

Opinnäytetyö (AMK)

Liiketalous

Yrittäjyys

2013

Laura Grönholm

# TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI

– Case: Tmi X



TURUN AMMATTIKORKEAKOULU  
TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

OPINNÄYTETYÖ (AMK) | TIIVISTELMÄ

TURUN AMMATTIKORKEAKOULU

Liiketalous | Yrittäjyys

2013 | 42 + 15 sivua

Hanna Kärkkäinen

Laura Grönholm

## TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI CASE: TMI X

Opinnäytetyön tavoitteena oli tutkia yksityisen elinkeinonharjoittajan yritysmuodon muuttamista osakeyhtiöksi. Työn tarkoitus on toimia selväkielisenä johdatuksena käsiteltävien yritysmuotojen ominaispiirteisiin ja muutosmenettelyn käytännön toimenpiteisiin sekä pohtia muutoksen ajankohtaisuutta toimeksiantajayritykselle.

Yritysmuodon valintaan vaikuttavat lukuisat tekijät. Merkittävimpiä eroja eri toimintamuotojen välillä ovat perustajien lukumäärä, vastuun jakautuminen, toiminnan hallinnointi, pääoman tarve, laajenemismahdollisuudet sekä varojen jakaminen. Kullekin yritykselle sopivin toiminnan harjoittamisen muoto on varsin yksilöllistä ja voi vaihdella samankin toimijan kohdalla tilanteesta riippuen. Yritystä perustettaessa toimintamuodon huolellinen valinta on kriittisen tärkeää liiketoiminnan kannattavuuden takaamiseksi, mutta yritysmuotoa voi tarvittaessa myöhemmin muuttaa.

Työssä tarkastellaan aluksi yksityisen elinkeinonharjoittajan ja osakeyhtiön ominaisuuksia yleisellä tasolla ja pyritään luomaan toimeksiantajalle selkeä kokonaiskäsitys yritystoiminnasta kummassakin vaihtoehdossa. Toimintamuotojen jälkeen paneudutaan itse muutosprosessiin yleisellä tasolla ja esitellään muutoksen vaikutuksia lähtökohtaisesti toimeksiantajan näkökulmasta. Lopuksi arvioidaan muutoksen toteuttamisen ajankohtaisuutta ja kannattavuutta toimeksiantajan tämän hetkisen taloudellisen informaation pohjalta.

Työssä tultiin siihen tulokseen, että yritysmuodon muuttaminen ei verotuksellisesti ole vielä ajankohtaista, sillä osakeyhtiönä yrittäjän tulot jäisivät nykytilanteeseen verrattuna pienemmiksi. Lisäksi osakeyhtiön raskas hallinto ja yksityiskohtainen sääntely vaatisivat yrittäjältä lisäresursseja yrityksen varsinaisen liiketoiminnan ohella. Toisaalta toiminnan yhtiöittäminen toisi merkittäviä veroetuja muun muassa lähitulevaisuuden mahdollista sukupolvenvaihdosta silmälläpitäen.

ASIASANAT:

Yritysmuodon muutos, yksityinen elinkeinonharjoittaja, osakeyhtiö, verotus

BACHELOR'S THESIS | ABSTRACT

TURKU UNIVERSITY OF APPLIED SCIENCES

Degree programme in Business | Entrepreneurship

2013| 42 + 15 pages

Hanna Kärkkäinen

Laura Grönholm

## FROM SOLE TRADER INTO PRIVATE LIMITED COMPANY - CASE STUDY

The aim of this thesis was to study the process of converting the company form from a sole trader into a private limited company. The purpose of the study is to act as a clear cut introduction to the features of the two business forms and the policies of the change. The thesis also contemplates the relevancy of executing the change in this case.

Choosing the form of business is affected by various factors. The most significant differences between the alternatives are the number of founders, responsibilities, administration, required capital, continuity of operations and withdrawal of assets. The ideal form of business for each entrepreneur is highly distinctive and may vary depending on the prevalent circumstances at each time. When starting up a business the choice of form of business is a vital decision in order to guarantee profitability, but under certain conditions it is possible to convert the business form.

To begin with, the thesis examines the characteristics of a sole trader and a private limited company creating a clear overview of the basics of business operations in either of them. After reviewing the forms of business the study examines the changing process in general and introduces the consequences caused by the conversion mainly from the commissioner's point of view. Finally, the topicality and profitability of conducting the change are assessed based on the entrepreneur's current economical information.

The study shows that conducting the change of business form is not profitable regarding income taxation. The entrepreneur's net income would decrease in comparison to the current situation. Furthermore, the heavy administration and detailed regulations concerning limited companies would require additional resources on top of the actual working. On the other hand, changing the form of business would, for example, bring significant tax benefits in view of changing the generations in the future.

### KEYWORDS:

Changing the form of business, sole trader, private limited company, taxation

# SISÄLTÖ

<b>KÄYTETYT LYHENTEET</b>	<b>6</b>
<b>1 JOHDANTO</b>	<b>7</b>
<b>2 YKSITYINEN ELINKEINONHARJOITTAJA</b>	<b>9</b>
2.1 Vastuut ja velvollisuudet	9
2.2 Yrityksen hallinnoiminen	10
2.3 Varojen nostaminen	10
2.4 Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus	12
<b>3 OSAKEYHTIÖ</b>	<b>14</b>
3.1 Vastuu	14
3.2 Yrityksen hallinnoiminen	15
3.3 Varojen nostaminen	16
3.4 Yhtiön ja sen osakkaan verotus	18
<b>4 YRITYSMUODON MUUTOS</b>	<b>23</b>
4.1 Käytännön muutostoimet	24
4.2 Verotus yritysmuodon muutoksessa	26
4.3 Yritysmuodon muutoksen erityiskysymyksiä	28
<b>5 TOIMEKSIANTAJAN YRITYSMUODON MUUTOS</b>	<b>31</b>
5.1 Verotus toiminimenä	31
5.2 Verotus osakeyhtiönä	33
5.3 Yritysverouudistus 2014	36
<b>6 JOHTOPÄÄTÖKSET</b>	<b>39</b>
<b>LÄHTEET</b>	<b>41</b>

## LIITTEET

- Liite 1. Yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus
- Liite 2. Osakeyhtiön perustamissopimusmalli
- Liite 3. Osakeyhtiön yhtiöjärjestysmalli
- Liite 4. Osakeyhtiön perustamisilmoitus
- Liite 5. Osakeyhtiön perustamisilmoituksen liite
- Liite 6. Toimeksiantajan tilinpäätöstiedot 2011 ja 2012

## KUVAT

- |   |    |
|---|----|
| Kuva 1. Esimerkki julkisen osakeyhtiön osingon verotuksesta.      | 19 |
| Kuva 2. Esimerkki yksityisen osakeyhtiön osingon verotuksesta.    | 20 |
| Kuva 3. Listaamattoman yhtiön osingon verotus.                    | 21 |
| Kuva 4. Osakeyhtiön varojenjakotapojen vertailua.                 | 35 |
| Kuva 5. Esimerkki osinkojen verotuksesta verouudistuksen jälkeen. | 37 |

## TAULUKOT

- |   |    |
|---|----|
| Taulukko 1. Tuloveroasteikko 2013. (Vuoden 2013 tuloveroasteikkolaki 784/2012)  | 13 |
| Taulukko 2. Toiminimen ja osakeyhtiön vertailua.                                | 23 |
| Taulukko 3. Tuloveroasteikko 2012. (Vuoden 2012 tuloveroasteikkolaki 2011/1514) | 32 |

## KÄYTETYT LYHENTEET

AML	Arvopaperimarkkinalaki
EVL	Elinkeinoverolaki
KPL	Kirjanpitolaki
OYL	Osakeyhtiölaki
PRH	Patentti- ja rekisterihallitus
TTL	Tilintarkastuslaki
TVL	Tuloverolaki
TYEL	Työntekijän eläkelaki
YEL	Yrittäjän eläkelaki

# 1 JOHDANTO

Yksi tärkeimmistä yrittäjän liiketoiminnallisista päätöksistä on yrityksen toimintamuodon valinta. Suomessa yleisimmät liiketoiminnan harjoittamisen muodot ovat osakeyhtiö, yksityinen elinkeinonharjoittaja, kommandiittiyhtiö sekä avoin yhtiö. Yritysmuoto vaikuttaa paitsi toiminnan alkuvaiheen menettelytapoihin, mutta myös pitkällä tähtäimellä esimerkiksi verotukseen ja toiminnan laajentamiseen. Kullekin yrittäjälle optimaalisin toimintamuoto elinkeinotoiminnan harjoittamiselle on yksilöllistä. Eroihin on hyvä tutustua kunnolla, tarvittaessa voidaan turvautua myös ammattilaisen apuun valintaa tehtäessä. Riskin jakaantuminen, pääoman tarve sekä byrokratian raskaus ovat vain muutama toimintamuotojen eroavaisuuksista.

