

Opinnäytetyö (AMK)

Liiketalous/Taloushallinto

2023

Dilek Ciray

Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelu

– Osakeyhtiö



Opinnäytetyö (AMK) | Tiivistelmä

Turun ammattikorkeakoulu

Liiketalous/Taloushallinto

2023 | 30 sivua

Dilek Ciray

Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelu

- Osakeyhtiö

Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelu tarkoittaa yksinyrittäjän tekemää suunnitelmaa siitä, miten yrittäjän yrityksen voitot jaetaan.

Voitonjakosuunnitelmaa laadittaessa otetaan huomioon yrittäjän henkilökohtaiset tarpeet ja tavoitteet. Tavoitteena on yleensä varmistaa, että yrityksen voitot jaetaan järkevästi. Tämä voi tarkoittaa esimerkiksi sitä, että yrittäjä pyrkii hyötyä veroeduista.

Tässä opinnäytetyössä tuodaan esiin eri menetelmiä, joilla voitonjakoa voi tehdä kannattavimmalla tavalla.

Opinnäytetyö toteutettiin aiheesta, joka on saatu toimeksiantajalta.

Teoriaosuudessa käsitellään tulon jakautumisesta osakeyhtiöstä osingonsaajalle ja eri tulolajien verotuksesta. Laskelmaan on laskettu kolme eri menetelmää ja niiden pohjalta katsottu järkevin vaihtoehto tämän kokoluokan yritykselle. Laskelmaan on myös kirjoitettu tärkeimmät asiat, mitä yksin osakeyhtiötä pyörittävän osakkaan tulisi ottaa huomioon voitonjakoa suunnitellessaan.

Opinnäytetyön tuloksena luotiin yhteenveto, joka avustaa lukijaa ymmärtämään taulukoiden tulokset selkeämmin ja yksinkertaisemmin.

Asiasanat:

Yrittäjä, voitonjakosuunnittelu, osakeyhtiö

Bachelor's Thesis | Abstract

Turku University of Applied Sciences

Business/Financial Management

2023 | 30 pages

Dilek Ciray

Sole proprietorship profit distribution planning

- Limited liability company

The profit distribution planning for a single entrepreneur refers to the plan made by a single entrepreneur on how to distribute their company's profits. When preparing a profit distribution plan, the entrepreneur's personal needs and goals are taken into account. The goal is usually to ensure that the company's profits are distributed sensibly, which may mean that the entrepreneur seeks to benefit from tax breaks.

This thesis presents different methods for making profit distribution in the most profitable way.

The thesis was carried out on a topic provided by the client. The theoretical part deals with the distribution of income from a limited liability company to a dividend recipient and taxation of different types of income. Three different methods were calculated, and based on them, the most sensible option for this size of the company was chosen. The calculation includes the most important things that a single shareholder running a limited liability company should consider when planning profit distribution.

As a result of the thesis, a summary was created to help the reader understand the results of the tables more clearly and simply.

Keywords:

Entrepreneur, profit sharing plan, limited liability company

Sisältö

Käytetyt lyhenteet tai sanasto	6
1 Johdanto	7
2 Tulon jakautuminen osakeyhtiöstä osingonsaajalle Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.	
2.1 Osakeyhtiö	Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.
2.2 Listaamattomat yhtiöt	9
2.3 Verohuojennettu osinko	10
2.4 Listatut yhtiöt	12
3 Eri tulolajien verotus	13
3.1 Ansiotuloverotus suomessa	13
3.2 Pääomatuloverotus suomessa	14
3.3 Laki varojen arvostamisesta verotuksessa	16
4 Case Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelu - Osakeyhtiö	17
4.1 Kaikki palkkana	18
4.2 Kaikki osinkona	22
4.3 Verohuojennettu 8%, loput palkkana	24
5 Johtopäätökset	26
Lähteet	29

Kuvat

Kuva 1. Verohuojennus.	11
------------------------	----

Taulukot

Taulukko 1. Valtion tuloveroasteikko 2023 (Vero 2022a.)	13
Taulukko 2. Veroprosentti - pääomatulot (Vero 2017.)	15
Taulukko 3. Tuloveroasteikko 2022 (Laki vuoden 2022 tuloveroasteikosta 1131/2021.)	19
Taulukko 4. Avainluvut 2022 (Vero 2022b.)	19
Taulukko 5. Suunnitelma tulojen jakamisesta palkkana.	20
Taulukko 6. Laskelma tulojen muodostumisesta verovaikutuksista, tulo palkkana.	21
Taulukko 7. Suunnitelma tulojen jakautumisesta osinkona.	22
Taulukko 8. Laskelma tulojen muodostumisesta verovaikutuksista, tulo osinkona.	23
Taulukko 9. Suunnitelma tulojen jakamisesta verohuojennettuna.	24
Taulukko 10. Laskelma tulojen muodostumisesta verovaikutuksista, tulo verohuojennettuna.	25
Taulukko 11. Yhteenveto.	27

Käytetyt lyhenteet tai sanasto

YEL

Yrittäjän eläkelaki (Yrittäjän eläkelaki 22.12.2006/1272)

1 Johdanto

Yrityksen tuottaman voiton osakeyhtiöstä voi yrittäjä nostaa joko palkkana tai osinkona. Palkka verotetaan kokonaan ansiotulona ja on kokonaan yritykselle vähennettävää kulua, toisin kuin osinko verotetaan osin pääomatulona, osin ansiotulona ja on osin verotonta tuloa (verohuojennettu osinko).

Palkan nostaminen huonontaa yrityksen tulosta. Toisaalta yritys maksaa vähemmän yhteisöveroä, joka on 20% voitosta. Koska tilikauden voitto sisältyy yrityksen oman pääoman eriin, palkan nostaminen vaikuttaa myös negatiivisesti yrityksen nettovarallisuuteen.

Osingon nostaminen ei vaikuta yrityksen tulokseen, mutta vähentää yrityksen jakokelpoisia varoja, eli vaikuttaa myös negatiivisesti oman pääoman nettoravallisuuteen.

Työ tehtiin toimeksiantona yritykselle, joka on auktorisoitu tilitoimisto. Yritys on palveleva ja neuvova kirjanpidon ja taloushallinnon asiantuntijayritys.

Yksinyrittäjän yksi tärkeistä elementeistä on osata luoda voitonjakosuunnittelu. Opinnäytetyössä tutkitaan, että miten yksin osakeyhtiötä pyörittävän osakkaan tulonjako olisi järkevintä osingon ja palkan kesken.

