää pääomatuloveron ja ansiotuloveron jälkeen 21 307,50 euroa.

Kuva 6. Osakeyhtiön verotus 2023.

Nettovarallisuus 2022	2 500,00 €
Ulkona olevien osakkeiden määrä	1
Osakkeiden matemaattinen arvo	2 500,00 €

Tilikauden voitto	30 000 €
Yhteisövero 20 %	6 000,00 €
Jaettava voitto	24 000,00 €
Osingon määrä	24 000,00 €

Pääomatulo-osuus	200,00 €
Veronalainen 25 %	50,00 €
Pääomatuloveroprosentti 30 %	15,00 €

Ansiotulo-osuus	23 800,00 €
Veronalainen 75 %	17 850,00 €
Veroprosentti 15 %	2 677,50 €
	15 172,50 €
Verovapaa 25 %	5 950,00 €

Verojen jälkeen jää	21 307,50 €
---------------------	-------------

## 6 Yhteenveto ja johtopäätökset

Yhtenä tutkimuskysymyksenä opinnäytetyössä oli, mitkä ovat keskeiset eroavaisuudet yksityisen elinkeinonharjoittajan ja osakeyhtiön välillä. Opinnäytetyön teoriaosuudessa ilmeni että yksityinen elinkeinonharjoittaja on luonnollinen henkilö, joka on itse vastuussa yrityksensä varoista sekä veloista. Osakeyhtiö puolestaan on osakkeista koostuva pääomayhtiö ja näin ollen itsenäinen oikeushenkilö ja vastuussa omista varoistaan sekä veloistaan. Myös kirjanpidosta löytyy eroavaisuuksia, sillä yksityisen elinkeinonharjoittajan on mahdollista yrityksen koosta riippuen tehdä yhdenkertaista kirjanpitoa, kun taas osakeyhtiön tulee aina tehdä kahdenkertaista kirjanpitoa.

Myös verotuksellisia eroja yhtiömuotojen välillä on, sillä yksityisen elinkeinonharjoittajan on jaettava ansio- ja pääomatuloon, kun taas osakeyhtiöt maksavat kiinteää yhteisöveroa 20%. Tässä opinnäytetyössä toimeksiantajalle laadittu verolaskelma näyttää käsiteltävien yhtiömuotojen verotuksen konkreettisesti ja millainen vaikutus sillä on yrittäjään. Alla olevaan kuvaan on koottu verolaskelman tulokset siitä, paljonko yksityisen elinkeinonharjoittajaan kohdistuvan tuloverotuksen sekä osakeyhtiön yhteisöveron ja osinkojen verotuksen jälkeen jää rahaa.

Kuva 7. Verolaskelman tulokset.

Verojen jälkeen jäävä € määrä

	TMI	OY
2022	22 610,00 €	19 880,00 €
2023	24 150,00 €	21 307,50 €

Verolaskelman tuloksia tutkiessa voi tehdä johtopäätöksen, että toimeksiantajan ei ole kannattavaa vaihtaa yrityksen yhtiömuotoa osakeyhtiöksi pelkästään verotuksellisista syistä, sillä yksityiseen elinkeinonharjoittajaan kohdistuva verokohtelu hyödyttää tällä hetkellä toimeksiantajaa enemmän. Yhtiömuodon muuttamista on hyvä kuitenkin ajatella pelkän verotuksellisen näkökannan lisäksi kokonaisuutena, ja on syytä pohtia voiko osakeyhtiöön liittyvät muut ominaisuudet ja edut olla yrittäjälle painoarvoltaan oleellisempia. Jotta yhtiömuodon muuttaminen olisi kannattavampaa pelkästään verotukselliselta näkökannalta, yhtiön tilikauden voiton tulisi olla suurempi kuin yhtiölle nyt vuodeksi 2023 arvioitu 30 000 euroa. Yhtiömuotoa

muutettaessa on hyvä muistaa ottaa huomioon identtisuuden ja jatkuvuuden periaatteet, jotta välttyään veroseuraamuksilta.