Yritystoiminnan alkutaipaleella tehtyjen toimintastrategioiden ei kuitenkaan tarvitse olla lopullisia, sillä yritysmuoto voidaan muuttaa toiseksi. Yritysmuodon muutosprosessi vaatii kuitenkin huolellista paneutumista ja tilannekohtaisesti myös aikaa toteutuakseen mahdollisimman pienin sanktioin. Muutos voi aiheuttaa muun muassa varsin huomattavia veroseuraamuksia ja ylimääräisiä kustannuksia, joista voitaisiin jo kohtalaisella vaivannäöllä ja suunnittelulla välttyä.

Opinnäytetyön tavoitteena on selvittää, olisiko rakennusalalla toimivan yksityisen elinkeinonharjoittajan ajankohtaista muuttaa yritysmuotonsa osakeyhtiöksi. Työssä tarkastellaan ensin kyseessä olevien yritysmuotojen erityispiirteitä, muutosprosessin käytänteitä sekä yritysmuodon muuttamisen verotuksellisia ja juridisia vaikutuksia. Teoriaosuuden jälkeen tutkitaan yrittäjän tulon verotusta kummassakin yritysmuodossa ja pohditaan muodonmuutoksen veroseuraamuksia esimerkkitapauksessa. Loppukappaleessa arvioidaan muutosprosessin vaikutuksia ja ajankohtaisuutta.

Koska yrittäjällä ei ole liiketaloudellista koulutusta saati kokemusta taloushallinnon prosesseista, on tämän opinnäytetyön tarkoitus toimia selvälukuisena oppaana yrittäjälle toimintansa kehittämiseen. Asiat pyritään esittämään käytännönläheisesti ja yrittäjän omat lähtökohdat huomioon ottaen.

Opinnäytetyön toimeksiantajayritys on toukokuussa 2010 perustettu yksityinen elinkeinonharjoittaja, joka toimii rakennusalalla Varsinais-Suomen alueella. Yrittäjä on 29-vuotias talonrakentajan ammattitutkinnon suorittanut mies. Valmistumisensa jälkeen hän oli työsuhteessa suuressa rakennusalan yrityksessä parin vuoden ajan. Ennen yrittäjäksi ryhtymistään hän toimi työsuhteessa isänsä rakennusalan toiminimiyrityksessä.

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimiessaan toimeksiantajayrittäjä on enimmäkseen työskennellyt aliurakoitsijana isänsä yrityksen työkohteilla. Tavallisesti mukana on ollut myös toinen toiminimimuotoinen aliurakoitsija. Tämä kolmen yrittäjän työryhmä on ollut varsin toimiva; kullakin oma osaamisalueensa ja ammattitaustat täydentävät toisiaan.

Vakiintuneen rakentajatiimin pääurakoitsijan suunnitellessa lähestyvää eläkkeelle jäämistään, on erilaisten yritysratkaisujen pohtiminen tullut ajankohtaiseksi. Pääurakoitsija on usean kymmenen vuoden ajan toiminut rakennusalalla ja saavuttanut hyvän maineen ja tunnettuuden. Viime vuosien heikosta taloustilanteesta huolimatta rakentajatiimin kysyntä on pysynyt kohtalaisen hyvänä. Erityistä kiinnostusta on herättänyt rakennustoiminnan jatkaminen osakeyhtiönä. Merkittävimpinä vaikuttimina osakeyhtiöittämiselle ovat omistussuhteiden joustavuus ja muutosmahdollisuudet: tiimin yhteinen tietotaito ja saavutettu imago voidaan tehokkaasti yhdistää, mutta toisaalta osakkuusasemaa on mahdollista vähitellen pienentää. Osakkuudesta on myös helppo luopua kokonaan.



## 2 YKSITYINEN ELINKEINOHARJOITTAJA

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimiminen on pääperiaatteiltaan yksinkertaisin tapa harjoittaa yritystoimintaa Suomessa. Se on yritysmuodoista luontevin silloin, kun yritystoiminta on suhteellisen pientä ja perustuu yrittäjän omaan ammattitaitoon ja työpanokseen. Yksityinen elinkeinonharjoittaja toimii omissa nimissään ja omalla riskillään joko ammatinharjoittajana tai yksityisliikkeenä. Yksityisliikkeellä tarkoitetaan yleensä ammatinharjoittamista laaja-alaisempaa yritystoimintaa, jonka sitoutuneen pääoman tarve on myös usein merkittävästi suurempi. Juridisesta näkökulmasta näillä ei kuitenkaan ole eroa. (Villa ym. 2007, 21–22.)

Yksityisestä elinkeinonharjoittajasta käytetään yleiskielessä myös nimitystä ”toiminimi”. Viralliselta merkitykseltään toiminimi tarkoittaa kuitenkin liiketoiminnassa käytettyä yritystunnusta, eli yrityksen nimeä.

Yritystoiminnan aloittamisesta on aina tehtävä rekisteriviranomaiselle perustamisilmoitus, jonka perusteella yritykselle annetaan myös y-tunnus. Yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimimiseen ei tarvita erillisiä sopimuksia tai perustamisasiakirjoja, eikä myöskään alkupääomaa ole määritelty. Jotkin toimialat asettavat yrittäjälle pätevyysvaatimuksia tai muita ehtoja, minkä vuoksi ne ovat luvanvaraisia elinkeinoja. Tällaisia ovat esimerkiksi apteekkitoiminta, sähköurakointi tai alkoholin valmistus ja myynti. Yksinkertaisimmillaan toiminimiyritys syntyy perustamisilmoituksen tekemisellä. (Verohallinto 2010)

### 2.1 Vastuut ja velvollisuudet

Yksityinen elinkeinonharjoittaja toimii omaan lukuunsa. Juridisesti kyse ei siis ole itsenäisestä oikeushenkilöstä, vaan yksittäisen henkilön harjoittamasta toiminnasta. Näin sekä liiketoiminnan varojen että velkojen katsotaan kuuluvan yrittäjälle henkilökohtaisesti. Yritysvarallisuus on kuitenkin kirjanpidossa ja vero-

tuksessa pidettävä erillään yrittäjän yksityistalouden varallisuudesta. (Villa ym. 2007, 21–22.)

Liiketoiminnassa tehdyt sopimukset sitovat yksityistä elinkeinonharjoittajaa henkilökohtaisesti. Yrittäjä joutuu itse kantamaan liiketoiminnan tappiot ja vastamaan yritystoiminnasta syntyvistä velvoitteista koko omaisuudellaan. Liiketoiminnan velkoja voidaan siis joutua kattamaan henkilökohtaisilla varoilla. Yksityisen elinkeinonharjoittajan laajan vastuun kääntöpuolena on mahdollisuus vapaasti käyttää elinkeinotoiminnan tuottoja yksityistaloudessa. (Villa ym. 2007, 21–22.)

## 2.2 Yrityksen hallinnoiminen

Toiminimiyritys on hallinnoltaan varsin yksinkertainen, sillä yrittäjä edustaa itse itseään. Yksityisen elinkeinonharjoittajan ollessa henkilökohtaisesti vastuussa velvoitteistaan, tekee hän myös toimintaansa koskevat ratkaisut itse. Erillisiä pöytäkirjoja ei päätöksistä tarvitse laatia. Halutessaan yrittäjä voi myös valtuuttaa ulkopuolisen hoitamaan yrityksen asioita valtuutusta koskevien lakien ja normien puitteissa. (Villa ym. 2007, 22.)