Yrittäjän pitää punnita voitonjakoa suunnitellessaan voitonjaon merkitystä niin yritykselle kuin yrittäjällekin, joten opinnäytetyössä tutkimme kuvitteellisen yrityksen X pohjalta. Tilitoimisto toimitti esimerkkiluvut, jotka heidän asiakaskantansa ja kokemuksen mukaan parhaiten kuvaavat keskimääräistä pienyrittäjää.

2 Tulon jakautuminen osakeyhtiöstä osingonsaajalle

2.1 Osakeyhtiö

Osakeyhtiö on juridisesti itsenäinen oikeushenkilö eli omistajistaan erillinen yksikkö, joka on vastuussa omista sitoumuksistaan ja veloistaan (Yrittäjät).

Verosuunnitteluksi voidaan kutsua toimintaa, jossa pyritään ennakoimaan erilaisissa tilanteissa verovelvolliseen yhteisöön tai kansalaiseen kohdistuvaa veroseuraamusta ja veronsa minimoimista (Wikipedia 2022).

Palkkatyöntekijänä työntekijä ei itse voi vaikuttaa verotettavaan tuloonsa muuten kuin mahdollisilla vähennyksillä. Myös työskennellessä yrittäjänä toiminimiyrityksessä koko tilikauden tulos verotetaan pääsääntöisesti yrittäjältä henkilökohtaisesti ansiotulona sinä tilikautena, kun tulot syntyvät.

Verrattuna aikaisempiin vaihtoehtoihin, osakeyhtiö mahdollistaa verosuunnittelun, joten yrittäjä voi itse vaikuttaa kunkin verovuoden verotettavaan tuloonsa ja tasaamalla mahdollisia tulohuippuja tai kuoppia voi pienentää veroprogressiota. Varoja voi tulouttaa osakeyhtiössä palkkana, osinkona tai näiden yhdistelmänä. Yrityksen verosuunnittelulla yritetään optimoida niin yrityksen kuin yrittäjän tai osakkaan henkilökohtaisesti maksamat verot niin, että kokonaisverorasitus on mahdollisimman pieni. (Henkilökohtainen tiedonanto.)

Yrittäjä maksaa osakeyhtiössä henkilökohtaisesti veroja vain niistä tuloista, jotka hän nostaa yhtiöstä itselleen joko palkkana tai osinkona. Osakeyhtiö maksaa yrityksen tilikauden verotettavasta tuloksesta 20% yhteisöveron, mutta yrittäjälle maksettava palkka vähentää tätä tulosta. Yrittäjän nostamaa palkkaa verotetaan ansiotulona, ja osinko verotetaan pääomatulona tai ansiotulona riippuen osingon määrästä ja yhtiön nettovarallisuudesta. (Henkilökohtainen tiedonanto.)

Yrittäjä voi itse valita osakeyhtiössä, haluaako nostaa säännöllisesti täyttä palkkaa vai mieluummin pienempää palkkaa kerryttäen yrityksen omaa

pääomaa, tavoitteena on päästä nostamaan osinkoja alhaisemmalla veroprosentilla.

Yrittäjän rahantarve on paras lähtökohta eri mallien vertailuun. Varojen tulouttamiseen vaikuttaa se, kuinka paljon halutaan nostaa nettotuloja ja millä aikataululla. Mitä enemmän yrityksellä on omaa pääomaa, sitä enemmän on mahdollista nostaa kevyemmin verotettuna osinkoa. Yrityksen nettovarallisuus ja nostettavan osingon määrä vaikuttavat osinkotulon verotukseen.

(Henkilökohtainen tiedonanto.)

Tilinpäätöksen laatimisen jälkeen tiedetään yrityksen jakokelpoiset varat ja yhtiökokous päättää voitonjaosta. Verosuunnittelua kannattaa tehdä pitkäjänteisesti ja hyvissä ajoin ennen tilikauden loppua, jotta yrityksellä olisi mahdollisimman paljon jakokelpoisia varoja, joista osinkoa maksetaan.

(Henkilökohtainen tiedonanto.)

Listaamattomasta yhtiöstä nostetun osingon verokohtelu riippuu osakkeiden matemaattisesta arvosta. Matemaattinen arvo osakkeista lasketaan yhtiön edellisenä verovuonna päättyneen tilikauden taseen perusteella. Osakkeen matemaattinen arvo saadaan jakamalla yhtiön nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä. (Tilitoimisto Sukkela.) Osakeyhtiöstä ja osingon maksamisesta säädetään osakeyhtiölaissa (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624).

2.2 Listaamattomat yhtiöt

Kun puhutaan listaamattomasta yhtiöstä, tarkoitetaan sellaista, jonka osakkeilla ei tehdä kauppaa pörssissä. Usein listaamattomia ovat pienet yhtiöt.

Pääomatulona ja/tai ansiotulona verotetaan osinkoa, joka saadaan listaamattomasta yhtiöstä. Osinko on osa yhtiön voitosta, joka jaetaan osakkeenomistajille tiettyinä ajankohtina. Yhtiön yhtiökokous päättää osingon suuruuden ja se ilmoitetaan yleensä rahamääränä per osake. Osingosta osa on verotonta. (Vero 2023a.)

Jos osinkoa saa listaamattomasta yhtiöstä enintään 150 000 euroa, tällöin osingon maksava yhtiö tekee siitä 7,5%:n ennakkopidätyksen. Jos osingon määrä on kuitenkin isompi kuin 150 000 euroa, yli menevästä osasta osingon maksava yhtiö tekee 28%:n ennakkopidätyksen. (Vero 2023a.) Osinkopotista on jo maksettu 20%:n yhteisövero. Eli maksettavat osingot eivät ole yritykselle vähennyskelpoisia, toisin kuin palkkamenot. (Tiltoimisto Sukkela.)

Verotukseen vaikuttaa osingon prosenttiosuus osakkeen matemaattisesta arvosta. Kun listaamattomasta yhtiöstä saa osinkoa, sen määrä jaetaan veronalaiseen pääomatuloon ja/tai veronalaiseen ansiotuloon tai verottomaan tuloon. Osuuksien suuruudet riippuvat osakkeen matemaattisesta arvosta. Osakkeen matemaattisen arvon laskee verohallinto, joka lasketaan edellisenä vuonna päättyneen tilikauden taseen perusteella. Kun yhtiön varoista miinustetaan velat ja saatu erotus jaetaan yhtiön osakkeiden lukumäärällä, saadaan selville matemaattinen arvo. (Vero 2023a.) Osakeyhtiön nettovarallisuudesta ja osakkeen matemaattisesta arvosta säädetään laissa varojen arvostamisesta verotuksessa (Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 1142/2005).