## Lähteet

Accountor. (14.5.2021-a). *Maksuperusteinen kirjanpito & alv – mitä hyötyä niistä voi yksinyrittäjälle olla?* Haettu 4.6.2022 osoitteesta

<https://www.accountor.com/fi/finland/artikla/maksuperusteinen-kirjanpito-ja-alkv>

Accountor. (10.6.2021-b). *Osinkojen verotus ja maksaminen osakeyhtiössä.* Haettu 17.4.2022 osoitteesta <https://www.accountor.com/fi/finland/blogi/osingonjako-osakeyhtio>

Accountor. (2.6.2022). *Tilinpäätös toiminimelle tai pienelle osakeyhtiölle – Milloin se on pakollinen ja mitä se maksaa?* Haettu 27.6.2022 osoitteesta

<https://www.accountor.com/fi/finland/artikla/toiminimen-tilinpaatos>

Bisnes.fi. (n.d.). *Toiminimen verotus.* Haettu 11.7.2022 osoitteesta <https://bisnes.fi/toiminimen-verotus/>

Ihantola, E. & Leppänen, P. (2021). *Yrityksen kirjanpito: Liiketapahtumista tilinpäätökseen* (5. laitos, 1. painos.). Gaudeamus.

Kirjanpitolaki 1336/1997. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1997/19971336>

Kuutti, R. (2014). *Voitonjako listaamattomasta osakeyhtiöstä: nettovarallisuuden vaikutus osinkoverotukseen* [opinnäytetyö, Turun ammattikorkeakoulu]. <https://urn.fi/URN:NBN:fi:amk-201405076230>

Kyläkallio, K. (2018). *Yritysjuridiikka* ([2. uudistettu painos]). Edita.

Lahti, H. (2019). *Osakeyhtiölaki muuttuu.* Yrittäjät. Haettu 28.2.2022 osoitteesta <https://www.yrittajat.fi/uutiset/osakeyhtiolaki-muuttuu/>

Lakius. (n.d.). *Osakeyhtiön yhtiöjärjestys.* Haettu 2.7.2022 osoitteesta <https://lakius.fi/tuote/osakeyhtion-yhtiojarjestys/>

Minilex. (n.d.-a). *Mikä on osakeyhtiön osake?* Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/mik%C3%A4-on-osakeyhti%C3%B6n-osake>

Minilex. (n.d.-b). *Moniääninen osake osakeyhtiössä*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/moni%C3%A4%C3%A4ninen-osake-osakeyhti%C3%B6ss%C3%A4>

Minilex. (n.d.-c). *Muunneltava osake osakeyhtiössä*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/muunneltava-osake-osakeyhti%C3%B6ss%C3%A4>

Minilex. (n.d.-d). *Osake*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osake>

Minilex. (n.d.-e). *Osakeyhtiö ja oma pääoma*. Haettu 2.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6-ja-oma-p%C3%A4%C3%A4oma>

Minilex. (n.d.-f) *Osakeyhtiön hallituksen päätöksenteko*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-hallituksen-p%C3%A4%C3%A4t%C3%B6ksenteko>

Minilex. (n.d.-g). *Osakeyhtiön perustaminen ja osakepääoma*. Haettu 17.4.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-perustaminen-ja-osakep%C3%A4%C3%A4oma>

Minilex. (n.d.-h). *Osakeyhtiön tavallinen osake*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-tavallinen-osake>

Minilex. (n.d.-i). *Osakeyhtiön yhtiöjärjestys*. Haettu 4.6.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-yhti%C3%B6j%C3%A4rjestys>

Minilex. (n.d.-j) *Rahoituksen lisääminen: Suunnattu osakeanti*. Haettu 20.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/rahoituksen-lis%C3%A4%C3%A4minen-suunnattu-osakeanti>

Minilex. (n.d.-k) *Äänivallaltaan rajoitettu osake*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/%C3%A4%C3%A4nivallaltaan-rajoitettu-osake>

Minilex. (n.d.-l) *Äänivallaton osake*. Haettu 17.7.2022 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/%C3%A4%C3%A4nivallaton-osake>

Mäkinen, H. (8.12.2021). *Velvollisuus valita tilintarkastaja*. Haettu 11.7.2022 osoitteesta <https://www.oriipaantiltoimisto.fi/tilintarkastusvelvollisuus/>

Osakeyhtiölaki 624/2006. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624>

Osuuspankki. (n.d.). *Yrittäjäksi yksityisenä elinkeinonharjoittajana (toiminimi)*. Haettu 28.2.2022 osoitteesta <https://www.op.fi/yritykset/asiakkuus/yrityksen-perustaminen/elinkeinoharjoittaja-yrittaja>

PRH. (7.10.2019). *Apportti osakeyhtiössä*. Patentti- ja rekisterihallitus. Haettu 17.4.2022 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/perustaminen/apporttiehto.html>

PRH. (11.3.2021-a). *Edunsaajailmoitus*. Patentti- ja rekisterihallitus. Haettu 11.7.2022 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/edunsaajatiedot.html>

