

KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

Liiketalous / Taloushallinto

Markus Rissanen

Yritysmuodon valinta verosuunnittelun keinona tuloverotuksessa

Opinnäytetyö 2014

1	Tutkimusongelma.....	6
2	Rajaus.....	6
3	Tutkimusmenetelmä.....	7
4	Yleisesti verotuksesta.....	7
5	Strateginen-, taktinen- ja operatiivinen verosuunnittelu .....	8
5.1	Strateginen verosuunnittelu .....	9
5.2	Taktinen verosuunnittelu.....	9
5.3	Operatiivinen verosuunnittelu .....	9
6	Mitä on tilinpäätös ja verosuunnittelu?.....	10
6.1	Tilinpäätöksen ja verotuksen yhteys .....	10
6.2	Veron kierto.....	11
7	Eri yritysmuodot ja niiden verotus.....	12
7.1	Yksityisyrittäjän ominaisuudet.....	12
7.2	Yksityisyrittäjän verotus .....	12
7.3	Kommandiittiyhtiön ominaisuudet.....	13
7.4	Avoimenyhtiön ominaisuudet .....	14
7.5	Henkilöyhtiöiden verotus .....	14
7.6	Osakeyhtiön ominaisuudet .....	14

7.7	Osakeyhtiön verotus .....	15
8	Laskelmat .....	15
8.1	Varakas osakeyhtiö.....	16
8.2	Varaton osakeyhtiö.....	19
8.3	Varattoman kommandiittiyhtiön yhtiömiesten verotus .....	21
8.4	Yksityisyrittäjän verotus.....	22
8.5	Varattoman osakeyhtiön verotus kun osakas nostaa palkkaa.....	24
9	Haastattelut.....	25
10	Johtopäätökset.....	26
10.1	Omat pohdinnat .....	27
11	Lähteet.....	30

KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

Liiketalous

Taloushallinto

RISSANEN, MARKUS	Yritysmuodon valinta verosuunnittelun keinona tuloverotuksessa
Opinnäytetyö	30 sivua
Työn ohjaaja	Lehtori Maisa Räsänen
Toimeksiantaja	Ei toimeksiantajaa
Lokakuu 2014	
Avainsanat	Tilinpäätös,verotus,yritysmuodot

Opinnäytetyössä tarkastellaan erilaisia vaihtoehtoja, jolla yritys tai sen osakkaat saisivat parhaimman verohyödyn tuloverotuksessa. Käyn läpi yritysmuotojen ominaisuuksia sekä sitä miten niiden verotus toimii teoriassa. Yritysmuotoja joita käsittelen ovat toiminimi, avoin- ja kommandiittiyhtiöt sekä osakeyhtiö.

Työssä käydään läpi yleisiä asioita verotuksesta, joita jokaisen taloushallinnon alalla työskentelevän on hyvä tietää. Yritysmuodoista käydään läpi perusteet. Opinnäytetyön teoria kattaa verosuunnittelun pääkohdat sekä eri yritysmuotojen verotuksen pääpiirteittäin tuloverotuksessa.

Työ painottuu uuden verotuksen eli 2014 vuoden mukaan. Opinnäytetyö perustuu suurimmalta osaltaan teoriaan sekä laskelmiin. Laskelmat osoittavat minkä yritysmuodon kannattaisi valita verotuksellisesti jos haluaa hyödyntää edullisuutta verojen maksussa tuloverotuksessa. On otettava huomioon, että laskemien tietyt luvut ovat vain likiarvoja.

KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

University of Applied Sciences

Business Management

RISSANEN, MARKUS	Choice of the company form as a method of tax planning in income taxation
Bachelor's Thesis	30 pages
Supervisor	Maisa Räsänen
Commissioned by	None
October 2014	
Keywords	Financial statement, taxation, company forms

There will be consideration about different alternatives which the company or its shareholders would get the best tax benefit in the income taxation in the thesis. I will go through the properties of the company forms and how their taxation functions in the theory. The company forms which I process are a business name, open and limited partnerships and limited liabilities.

In the work there are reviewed general matters about taxation that everyone who is working in the financial management branch should know. Basics from the company forms are in the thesis. The theory of the thesis covers the main points of the tax planning and the taxation of different company forms in the income taxation in general outline.

The work is emphasized to new taxation according to the year 2014. The biggest parts of the thesis are based on theory and calculations. One must take into consideration that to calculate certain numbers are only approximations.

## 1 TUTKIMUSONGELMA

Opinnäytetyössäni keskityn tuloverotukseen, koska olisi mahdotonta ottaa käsittelyyn kaikki verotuksen osa-alueet ja tutkimusta täytyi kuitenkin myös rajata. Yritysmuotoja joita tarkastelen toiminimen lisäksi, ovat kommandiittiyhtiö, avoin yhtiö sekä osakeyhtiö. Haluan osoittaa lukijalle, mikä yritysmuoto kannattaisi valita yritystä perustettaessa halutessaan selvittää pienimmällä verotuksella tuloverotuksessa. Verotukseen vaikuttaa monet asiat, jotka yhtenä kokonaisuutena joko vähennetään tai lisätään verotettavaan tulo on. Käyn läpi pienien yritysten osalta mitä asioita tulee huomioida esimerkiksi kun tekee verovuoden verolaskelmaa. Opinnäytetyössäni tarkastellaan välittömään verotukseen eli tuloverotukseen liittyvää verosuunnittelua. Pääperiaatteena on tuloverotuksen jakaminen pääoma- ja ansiotuloon, joka auttaa yritystä edullisimman verotuksen suunnittelussa. Huomioon on otettu myös osakeyhtiön verotus kun osakas saa palkkaa. Eri yritysmuodoissa tuloverotuksen jakaminen tapahtuu eritavoin. Käsittelen jakamista tarkoin perusteiden sekä laskelmilla joita tullaan näyttämään esimerkein. Laskelmien mukaan näkyy miten varaton ja pienituloinen yritys eroaa vakavaraisesta yrityksestä verosuunnittelun kannalta, esimerkiksi jos otetaan huomioon osakeyhtiön nettovarallisuus. Laskelmat osoittavat mikä yritysmuoto tulisi valita vakavaraisena tai varattomana yrityksenä. Osuuskunta on ainoa yritysmuoto, jota en ota vertailuun ollenkaan harvinaisuutensa ja rajauksen takia. Lopuksi laskelmien ja pohdintojen jälkeen pohdin miksi asiat ovat näin Suomessa ja miten verotusta tulisi parantaa mielestäni Suomessa erilaisten yhtiömuotojen kohdalla.

## 2 RAJAUS

Yritysmuodot joita käytän opinnäytetyössäni ovat: toiminimi, kommandiittiyhtiö, avoin yhtiö ja osakeyhtiö. Osuuskunta jää pois sen harvinaisuuden sekä rajauksen takia. Aluksi opinnäytetyössäni kerrotaan yleisesti verotuksesta ja sen vaikutuksista ja siinä käydään läpi teoreettisesti mitä verosuunnittelulla tarkoitetaan ja mihin sitä käytetään. Kuitenkin pääperiaatteena on tuloverotuksen jakaminen pääoma- ja ansiotuloon sekä verovapaan osingon määrän laskeminen, joka auttaa yritystä

edullisimman verokustannuksen suunnittelussa. Lisäksi tutkitaan yrityksen nettovarallisuuden vaikutusta verotukseen. Eri yritysmuodoissa tuloverotuksen jakamien tapahtuu eritavoin. Käsittelen jakamista tarkoin perusteiden ja laskelmilla.