2.3 Verohuojennettu osinko

Verohuojennettu osinko on 8% yrityksen nettovarallisuudesta/matemaattisesta arvosta. Tämä johtaa siihen, että yrittäjän kannattaa pyrkiä nostamaan yrityksen nettovarallisuutta, jotta isomman osan osingosta saadaan nostettua pienemmällä veroprosentilla. (Henkilökohtainen tiedonanto.) Puhumme silloin pääomatulo-osingosta, kun saadun osingon määrä on enintään 8% osakkeiden matemaattisesta arvosta. Siitä 75% on verovapaata tuloa ja 25% on veronalaista tuloa, jos nettovarallisuudesta 8% oleva osinko on enintään 150.000 euroa. Poikkeuksena tilanteet, joissa nettovarallisuudesta 8%:n sisällä oleva osinko on yli 150.000 euroa. Nettovarallisuudesta 8% sisällä oleva, mutta 150.000 euron rajan ylittävä osinko on 85% veronalaista pääomatuloa. Osinko, joka ylittää 8%:n nettovarallisuusrajan, on 75% veronalaista ansiotuloa. (Vero 2023a.)

verovapaiden tulojen summan, pääomatulon ja ansiotulon, saamme selville käteen jäävän summan, joka on 86.100 euroa.

Esimerkki 2, palkkana

Vähennämme 100.000 euron bruttosummasta 42%:n (42.000 euroa) verot, jonka jälkeen käteen jää 58.000 euroa.

Toteuttaen ensimmäistä vaihtoehtoa käteen jää 28.100 euroa enemmän, kuin toisessa vaihtoehdossa.

Koska Suomessa on progressiivinen verotus, yksityrittäjän yrityksen ainoa hyötyjä on yrittäjä itse ja verohuojennettu osinko kasvaa nettovarallisuuden kasvaessa, joka johtaa siihen, että yrittäjän kannattaa nostaa yrityksestä tuloja vain sen verran, kuin kulloinkin tarvitsee, koska voittovarojen jakaminen myöhemmin on verotuksellisesti edullisempaa, kun isompi osa tuloista voidaan nostaa osinkona. (Henkilökohtainen tiedonanto.)

2.4 Listatut yhtiöt

Listatulla yhtiöllä tarkoitetaan noteerattua yhtiötä eli pörssiyhtiötä. Tämän pörssiyhtiön osakkeita on siis julkisen kaupankäynnin kohteena pörssissä. Listattuun yhtiöön kuluttajana sijoittaessa, saadusta osingosta osa on veronalaista ja osa verotonta tuloa. Saataessa osinkoa listatusta yhtiöstä, osingon määrästä 85% on veronalaista pääomatuloa eli osinkotuloa ja 15% on verotonta tuloa. Ennen osingon maksamista osinkoa maksava yhtiö tekee osingon kokonaismäärästä 25,5%:n ennakkopidätyksen, minkä yhtiö tilittää verohallinnolle. Veronalaisesta osinkotulosta vähennetään osakkeiden omistamisesta aiheutuneet voiton hankkimiskulut, jolloin verotettava pääomatulo pienenee. Voiton hankkimiskuluista vähennetään kuitenkin ensin 50 euron omavastuuosuus. (Vero 2023b, Vero 2022.)

3 Eri tulolajien verotus

3.1. Ansiotuloverotus Suomessa

Suomessa ansio- ja pääomatuloja verotetaan eriytetyn tuloverojärjestelmän mukaan. Ansiotulona pidetään palkkatuloa, eläketuloa, yrittäjätulon ansiotulo-osuutta sekä muita veronalaisia sosiaalietuuksia. Sosiaalietuuksia Suomessa ovat esimerkiksi työttömyys-, sairaus- ja vanhempainpäivärahat. Verotettava tulo määrätään erikseen valtion- ja kunnallisverotuksessa, siihen vaikuttavat bruttotulot ja siitä tehtävät vähennykset. Veroa maksetaan siis veroprosenttien ja veronluonteisten maksujen perusteella. (Valtiovarainministeriö a.)

Valtion tulovero tarkoittaa progressiivista tuloveroa, jota maksetaan valtioverotuksessa tulojen perusteella. Veron määrä lasketaan progressiivisen tuloveroasteikon mukaan. (Valtiovarainministeriö a.)

Taulukko 1. Valtion tuloveroasteikko 2023. (Vero 2022a.)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
0–19 900	0,00	12,64
19 900–29 700	2 515,36	19,00
29 700–49 000	4 377,36	30,25
49 000–85 800	10 215,61	34,00
85 800–	22 727,61	44,00

Progressiivisella verotuksella tarkoitetaan sitä, että tulojen noustessa veroprosentti nousee. Tuloveroasteikossa jaetaan tulot eri luokkiin, sekä vero alarajan kohdalla euroissa ja vero alarajan ylittävästä tulon osasta prosentteina.

Esimerkiksi vuonna 2023 tuloluokassa 19 900–29 700 alin maksettava veromäärä on 2515,36 ja veroprosentti tuloluokassa on 19%. Verrattaessa tuloluokkaan 29 700–49 000 alarajan kohdalla maksettava vero on 4377,36 ja veroprosentti on 30,25%. (Vero 2022a.)

Suomen valtion tuloveron lisäksi maksetaan kunnallisveroa. Kunnallisveroa maksetaan kunnallisveroprosentin mukaan. Jokainen Suomen kunta määrää vuosittain oman veroprosenttinsa. (Valtiovarainministeriö a.)

Myös osa Suomen kansalaisista maksavat kirkollisveroa. Se on evankelisluterilaisten ja ortodoksisten seurakuntien jäsenien maksamaa veroa. Jokainen seurakunta määrää kirkollisveroprosenttinsa vuosittain. (Valtiovarainministeriö a.)

Sairasvakuutusmaksua maksetaan Kelalle, eli Kansaneläkelaitokselle, pääasiassa maksut koostuvat sairausvakuutuksen sairaalahoitomaksuista ja päivärahamaksuista. Sairaanhoidon maksuperusteesta tehdään kunnallisverotuksen vähennykset. Yrittäjiltä, joilla on yrittäjän työeläkevakuutus eli YEL-vakuutus, peritään työtulosta maksu. Yrittäjiltä maksu on korotettu. Sosiaali- ja terveysministeriö vastaa lainsäädännöstä koskien vakuutusmaksuja. (Valtiovarainministeriö a.) Ansiotulon veronalaisuudesta säädetään tuloverolain 4-6 luvuissa (Tuloverolaki 30.12.1992/1535).