Kirjanpitolain (KPL 1336/1997) 1 luvun 1 §:n mukaan jokaisen liike- tai ammatti-toimintaa harjoittavan on pidettävä kirjaa toiminnastaan. Näin ollen myös yksityinen elinkeinonharjoittaja on aina kirjanpitovelvollinen. Vaikka yrittäjän henkilökohtainen talous ja liiketoiminta muodostavat yhden kokonaisuuden, on liiketoimintaan liittyvät rahavirrat kirjanpidossa pidettävä erillään yrittäjän henkilökohtaisista tuloista ja menoista. Ammatinharjoittajien kohdalla kirjanpitovelvollisuutta on laissa kevennetty siten, että heillä on mahdollisuus pitää yhdenkertaista kirjanpitoa niin halutessaan. (Verohallinto 2011)

## 2.3 Varojen nostaminen

Yksityinen elinkeinonharjoittaja ei voi maksaa itselleen, puolisolleen tai alle 14-vuotiaalle lapselle palkkaa. Sen sijaan yrittäjä voi vapaasti nostaa liiketoimin-

tansa varoja itselleen. Yksityisen elinkeinonharjoittajan liiketoiminnan tulos katsotaan kokonaisuudessaan yrittäjän omaksi tuloksi, joten yksityisnostoja ei veroteta erikseen. Toisaalta tulosta verotetaan kokonaisuudessaan, vaikka yrittäjä ei nostaisi lainkaan varoja itselleen vaan jättäisi kaiken voiton yrityksensä taaseeseen. Yksityisnostot eivät ole yritystoiminnan kuluja, vaan ne pienentävät suoraan yrityksen omaa pääomaa. Vastaavasti yrittäjä voi kasvattaa oman pääoman määrää sijoittamalla yksityisvarallisuutta yritykseensä. (Verohallinto 2009)

Yksityisottoja voidaan tehdä rahan lisäksi myös muuna omaisuutena. Yksityisotoksi luokitellaan kaikki vastikkeetta tai käypää arvoa huomattavasti halvemmalla luovutettu tavara tai palvelu. Esimerkiksi kauppiasyrittäjä voi ottaa yksityistaloutensa käyttöön ruokatarvikkeita liikkeestään. Omaisuus voi myös samanaikaisesti olla sekä elinkeinotoiminnan että yksityistalouden käytössä. Tällaista jaettua omaisuutta ovat tyypillisesti autot ja puhelimet. Yksityiskäyttöön otettu omaisuus ei saa rasittaa yrityksen tuloa, vaan vastaavalla määrällä on oikaistava liiketoiminnan kuluja. Yksityistaloudessa kulutettavista hyödykkeistä ei myöskään saa vähentää arvonlisäveroa. Mikäli vähennys on tehty ennen yksityiseen käyttöön ottamista, tulee yrittäjän itse maksaa hyödykkeestä arvonlisävero. Yksityiskäytön ollessa vähäistä, alle 850 euroa vuodessa, ei veroa tarvitse maksaa. (Verohallinto 2009)

Vaikka varojen siirtämistä yksityistalouteen ei ole rajoitettu, on yrittäjän kuitenkin syytä huomioida yritystuloon nähden liiallisten yksityisnostojen vaikutukset. Jos yksityisottoja on kertynyt enemmän kuin verotettavaa tuloa, muodostuu yrityksen oma pääoma negatiiviseksi. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että yksityisottoja on rahoitettu velkarahalla. Näin osa velasta ja korkomenoista katsotaan johtuneen yrittäjän yksityiskulutuksesta, eivätkä tällaisten velkojen korot ole elinkeinotulosta vähennyskelpoisia. Oma pääoma voi muodostua negatiiviseksi myös liiketoiminnan tappioiden seurauksena, mutta tällöin yrityksen velkojen korot ovat pääsääntöisesti vähennyskelpoisia. (Villa ym. 2007, 236–237.)

## 2.4 Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus

Yksityisen elinkeinonharjoittajan yritystulo verotetaan yrittäjän henkilökohtaisena tulona. Yritystulolla tarkoitetaan liiketoiminnan tulosta, josta on vähennetty mahdolliset aiempien vuosien vahvistetut tappiot. Yritystulosta erotetaan ensin pääomatulo-osuus, jota verotetaan yhdessä yrittäjän muiden pääomatulojen kanssa. Loppuosa yritystulosta muodostaa ansiotulo-osuuden, joka puolestaan kasvattaa yrittäjän ansiotulojen kokonaismäärää. Ansiotulo-osuuden määrään ei yrittäjän tosiasiallisella työskentelemisellä ole vaikutusta. (Verohallinto 2012a)

Yritystulo jaetaan yrittäjän ansio- ja pääomatuloksi yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Nettovarallisuus saadaan vähentämällä yrityksen veronalaisista varoista vähennyskelpoiset velat. Laskennan perustana käytetään edellisen verovuoden päättymisajankohdan arvoja. Mikäli yritys on maksanut ennakonpidätyksen alaisia palkkoja verovuotta edeltäneiden 12 kuukauden aikana, lisätään nettovarallisuuteen 30 % palkkojen kokonaismäärästä. (Verohallinto 2012a)

Tuloverolain (TVL 1535/1992) 38 §:ssä määrätään yritystulon pääoma- ja ansiotulo-osuuksista. Yksityisen elinkeinonharjoittajan yritystulosta on pääomatuloa pääsääntöisesti 20 % yrityksen nettovarallisuudesta. Yrittäjä voi erikseen vaatia pääomatulo-osuudeksi myös 10 % tai 0 % nettovarallisuudesta. Tämä on järkevää silloin, kun yritystulon verotus on kevyempää ansiotulona kuin pääomatulona. Kokonaisverorasituksen kannalta edullisin jakosuhte on laskettava tilannekohtaisesti. (Verohallinto 2012a)

Pääomatuloja verotetaan kaksiporaisesti. Verovelvollisen kaikki saman verovuoden aikana saamat pääomatulot lasketaan yhteen ja verotetaan yhtenä kokonaisuutena. Sillä ei ole merkitystä, onko pääomatulot saatu yritystoiminnasta vai yksityishenkilönä. Tuloverolain 124 §:ssä määrätään pääomatuloveron suuruudesta. Verovuodelta 2013 peritään veroja 30 % enintään 50 000 euron pääomatuloista ja 32 % rajan ylittävältä osalta. (Verohallinto 2012a)

Ansiotuloista maksetaan valtion tuloveroa, kunnallisveroa sekä mahdollisesti kirkollisveroa. Valtion tuloverot määräytyvät progressiivisen tuloveroasteikon mukaisesti, jolloin veroprosentti kasvaa verotettavien tulojen kasvaessa. Kunnallis- ja kirkollisverot ovat puolestaan tasaveroja, eli veroprosentti on kaikille verovelvollisille sama riippumatta tulojen suuruudesta. (Verohallinto 2012a)

Verotettava ansiotulo	Vero alarajan kohdalla	Vero alarajan ylittävästä osasta
16 100 € - 23 900 €	8,00 €	6,5 %
23 900 € - 39 100 €	515,00 €	17,5 %
39 100 € - 70 300 €	3 175,00 €	21,5 %
70 300 € - 100 000 €	9 883,00 €	29,75 %
100 000 € -	18 718,75 €	31,75 %

Taulukko 1. Tuloveroasteikko 2013. (Vuoden 2013 tuloveroasteikkolaki 784/2012)

Eduskunta päättää verovuosiakohtaisesti valtion tuloveroasteikon raja-arvoista ja maksettavan veron määristä. Taulukossa 1 on kuvattu verovuodelle 2013 vahvistettu tuloveroasteikko. Mikäli ansiotulojen määrää taulukon alarajaa pienemmäksi, ei tulosta tarvitse maksaa lainkaan valtion veroa. Taulukosta nähdään verotettavan ansiotulon alarajan olevan 16 100 euroa vuonna 2013. Kunnallis- ja kirkollisveroissa ei ole vastaavanlaisia raja-arvoja, mutta erilaisten tuloista tehtävien vähennysten seurauksena ei pienistä tuloista yleensä jää maksettavaa veroa. Vuonna 2013 kunnallis- ja kirkollisverolta välttyy alle 8 430 euron vuosituloilla. (Veronmaksajain Keskusliitto 2012)

## 3 OSAKEYHTIÖ

Osakeyhtiöitä on Suomessa kahdenlaisia, julkisia sekä yksityisiä osakeyhtiöitä. Nämä eroavat toisistaan siinä, että vain julkisten osakeyhtiöiden arvopapereilla voidaan käydä julkista kauppaa pörssissä. Myös vaatimukset osakepääoman vähimmäismäärälle ovat erisuuriset: yksityisellä osakeyhtiöllä 2500 euroa ja julkisella 80 000 euroa. Kaikkia osakeyhtiöitä sääntelee Osakeyhtiölaki (OYL 624/2006), julkisten osakeyhtiöiden kohdalla tämän lisäksi myös Arvopaperimarkkinalaki (AML 746/2012) asettaa omat vaatimuksensa toiminnalle. (Villa ym. 2007, 58.)

### 3.1 Vastuu

Osakeyhtiöille tunnusomaista on sen osakkaiden rajoitettu vastuu yhtiön velvoitteista. Osakeyhtiö on oma oikeushenkilönsä, joten yhtiön oikeudet ovat erillään osakkeenomistajien oikeuksista ja velvollisuuksista. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että esimerkiksi osakeyhtiön velvoitteita ei voida vaatia suoraan osakkaalta, ellei tämä ole niihin erikseen sitoutunut. Tällainen osakkaan sitoutuminen yhtiön velvoitteisiin syntyy esimerkiksi takauksena yhtiön lainalle. (Villa ym. 2007, 58.)