### 3 TUTKIMUSMENETELMÄ

Tutkimukseni perustuu kirjastosta lainattuihin kirjoihin, omiin pohdintoihin sekä haastatteluun, jossa haastattelin verotuksen asiantuntijaa taloushallinnon alalta. Tutkimuksen teoreettiset tutkimukset sekä laskelmat yhdistyvät kokonaisuudeksi, joita analysoin lopuksi opinnäytetyössäni. Teen näiden perusteella yhteenvedon ja analysoin tilannetta. Opinnäytetyön lähteinä käytän vain asiantuntijoiden tekemiä tutkimuksia sekä laskelmia.

### 4 YLEISESTI VEROTUKSESTA

Verojen keräys Suomessa tapahtuu neljän eri lähteen kautta. Lähteitä joista veroja kerätään ovat tulot, kulutus, omaisuuden hallinta ja siirtäminen.

Sosiaaliturvamaksujen maksajina toimivat työnantajat ja työntekijät. Vero rahoja hyödyntävät ensinnäkin Euroopan Unioni, jonka piiriin Suomikin kuuluu. Suomen valtio, kunnat, työeläkelaitokset ja muut sosiaalitoimeen kuuluvat elimet ovat Suomen tärkeimmät ja suurimmat veronsaajat. (Leppiniemi & Walden 2010, 141.)

Yrityksien tulot joista veroja maksetaan jakaantuvat pääpiirteittäin kahteen tulolähteeseen: pääomatuloista maksettava vero valtiolle on 30 % ja yli 40 000 euron pääomatuloista 32 %. Ansiotuloista maksetaan veroa kunnalle, kirkolle ja progressiivisen taulukon mukaan(alla) valtiolle sekä sosiaaliturvamaksuna vakuutetun sairasturvamaksun (noin 2 %). Osakeyhtiön on maksettava yhteisöveroa. Se on yhteisöjen maksama tulovero, jonka veroprosentti on vuonna 2014 20%. Käsittelen myöhemmin opinnäytetyössäni osakeyhtiötä ja sen ominaisuuksia sekä sitä miten sitä verotetaan kokonaisuudessaan.

Seppo Penttilä toteaa kirjassaan, että yritystulon pääomatulo-osuuden laskentaa koskevat säännökset ovat TVL 38–42 pykälässä. Yritystulo on elinkeinoharjoittajan,

maataloudenharjoittajan tai muusta kuin pörssiyhtiöstä saatua osinkoa. Tämä tulovero jaetaan ensin pääomatuloksi jonka jälkeen lasketaan ansiotulon osuus. Tämä on tärkeä seikka laskettaessa verohyödyntää, jota yritys haluaa hyödyntää verojen maksussa. Alla on ansiotuloveroasteikko vuodelta 2014, jonka mukaan ansiotuloa verotetaan. (Penttilä Seppo 2003, 2.)

Taulukko 1. Ansiotuloveroasteikko (Yrityslaskenta Oy 2014)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävän tulon osasta, %
16 300 – 24 300	8,00	6,50
24 300 – 39 700	528,00	17,50
39 700 – 71 400	3 223,00	21,50
71 400 – 100 000	10 038,50	29,75
100 000 –	18 547,00	31,75

Ansiotulon progressiivisuus tekee henkilöyhtiöissä jaon ansio –sekä pääomatuloon vaikeaksi ja monimutkaiseksi. On osattava löytää ja laskea oikea suhde omalle yritykselle verotukseen.

## 5 STRATEGINEN-, TAKTINEN- JA OPERATIIVINEN VEROSUUNNITTELU

Alla kerrotaan mitä Strateginen-, taktinen- ja operatiivinen verosuunnittelu ovat ja käydään läpi mitä ne tarkoittavat teoriassa ja käytännössä. Käytännöt eri verosuunnitteluista tuodaan mukaan esimerkein. Verosuunnittelun keinot ja totetukset ovat kiinni yrityksen rakenteesta esimerkiksi koosta, yritysmuodosta tai yrityskulttuurista.



## 5.1 Strateginen verosuunnittelu

*Yrityksen strategia ilmaisee, millä tavalla päämäärä pyritään saavuttamaan. Valinnat joita verostrategisesti tulee hyödyntää koskevat yritysmuotoa sekä yritysrakennetta. Yritysrakenteella tarkoitetaan esimerkiksi, montako ihmistä yrityksellä on palkkalistoillaan tai sitä toimitaanko yhtenä yrityksenä, konsernina tai pienempänä yritysryppäänä. Juuri nämä yritysjärjestelyt ovat strategisia valintoja; sulautuminen, jakautuminen sekä osakevaihto. Myös liiketoiminta voidaan siirtää eri paikkaan tai maahan, jotta voidaan hyötyä verotuksessa. Mikäli kyseessä on yritysryppäs, voidaan yritys joka nähdään strategisesti huonona signaalina asettaa tarkoituksella konkurssiin tai saneeraukseen. Strateginen valinta on myös, toimitaanko yhtenä yrityksenä vai yritysryppäänä tai jotain näiden väliltä. (Leppiniemi & Walden 2010, 146.)*

## 5.2 Taktinen verosuunnittelu

*Tehtävä on osoittaa ne keinot, joiden avulla suunnittelukauden tavoitteet voidaan saavuttaa. Toimenpiteinä voi olla esimerkiksi johonkin tiettyyn tavoitetulokseen pääseminen kirjanpidollisesti ja verotuksellisesti. Osingonjako, osakkeiden hankkiminen ovat myös tämänlaisia toimenpiteitä. Osinkoa voidaan jakaa juuri oikean verran jotta verohyöty olisi mahdollisimman hyvä. Taktisia veroratkaisuja tehdään esimerkiksi kun tavoitetulosta jaetaan pääoma -sekä ansiotuloksi. Tätä käydään myöhemmin myös laskelmissa läpi. Yritys voi muokata omaa tilikauttaan pidemmäksi ja tätä kautta suunnitella tavoitetulokseen pääsemistä, vaihtaa yritysmuotoa sekä yritys voi tehdä investointeja jotta yrityksen tulos laskisi ja tätä kautta maksettaisiin myös vähemmän veroja. (Leppiniemi & Walden 2010, 146.)*

## 5.3 Operatiivinen verosuunnittelu

*Operatiivista verosuunnittelua toteutetaan järjestelemällä lainsäädännön ja oikeuskäytännön seuranta niin, että yritys menettelee juoksevassa toiminnassaan ja tilinpäätöstä laatiessaan oikein. Kirjanpitäjälle on ehdottoman tärkeää nähdä ja menetellä oikein kirjanpitoa tehtäessä. Kirjanpitäjän on osattava nähdä jokainen liiketapahtuma teko hetkellä siten miten se tulee vaikuttamaan tilinpäätökseen ja tätä*

kautta verotukseen ja verosuunnitteluun. Voidaan esimerkiksi tietty hankinta tai tulo osoittaa oikealle kaudelle. Kaudella tarkoitetaan esimerkiksi kuukautta tai vuotta. On kuitenkin meneteltävä oikein ja tarkoituksen mukaisesti. On osattava myös osoittaa esimerkiksi jos myyntilasku on tehty syyskuulle, että myös tulonlähde oli se palvelu tai tuotteen myynti on myös syyskuulla. Mikäli yrityksen johto ymmärtää ohjeet ja niiden tausta, syntyy automaattisesti perusteet tilinpäätöstä ja verotusta varten. Kouluttamalla voidaan tehdä koko yrityksessä operatiivista suunnittelua. (Leppiniemi & Walden 2010, 147.)