3.2 Pääomatuloverotus suomessa

Varallisuuden tuottamaa tuloa kutsutaan pääomatuloksi ja sitä verotetaan eri tavalla kuin työntekijän tai yrityksen tuloa. Se voi olla esimerkiksi osinkotulo, omaisuuden luovutuksesta saatu voitto, yrittäjätulon pääomatulo-osuus, vuokratulo, voitto-osuus ja luovutusvoitto, maa-aineksesta saatu tulo, puunmyyntitulo ja eräät korkotulot. (Valtiovarainministeriö b.) Muilla pääomatuloilla kuin osingolla ei ole samanlaista huojennusjärjestelyä (Mäkinen, 2019, 156). Pääomatulosta voidaan vähentää siihen kohdistuvat menot ennen veron määräytymistä (Valtiovarainministeriö b.).

Taulukko 2. Veroprosentti – pääomatulot. (Vero 2017.)

Veroprosentti – pääomatulot

30 000 euroon asti	30 %
yli 30 000 eurosta	34 %

Pääomatuloverokanta on 30 000 euroon asti 30% ja verotettavan pääomatulon ylittävältä osalta 34%. (Vero 2017.)

Bruttotulon ja siitä vähennettyjen perusteella syntyy verotettava pääomatulo. Pääomatulosta saadaan miinustaa mm. tulojen hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuneet kulut ja tulonhankkimiskorot, omistusasunnon hankkimisen korkomenoista 10% ja pääomatuloista vähennettävät tulolähteen tappiot. (Valtiovarainministeriö b.)

Poikkeuksena edellä mainittuun varallisuuden tuottamaan tuloon ja sen verotukseen on yrityksen varallisuuden tuottama tulo. Yrityksen varallisuuden tuottama tulo (sijoittaminen osakeyhtiönä) verotetaan 20% yhteisöverokannalla. Näin ollen sijoittaminen osakeyhtiönä voi olla kannattavampaa kuin yksityishenkilönä sijoittaminen, jos kyseessä on laaja sijoitustoiminta. Yhteisöverolla verolajina tarkoitetaan osakeyhtiön tekemän voiton verotusta. (Henkilökohtainen tiedonanto.)

Pääomatulon alijäämä syntyy silloin, kun pääomatuloista tehdyt vähennykset ovat isommat kuin pääomatulot. Alijäämän määrä saadaan selville veronalaisten pääomatulojen ja vähennyskelpoisten tulonhankkimismenojen, korkomenojen ja pääomatulosta vähennettävien tappioiden erotuksella. Erotus on alijäämän määrä.

Pääomatulon alijäämästä on oikeus vähentää osa ansiotulojen verotuksessa alijäämähyvityksenä. Alijäämästä hyvitetään pääomatulojen verokantaa

samaistuva määrä, joka on 30% alijäämästä. Hyvitys saa olla korkeinaan 1400 euroa. (Valtiovarainministeriö b.) Pääomatulon veronalaisuudesta säädetään tuloverolain 2-3 luvuissa (Tuloverolaki 30.12.1992/1535).

3.3 Laki varojen arvostamisesta verotuksessa

Tuloverolain 33 b §:ssä tarkoitetun kotimaisen yhtiön osakkeen verovuoden matemaattinen arvo lasketaan verovuotta edeltävän vuoden yhtiön tilinpäätöksen mukaisen tarkistetun nettovarallisuuden perusteella. Yhtiön nettovarallisuus saadaan vähentämällä yhtiön varoista yhtiön velat. (Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 1142/2005.)

Yhtiön varoja ovat yhtiön käyttö-, vaihto-, sijoitus- ja rahoitusomaisuus sekä muu sellainen omaisuus ja sellaiset pitkävaikutteiset menot, joilla on varallisuusarvoa. Varoina ei kuitenkaan pidetä kirjanpitolain (1336/1997) 5 luvun 18 §:n mukaisia laskennallisia verosaamisia. (Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 1142/2005.)

Velkana pidetään taseen vastattaviin vieraaseen pääomaan merkittyjä eriä. Velkana pidetään myös vakuutuslaitoksen korvaus- ja vakuutusmaksuvastuuta sekä eläkesäätiön ja muun eläkelaitoksen eläkesitoumuksista johtuvaa vakuutusteknisten perusteiden mukaan laskettua eläkevastuuta, elinkeinotulon verottamisesta annetun lain (360/1968) 48 a §:ssä tarkoitettua lakisääteistä eläkevakuustointia harjoittavan vakuutusyhtiön vakavaraisuutensa parantamiseksi tekemää varausta sekä pääomalainaa silloin, kun se on taloudelliselta luonteeltaan vierasta pääomaa. Velkana ei pidetä kirjanpitolain 5 luvun 18 §:n mukaisia laskennallisia verovelkoja. (Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 1142/2005.)

4 Case Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelu – Osakeyhtiö

Arvioitaessa, kuinka paljon yksinyrittäjän kannattaa nostaa palkkaa vs. osinkoa, voidaan asiaa arvioida nettotulojen näkökulmasta yksinkertaisesti. Yrittäjä tarvitsee elämiseen x määrän rahoja. Yrittäjä nostaa tulona vain tarvittavan ja jättää loput yritykseen, jotta saa sen tulevaisuudessa edullisemmin ulos. Koska yrittäjä saa saman nettomäärän rahaa kaikissa tilanteissa, asiaa pitää arvioida yrityksen näkökulmasta. Yrityksen näkökulmasta ainoa asia mitä tarvitsee arvioida, on nettovarallisuuden määrä vuoden lopussa. Mikäli yrittäjä on saanut eri palkan/osingon kombinaatioilla saman rahan, mutta tietyt kombinaatiot johtaa suurempaan nettovarallisuuden määrään, on tämä kombinaatio ollut absoluuttisesti muita parempi. Ei siis ole väliä sillä, kuinka monta euroa veroja yrittäjä tai yritys on maksanut.