PRH. (24.2.2021-b). *Yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminnan jatkaminen osakeyhtiönä*. Patentti- ja rekisterihallitus. Haettu 4.6.2022 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/muutokset/muutososakeyhtioksi.html>

PRH. (3.1.2022). *Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä*. Patentti- ja rekisterihallitus. Haettu 28.2.2022 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>

Reunanen, L. (7.9.2016). *Mikä on tuloslaskelma ja mitä se kertoo?* Haettu 26.5.2022 osoitteesta <https://www.talousverkko.fi/post/tuloslaskelma>

Räsänen, J. (1.2.2022). *Tilinpäätös – mikä se on, milloin se pitää laatia ja miksi?* Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://finago.com/blogi/tilinpaatos/>

Siipola, S. (11.7.2014) *Mikä on tase ja mitä se kertoo?* Haettu 26.5.2022 osoitteesta <https://www.talousverkko.fi/post/mika-on-tase-ja-mita-se-kertoo>

Suomen Tilintarkastajat ry. (n.d.-a) *Tilintarkastus*. Haettu 11.7.2022 osoitteesta <https://tilintarkastajat.fi/tilintarkastus/>

Suomen Tilintarkastajat ry. (n.d.-b) *Tilintarkastusvelvollisuus*. Haettu 11.7.2022 osoitteesta <https://tilintarkastajat.fi/tilintarkastus/yhteisojen-tilintarkastus/tilintarkastusvelvollisuus/>

Suomi.fi. (n.d.) *Patentti- ja rekisterihallitus*. Haettu 4.9.2022 osoitteesta

<https://www.suomi.fi/organisaatio/patentti-ja-rekisterihallitus/9425cf74-0ca7-4cd1-b804-3a51131962fa>

Suomi.fi. (6.8.2019). *Osakepääoma ja osakkeiden merkintä*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta

<https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-perustaminen/yritysmuodot/opas/osakeyhtio/osakepaaoma-ja-osakkeiden-merkinta>

Suomi.fi. (9.4.2021-a). *Osakeyhtiön hallitus ja muut toimitukset*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta

<https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-perustaminen/yritysmuodot/opas/osakeyhtio/osakeyhtion-hallitus-ja-muut-toimielimet>

Suomi.fi. (28.12.2021-b). *Yrityksen pääoma*. Haettu 4.9.2022 osoitteesta

<https://www.suomi.fi/yritykselle/yrityksen-rahoitus-ja-tuet/rahoituksen-suunnittelu/opas/yritystoiminnan-rahoituksen-suunnittelu/yrityksen-paaoma>

Suomi.fi. (4.2.2021-c) *Yritys- ja yhteisötietojärjestelmän (YTJ) tietopalvelut*. Haettu 4.9.2022

<https://www.suomi.fi/palvelut/yritys-ja-yhteisotietojarjestelman-yti-tietopalvelut-patentti-ja-rekisterihallitus/dc533521-7e4f-4a2c-8514-9661c3efa5c5>

Taloushallintoliitto. (n.d.-a). *Miten ja kuinka pitkään kirjanpitoaineistoa tulee arkistoida*. Haettu

16.4.2022 osoitteesta <https://taloushallintoliitto.fi/tietopankki/kirjanpidon-abc/miten-ja-kuinka-pitkaan-kirjanpitoaineistoa-tulee-arkistoida/>

Taloushallintoliitto. (n.d.-b). *Tilinpääätös*. Haettu 4.6.2022 osoitteesta

<https://taloushallintoliitto.fi/tietopankki/kirjanpidon-abc/tilinpaatos/>

TAT. (4.12.2014). *Mitä veroja yritys maksaa?* Talous ja Nuoret TAT ry. Haettu 27.6.2022

osoitteesta <https://tat.fi/mita-veroja-yritys-maksaa/>

Tilastokeskus. (n.d.). *Toimialaluokitus 2008*.

<https://www2.tilastokeskus.fi/fi/luokitukset/toimiala/?code=96021>

Tilintarkastuslaki 1141/2015. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2015/20151141>

Tomperi, S., Halminen, K. & Turunen, J. (2018). *Tilintarkastus: Normeista käytäntöön* (4., uudistettu painos.). Edita.

Tomperi, S. (2019). *Kehittyvä kirjanpito* (17., uudistettu painos.). Edita.

Tomperi, S. (2020). *Taloushallinto: Kirjanpito ja tilinpäätöskirjaukset* (17., uudistettu painos.). Edita.

Tuloverolaki 1535/1992. <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>

Tuomi-Sorjonen, P. (2018). *Kirjanpito, tilinpäätös ja verotus* (3., uudistettu painos.). Sanoma Pro Oy.