## 6 MITÄ ON TILINPÄÄTÖS JA VEROSUUNNITTELU?

Halusin ottaa tämän opinnäytetyöhöni koska tulen tarvitsemaan teoriaa omassa työssäni kirjanpitäjänä. On tärkeää ymmärtää tilinpäätöksen ja verotuksen kokonaisuus ja se miten ne toimivat yhteydessä toisiinsa. Tilinpäätöksen lukuja tulee käyttää hyödyksi lopullista mm. tilikauden lopullista verolaskelmaa laskiessa.

### 6.1 Tilinpäätöksen ja verotuksen yhteys

Yrityssuunnitteluksi kutsutaan tilinpäätöksen ja verotuksen suunnittelua ja hallinnointia. Tarkoituksena on esittää verojen vaikutukset yritykseen tietyllä aikavälillä suunnitelmallisesti. Pääasiallisesti verosuunnittelun tärkein tehtävä on verotuksen edullisuus tuloverotuksessa, jota myös opinnäytetyöni käy läpi. On osattava myös ehkäisemään verohaitat ja hallitsemattomat tilanteet. Niitä ei saa syntyä yrityksessä. Kirjanpito ja verotus toimivatkin yhdessä eri tavoin. Tämän takia verosuunnitteluun liittyy tilinpäätössuunnittelu ja sen toteuttaminen. (Leppiniemi & Walden 2010, 17.)

On kuitenkin olemassa muitakin näkökulmia kuin verotus jota tilinpäätöksen suunnittelussa käytetään. Esimerkiksi talouden ylläpito ja yrityksen tarpeiden rahoittaminen sekä yrityksen imago. Imagoon voidaan vaikuttaa myös tutkailemalla tilinpäätöstä ja sen lukuja. Opinnäytetyössä syvennytään yritysmuodon valintaan ja siihen miten se vaikuttaa yrityksen tuloverotukseen. (Leppiniemi & Walden 2010, 17.)

*Tilinpäätöksen tarkoituksena on kirjanpitolain (KPL 1336/1997) mukaan antaa informaatiota tilinpäätöspäivän taloudellisesta asemasta ja tilikauden tuloksen muodostumisesta (KPL 3:1). Verotuksen ja tilinpäätöksen kytkeytyminen johtuu siitä, että kirjanpidon ja tilinpäätöksen saamia lukuja käytetään hyväksi veroilmoituksessa ja sen tarkastamisessa. Esimerkiksi nettovarallisuutta laskiessa on hyödynnettävä tilinpäätöstä koska siellä ovat luvut joita tarvitaan sen laskemiseen. Tätä kautta voidaan myös laskea ja suunnitella verotusta. Verohallinnon edustajat ovat olleet mukana kirjanpitolainsäädäntöön liittyvissä säännöksissä ja valmisteluissa, koska he ovat alan asiantuntijoita. Tässä tulee ilmi myös kirjanpidon ja verotuksen keskinäinen sidos. Myös kirjanpitolautakunta toimii yhdessä verohallinnon kanssa ja he tekevät yhdessä päätöksiä ja säädöksiä koskien verotusta ja kirjanpitoa. (Leppiniemi & Walden 2010, 18.)*

## 6.2 Veron kierto

*Verosuunnittelulla pyritään minimoimaan mahdolliset verot. Olosuhteet ja toimenpiteet valitaan sen mukaan, että lopputulos on optimaalinen sekä verojen määrän että muun kokonaisuuden kannalta. Verosuunnittelussa valitaan yleensä ne vaihtoehdot, joiden veroseuraamukset on verotuksessa ja oikeuskäytännössä yleensä hyväksytyt.*

*Verovelvollinen saattaa tavoitella veron minimointiin tähtäävillä toimenpiteillä myös sellaisia veroetuja, jotka ovat lain tarkoitukselle vieraita. Perusteettomien veroetujen estämiseksi on VML 28 §:ään säädetty yleislauseke, jonka nojalla olosuhteet ja toimenpiteet, joille on annettu asian varsinaista luonnetta vastaamaton oikeudellinen muoto, voidaan sivuuttaa verotuksessa.*

*Milloin hyväksyttävästä verosuunnittelusta siirrytään veron kiertämiseen, ei voida täsmällisesti määritellä. Yleislauseke antaa verotuksen toimittajalle normaalia lain soveltamista pidemmälle menevät mahdollisuudet ehkäistä veron kiertoa. (Verohallinto. 2014.)*

## 7 ERI YRITYSMUODOT JA NIIDEN VEROTUS

Kappaleissa käyn läpi yritysmuotojen ominaisuuksia sekä yritysrakennetta ja vastuun jakamista. Yritysmuodot joita opinnäytetyössäni käydään läpi ovat: yksityisyrittäjä, kommandiittiyhtiö, avoinyhtiö sekä osakeyhtiö.

### 7.1 Yksityisyrittäjän ominaisuudet

Tunnetaan myös eri nimityksiä kuten toiminimi, yksityisliike, liikkeenharjoittaja tai vaikka ammatinharjoittaja. Yksityisyrittäjissä ei ole olemassa erityislakia. Yrittäjänä voi olla yksityis henkilö tai puoliset yhdessä. Jos useampi henkilö haluaa perustaa yhdessä yrityksen, he voivat perustaa kommandiittiyhtiön tai avoimen yhtiön, jotka ovat samanlaiset yritysmuodot kuin yksityisyrittäjä. Yrittäjä voi sijoittaa rahaa yritykseen tarpeen mukaan ja nostaa voittovaroja yksityisottoina oman tarpeensa mukaan. Hän vastaa yrityksen sitoumuksista koko omaisuudellaan. Yrittäjä tai yrittäjä puoliset vastaavat yhdessä kaikista päätöksistä ja asioista koskien yritystä. Yksityisyrittäjä ei voi maksaa palkkaa, vuokraa tai korkoa yrittäjälle tai hänen perheenjäsenelleen. Yksin toimiva avopuoliso voi kuitenkin maksaa toiselle avopuolisolle palkkaa, vuokraa tai korkoa. (Mäkinen Lassi 2014, 136–137.)