Näissä laskelmissa se osa tilikauden osasta, jota ei makseta osinkona, siirretään edellisten vuosien nettovarallisuuteen, jolloin nostamatta jäänyt osa kasvattaa nettovarallisuutta. Nettovarallisuus saadaan vähentämällä yhtiön varoista yhtiön velat. Yrittäjän verotettava ansiotulo valtionverotuksessa on laskettu summaamalla ansiotulot palkoista ja osingoista. Vähennyksiä ei ole otettu huomioon, koska niillä ei ole merkittävää vaikutusta laskelmiin ja koska ne ovat aina täysin tapauskohtaisia ja voivat vaihdella vuosittain. Vähennyksiä ei ole myöskään tehty pääomatuloista samasta syystä. Henkilökohtaiset tulot yhteensä on laskettu summaamalla yrittäjän verotettavat pääomatulot. Tässä on huomioitu verotettavat ansiotulot, verotettavat pääomatulot ja verottomat tulot, jotka ovat kertyneet pääomatuloista. Verotettavasta ansiotulosta valtionverotuksessa lasketaan valtion vero tuloveroasteikon mukaan, kunnallisvero, mahdollinen kirkollisvero sekä mahdollinen yleisradiovero. Sairaanhoidomaksut ja yrittäjän päivärahamaksut lasketaan yrittäjän vakuutusyhtiölle määrittämistä YEL työtulosta, joka ei välttämättä korreloi vuoden aikana nostetun palkan kanssa. Laskelmissa ei ole otettu alijäämähyvitystä samasta syystä kuin aikaisemmin mainittuja muita

vähennyksiä. Henkilökohtaiset verot yhteensä on laskettu summaamalla verot ansiotuloista ja verot pääomatuloista. Yrittäjän veroprosentti ansio- ja pääomatuloista eli yrittäjän kokonaisveroprosentti on laskettu jakamalla yrittäjän henkilökohtaiset verot yrittäjän henkilökohtaisilla tuloilla. Yrittäjän nettotuloihin päästään vähentämällä yrittäjän henkilökohtaiset verot yrittäjän kaikista henkilökohtaisista tuloista yhteensä. Laskelmissa kaikki verot yhteensä sisältävät sekä yrittäjän henkilökohtaiset verot että yhteisön maksamat yhteisöverot. Suomen kunnallisvero oli keskimäärin 20,01% vuonna 2022. (Kalluinen 2022.)

Laskelmat on tehty kolmella eri variaatiolla. Ensimmäisessä tulo nostetaan kokonaan palkkana, toisessa nostetaan tulo kokonaan osinkona ja kolmannessa nostetaan verohuojennettu osinko sekä sen jälkeen loput palkkana.

4.1 Kaikki palkkana

Mikäli nostetaan kaikki palkkana eikä nosteta osinkoa, yrittäjän oma veroprosentti viiden vuoden ajanjaksolla pysyy täysin muuttumattomana. Valtion veroasteikko ja työnantajan sivukulujen prosentit yleensä muuttuvat vuosittain jonkun verran, mutta tätä ei ole huomioitu laskelmissa, koska niitä ei voi ennustaa etukäteen. Yrittäjä joutuu tekemään päätökset tämän hetken varassa. Jos merkittäviä lakimuutoksia ei ole tiedossa, muutokset ovat yleensä verrattaen pieniä ja ei merkittävästi vaikuta laskelmien lopputulokseen.

Taulukko 3. Tuloveroasteikko 2022 (Laki vuoden 2022 tuloveroasteikosta 1131/2021.)

Tuloveroasteikko 2022			
Verotettava ansiotulo		Vero alarajan kohdalla	Alarajan ylittäviltä osin
€ 0	€ 0	€ 0,00	0%
€ 19 200	€ 28 700	€ 8,00	6%
€ 28 700	€ 47 300	€ 578,00	17,25%
€ 47 300	€ 82 900	€ 3 786,50	21,25%
€ 82 900	->	€ 11 023,50	31,25%

Taulukko 4. Avainluvut 2022. (Vero 2022b.)

Avainluvut 2022	
Kunnallisvero (keskimääräinen 20,01%)	18,00%
Kirkollisvero (keskimääräinen 1,39%)	0,00%
Sairaanhoitomaksu	0,53%
Sairaanhoitomaksun korotus	0,97%
Yrittäjän korotettu päivärahamaksu	0,14%
Yleisradiovero (2,5% 14K ylittävistä tuloista, max 163) YEL tulojen mukaan	2,50%
Sairasvakuutusmaksu	1,34%

Taulukko 5. Suunnitelma tulojen jakamisesta palkkana.

		Suunnitelma				
	Vuosi	2022	2023	2024	2025	2026
	Vuotta	1	2	3	4	5
LÄHTÖTIEDOT	Edellisvuoden nettovarallisuus	€ 100 000	€ 124 000	€ 148 000	€ 172 000	€ 196 000
	Edellisen vuoden osakepääoma	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Edellisvuoden määritetty YFI-tulo	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Yrityksen arvioitu tulos kuluvan vuoden lopussa, huomioimatta yrittäjän palkan osuutta	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500
	Halutut nettotulot	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
JAETTAVAT VARAT	8 prosenttia edellisvuoden nettovarallisuudesta	€ 8 000	€ 9 987	€ 11 969	€ 13 947	€ 15 921
	Jaettava osinko	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Bruttopalkka yrityksestä	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Luontaisedut	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Taulukko 6. Laskelma tulojen muodostumisesta verovaikutuksista, tulo palkkana.

Laskelmat

Vuosi		2022	2023	2024	2025	2026
YRITYKSEN VEROT	Yhteisövero	€ 6 000	€ 6 000	€ 6 000	€ 6 000	€ 6 000
NETTOVARALLISUUS	Nettovarallisuus	€ 124 000	€ 148 000	€ 172 000	€ 196 000	€ 220 000
YRITTÄJÄN TULOT	Ansiotulot palkoista	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Ansiotulot osingoista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Ansiotulot yhteensä	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Vähennykset valtion- ja kunnallisverotuksessa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettava ansiotulo valtionverotuksessa	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Verotettavat Pääomatulot	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Vähennykset pääomatuloista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettavat pääomatulot	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verottomat tulot (pääomatuloista kertyneet)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Henkilökohtaiset tulot yhteensä	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
YRITTÄJÄN VEROT	Valtion vero tuloveroasteikon mukaan	€ 2 096	€ 2 096	€ 2 096	€ 2 096	€ 2 096
	Kunnallisvero	€ 6 750	€ 6 750	€ 6 750	€ 6 750	€ 6 750
	Kirkollisvero	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Sairaanhoitomaksu	€ 199	€ 199	€ 199	€ 199	€ 199
	Sairaanhoitomaksun korotus	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364
	Yrittäjän korotettu päivärahamaksu	€ 53	€ 53	€ 53	€ 53	€ 53
	Yleisradiovero	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163
	Verot ansiotuloista ennen alijäämähyvitystä	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624
	Alijäämähyvitys	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verot ansiotuloista	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624
	Verot pääomatuloista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Henkilökohtaiset verot yhteensä	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624	€ 9 624
	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	25,7%	25,7%	25,7%	25,7%	25,7%
	Yrittäjän nettotulot yhteensä	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
YHTIENVETO	KAIKKI VEROT YHTEENSÄ	€ 15 624	€ 15 624	€ 15 624	€ 15 624	€ 15 624
	Kumulatiiviset verot	€ 15 624	€ 31 248	€ 46 872	€ 62 496	€ 78 120
	Kumulatiiviset nettotulot yhteensä	€ 27 876	€ 55 752	€ 83 628	€ 111 504	€ 139 380