Osakeyhtiön johtohenkilöiden on toimiessaan noudatettava lakia, yhtiöjärjestystä ja yhtiön toimielinten tekemiä juridisesti päteviä päätöksiä. Johtohenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, hallintoneuvoston jäsenet sekä toimitusjohtaja. Heitä sitoo lisäksi Osakeyhtiölain 1 luvun 8 §:ssä mainittu yleinen huolellisuusvelvoite, jonka mukaan johtohenkilöiden on edistettävä yhtiön etua huolellisuutta noudattaen. Johdon toimenpiteistä ei myöskään saa aiheutua epäoikeutettua etua yhtiön lähipiirille. (Kyläkallio 2011)

Johtohenkilö on korvausvastuussa vahingosta, jonka on tehtävässään toimiesä aiheuttanut joko tahallaan tai huolimattomuuttaan yhtiölle, sen osakkaalle tai muulle henkilölle. Korvausvastuu voi syntyä myös silloin, kun jätetään edes osit-

tain tekemättä sellainen toimi, joka yhtiön edun mukaisesti pitäisi tehdä. Käytännössä vastuu voi tulla kysymykseen esimerkiksi silloin, kun yhtiölle määrätään veronkorotusta viranomaisilmoitusten myöhästymisestä. (Kyläkallio 2011)

### 3.2 Yrityksen hallinnoiminen

Osakeyhtiölain mukaan osakeyhtiöllä on oltava yhtiökokous ja hallitus. Yhtiökokous on osakeyhtiön ylin päättävä elin, hallitus puolestaan vastaa yhtiön johdosta ja operatiivisesta toiminnasta. Osakeyhtiölle on myös valittava tilintarkastaja, mikäli tilintarkastuslaki tai yhtiöjärjestys sitä edellyttää. Lisäksi yhtiölle voidaan valita toimitusjohtaja hoitamaan yrityksen juoksevaa hallintoa sekä huolehtimaan taloudenpidon asiallisuudesta. Toinen vapaaehtoinen toimielin on osakeyhtiön hallintoneuvosto, jonka tehtävä on pääasiassa valvoayhtiön johtohenkilöiden toimia. (Villa ym. 2007, 72.)

Yhtiökokous päättää yhtiön merkittävimmistä asioista. Yhtiökokouksen muodostavat osakeyhtiön läsnä olevat tai laillisesti edustetut osakkeenomistajat. Yhtiökokouksen tehtäviä sääntelee osakeyhtiölaki, mutta myös yhtiöjärjestyksessä on voitu määrätä sen tehtävistä. Yhtiökokoukselle kuuluvat tyypillisesti yhtiön johdon valinta, tilinpäätöksen vahvistaminen, varojen jakaminen sekä liiketoiminnan tai osakekannan rakenteelliset muutokset. (Mähönen ym. 2007, 67–68.)

Osakeyhtiölaissa määrätään varsinaisista ja ylimääräisistä yhtiökokouksista. Ylimääräisiä yhtiökokouksia voidaan pitää tarvittaessa. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä, ja siinä on lakisääteisesti päätettävä:

- tilinpäätöksen vahvistamisesta
- taseen osoittaman voiton käyttämisestä
- vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta, mikäli laissa tai yhtiöjärjestyksessä ei toisin määrätä
- muista yhtiöjärjestyksen mukaan varsinaisessa yhtiökokouksessa käsiteltävistä asioista. (OYL 5: 3§)

Osakeyhtiön toinen pakollinen toimielin on hallitus. Se on osakeyhtiölain mukaisesti velvoitettu huolehtimaan yhtiön hallinnosta sekä toiminnan asianmukaisesti järjestämisestä (OYL 6: 2§) Hallituksessa on oltava yhdestä viiteen varsinaista jäsentä, ellei yhtiöjärjestys muusta määrää. Mikäli hallitukseen kuuluu useita jäseniä, on valittava puheenjohtaja. Jos hallituksessa on vähemmän kuin kolme jäsentä, on valittava vähintään yksi varajäsen. Hallituksen jäsenet valitsee yhtiökokous, ellei yhtiöjärjestyksessä muuta määrätä. (OYL 6: 8§)

Osakeyhtiöt ovat lain mukaisesti tilintarkastusvelvollisia. Tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastuslaki (TTL 459/2007) mahdollistaa kuitenkin vapautuksen tarkastuksen toimittamisesta pienille yhtiöille. Tilintarkastaja voidaan jättää valitsematta, mikäli päättyneellä ja sitä edeltäneellä tilikaudella enintään yksi seuraavista on täyttynyt:

- 1) taseen loppusumma yli 100 000 euroa
- 2) liikevaihto yli 200 000 euroa tai
- 3) palveluksessa keskimäärin yli 3 henkilöä

Huomionarvoista on, että mikäli yhtiöjärjestyksessä on määrätty tilintarkastajasta, on sellainen aina poikkeuksetta valittava. (TTL 4:2§)

Osakeyhtiölaki siis mahdollistaa toiminnan harjoittamisen käytännössä yksin ns. yhdenmiehenyhtiönä. Yhtiön hallituksessa on kuitenkin tällöin oltava omistajayrittäjän lisäksi varajäsen.

### 3.3 Varojen nostaminen

Osakeyhtiölaki määrittelee tarkasti ne keinot, joilla yhtiöstä voidaan nostaa varoja. Sääntelyn tarkoituksena on suojata velkojia. Koska osakeyhtiö on lähtökohtaisesti itse vastuussa velvoitteistaan varallisuudellaan, on velkojien vaatimuksien turvaamiseksi säilytettävä tietty vähimmäispääoma. Osakeyhtiölain mukaisesti yhtiön varoja voidaan laillisesti jakaa osakkeenomistajille vain voitonjaolla, osakepääoman alentamisella, omien osakkeiden lunastamisella ja hankkimisella tai yhtiön purkamisella ja kaupparekisteristä poistamisella. (OYL 13:1§)



Yhtiön osakas nostaa varoja itselleen tavallisesti palkkana tai osinkona. Yksityisottoja ei voi tehdä. Osakkaan tai tämän perheenjäsenen on mahdollista saada yhtiöltä varoja myös osakslainana. Yhtiön varoja nostettaessa on noudatettava hyvän liiketavan mukaisia sopimusehtoja ja varallisuuden arvostamisen on tapahduttava sen käypään arvoon. Varojen nostaminen on myös pitkälti sidoksissa yhtiön vapaan oman pääoman määrään. Mikäli yhtiöllä ei ole jakokelpoisia varoja, voi osakas saada tuloja ainoastaan palkkana työsuoritusta vastaan. (Verohallinto 2012b)

Yhtiössä työskentelevä osakas voi saada tuloja työtä vastaavana palkkana luontoisetuineen ja myös verovapaina matkakorvauksina. Palkan ja sitä vastaavan etuuden on oltava kohtuullisia osakkaan tekemään työhön nähden ja palkanmaksusta on asianmukaisesti suoritettava verot sekä sosiaalimaksut. (Holopainen 2012, 140–141) Palkka on saajalleen verotettavaa ansiotuloa ja yhtiölle puolestaan tuloverotuksessa vähennettävää kuluu.

Osakeyhtiö voi jakaa osakkailleen osinkoa viimeksi vahvistetun tilinpäätöksensä perusteella. Osinkoa voidaan jakaa yhtiön voittovaroista vain, jos yhtiöllä on jakokelpoista vapaata omaa pääomaa. Varoja voidaan vapaan oman pääoman rahastosta jakaa myös voittoa tuottamattomalta tilikaudelta, mikäli yhtiöön on jakokelpoisia varoja kertynyt. Osakeyhtiölain mukaan varoja ei kuitenkaan saa jakaa, mikäli päätöksentekohetkellä on tiedossa yhtiön maksukyvyttömyys tai sen aiheutuminen varojen jakamisesta. Osingonjaosta päätetään yhtiökokouksessa. (Verohallinto 2012b)

Osakeyhtiöstä voidaan nostaa varoja palkan ja osingon lisäksi osakslainana. Osakslainalle on oltava liiketoiminnan kannalta perusteltu syy ja hyväksyttävä vakuus. Lainaa voidaan antaa vain yhtiön voitonjakokelpoisten varojen rajoissa eikä yhtiön maksukyky saa vaarantua lainan seurauksena. Jos lainansaajan tai tämän perheenjäsenten yhteenlaskettu omistusosuus ylittää nostohetkellä 10 % yhtiöstä eikä lainaa ole nostovuoden loppuun mennessä kokonaan maksettu takaisin, katsotaan maksamaton osuus saajan verotettavaksi pääomatuloksi. Lainaa maksettaessa takaisin voidaan pääomatulon tulonhankkimiskuluina vähentää kunkin verovuoden aikana takaisinmaksetut osuudet, jotka tapahtuvat

viiden vuoden kuluessa nostosta. Mikäli osakaslaina ei täytä molempia pääomatulokriteereitä, on lainasta perittävä kohtuullista korkoa. (Verohallinto 2012b)