### 7.2 Yksityisyrittäjän verotus

*Yksityisyrittäjä ei ole erillinen verovelvollinen.* Veronalaisten tulojen ja vähennyskelpoisten menojen erotuksena muodostuu tulos, joka verotetaan yrittäjän tai yrittäjäpuolisoiden tulona. Yksityisyrittäjän tulon verottaminen ei ole kaksinkertainen kuten osakeyhtiöllä tai osuuskunnalla. Elinkeino toiminnan tulos jaetaan verotuksessa ansiotuloksi ja pääomatuloksi yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Jaetusta yritystulosta katsotaan pääomatulo-osuudeksi 20 prosenttia elinkeinotoimintaan edellisen verovuoden päättyessä kuuluneesta nettovarallisuudesta. Verovelvollinen voi kuitenkin ennen verovuoden verotuksen päättymistä vaatia yritystulon pääomatulon osuudeksi 10 prosenttia tai se voidaan verottaa suoraan kokonaan ansiotulona. Tämä on joustokohta, jollaista henkilöyhtiöiden verotuksessa ei ole. Ansiotulojen veroprosentti määräytyy yrittäjän ansiotulojen kokonaismäärän perusteella.

Nettovarallisuus lasketaan elinkeinotoimintaan kuuluvien varojen ja velkojen erotuksena. Pääomatulo-osuutta laskettaessa nettovarallisuuteen lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksettujen palkkojen määrästä. (Mäkinen Lassi 2014, 136-138.)

### 7.3 Kommandiittiyhtiön ominaisuudet

Kommandiittiyhtiössä on kahdenlaisia omistajia: vastuunalaiset ja äänettömät yhtiömiehet. Yhtiössä tulee olla vähintään kaksi yhtiömiestä, sekä vastuunalainen että ääneton. Ääneton yhtiömies sijoittaa yhtiön panoksen ja hän vastaa yhtiön sitoumuksista vain kyseisellä panoksella. Vastuunalainen yhtiömies vastaa yhtiön sitoumuksista koko omaisuudellaan yhdessä muiden vastuunalaisten yhtiömiesten kanssa ja päättävät täten kaikista yhtiön asioista. Yhtiömiehet omistavat yhtiösopimuksen mukaisen osuuden yhtiöstä ja sen mukaan myös määräytyy osuus yhtiön tuottamasta voitosta. Kommandiittiyhtiö voi maksaa voitonjaon lisäksi yhtiömiehilleen palkkaa, vuokraa ja korkoa. Avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöistä käytetään yleisnimitystä henkilöyhtiöt. Verotuksessa henkilöyhtiöistä käytetään nimitystä elinkeinoyhtymä. (Mäkinen Lassi 2014, 130.)

#### 7.4 Avoimenyhtiön ominaisuudet

Avoinyhtiö ja kommandiittiyhtiö ovat hyvin samanlaiset yhtiöt, mutta avoimessa yhtiössä on vain yhdenlaisia yhtiömiehiä. He ovat kaikki vastuunalaisia ja heitä on oltava vähintään kaksi. Yhtiömies vastaa avoimen yhtiön sitoumuksista koko omaisuudellaan yhdessä muiden yhtiömiesten kanssa ja saavat sen mukaan osuutensa yhtiön tuottamasta voitosta. Yhtiömiesten kesken on oltava vahva keskinäinen luottamus. Myös avoinyhtiö voi maksaa voitonjaon lisäksi yhtiömiehilleen palkkaa, vuokraa ja korkoa. Avoimesta ja kommandiittiyhtiöstä käytetään yleisnimitystä henkilöyhtiöt. (Mäkinen Lassi 2014, 131.)

#### 7.5 Henkilöyhtiöiden verotus

*Henkilöyhtiö ei ole erillinen verovelvollinen.* Sen veronalaisten tulojen ja vähennyskelpoisten menojen erotuksena saadaan elinkeinotoiminnan tulos, joka verotetaan yhtiömiesten tulona. Tulo jaetaan yhtiömiesten kesken tasan, pääomapanosten suhteessa tai yhtiösopimuksessa sovitun muun jakoperusteen mukaan kuten työpanoksen suhteessa. Verotuksellisesti edullisin on tasajako, koska silloin ansiotulojen verotaulukon progressio puree vähiten. Henkilöyhtiön tulon verottaminen sen omistajilla merkitsee sitä, että siinä ei toteudu kaksinkertainen verotus, joka on käsiteltävänä olevassa osakeyhtiössä. Henkilöyhtiössä verotus tapahtuu vain kerran. . (Mäkinen Lassi 2014, 132.)

#### 7.6 Osakeyhtiön ominaisuudet

Riittää, että osakeyhtiössä on vain yksi osakas, mutta osakeyhtiön alkuperäisenä tarkoituksena on, että osakkaita on paljon ja näin osakepääomaa kertyy runsaasti. Osakepääoman on oltava 2500 euroa yhtiötä perustettaessa. Osakeyhtiömuodosta säädetään osakeyhtiölaissa. Osakeyhtiön omistajat vastaavat yhtiön sitoumuksista vain sijoittamallaan pääomalla. Sijoittamaansa osakepääomaa vastaan osakkaat saavat osakkeita, jotka oikeuttavat voitonjakoon eli osinkoon. Osakas voi halutessaan myydä tai muuten luovuttaa osakkeitaan toiselle henkilölle tai yhteisölle. Osakeyhtiössä äänivalta jakaantuu yleensä osakkeiden määrän mukaisesti, mutta yhtiöllä voi olla

erilaisia osakkeita, jotka antavat erilaisen äänivallan. Ylin ja päättävä elin on osakkeiden pitämä yhtiökokous, joka valitsee hallituksen. Hallitus taas puolestaan valitsee toimitusjohtajan. Yhtiö voi maksaa osakkailleen osingon lisäksi palkkaa tämän tekemästä työstä, vuokraa yhtiön osakkaalta vuokraamasta toimitilasta tai korkoa osakkaan yhtiölleen antamasta lainasta. Osakeyhtiö on alunperin tarkoitettu yritysmuodoksi, jolla kerätään suuri pääoma liiketoiminnan rahoittamiseksi. Käytännössä ylivoimaisesti suurin osa osakeyhtiöistä ovat kuitenkin sellaisia, joissa on vain 2500 euron vähimmäisosakepääoma. Ne ovat pieniä, usein yhden tai kahden hengen yrityksiä. Suuria tai keskisuuria osakeyhtiöitä Suomessa on vain muutama tuhat. (Mäkinen Lassi 2014, 106.)