4.2 Kaikki osinkona

Yrittäjän nostaessa kaikki tulonsa osinkona yritys maksaa eniten yhteisöveroa, mutta toisaalta yrittäjä maksaa huomattavasti vähemmän henkilökohtaisia veroja (noin 10% yksikköä vähemmän verrattuna siihen, että nostaisi kaikki palkkana). Toisaalta yrityksen nettovarallisuus jää kaikista näistä alhaisimmaksi ja kokonaisuudessa veroja maksetaan eniten.

Taulukko 7. Suunnitelma tulojen jakamisesta osinkona.

		Suunnitelma				
	Vuosi	2022	2023	2024	2025	2026
	Vuotta	1	2	3	4	5
LÄHTÖTIEDOT	Edellisvuoden nettovarallisuus	€ 100 000	€ 121 476	€ 142 421	€ 163 365	€ 184 425
	Edellisen vuoden osakepääoma	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Edellisvuoden määritetty YFI -tulotulo	€ 37 500	€ 75 000	€ 75 000	€ 75 000	€ 75 000
	Yrityksen arvioitu tulos kuluvan vuoden lopussa, huomioimatta yrittäjän palkan osuutta	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500
	Halutut nettotulot	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
JAETTAVAT VARAT	8 prosenttia edellisvuoden nettovarallisuudesta	€ 8 000	€ 9 718	€ 11 394	€ 13 069	€ 14 754
	Jaettava osinko	€ 32 524	€ 33 055	€ 33 056	€ 32 940	€ 32 823
	Bruttopalkka yrityksestä	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Luontaisedut	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0

Taulukko 8. Laskelma tulojen muodostumisen verovaikutuksista, tulo osinkona.

		Laskelmat				
Vuosi		2022	2023	2024	2025	2026
YRITYS	Sairasvakuutusmaksu	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Yrityksen tulos	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500
YRITYKSEN VEROT	Yhteisövero	€ 13 500	€ 13 500	€ 13 500	€ 13 500	€ 13 500
NETTOVARALLISUUS	Nettovarallisuus	€ 121 476	€ 142 421	€ 163 365	€ 184 425	€ 205 602
YRITTÄJÄN TULOT	Ansiotulot palkoista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Ansiotulot osingoista	€ 18 393	€ 17 503	€ 16 247	€ 14 903	€ 13 552
	Ansiotulot yhteensä	€ 18 393	€ 17 503	€ 16 247	€ 14 903	€ 13 552
	Vähennykset valtion- ja kunnallisverotuksessa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettava ansiotulo valtionverotuksessa	€ 18 393	€ 17 503	€ 16 247	€ 14 903	€ 13 552
	Verotettavat Pääomatulot	€ 2 000	€ 2 430	€ 2 848	€ 3 267	€ 3 689
	Vähennykset pääomatuloista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettavat pääomatulot	€ 2 000	€ 2 430	€ 2 848	€ 3 267	€ 3 689
	Verottomat tulot	€ 12 131	€ 13 123	€ 13 961	€ 14 770	€ 15 583
	Henkilökohtaiset tulot yhteensä	€ 32 524	€ 33 055	€ 33 056	€ 32 940	€ 32 823
YRITTÄJÄN VEROT	Valtion vero tuloveroasteikon mukaan	-€ 40	-€ 94	€ 8	€ 8	€ 8
	Kunnallivero	€ 3 311	€ 3 150	€ 2 924	€ 2 683	€ 2 439
	Kirkollivero	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Sairaanhoidomaksu	€ 199	€ 398	€ 398	€ 398	€ 398
	Sairaanhoidomaksun korotus	€ 364	€ 728	€ 728	€ 728	€ 728
	Yrittäjän korotettu päivärahmaksu	€ 53	€ 105	€ 105	€ 105	€ 105
	Yleisradiovero	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163
	Verot ansiotuloista ennen alijäämähyvitystä	€ 4 048	€ 4 450	€ 4 325	€ 4 084	€ 3 840
	Alijäämähyvitys	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verot ansiotuloista	€ 4 048	€ 4 450	€ 4 325	€ 4 084	€ 3 840
	Verot pääomatuloista	€ 600	€ 729	€ 855	€ 980	€ 1 107
	Henkilökohtaiset verot yhteensä	€ 4 648	€ 5 179	€ 5 180	€ 5 064	€ 4 947
	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	14,3%	15,7%	15,7%	15,4%	15,1%
	Yrittäjän nettotulot	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
YHTIENVETO	KAIKKI VEROT YHTEENSÄ	€ 18 148	€ 18 679	€ 18 680	€ 18 564	€ 18 447
	Kumulatiiviset verot	€ 18 148	€ 36 827	€ 55 507	€ 74 071	€ 92 517
	Kumulatiiviset nettotulot yhteensä	€ 27 876	€ 55 752	€ 83 628	€ 111 504	€ 139 381

4.3 Verohuojennettu 8% osinko, loput palkkana

Tässä laskelmassa yrittäjä nostaa osinkona aina vain verohuojennetun osingon määrän eli 8% edellisvuoden nettovarallisuudesta. Loput palkkana, jotta yrittäjä saa saman nettotulon itselleen. Kun yrityksen nettovarallisuus kasvaa, yrittäjän huojennetun osingon määrä nousee ja tätä kautta yrittäjän verojen määrä vähenee. Eli tässä tapauksessa veroja maksetaan vähiten.

Taulukko 9. Suunnitelma tulojen jakamisesta verohuojennettuna.