Jos yhtiön varoja on jaettu ilman jakokelpoisia pääomia tai jako on toteutettu verojen jakamista koskevien säännösten vastaisesti, katsotaan toimi laittomaksi varojenjaoksi. Laitonta varojenjako ovat myös yhtiön taloudelliseen asemaan vaikuttavat toimet, joilla ei ole liiketaloudellista perustetta. Laiton varojenjako saattaa tilannekohtaisesti olla rikosoikeudellisesti rangaistavaa. (Verohallinto 2007)

Mikäli yhtiön varojen nosto tapahtuu saajan näkökulmasta käypää arvoa selvästi edullisemmin, katsotaan kyseessä olevan peitelty osingonjako. Tällaisesta toimesta on kyse esimerkiksi maksettaessa osakkaalle työpanokseen nähden ylisuurta palkkaa tai myytäessä omaisuutta alihintaan. Peitelty osingonjako aiheuttaa sekä yhtiölle että osakkaalle veroseuraamuksia. (Holopainen 2012, 140–141)

### 3.4 Yhtiön ja sen osakkaan verotus

Osakeyhtiöt ovat itsenäisiä verovelvollisia, jotka maksavat vahvistetusta verotettavasta tulostaan yhteisöveroa. Yhteisöveron suuruus verovuonna 2013 on 24,5 %. Mikäli osakeyhtiö on maksanut palkkoja tai muita etuuksia, verotetaan ne saajan henkilökohtaisena ansiotulona. Osakeyhtiö voi myös maksaa omistajilleen osinkoa, mikäli yhtiöllä on jakokelpoisia varoja. (Verohallinto 2012c)

Osakeyhtiön osakkaita verotetaan vasta sitten, kun he nostavat tuloa osakeyhtiöstä esimerkiksi palkkana tai osinkona. Maksettavan osingon verotus jakaantuu verovapaaseen tuloon, pääomatuloon sekä ansiotuloon sen mukaan, onko osingot saatu julkisesti noteeratusta vai listaamattomasta osakeyhtiöstä. (Verohallinto 2012c)

Mikäli osingon jakajana on julkisesti noteerattu osakeyhtiö, on osinko yksityishenkilölle suurimmaksi osaksi pääomatulona verotettavaa tuloa. Tuloverolain 33 a §:n mukaan tällaisesta osingosta on 70 % veronalaista pääomatuloa ja 30 % verovapaata tuloa. Pääomatulon verokanta on 30 % ja 50 000 euroa ylittävältä pääomatulon osalta 32 %. (Verohallinto 2012c) Julkisen osakeyhtiön jakaman osingon verokohtelua on esimerkkilaskelman avulla havainnollistettu kuvassa 1. Osakkeenomistajan oletetaan laskelmassa olevan yksityishenkilö.

Osakkeenomistaja saa julkisesta osakeyhtiöstä osinkoa 15 000 €.

Osingosta on verovapaata 30 % eli 4500 €

ja veronalaista pääomatuloa 70 % eli 10 500 €.

Veroa tulee maksettavaksi  $30\% * 10\,500\text{ €} = 3\,150\text{ €}$ .

Osakkeenomistajan nettotuloksi jää tällöin 11 850 €.

Jos osakkeenomistaja onkin samana verovuonna saanut

myös muita veronalaisia pääomatuloja 45 000 €,

muodostuu verotettavien pääomatulojen yhteissummaksi

tällöin  $10\,500\text{ €} + 45\,000\text{ €} = 55\,500\text{ €}$ .

Pääomatuloveroa tulee kaikkiaan maksettavaksi

$(30\% * 50\,000\text{ €}) + (32\% * 5\,500\text{ €}) = 16\,760\text{ €}$

ja nettotuloksi jää  $(15\,000\text{ €} + 45\,000\text{ €}) - 16\,760\text{ €} = 43\,240\text{ €}$ .

Kuva 1. Esimerkki julkisen osakeyhtiön osingon verotuksesta.

Yksityisestä osakeyhtiöstä saadun osingon verotusmenettely on tätä huomattavasti monimutkaisempi. Osinkotulon verotus määräytyy yhtiön osakkeille laske-  
tun matemaattisen arvon perusteella. Matemaattinen arvo puolestaan saadaan  
jakamalla yhtiön nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä. Tuloverolain 33 b  
§:n mukaan yksityishenkilön saama osinko on verovapaata siihen määrään asti,  
kun se on enintään 9 % osakkeen matemaattisesta arvosta. Tämän ylittävästä  
osingosta 70 % on ansiotulona verotettavaa tuloa ja loput 30 % verovapaata

tuloa. (Verohallinto 2012c) Esimerkkilaskelma yksityisen yhtiön osingonjaon verotuksesta kuvassa 2.

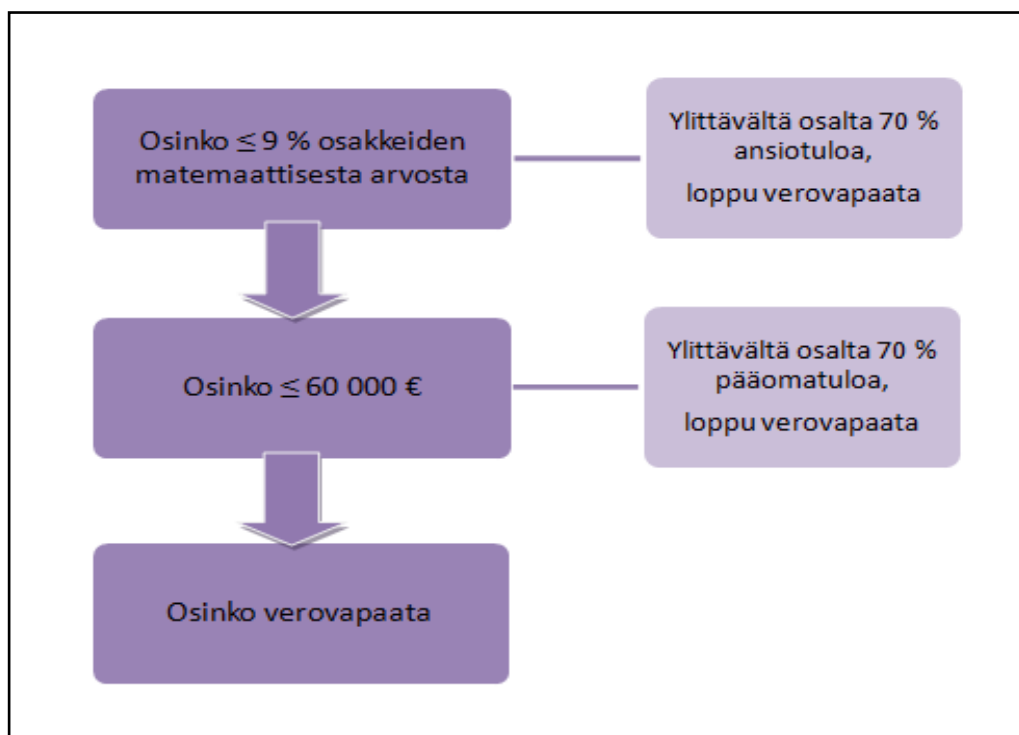
Yritys Oy:llä on osakkeita 100 kpl. Yrityksen nettovarallisuus on 10 000 €.  
Näin yhden osakkeen matemaattinen arvo on:  
 $10\,000\text{ €} : 100\text{ kpl} = 100\text{ €/kpl}$

Jos osakkaalla on 60 osaketta, on hänen osakkeidensa matemaattinen arvo  $60\text{ kpl} * 100\text{ €} = 6000\text{ €}$   
Osakas voi saada verovapaata osinkoa enintään 9 % tästä, eli:  
 $9\% * 6000\text{ €} = 540\text{ €}$

Jos osinkoa jaetaan 13 €/osake, saa osakas yhteensä osinkoa  $60\text{ kpl} * 13\text{ €} = 720\text{ €}$   
Tästä verovapaata on 540 €. Lopusta osingosta 70 % (126 €) verotetaan ansiotulona ja 30 % (54 €) on verovapaata.

Kuva 2. Esimerkki yksityisen osakeyhtiön osingon verotuksesta.

Yksityishenkilö voi saada verovuoden aikana yhteensä enintään 60 000 euroa verovapaina osinkoina. Raja on verovelvolliskohtainen, eikä osinkoa maksavien yhtiöiden lukumäärä vaikuta tularajaan. 60 000 euroa ylittävästä osingosta 70 % on pääomatulona verotettavaa tuloa ja loput 30 % verovapaata tuloa. (Verohallinto 2012c) Oletetaan esimerkiksi henkilön saavan osinkoa kahdesta listaamattomasta yhtiöstä: ensimmäisestä 60 000 euroa ja toisesta 10 000 euroa. Vaikka molemmat osingot olisivatkin alle 9 % osakkeidensa matemaattisesta arvosta, on 10 000 euron osinkotulo saajalleen suoraan 70 prosenttisesti pääomatulona verotettavaa tuloa. Listaamattoman osingon kokonaisuutta havainnollistetaan kuvassa 3.