## 7.7 Osakeyhtiön verotus

*Osakeyhtiö on erillinen verovelvollinen. Verotuksessa osakeyhtiötä ja osuuskuntaa nimitetään yhteisöiksi. Yhteisöverokanta on 20 prosenttia verotettavasta tulosta. Osakeyhtiön veron laskenta on yksinkertaista. Kun tilipäätöstä laaditaan, viimeistä verokirjausta vaille valmiin tuloslaskelman perusteella selvitetään, mikä on verotettava tulo ja tämän perusteella suoritetaan prosenttilasku. Näin saatu tulovero kirjataan tuloslaskelmaan kuluksi. Tämän jälkeen tuloslaskelma antaa lopputulokseksi voiton tai tappion. Osingonjaon perusteena on tilikauden voitto yhdistettynä aikaisempiin voittovaroihin. Tappiot vähennetään voittovaroista. Yhtiön tappio on hieman eriasia kuin verotuksen tappio. Verotuksessa Verohallinto vahvistaa verotettavan tulon tavoin lasketun tappion, minkä jälkeen se voidaan vähentää tulevien vuosien verotettavista tuloista. Suurin ongelma osakeyhtiön verotuksessa on, että osakkaat maksavat veroa samasta voitosta, josta yhtiö on jo maksanut. (Mäkinen Lassi 2014, 107.)*

## 8 LASKELMAT

Laskelmat, joilla luvut olen opinnäytetyöhöni saanut on Lassi Mäkisen kirjasta Yrittäjän ja kirjanpitäjän vero-opas. Laskelmat osoittavat minkä yritysmuodon kannattaisi valita verotuksellisesti jos haluaa hyödyntää edullisuutta verojen maksussa tuloverotuksessa. Laskelmissa yritetään päästä mahdollisimman edullisimmin

verotuksellisesti. Laskelmat ovat helposti luettavissa sekä laskelmiin on tehty myös selitykset jotta niitä olisi helpompi tarkastella ja laskea. Laskelmien tekijällä on yli 45 vuoden kokemus veroasioiden ja kirjanpiton hoitamisesta. Koska kirjassa on tehty laskelmat huolellisesti ja tarkoin esitetysti ottaen huomioon erinäköiset vaihtoehdot, en turhaa tehnyt niitä toistamiseen. Analysoin kuitenkin laskelmia sekä esitän oman kantani Suomen verotukseen ja käytännöllisyyteen yritysmuotoa valittaessa.

## 8.1 Varakas osakeyhtiö

Osingon verotuksessa on kaksi tekijää/rajaa, tuottoraja sekä huojennusraja. Rajat jakavat osingon kolmeen erilaiseen verotukseen: 25% pääomatuloa, 85% pääomatuloa ja 75% ansiotuloa. Kuten aiemmin jo kerroin osinkoverotuksessa on kaksi verotuksen muotoa: pääomatuloverotus ja ansiotuloverotus.

Nettovarallisuudesta eli osakkeiden matemaattisesta arvosta laskelmalla 8% saadaan tuottoraja, huojennusraja on 150 000 euroa. Mikäli rajat eivät ylity, verovapaata tuloa on 75% ja veronalaista pääomatuloa 25%. Huojennusrajan ylittävistä osasta 15% on verovapaata tuloa ja 85% veronalaista pääomatuloa kun taas tuottorajan ylimenevästä osasta verovapaata tuloa on 25% ja veronalaista ansiotuloa 75%.

Pääomanverotus on yksinkertaista, mutta ansiotulon verotus on monimutkaista. Osinkoa ei yleensä makseta niin paljoa, että siitä menisi ansiotuloveroa. Osakkaalle maksetaan siis palkkaa, koska yhtiö saa vähentää palkan verotuksessaan jolloin ei ilmene kaksinkertaista verotusta.

Tuottoraja on 150 000 euron huojennusrajan suuruinen, jos asiakkaan nettovarallisuus on 1 875 000 euroa. Mikäli yhtiössä on vain yksiosakas, maksettavaa veroa syntyy 11 250 euroa(7,5%). Osingosta jää siis käteen yhteensä 138 750 euroa(150 000euroa – 11 250 euroa). Alla oleva laskelma kertoo miten tulokseen päästään.

Varakkaan yhtiön esimerkissä on tuotettava vähintään 187 500 euroa verotettavaa tuloa, jotta osakeyhtiö voi maksaa osakkailleen 150 000 euron osingon(187 500 euroa x 20 %). Kuten laskelma osoittaa, yhtiön ja osakkaan verot ovat yhteensä 48 750



euroa(37 500 euroa + 11 250 euroa). Tämä 48 750 euroa on 26 % verotettavasta tulosta eli 187 500 eurosta. Tämä osoittaa, että varakkaan yrityksen ja osakkaan yhteinen verotus on hyvin edullista. . (Mäkinen Lassi 2014, 108.)

Varakkaan osakeyhtiön osakkaan verotus			
Tuotto matemaattisesta arvosta		8 %	150000
Huojennusraja			150000
Maksettavan osingon määrä			150000
Verovapaa pääomatulo-osinko		75 %	112500
Verovapaa pääomatulo-osinko		15 %	
Verovapaa ansiotulo-osinko		25 %	
Huojennettu pääomatulo-osinko		25 %	37500
Rajan ylittävä pääomatulo-osinko		85 %	
Vuokratulo yhtiöstä			
Korkotulo yhtiöstä			
Pääomatulot yhteensä			37500
Ansiotulot-osinko		75 %	
Palkkatulo yhtiöstä			
Ansiotulot muualta			
Ansiotulot yhteensä			0
Pääomatulovero		30 %	11250
40.000 euron ylittäväosa		32 %	
Ansiotulovero valtionverotuksessa			
Ansiotulovero kunnallisverotuksessa		22 %	
Ansiotulovähennykset veron määrästä			
Osakkaan verot yhteensä			11250
Ansiotulovero yhtiön tuloista			
Osakkaan verot yhtiön tuloista			
Ansiotulovero yhtiön tuloista			
Osakkaan verot yhtiön tuloista		7,50 %	11250
Osakkaan nettotulot yhteensä			138750
Osakkaan nettotulot yhtiöstä			138750
Varakas Osakeyhtiö			
Yhtiön tulovero			37500
Osakkaan verot yhtiön tuloista			11250
Yhteensä			48750

## 8.2 Varaton osakeyhtiö

Varattomalla yrityksellä ei ole lainkaan nettovarallisuutta. Tällöin 75% tuloista verotetaan ansiotulona. Yrittäjä nostaa esimerkissä 15 000 euron osingon ja vähennykset joita verotuksessa voidaan hyödyntää on kunnallisverotuksesta 5000 euroa ja työtulovähennys 400 euroa. Osingostaan yrittäjä maksaa veroa vain 975 euroa. Tästä jää yrittäjälle käteen 14 025 euroa. Kuitenkin myös yhtiön pitää maksaa veroa. Yhtiön osuus: 15 000 euron osingon jakoon tulee tehdä tulosta 18 500 euroa. Tästä 15 000 eurosta 20% on 3750 euroa ja osakkaan sekä yhtiön yhteenlaskettu veromäärä on nyt 4 725 euroa (3750 euroa + 975 euroa). Verotettavasta tulosta eli 18 750 eurosta tämä on 25,2%. Edellisen esimerkin varakkaan yhtiön osuus oli 26% verotettavasta tulosta. Huomioon on otettava yrityksen koko. Tilanteessa yrittäjän kannattaisi harkita osingosta luopumista ja nostaa rahat pois yrityksestä palkan muodossa. . (Mäkinen Lassi 2014, 116.)