		Suunnitelma				
	Vuosi	2022	2023	2024	2025	2026
	Vuotta	1	2	3	4	5
LÄHTÖTIEDOT	Edellisvuoden nettovarallisuus	€ 100 000	€ 124 832	€ 149 611	€ 174 338	€ 199 014
	Edellisen vuoden osakepääoma	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Edellisvuoden määritetty YFL-tvötulo	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500	€ 37 500
	Yrityksen arvioitu tulos kuluvan vuoden lopussa, huomioimatta yrittäjän palkan osuutta	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500	€ 67 500
	Halutut nettotulot	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
JAETTAVAT VARAT	8 prosenttia edellisvuoden nettovarallisuudesta	€ 8 000	€ 9 987	€ 11 969	€ 13 947	€ 15 921
	Jaettava osinko	€ 8 000	€ 9 987	€ 11 969	€ 13 947	€ 15 921
	Bruttopalkka yrityksestä	€ 26 460	€ 24 043	€ 21 630	€ 19 222	€ 16 820
	Luontaisedut	€ 0		€ 0	€ 0	€ 0

Taulukko 10. Laskelma tulojen muodostumisen verovaikutuksista, tulo verohuojennettuna.

		Laskelmat				
Vuosi		2022	2023	2024	2025	2026
YRITYS	Sairasvakuutusmaksu	€ 355	€ 322	€ 290	€ 258	€ 225
	Yrityksen tulos	€ 41 040	€ 43 457	€ 45 870	€ 48 278	€ 50 680
YRITYKSEN VEROT	Yhteisövero	€ 8 208	€ 8 691	€ 9 174	€ 9 656	€ 10 136
NETTOVARALLISUUS	Nettovarallisuus	€ 124 832	€ 149 611	€ 174 338	€ 199 014	€ 223 638
YRITTÄJÄN TULOT	Ansiotulot palkoista	€ 26 460	€ 24 043	€ 21 630	€ 19 222	€ 16 820
	Ansiotulot osingoista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Ansiotulot yhteensä	€ 26 460	€ 24 043	€ 21 630	€ 19 222	€ 16 820
	Vähennykset valtion- ja kunnallisverotuksessa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettava ansiotulo valtionverotuksessa	€ 26 460	€ 24 043	€ 21 630	€ 19 222	€ 16 820
	Verotettavat Pääomatulot	€ 2 000	€ 2 497	€ 2 992	€ 3 487	€ 3 980
	Vähennykset pääomatuloista	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verotettavat pääomatulot	€ 2 000	€ 2 497	€ 2 992	€ 3 487	€ 3 980
	Verottomat tulot	€ 6 000	€ 7 490	€ 8 977	€ 10 460	€ 11 941
	Henkilökohtaiset tulot yhteensä	€ 34 460	€ 34 030	€ 33 599	€ 33 189	€ 32 741
YRITTÄJÄN VEROT	Valtion vero tuloverosteikon mukaan	€ 444	€ 299	€ 154	€ 9	-€ 135
	Kunnallisvero	€ 4 763	€ 4 328	€ 3 893	€ 3 460	€ 3 028
	Kirkollisvero	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Sairaanhoidomaksu	€ 199	€ 199	€ 199	€ 199	€ 199
	Sairaanhoidomaksun korotus	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364	€ 364
	Yrittäjän korotettu päivärahamaksu	€ 53	€ 53	€ 53	€ 53	€ 53
	Yleisradiovero	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163	€ 163
	Verot ansiotuloista ennen alijäämähyvitystä	€ 5 984	€ 5 404	€ 4 825	€ 4 247	€ 3 671
	Alijäämähyvitys	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
	Verot ansiotuloista	€ 5 984	€ 5 404	€ 4 825	€ 4 247	€ 3 671
	Verot pääomatuloista	€ 600	€ 749	€ 898	€ 1 046	€ 1 194
	Henkilökohtaiset verot yhteensä	€ 6 584	€ 6 153	€ 5 723	€ 5 293	€ 4 865
	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	19,1%	18,1%	17,0%	16,0%	14,9%
	Yrittäjän nettotulot yhteensä	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876	€ 27 876
YHTEEENVETO	KAIKKI VEROT YHTEENSÄ	€ 14 792	€ 14 845	€ 14 897	€ 14 949	€ 15 001
	Kumulatiiviset verot	€ 14 792	€ 29 637	€ 44 534	€ 59 483	€ 74 484
	Kumulatiiviset nettotulot yhteensä	€ 27 876	€ 55 752	€ 83 628	€ 111 504	€ 139 380

5 Johtopäätökset

Yleisesti yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelun tavoitteena on varmistaa, että yrityksen voitot jaetaan oikeudenmukaisesti ja tehokkaasti. Tämä voi tarkoittaa esimerkiksi sitä, että yrittäjä pyrkii maksimoimaan voitot ja jakamaan ne sitten osinkoina, jotta hän voi hyötyä veroeduista. Toisaalta yrittäjä voi myös pyrkiä vähentämään veroja jakamalla voitot osinkojen sijaan esimerkiksi palkkana. Yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelun tavoitteena on myös varmistaa, että yrityksen rahoitus on kestävä ja että yrittäjä voi jatkaa liiketoimintaansa pitkällä aikavälillä.

Tämän opinnäytetyön tavoitteena oli tuoda esiin yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelun liittyvät asiat ja toteuttaa sen pohjalta järkevin vaihtoehto yritykselle x. Yritys x on esimerkiksi otettu kuvitteellinen yritys, jonka tilinpäätösluvuiksi on pyritty hakemaan mahdollisimman hyvät keskimääräistä pienyrittäjää koskevat talousluvut.

Koska näihin laskelmiin vaikuttaa merkittävästi yrityksen nettovarallisuus ja yrittäjän kuukausittain tarvittavat nettotulot, nämä johtopäätökset pätevät tämän kokoluokan yritykseen. Koska tähän oli haettu esimerkiksi mahdollisimman keskimääräistä pienyrittäjää koskevat luvut, niin lopputulokset ovat kuitenkin päteviä ja sovellettavissa suurimman osan pienyrittäjistä päätöksenteossa. Mikäli nettovarallisuus on vuosien yrittämisen jälkeen kasvanut huomattavasti isommaksi tai yrittäjän rahantarve on suurempi, niin näiden strategioiden soveltaminen korostuu ja näiden johtopäätöksien mukaan toimimalla voidaan saavuttaa merkittäviä veroetuja.

Taulukko 11. Yhteenveto.