Verohallinto. (19.6.2018). *Kirjanpito, tilikausi, verokausi*. Haettu 16.4.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/yritystoiminta/uusi-yritys/kirjanpito-tilikausi-verokausi/>

Verohallinto. (27.2.2020). *Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi*. Haettu 10.7.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48395/toimintamuodon-muutos-osakeyhti%C3%B6ksi2/>

Verohallinto. (1.1.2021-a). *Elinkeinotoiminnan tulos ja sen jakaminen ansiotuloksi ja pääomatuloksi – liikkeen- ja ammatinharjoittaja*. Haettu 1.4.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/verot-ja-maksut/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/nettovarallisuus/>

Verohallinto. (16.9.2021-b). *Ennakkovero – yritysasiakkaat*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/verot-ja-maksut/ennakkovero/>

Verohallinto. (1.1.2021-c) *Miten yksityisen elinkeinonharjoittajan nettovarallisuus lasketaan?* Haettu 8.8.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/verot-ja-maksut/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/nettovarallisuus/miten-nettovarallisuus-lasketaan/>

Verohallinto. (2.3.2021-d). *Osakeyhtiön ja osuuskunnan tuloverotus*. Haettu 1.4.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/verot-ja-maksut/osakeyhtio-ja-osuuskunta/tuloverotus/>

Verohallinto. (1.1.2022-a). *Osingot listaamattomasta yhtiöstä*. Haettu 26.5.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osingot/osingot-listaamattomasta-yhtiosta/>

Verohallinto. (8.4.2022-b). *Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus sekä verosopimuksen mukainen asuminen - luonnolliset henkilöt*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48999/yleinen-ja-rajoitettu-verovelvollisuus-sek%C3%A4-verosopimuksen-mukainen-asuminen---luonnolliset-henkil%C3%B6t2/#2.1-yleinen-verovelvollisuus-tuloverolain-mukaan>

Verokampus. (n.d.-a). *Ansiotulot*. Haettu 4.9.2022 osoitteesta <https://www.verokampus.fi/opettajille/ansiotulot/>

Verokampus. (n.d.-b) *Pääomatulot*. Haettu 4.9.2022 osoitteesta <https://www.verokampus.fi/opettajille/paaomatulot/>

Visma. (n.d.-a) *Tosite – Mikä on tosite?* <https://www.visma.fi/epasseli/kirjanpidon-sanakirja/t/tosite/>

Visma. (n.d.-b). *Yhdenkertainen kirjanpito - Mitä on yhdenkertainen kirjanpito?* <https://www.visma.fi/epasseli/kirjanpidon-sanakirja/y/yhdenkertainen-kirjanpito/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-a) *Kaupparekisteri*. Haettu 20.7.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/kaupparekisteri/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-b). *Osakeyhtiön verotus*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/yrityksen-verotus/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-c). *Toiminimen lopettaminen*. Haettu 27.6.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/toiminimen-lopettaminen/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-d). *Toiminimen perustaminen*. Haettu 28.2.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/toiminimen-perustaminen/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-f). *Yksityinen elinkeinonharjoittaja*. Haettu 28.2.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/yksityinen-elinkeinonharjoittaja/>

Yrityksen-perustaminen.net. (n.d.-g) *Yrityksen nettovarallisuus*. Haettu 4.9.2022 osoitteesta <https://yrityksen-perustaminen.net/nettovarallisuus/>

Yritystulkki. (n.d.) *Kirjanpito. Jokainen liike- tai ammattitoimintaa harjoittava on toiminnastaan kirjanpitovelvollinen*. Haettu 25.5.2022 osoitteesta <https://yritystulkki.fi/fi/alue/business tampere/toimiva-yrittaja/taloushallinto/kirjanpito/>

Yritä.fi. (7.1.2022). *Toiminimen Verotus ja Arvonlisävero*. Haettu 1.4.2022 osoitteesta <https://xn--yrit-ooa.fi/toiminimen-verotus-tuloverotus-ja-arvonlisaverotus>

YTJ. (n.d.). *Osakeyhtiön perustamisilmoitus*. Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä. Haettu 2.6.2022 osoitteesta <https://www.ytj.fi/index/ilmoittaminen/perustamisilmoitus/osakeyhtio.html>

KUVA

Ihantola, E. & Leppänen, P. (2021). *Kirjaaminen suoriteperusteella* [kuva]. *Yrityksen kirjanpito: Liiketapahtumista tilinpäätökseen* (5. laitos, 1. painos.). Gaudeamus.