<b>Varattoman osakeyhtiön osakkaan verotus</b>			
Tuotto matemaattisesta arvosta		8 %	
Huojennusraja			150000
Maksettavan osingon määrä			15000
Verovapaa pääomatulo-osinko		75 %	
Verovapaa pääomatulo-osinko		15 %	
Verovapaa ansiotulo-osinko		25 %	3750
Huojennettu pääomatulo-osinko		25 %	
Rajan ylittävä pääomatulo-osinko		85 %	
Vuokratulo yhtiöstä			
Korkotulo yhtiöstä			
Pääomatulot yhteensä			
Ansiotulot-osinko		75 %	11250
Palkkatulo yhtiöstä			
Ansiotulot muualta			
Ansiotulot yhteensä			11250
Ansiotulovähennykset kunnallisverotuksessa			5000
Pääomatulovero		30 %	
40.000 euron ylittäväosa		32 %	
Ansiotulovero valtionverotuksessa			
Ansiotulovero kunnallisverotuksessa		22 %	1375
Ansiotulovähennykset veron määrästä			-400
Osakkaan verot yhteensä			975
Ansiotulovero yhtiön tuloista			
Osakkaan verot yhtiön tuloista			
Ansiotulovero yhtiön tuloista		8,70 %	975
Osakkaan verot yhtiön tuloista		6,50 %	975
Osakkaan nettotulot yhteensä			14025
Osakkaan nettotulot yhtiöstä			14025
Varaton Osakeyhtiö			
Yhtiön tulovero			3750
Osakkaan verot yhtiön tuloista			975
Yhteensä			4725
		20	
<b>Varattoman yksityisyrittäjän verotus</b>			

### 8.3 Varattoman kommandiittiyhtiön yhtiömiesten verotus

Kommandiittiyhtiön ainoalle vastuunalaiselle yhtiömiehelle tulee yhtiöstä verotettavaksi 18 750 euron tulo. Tämä on edellä vastaavan osakeyhtiön verotettavan tulon määrä. Kommandiittiyhtiössä on pakko olla myös äänetön yhtiömies, laskelmissa käytetty hänelle kuuluvaa tuloa: 50 euroa. Kokonaistulo on tällä hetkellä siis 18 800 euroa. Yhtiö ei maksa palkkoja lainkaan, joten nettovarallisuuteen ei lisätä sen perusteella erää lainkaan. Yhtiömies, joka on tässä tapauksessa vastuunalainen, saa tehdä valtionverotuksessa 200 euron vähennyksen ja kunnallisverotuksessa 3800 euroa. Tämän lisäksi hän saa vähentää veron määrästä 1000 euroa. Yhtiömiehen tulot ovat verovapaata, koska ne ovat niin pienet. Vastuunalaisen yhtiömiehen veron määrä on täten 2 443,25 euroa, joka on 13% hänelle jaetusta verotettavasta tulosta. Tämä jää kokonaisveron määräksi. Osakeyhtiössä vastaava prosentti oli 25,2%. (Mäkinen Lassi 2014, 135.)

Varattoman kommandiittiyhtiön yhtiömiesten verotus				
Yhtiömiehen nettovarallisuusosuus	99,7 %	0	0,30 %	0
Pääomatulon raja	20 %	0	0 %	0
Yhtiömiehen osuus jaettavasta tulosta	99,70 %	18750	0,30 %	50
Pääomatulo-osuus yhtiön jaettavasta tulosta		0		0
Vuokratulo yhtiöstä		0		0
Korkotulo yhtiöstä		0		0
Pääomatulot yhteensä		0		0
Ansiotulo-osuus yhtiön jaettavasta tulosta		18750		50
Palkkatulo yhtiöstä		0		0
Ansiotulot muualta		0		0
Ansiotulot yhteensä		18750		50
Ansiotulovähennykset valtionverotuksessa		200		0
Ansiotulovähennykset kunnallisverotuksessa		3800		50
Pääomatulovero	30 %	0		0
40.000 euron ylittävä osa	32 %	0		0
Ansiotulovero valtionverotuksessa	0,80 %	154,25		0
Ansiotulovero kunnallisverotuksessa	22 %	3289		0
Ansiotulovähennykset veron määrästä		-1000		0
Yhtiömiehen verot yhteensä		2443,25		0
Ansiotulovero yhtiön tuloista	13 %	2443,25	0 %	0
Yhtiömiehen verot yhtiön tuloista	13 %	2443,25	0 %	0
Yhtiömiehen nettotulot yhteensä		16306,75		50

#### 8.4 Yksityisyrittäjän verotus

Myöskin yksityisyrittäjä saa valtionverotuksessa tehdä 200 euron vähennyksen ja kunnallisverotuksessa 3800 euron vähennyksen. Aivan kuten kommandiittiyhtiössä. Tämän lisäksi yrittäjä saa vähentää 1000 euroa veron määrästä. Kuten alla oleva esimerkki osoittaa, veron määräksi tulee sama kuin kommandiittiyhtiöllä eli 2 443,25 euroa, joka on 13% verotettavasta tulosta.(Mäkinen Lassi 2014, 137.)

<b>Varattoman yksityisrittäjän verotus</b>			
Yrittäjän nettovarallisuusosuus	100 %		0
Pääomatulon raja	20 %		0
Yrittäjän osuus jaettavasta tulosta	100 %		18750
Pääomatulo-osuus yrityksen jaettavasta tulosta			0
Ansiotulo-osuus yrityksen jaettavasta tulosta			18750
Ansiotulot muualta			0
Ansiotulot yhteensä			18750
Ansiotulovähennykset valtionverotuksessa			200
Ansiotulovähennykset kunnallisverotuksessa			3800
Pääomatulovero	30 %		0
40.000 euron ylittävä osa	32 %		0
Ansiotulovero valtionverotuksessa	0,80 %		154,25
Ansiotulovero kunnallisverotuksessa	22 %		3289
Ansiotulovähennykset veron määrästä			-1000
Yrittäjän verot yhteensä			2443,25
Ansiotulovero yrityksen tuloista	13 %		2443,25
Yrittäjän verot yrityksen tuloista	13 %		2443,25
Yrittäjän nettotulot yhteensä			16306,75
Yrittäjän nettotulot yrityksestä			16306,75

## 8.5 Varattoman osakeyhtiön verotus kun osakas nostaa palkkaa

Osakas saa vähentää maksettavan palkan verotuksessa, mutta ei saa vähentää osakkaalle maksettavaa osinkoa. On otettava huomioon kuitenkin sosiaaliturvamaksu, joka tässä tapauksessa on 321 euroa (2,14% vuonna 2014). Kokonaistulon määräksi tulisi yhteensä 15 321 euroa (15 000 euroa + 321 euroa). Tästä vähennetään ansiotulovero-osuus 1300 euroa. Osakkaan verot yhteensä siis 1300 euroa + 321 euroa eli 1621 euroa. Tämä on 10,6 prosenttia verotettavasta tulosta. Osinko vaihtoehdon veroaste on kohtuuton ja palkkaa nostaessa verotettava määrä pienenee todella paljon.

Ansiotulo-osinko						0
Palkkatulo yhtiöstä						15 000
Ansiotulot muualta						0
Ansiotulovähennykset valtion verotuksessa						800
Ansiotulovähennykset kunnallisverotuksessa						5000
Pääomatulovero				30 %		0
40 000 euron ylittäväosa				32 %		0
Ansiotulovero valtionverotuksessa						0
Ansiotulovero kunnallisverotuksessa				22 %		2200
Ansiotulovähennykset veron määrästä						-900
Osakkaan verot yhteensä				8,70 %		1300
Osakkaan nettotulot						13700



## 9 HAASTATTELUT

Haastattelin opinnäytetyöhöni tilitoimisto Satakerta Rödl & Partner Oy:n toimistopäällikköä Anja Söderholmia. Haastattelu on alla.