		Yhteenveto				
	Vuosi	2022	2023	2024	2025	2026
	Vuotta	1	2	3	4	5
Kaikki palkkana	Nettovarallisuus	€ 124 000	€ 148 000	€ 172 000	€ 196 000	€ 220 000
8% osinkona, loput palkkana	Nettovarallisuus	€ 124 832	€ 149 611	€ 174 338	€ 199 014	€ 223 636
Kaikki osinkona	Nettovarallisuus	€ 121 476	€ 142 421	€ 163 365	€ 184 425	€ 205 602
Kaikki palkkana	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	25,7%	25,7%	25,7%	25,7%	25,7%
8% osinkona, loput palkkana	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	19,1%	18,1%	17,0%	16,0%	14,9%
Kaikki osinkona	Yrittäjän veroprosentti Ansio- ja pääomatuloista	14,3%	15,7%	15,7%	15,4%	15,1%
Kaikki palkkana	Kumulatiiviset verot	€ 15 624	€ 31 248	€ 46 872	€ 62 496	€ 78 120
8% osinkona, loput palkkana	Kumulatiiviset verot	€ 14 792	€ 29 637	€ 44 534	€ 59 483	€ 74 484
Kaikki osinkona	Kumulatiiviset verot	€ 18 148	€ 36 827	€ 55 507	€ 74 071	€ 92 517

Yhteenvedossa parhain vaihtoehto on merkattu vihreällä, hyvä vaihtoehto keltaisella ja huonoin vaihtoehto punaisella. Taulukosta huomaa heti, että vihreäksi on merkattu kaikki ”8% osinkona, loput palkkana” kohdat, koska se on paras mahdollinen vaihtoehto tämän kokoluokan yrityksessä. Keltaisen kohdalla nettovarallisuus ja kumulatiiviset verot antavat paremmat tulokset laskemalla kaikki palkkana, kun taas yrittäjän veroprosentti ansio- ja pääomatuloista kohdassa paremman tuloksen saa laskemalla kaikki osinkona.

Opinnäytetyössä selvitettiin yksinyrittäjän voitonjakosuunnittelun parhain vaihtoehto tämän kokoluokan yritykselle ja tulos on selvää. Kuten yhteenvedostakin näkee, ”8% osinkona, loput palkkana” vaihtoehdolla nettovarallisuus on suurin, yrittäjän veroprosentti ansio- ja pääomatuloista on pienin (veroja maksetaan vähiten tällä vaihtoehdolla) ja kumulatiivisia veroja maksetaan vähiten.

Työtä tehtiin noin 3-4 kuukauden ajan etsimällä opinnäytetyön aiheelle tarvittavaa tietoperustaa. Oikeanlaisten aiheiden etsiminen ja rajaaminen oli tärkeää. Opinnäytetyö rakennettiin haetun tietoperustan ja laskelmien avulla.

Opinnäytetyöllä kirjoittaja kehitti omaa tietoaan ja kokemustaan aiheesta. Mitä enemmän kirjoittaja perehtyi aiheeseen, sitä enemmän sisältö kehittyi.

Lähteet

Kalluinen, J. 2022. Verotietoa. Kuntien verot 2022 – missä maksat eniten? Sivun 27. Viitattu 10.4.2023.

https://www.veronmaksajat.fi/globalassets/selvitykset/kuntaveroselvitykset/2022/verotietoa_92_kuntaveroselvitys.pdf.

Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 1142/2005. Annettu Helsingissä 22.12.2005.

<https://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2005/20051142#Pdm45053758696400>.

Laki vuoden 2022 tuloveroasteikosta 1131/2021. Annettu Helsingissä 16.12.2021. <https://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2021/20211131>.

Mäkinen, L. 2019. Osakeyhtiö pienyhtiönä. Mediapinta Oy.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624. Annettu Naantalissa 21.7.2006.

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=osakeyhti%C3%B6laki#O3L12>.

Tilitoimisto Sukkela. Palkkaa vai osinkoa – osakeyhtiö mahdollistaa verosuunnittelun. Viitattu 13.4.2023. <https://tilitoimistosukkela.fi/palkkaa-vai-osinkoa-osakeyhtio-mahdollistaa-verosuunnittelun/>.

Tuloverolaki 30.12.1992/1535. Annettu Helsingissä 30.12.1992.

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=tuloverolaki>.

Valtiovarainministeriö a. Ansiotulojen verotus. Viitattu 7.2.2023.

<https://vm.fi/verotus/henkiloverotus/ansiotulojen-verotus>.

Valtiovarainministeriö b. Pääomatulojen verotus. Viitattu 5.2.2023.

<https://vm.fi/verotus/henkiloverotus/paaomatulojen-verotus>.

Vero 2017. Pääomatulon veroprosentti. Viitattu 5.2.2023.

<https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot/paaomatulot/>.

Vero 2020. Yleisradiovero. Viitattu 4.5.2023. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48391/yleisradiovero2/>.

Vero 2021. Kuntien ja seurakuntien tuloveroprosentit vuonna 2022. Viitattu 4.5.2023.

<https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/paatokset/47465/kuntien-ja-seurakuntien-tuloveroprosentit-vuonna-2022/>.

Vero 2022. Viitattu 3.2.2023. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/47901/osinkotulojen-verotus4/>.

Vero 2022a. Ansiotulot. Viitattu 7.2.2023. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot/ansiotulot/>.

Vero 2022b. Työnantajan ja vakuutetun sairausvakuutusmaksu. Viitattu 4.5.2023. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48793/ty%C3%B6nantajan-ja-vakuutetun-sairausvakuutusmaksu/>.

Vero 2023a. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 24.1.2023. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osingot/osingot-listaamattomasta-yhtiosta/>.

Vero 2023b. Listatusta yhtiöstä saadut osingot. Viitattu 5.4.2023. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osingot/listatusta-yhti%C3%B6st%C3%A4-saadut-osingot/>.

Wikipedia. 14.11.2022. Verosuunnittelu. Viitattu 21.4.2023. <https://fi.wikipedia.org/wiki/Verosuunnittelu>.

Yrittäjän eläkelaki 22.12.2006/1272. Annettu Helsingissä 22.12.2006. <https://finlex.fi/fi/laki/alkup/2006/20061272>.

Yrittäjät. Osakeyhtiö. Viitattu 21.4.2023. <https://www.yrittajat.fi/tietopankki/yrittajaksi-ryhtyminen/yritysmuodot/osakeyhtio/>.