Kuva 3. Listaamattoman yhtiön osingon verotus.

Osingon saajan näkökulmasta listaamattoman osakeyhtiön jakama osinko vaatii tarkkaavaisuutta myös verotusmenettelyn osalta, sillä listaamattomien yhtiöiden ei tarvitse tehdä ennakonpidätystä maksamistaan osingoista. Näin ollen osingon saajan on itse huomioitava tulot verotuksessaan. (Verohallinto 2012c)

### **Palkkaa vai osinkoa**

Osakeyhtiön osakas nostaa yhtiöstä varoja tavallisimmin palkkana ja osinkona. Osingon jakamiseksi on yhtiöllä oltava jakokelpoisia varoja ja riittävä maksukyky. Palkanmaksu puolestaan edellyttää osakkaan työskentelemistä yhtiön lukuun. Verotuksellisesti edullisin vaihtoehto varojen nostamiselle lasketaan aina tapauskohtaisesti. Osakkaan ja yhtiön kokonaisverorasitukseen vaikuttavat yrityksen tulos ja nettovarallisuus, nostettavan tulon määrä ja laatu sekä yrittäjän muut tulot ja sosiaaliturvan luonne. (Hopeasaari 2007)

Osakkaan sosiaaliturvalla on merkittävä rooli yhtiön varojenjaon kustannuksissa. Yrittäjän eläkelain (2007/1272) 3 §:n mukaan osakas kuuluu yrittäjän työeläkevakuutuksen (YEL) piiriin mikäli hän työskentelee johtavassa asemassa ja hänen omistusosuutensa yhtiöstä ylittää yksin 30 % tai yhdessä perheenjäsenen kanssa 50 %. Muussa tapauksessa yrityksessä työskentelevä on vakuutettava työntekijän työeläkevakuutuksella (TyEL). Yrityksen on lisäksi otettava TyEL-vakuutetulle lakisääteisesti myös tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutukset, mikä lisää osaltaan palkan sivukulujen määrää merkittävästi. YEL-osakkaalle vakuutusten ottaminen on vapaaehtoista. (Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera 2013)

Osakkaan näkökulmasta kuuluminen TyEL- tai YEL-vakuutuksen piiriin ratkaisee pitkälti sen, missä muodossa varoja kannattaa yhtiöstä nostaa. Yrittäjän eläkelain 112 §:n mukaan YEL-vakuutuksen perusteena on erikseen sovittu vuosityötulo, joka voi poiketa yrittäjän todellisista tuloista huomattavastikin. Vahvistettu vuosityötulo määrittää vakuutuksen kustannukset ja siten myös maksettujen korvausten tason. Näin ollen YEL-osakkaan sosiaaliturvan kannalta on yhdentekevää, missä muodossa hän tulonsa saa. TyEL-vakuutuksen perusteena puolestaan ovat vakuutetun palkkatulot. Käytännössä siis TyEL-osakkaan sosiaaliturva heikkenee, mikäli osakas nostaa tuloa osinkona palkan sijasta. (Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera 2013)

Kun etsitään optimaalisinta jakosuhdetta palkan ja osingon välillä, tulonjaon aiheuttamaa verorasitusta tarkastellaan osakkaan ja yhtiön kokonaisuutena. Mikäli osakas nostaa yhtiöstä tulonsa vain osinkona, voivat kohdistettavat verot muodostua yrittäjälle palkkaa edullisemmaksi. Tällöin kuitenkin yhtiön maksamat tuloverot ovat raskaammat. Toisaalta taas osakkaan palkka on yhtiölle verotuksessa vähennyskelpoista, mutta saattaa olla yrittäjälle ankaramman verotuksen piirissä kuin osinkotulo. Tulonjaon kokonaiskustannusten kannalta edullisin yhdistelmä on laskettava aina tilannekohtaisesti huomioiden myös pidemmän tähtäimen vaikutukset sekä yrittäjän että yhtiön talouteen. (Hopeasaari 2007)

## 4 YRITYSMUODON MUUTOS

Kullakin yritysmuodolla on omat erityispiirteensä, joiden mukaan yrittäjän on valittava sopivin elinkeinotoimintansa harjoittamiseksi. Toiminimiyrityksen ja osakeyhtiön merkittävimpiä eroavaisuuksia on esitelty taulukossa 2. Yritysmuodon valintaan vaikuttavat esimerkiksi perustajien lukumäärä, vastuun jakautuminen, toiminnan hallinnointi, pääoman tarve, laajenemismahdollisuudet sekä varojen jakaminen. (Villa ym. 2007, 19–20.)

	Yksityinen elinkeinonharjoittaja	Osakeyhtiö
<b>Osakkaiden määrä</b>	Yksi	Vähintään yksi + hallituksen varajäsen
<b>Alkupääoma</b>	Ei	Kyllä
<b>Vastuu</b>	Elinkeinoharjoittajalla	Yhtiöllä
<b>Päätöksenteko</b>	Elinkeinoharjoittaja vapaasti	Yhtiökokous ja hallitus, lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti
<b>Voitonjako</b>	Elinkeinoharjoittajan päätöksellä	Yhtiökokouksen päätöksellä lain puitteissa
<b>Palkanmaksu omistajalle</b>	Ei	Kyllä
<b>Verotus</b>	Tulos elinkeinoharjoittajan ansio- ja pääomatulona	Yhtiön tuloksesta yhteisövero + osingosta/palkasta verot
<b>Tappiot</b>	Voidaan hyödyntää henkilökohtaisessa verotuksessa	Vain yrityksessä

Taulukko 2. Toiminimen ja osakeyhtiön vertailua.

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana toimiminen on hallinnonin näkökulmasta varsin vaivaton liiketoiminnan harjoittamisen muoto. Yrittäjä voi päättää itsenäisesti yrityksen asioista ilman erillisiä pöytäkirjoja ja liiketoiminnan tuotot on vapaasti nostettavissa yksityistalouden käyttöön. Toiminimiyritys on kuitenkin melko pienen mittakaavan liiketoiminnalle sopiva yritysmuoto. Merkittäviä rajoituk-

sia liiketoiminnan laajuudelle asettavat rahoitusmahdollisuudet sekä verotus. (Villa ym. 2007, 22.)

Yrittäjä voi käyttää liiketoimintansa rahoittamiseksi joko omaa henkilökohtaista varallisuuttaan tai lainaa. Lainalle vaaditaan yleensä takaisinmaksun turvaamiseksi vakuuksia, kuten henkilötakauksia tai omaisuuden panttauksia. Lähtökohteisesti vähävaraisella yrittäjällä voi näin olla hyvinkin rajalliset mahdollisuudet saada rahoitusta toimintaansa varten.

Toinen varsin yleinen syy yritysmuodon muutokselle on verotuksen optimointi. Toiminimiyrityksen tulo verotetaan suoraan yrittäjän henkilökohtaisena tulona huolimatta siitä, nostetaanko voittovarot yksityiseen käyttöön vai ei. Yritysmuodon muutos osakeyhtiöksi on kannattavaa silloin, kun verorasite muodostuu pienemmäksi. (Verohallinto 2012a)

#### 4.1 Käytännön muutostoimet

Yksityisen elinkeinonharjoittajan toimintaa ei voi jatkaa suoraan osakeyhtiönä. Yritysmuodon muutoksessa yrittäjä käytännössä perustaa uuden osakeyhtiön normaalin kaavan mukaisesti ja siirtää sille liiketoimintansa varat ja velat. Vanha toiminimiyritys voidaan jättää voimaan tai lopettaa lopettamisilmoituksella. (Patentti- ja rekisterihallitus 2010)

Yritysmuodon muutoksessa uudelle yritykselle annetaan aina uusi y-tunnus, vaikka toiminta itsessään pysyisi muuttumattomana. Yrityksen nimi puolestaan voidaan tapauksesta riippuen säilyttää. Mikäli yrittäjä haluaa siirtää vanhan nimen osakeyhtiölle ja kaupparekisterin kriteerit sen sallivat, toiminimiyrityksen on joko vaihdettava nimensä tai lopetettava toimintansa. Samaa tai edes samankaltaista nimeä ei voi olla kahdella yrityksellä. Osakeyhtiön nimessä on lisäksi aina oltava yhtiömuodon tunnus, mutta yksityisellä elinkeinonharjoittajalla tunnuksen käyttäminen on vapaaehtoista. (Patentti- ja rekisterihallitus 2010)