-Kuka olet ja mistä yrityksestä

Anja Söderholm, toimistopäällikkö ja KLT-vastaava Satakerta Rödl & Partner Oy:stä

-Millä tavoin sinulla on kokemusta verotuksesta/verosuunnittelusta?

Olen toiminut tilitoimistoalalla jo 19 vuotta, tarjoamme asiakkaillemme kokonaisvaltaista taloushallintopalvelua, mukaan lukien yrityksen ja osakkaan verotus. Olen hoitanut useiden asiakkaiden verotusasioita työvuosieni aikana.

-Mikä yritysmuoto kannattaa valita yritystä perustettaessa ja miksi? Onko toimialalla merkitystä yritysmuodon valinnassa yritystä perustettaessa?

Tähän ei ole olemassa yhtä ainoaa vastausta. Yritysmuoto valitaan tapauskohtaista. Olennaisin merkitys on toiminnan laajuus ja riskit. Aivan pienten yrittäjien voi olla järkevämpää toimia henkilöyhtiömuodossa kuin osakeyhtiönä. Toimialalla saattaa myös olla merkitystä yritysmuodon valinnassa.

-Missä eri tilanteissa verosuunnittelua käytetään?

Verosuunnittelua käytetään esimerkiksi tilikauden / tilikausien verotettavan tuloksen mitoittamisessa, kuten hankintojen ajoituksessa (poistot), erilaisissa jaksotusratkaisuissa (kuten osatuloutuksen käyttöönotto). Lisäksi verosuunnittelulla tavoitellaan yrityksen ja omistajan verotettavan tulon optimointia esim. palkkojen ja osinkojen suhde.

-Onko verotukseen olemassa tutkintoa?

Varsinaisia verotustutkintoja tarjoavat lähinnä yliopistot, joissa vero-opinnot sisältyvät Finanssioikeuden tutkintoihin. Taloushallintoliitto ja Turun Yliopisto järjestävät Taloushallinnon Verotutkintoja (60 ov), jonka myös itse olen suorittanut. Verotus muuttuu jatkuvasti, joten tietoa on ylläpidettävä lisäksi ajantasakoulutuksilla ja tiedonhankinnalla.

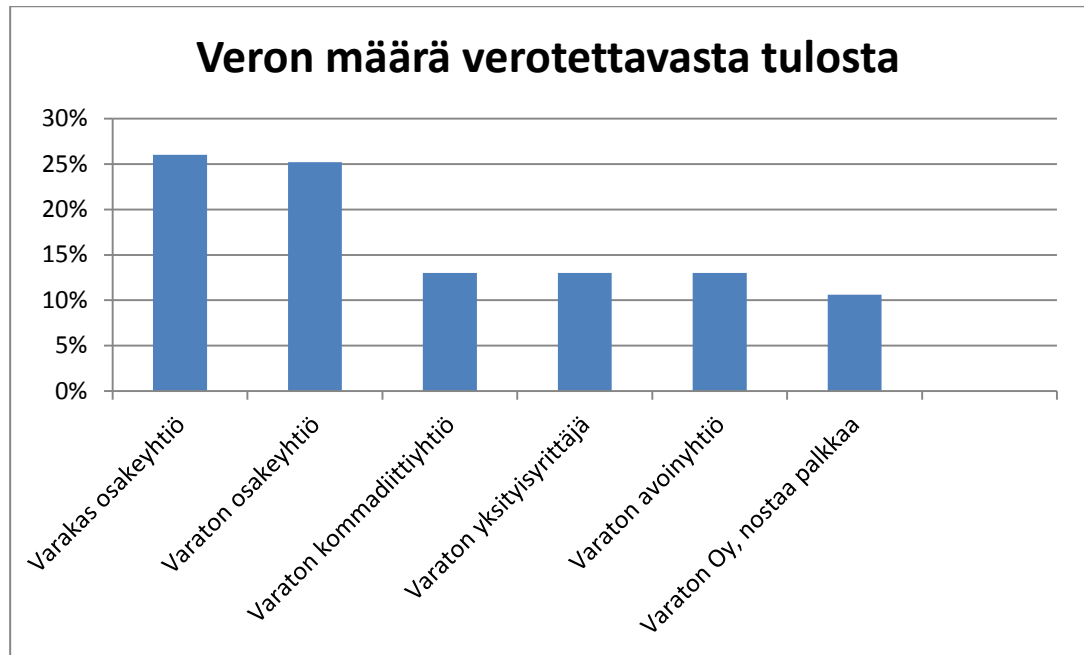
-Tulisiko jokaisen kirjanpitäjän osata verotusta ja miksi?

Kyllä jokaisen kirjanpitäjän tulee osata verotusta, useat verolait vaikuttavat suoraan kirjanpitoon. Verotus vaikuttaa myös kirjanpidon käytäntöihin ja kirjanpidon ratkaisuihin kuten poistoihin. On ymmärrettävä tulolähteet, niiden merkitys, vähennyskeltottomat menot, verovapaat tulot yms. On osattava jaksottaa yrityksen tuloverot ja johtaa tuloveroilmoitus tilinpäätöksestä sekä osattava tehdä arvonlisäverolaskenta ja -ilmoitukset. Lisäksi on ymmärrettävä kokonaisuus yrityksen ja omistajan verotuksesta. Elinkeinoverolain ja Tuloverolain lisäksi kirjanpitäjän täytyy tuntea ainakin arvonlisäverolaki ja ennakoperintälaki.

## 10 JOHTOPÄÄTÖKSET

Yritysmuodon valintaan muuttuu muutkin tekijät kuin verotuksellisuus esimerkiksi vastuun jakaminen. Yritysmuodon valintaan ja verotukseen liittyvät seikat riippuvat esimerkiksi työntekijämäärästä. Laskelmien perusteella valitsemani yritysmuoto olisi osakeyhtiö. Tarkemmin ilmaisten osakeyhtiö, jossa osakas nostaa palkkaa itselleen, koska tämän hän voi vähentää lopullisessa verovuoden verotuksessa. Alla eri yritysmuotojen vertailu verotettavasta tulosta. Osakeyhtiö, jossa nostetaan palkkaa hyötyi eniten laskelmien perusteella.

Kaavio 1. Veron määrä verotettavasta tulosta prosentteina



## 10.1 Omat pohdinnat

Aloitetaan siitä, että Suomen verojärjestelmä on monimutkainen. Monimutkaisuus kertaistuu kun yritys pienenee. Henkilöyhtiöiden eli avoimienyhtiön sekä kommandiittiyhtiön tulee miettiä miten tulot voidaan jakaa tasaisesti tietyiltä tilikaudelta. Henkilöyhtiöiden tulot verotetaan heti omistajilla ja ansiotulon progressiivisuus tekee vuosittain vaihtelevista tulomääristä epäedullisia. On otettava huomioon myös se, että mitä pienempi yritys on, sitä monimutkaisempaa verotus on ja tämä suunnittelu maksaa monimutkaisuutensa takia. Tästä syystä pienet yritykset eivät hanki verokonsultteja. Toisaalta hyöty tuloverotuksessa voi olla pieni juuri tuloksensa takia. Verojärjestelmämme on kyllä epäoikeuden mukainen. Monimutkaisuus tekee siitä epäoikeuden mukaisen. Ei ole syytä sille miksi erilaisilla yritysmuodoilla on erilaiset verosäännökset. Nykyään yritysmuodon valinta tehdään verotusperustein eikä asiaperustein. Ainoa valinta miksi yritysmuotoa juurikaan kannattaa vaihtaa on veroperusteinen. Varsinkin pienen yrityksen on maksettava veronsa mahdollisimman edullisesti jotta tulevaisuudessa nämäkin rahat voitaisiin käyttää työvoiman hankkimiseen ja investointeihin joilla yritys saadaan kasvamaan.