Osakeyhtiö syntyy kaupparekisterimerkinnällä. Ennen rekisteröimistä on perustajaosakkaiden laadittava yhtiön perustamissopimus ja yhtiöjärjestys sekä mer-



kittävä ja maksettava osakkeet. Perustamissopimus ja yhtiöjärjestys on toimitettava kaupparekisteriin rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoituksesta. Tähän mennessä on myös osakkeista maksettavan merkintäsumman oltava osakeyhtiön hallussa. Käytännössä tämä tarkoittaa pankkitilin avaamista osakeyhtiön nimiin sekä varojen tallettamista sille. (Holopainen 2012, 44)

Osakeyhtiön perustamisesta on laadittava kirjallinen perustamissopimus, jonka kaikki perustajaosakkaat allekirjoittavat. Perustamissopimuksessa on vähintään oltava seuraavat tiedot:

- 1) sopimuksen päivämäärä
- 2) kaikki osakkeenomistajat ja näiden merkitsemät osakkeet
- 3) osakkeiden merkintähinta
- 4) osakkeiden maksuaika
- 5) hallituksen jäsenet

Perustamissopimuksessa voidaan tarvittaessa mainita myös yhtiön toimitusjohtaja, hallintoneuvoston jäsenet sekä tilintarkastajat. (Holopainen 2012, 42)

Perustamissopimuksessa tai sen liitteenä on oltava myös yhtiöjärjestys. Osakeyhtiölain mukaan yhtiöjärjestyksessä on oltava vähintään seuraavat asiat:

- 1) osakeyhtiön toiminimi
- 2) yhtiön kotipaikkana oleva Suomen kunta
- 3) osakeyhtiön toimiala

Lisäksi yhtiön tilikaudesta on määrättävä joko perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä. (Holopainen 2012, 44)

Osakeyhtiössä osakas vastaa yhtiön velvoitteista vain sijoittamallaan omaisuudella. Yrittäjän yksityisenä elinkeinonharjoittajana antamat takaukset ja muut vastuut kuitenkin säilyvät, ellei velkoja vapauta yrittäjää vastuusta. Yritysmuodon muutos ei siis itsessään poista henkilökohtaista vastuuta velvoitteista.

## 4.2 Verotus yritysmuodon muutoksessa

Tuloverolain mukaan yritysmuodon muutos ei aiheuta välittömiä tuloveroseuraamuksia, mikäli yritystä voidaan pitää pääpiirteissään samana yrityksenä muutoksen jälkeen. Muussa tapauksessa liiketoiminta katsotaan lopetetuksi ennen uuden, erillisen yhtiön perustamista. Tällöin yrittäjän elinkeinotoiminnan varallisuus siirtyy yksityistalouteen ja verotukselliset edut menetetään osakeyhtiötä perustettaessa. (TVL 24§) Esimerkiksi toiminimiyrityksessä tehdyt poistot palautuvat yrittäjän elinkeinotuloon.

### **Jatkuvuus ja identtisyys**

Tuloverolaki edellyttää yritysmuodon muutokselta jatkuvuutta ja yrityksen identtisuuden säilymistä. Jatkuvuuden periaatteen täyttymiseksi on liiketoiminnan varojen ja velkojen siirryttävä kirjanpitoarvoiltaan samoina jatkavalle yhtiölle. Identtisyys puolestaan merkitsee omistussuhteiden säilymistä, liiketoiminnan samankaltaisuutta ja liikkeen varallisuuden siirtymistä olennaisin osin yritysmuodosta toiseen. (TVL 24§)

Käytännössä yrityksen omistussuhteiden katsotaan pysyvän samana yritysmuodon muuttamisessa, mikäli yksityinen elinkeinonharjoittaja merkitsee itse kaikki osakeyhtiön osakkeet perustamisvaiheessa. Yhden osakkaan kriteeri pätee myös tilanteissa, joissa yrittäjän puoliso on ollut mukana liiketoiminnan harjoittamisessa. Usean yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminnan yhdistäminen osakeyhtiöksi ei myöskään ole mahdollista suoraan. Uusia osakkaita voidaan ottaa yhtiöön sen rekisteröimisen jälkeen esimerkiksi suunnatulla osakeannilla. (Honkamäki & Pennanen 2010, 342)

Yritysmuodon muutos osakeyhtiöksi aiheuttaa aina verovuoden katkeamisen. Verovuosi vaihtuu yhtiön rekisteröimisen ajankohtana. (TVL 24§) Jos siis esimerkiksi toukokuun alussa yritysmuoto vaihtuu toiminimestä osakeyhtiöksi, verotetaan tulo huhtikuun loppuun asti yksityisenä elinkeinonharjoittajana ja loppuvuodelta osakeyhtiönä.

Muutosvuoden aikana tehtyjen tase-erien poistojen enimmäismäärä säilyy yritysmuodon muutoksesta huolimatta. Samana kalenterivuonna päättyvien tilikausien lukumäärä ei vaikuta maksimipoistoihin. Käytännössä jatkava yritys ei siis saa muutosvuodelta vähentää lainkaan poistoja, mikäli lopettava yritys on jo tehnyt poistonsa täysimääräisinä. Mikäli lopettavan ja jatkavan yrityksen tilikaudet päättyvät eri kalenterivuoden aikana, voidaan poistot tehdä verotuksessa täysimääräisinä kummankin yrityksen osalta. (Honkamäki & Pennanen 2010, 343-344)

### **Tilinpäätössiirrot**

Yksityisen elinkeinonharjoittajan on kirjanpidossaan mahdollista käyttää tulosuunnittelunsa välineenä toimintavarausta. Toimintavarauksesta on säädetty Elinkeinovalain (EVL 1539/1992) 46 a §:ssä. Varauksen käyttäminen on vapaaehtoista ja sen suuruus perustuu maksettujen palkkojen määrään. Jos yrityksen tuloksen on tapana heilahdella tilikaudesta toiseen, voidaan toimintavarauksella tasata verotettavan tulon suuruutta; hyvää tulosta voidaan varauksella pienentää, heikompana tilikautena voidaan puolestaan purkaa tehtyä varausta tuloksen parantamiseksi. Osakeyhtiöillä ei toimintavarauksen käyttömahdollisuutta ole, joten yritysmuotoa muutettaessa mahdollinen toimintavaraus purkautuu lopettavan yrityksen tuloksi. (Villa ym. 2007, 201–202.)

Elinkeino toiminnan vahvistetut tappiot voidaan siirtää osakeyhtiölle yritysmuodon muutoksessa. Tappioiden vähentämisessä noudatetaan aikajärjestystä: ensin vähennetään lopettavalta yritykseltä, jäljelle jääneet tappiot jatkavalta yritykseltä. Vahvistettuja tappioita voidaan vähentää osakeyhtiöltä jo sen ensimmäiseltä tilikaudelta, vaikka se ajallisesti kohdistuisikin samalle verovuodelle kuin toiminimiyrityksen tilikausi. Tappioiden vähennysoikeus kuitenkin saatetaan menettää, mikäli yli puolet osakeyhtiön osakkeista vaihtaa omistajaa yhtiön perustamisen yhteydessä. (Honkamäki & Pennanen 2010, 344)

## Varainsiirtovero

Varainsiirtoverolaki (1996/931) velvoittaa 1 §:ssä maksamaan kiinteistön tai arvopaperin luovutuksesta varainsiirtoveron valtiolle. Veron perusteena on luovutettavan omaisuuden käypä arvo ja maksuvelvollisuus on ostajalla. Varainsiirtovero tulee maksettavaksi siitakin huolimatta, että kiinteistö- tai arvopaperiomaisuutta käytettäisiin apporttina osakeyhtiötä perustettaessa. (Lakari 2012, 58)

Varainsiirtoverolain 4 § mahdollistaa tietyin edellytyksin vapautuksen varainsiirtoverosta, kun kyseessä on yhteisömuodon muutos. Näin ollen esimerkiksi kommandiittiyhtiön muuttaminen osakeyhtiöksi ei säännösten mukaisesti toteutettuna aiheuta varainsiirtoveron maksuvelvollisuutta. Luovutukset toiminimeltä osakeyhtiölle puolestaan katsotaan varainsiirtoverotuksessa aina omistajanvaihdokseksi eikä verosta voi välttyä. Menettely perustuu kyseisten yritysmuotojen kuulumiseen eri oikeussubjektien luokkiin: toiminimiyritys ei ole yksityisoikeudellinen oikeushenkilö, mutta osakeyhtiö on. Osakeyhtiön on näin maksettava varainsiirtovero kiinteistöistä ja arvopapereista, jotka yksityinen elinkeinonharjoittaja sille luovuttaa. (Lakari 2012, 58)

### 4.3 Yritysmuodon muutoksen erityiskysymyksiä

Yritysmuodon muutostilanteisiin liittyy usein varsin tapauskohtaisia menettelyohjeita ja säännöksiä. Omat toimintatapansa muutoksessa vaativat esimerkiksi negatiivinen oma pääoma tai kiinteistöomaisuuden siirtäminen yksityiseltä elinkeinonharjoittajalta osakeyhtiölle.