Kasvuyritykset juuri joutuvat maksamaan veronsa liian aikaisin. Suomen luopuminen yhteisöveron hyvitysjärjestelmästä EU:n takia sai osakeyhtiön kaksinkertaisen verotuksen ongelmat harteilleen. Tätä ei olla kyetty ratkaisemaan vielääkään. Henkilöyhtiöissä ja yksityisyrittäyksessä on verotus ratkaistu siten, että yritystä ei veroteta vaan omistajia. Tästä syntyy ylimääräistä veronmaksua vuosittain vaihtelevien tulomäärien takia hyödyttöä verosuunnittelua ja yrityksen kasvun esteitä. Osakeyhtiössä verotuksen ongelman monimutkaisuus perustuu kahdenkertaiseen verotukseen. Tähän ongelmaan liittyy monimutkainen huojennusjärjestelmä johon liittyy varmasti kateutta. Ihmiset eivät ymmärrä sen estävän kahdenkertaisen verotuksen toteutumista. Kaksinkertainen verotus tarkoitti sitä, että yritystä verotetaan voiton perusteella laskettavaa verotettavaa tuloa ja tämän jälkeen verotetaan voittoa uudelleen kun jaetaan osinkoja omistajille. Tämä voi olla myös hyvä asia koska se hillitsee rahan nostamista yhtiöstä yksityistalouteen. Pääomatulojen verotus suurilla tulomäärillä on niin edullista, että se aiheuttaa kateutta ansiotuloja saatavien kesken. Pienillä tulomäärillä 30 prosentin verotaso on liian korkea ansiotulojen verotukseen verrattuna. Suomea pidetään pääomaköyhänä maana. Tämän vuoksi pääomatuloja yleisesti ja yritysten voitonjakoa on haluttu verottaa kevyesti. Kun elinkeinoelämän talous muodostui teollisuudesta ja niiden rahoitushuolto hoidettiin maan sisällä, tämä piti veroratkaisun oikeana. Nykyään pääomat liikkuvat EU:n sisällä täysin vapaasti ja koko maailmassakin suhteellisen vapaasti.

Verojärjestelmän tulisi olla yksinkertainen ja sen pitäisi ohjata yritystä ja omistajia tekemään hyödyllisiä päätöksiä. Päätöksiä joilla saavutetaan tavoitteita esimerkiksi kasvaa yrityksenä ja tätä kautta toimia myös yhteiskunnallisesti hyödyllisenä. Verojärjestelmän tulisi saada ihmiset ymmärtämään verotuksesta paremmin ja helpommin jotta yritykset saadaan kasvattamaan toimintaansa. Progressiivisuus ei pure suuria osakeyhtiöitä joita mielestäni verojärjestelmän tulisi ottaa huomioon. Asetetut tavoitteet eivät kohtaa nykyisellä verojärjestelmällä. Suurin osa suomalaisista yrityksistä kun on pieniä yrityksiä. Verotuksella voidaan ohjata yritystä käyttämään kertyneet varat investointeihin, mutta tämä ei ole toteutunut koska verot vievät veronalaisesta tulosta liian suuren osan. Suomessa tulisi olla yksi ja yhtenäinen

yrittäjämuoto joka tulisi rakentaa osakeyhtiön pohjalle. Siihen voitaisiin ottaa ominaisuuksia eri yrittäjämuodoista kuten: osuuskunnasta osakepääoman 2500 euron minimirajan sijaan vararahaston kerryttämismäärä 5 prosenttia tuotosta tilikautittain kunnes ollaan 2500 eurossa. Yksityisyrittäjien ja henkilöyhtiöiden ominaisuuksista voitaisiin ottaa osakkaiden mahdollisuus ottaa henkilökohtainen vastuu yhtiön sitoumuksista. Sitoumukset pitäisi kuitenkin rajata tiettyyn euromäärään ja aikaan. Osakkaat saisivat sopia tästä sitoumuksesta keskenään ja mikä vastuu jäisi kellekin. Yhteneväinen yrittäjämuoto ja yhtenäinen verojärjestelmä olisi varmasti toteutettavissa. Mikäli tähän päästäisiin, myös kustannussäästövaikutukset huomattaisiin Verohallinnossa. Taloushallinnon ammattilaisten ei käytännössä tarvitsisi vuosittain opetella uusia monimutkaisia verosäädöksiä ja erilaisia verojärjestelmiä. Tämä aika voitaisiin käyttää yritysten taloudenhoitoon ja konsultointiin, joka verotuksella aiheutuisi.

Opin opinnäytetyöstäni paljon. Työskentelen taloushallinnon alalla Helsingissä sijaitsevassa yrityksessä. Olen kiinnostunut verotuksesta ja haluaisinkin tulevaisuudessa päästä konsultoimaan asiakkailleni verotuksesta ja tekemään heille laskelmia edullisimmista verotuksellisista vaihtoehdoista. Opinnäytetyön vaikeimmin ymmärrettävä asia itselleni oli ansiotulon ja pääomatulon jakaminen. Tulkintaani otin mukaan omaa näkemystä verotuksesta ja siitä miten sitä tulisi mielestäni parantaa myös taloushallinnon ammattilaisen näkökulmasta. Kun kokemusta alalta tulee lisää, käyn varmasti verotutkimuksen jossa asioihin saadaan vielä voimakkaampi kuva ja päästään kiinni kunnolla kokonaisuuteen.

## 11 LÄHTEET

Anja Söderholmin haastattelu, Satakerta Rödl & Partner Oy

Leppiniemi, Jarmo & Walden, Risto. 2010. Tilinpäätös ja verosuunnittelu. Helsinki: WSOY

Mäkinen, Lassi. 2014. Yrittäjän ja kirjanpitäjän vero-opas. Helsinki: Yrityskirjat Oy

Penttilä, Seppo. 2003. Yrityksen omistajan tuloverotus. Jyväskylä: Gummerus

Tuloverokannat. 2014. Saatavissa: <http://www.yrityslaskenta.com/avaintiedot/> [viitattu 20.10.2014]

Verosuunnittelua vai veron kiertämistä. 2012. Saatavissa: [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Verotuksen\\_toimittaminen\\_ja\\_muuttaminen/Verosuunnittelua\\_vai\\_veron\\_kiertamista\(25771\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Verotuksen_toimittaminen_ja_muuttaminen/Verosuunnittelua_vai_veron_kiertamista(25771)) [viitattu 20.10.2014].