Yrityksen toimintamuodon muutoksen toteuttamiseen voi ja usein kannattaakin hakea ammattilaisapua. Tällaista apua tarjoavat muun muassa tilitoimistot, erilaiset julkiset yrityspalvelukeskukset sekä yritysten muutostilanteisiin erikoistuneet yksityiset konsultit. Myös veroviranomaiselta voi hakea ennakkoratkaisua verotukseen liittyvissä ongelmissa. Ulkopuolisen ammattilaisen käyttäminen

muutoksen toteuttamisessa aiheuttaa lisäkustannuksia yrittäjälle, mutta voi pidemmällä aikavälillä säästää merkittävältäkin jälkiseuraamuksilta.

### **Apportti osakemerkinnän maksuna**

Osakeyhtiön osakkeita voidaan maksaa rahan lisäksi myös muulla omaisuudella, jolla on taloudellista arvoa yritykselle. Tällaista sijoitusta kutsutaan apportiksi. Käytännössä apporttiomaisuutta voivat olla esimerkiksi koneet, laitteet tai patentit. Sitoumista työsuorituksesta puolestaan ei lueta tähän omaisuuteen. Mikäli osakkeiden merkintä maksetaan osittain tai kokonaan apporttiomaisuudella, on maksuajankohtana sen taloudellisen arvon oltava vähintään maksua vastaava. Jotta apporttia voidaan käyttää, on osakeyhtiön perustamissopimuksessa mainittava merkitsijän oikeudesta tai velvollisuudesta maksaa merkintä myös apportilla. Lisäksi kaupparekisteriin on liitettävä tilintarkastajan lausunto kulloinkin käytetystä apportista ja sen taloudellisesta arvosta. (Patentti- ja rekisterihallitus 2008)

Uutta osakeyhtiötä perustettaessa osakkeiden merkintään käytetystä apporttiomaisuudesta tulee olla erillinen selvitys myös perustamissopimuksessa. Yritysmuodon muutoksessa yleensä alkuperäisen yrityksen elinkeinovarallisuus siirretään apporttina uuteen yritykseen. Tällöin on perustamissopimuksessa mainittava liikkeen käyttämisestä apporttina ja mukaan on liitettävä tilintarkastajan lausunto omaisuuden arvosta. Mikäli liikkeen arvo ylittää osakepääomalle asetetut vähimmäisrajat, voidaan ylimenevä varallisuus sijoittaa vapaan oman pääoman rahastoon. (Kyläkallio 2012)

### **Negatiivinen oma pääoma**

Toiminimiyrityksen oma pääoma voi muodostua negatiiviseksi pääomaan ja voittovaroihin nähden liiallisten yksityisottojen vuoksi. Yritysmuodon muutoksessa tämä käytännössä tarkoittaa sellaisten voittovarojen nostamista, joita verotetaan vasta osakeyhtiön tulona. Mikäli yksityisottojen avulla on nimenomai-

sesti pyritty negatiivisen oman pääoman kasvattamiseen, katsotaan tapahtuneen peiteltyä osingonjakoa. Tällainen tilanne syntyy esimerkiksi silloin, kun ennen yritysmuodon muutosta on tehty poikkeuksellisen suuri yksityisotto tai yhtiön velaksi osakkaalle kirjataan voittovarot ylittävä summa. Peiteltyä osinkoa ei puolestaan katsota syntyvän, mikäli negatiivinen pääoma johtuu aikaisempina tilikausina tehdyistä tai tavanomaisista yksityisotoista. (Verohallinto 2013)

Yritysmuodon muutoksen edellytyksenä on varojen riittäminen osakepääoman ja velkojen kattamiseksi. Negatiivinen oma pääoma estää näin osakeyhtiön rekisteröinnin, jos varat on arvostettu käypiin arvoihinsa. Mikäli yritysvarallisuuden käypä arvo riittää osakepääoman katteeksi, voidaan yhtiö rekisteröidä negatiivisesta omasta pääomasta huolimatta. Tällöin siirtyvä negatiivinen oma pääoma kirjataan osakeyhtiön negatiiviseksi vapaaksi omaksi pääomaksi. Tällöin osinkoa voidaan jakaa vasta vapaan oman pääoman muodostuttua positiiviseksi. (Verohallinto 2013)

## 5 TOIMEKSIANTAJAN YRITYSMUODON MUUTOS

Toimeksiantajayrittäjä on suunnitellut lopettavansa toimintansa yksityisenä elinkeinonharjoittajana kokonaan osakeyhtiöittämissä yhteydessä. Lopettavan yrityksen varallisuus sijoitetaan apporttina yhtiöön osakkeiden merkintää vastaan, apportin käyvästä arvosta riippuen myös lisäsijoituksen tekeminen saattaa olla tarpeen.

Yritysmuodon muuttamiseksi on yrittäjän laadittava seuraavat asiakirjat:

- 1) Yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus Y6
- 2) Osakeyhtiön perustamisilmoitus Y1
- 3) Kaupparekisterin perustamisilmoitus osakeyhtiölle
- 4) Osakeyhtiön yhtiöjärjestys
- 5) Osakeyhtiön perustamissopimus

Tarvittavat lomakepohjat ovat liitteinä työn lopussa, mutta löytyvät myös muun muassa Yritys- ja Yhteisötietojärjestelmän verkkosivustolta [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi). Lisäksi toimeksiantaja tarvitsee muutoslomakkeiden liitteeksi tilintarkastajan lausunnon apporttiomaisuuden arvosta.

### 5.1 Verotus toiminimenä

Toimeksiantajan nettovarallisuus tilikauden 2012 alussa on 1 819,41 euroa ja elinkeinotoiminnan tulos on 13 061,03 euroa. Kahden viimeksi päättyneen tilikauden tuloslaskelma ja tase ovat työn liitteinä. Verolaskelmissa ei selkeyden vuoksi ole otettu huomioon yrittäjän muita ansio- tai pääomatuloja eikä verotuksessa tehtäviä vähennyksiä.

Vuonna 2012 yrittäjän kotipaikan kunnallisveroprosentti on 18,50 % ja kirkollisvero 1,20 %. Sairaanhoidomaksu oli 1,22 %, yrittäjien päivärahamaksu 0,82 % sekä lisärahoitusosuus 0,15 %. Valtion tuloveroa ei tule maksettavaksi lainkaan,

sillä veroasteikossa alaraja on 16 100 euroa. Yrittäjä maksaa ansiotulostaan veroja näin ollen yhteensä  $(18,50 + 1,20 + 0,82 + 0,15 + 1,22) = 21,89 \%$ .

Verotettava ansiotulo	Vero alarajan kohdalla	Vero alarajan ylittävästä osasta
16 100 € - 23 900 €	8,00 €	6,5 %
23 900 € - 39 100 €	515,00 €	17,5 %
39 100 € - 70 300 €	3 175,00 €	21,5 %
70 300 € -	9 883,00 €	29,75 %

Taulukko 3. Tuloveroasteikko 2012. (Vuoden 2012 tuloveroasteikkolaki 2011/1514)

Toimeksiantajan verotuksen euromääräiset vaikutukset lasketaan elinkeinotoiminnan nettovarallisuuden perusteella. Pääomatulo-osuudeksi voidaan lukea 20 % tai 10 % edellisen tilikauden lopun nettovarallisuudesta. Yritystulo voidaan verottaa myös kokonaan yrittäjän ansiotulona. Edullisin vaihtoehto lasketaan tilanne- ja tilikausikohtaisesti. Toimeksiantajayrittäjän tulo-osuuksien vaikutukset kaudelle 2012 saadaan seuraavasti:

1) Pääomatulo-osuus 0 % nettovarallisuudesta:

Ansiotuloa 13 061,03 €, josta veroa 21,89 % = 2 859,06 €

Tällöin yrittäjän nettotuloksi jää 10 201,97 €.

2) Pääomatulo-osuus 10 % nettovarallisuudesta:

Pääomatuloa 181,94 €, josta veroa 30 % = 54,58 €

Ansiotuloa 12 879,09 €, josta veroa 21,89 % = 2 819,23 €

Tällöin verot yhteensä 2 873,81 € ja nettotulo 10 187,22€.

3) Pääomatulo-osuus 20 % nettovarallisuudesta:

Pääomatuloa 363,88 €, josta veroa 30 % = 109,16 €

Ansiotuloa 12 697,15 €, josta veroa 21,89 % = 2 779,41 €



Tällöin verot yhteensä 2 888,57 € ja nettotulo 10 172,46 €.

Verotuksellisesta näkökulmasta edullisin vaihtoehto on vaatia koko tilikauden tulos ansiotulona verotettavaksi. Vaihtoehtojen edullisuus muuttuu tilanteessa, jossa ansiotuloista maksettavien verojen kokonaisrasitus nousee pääomatulojen verokantaa suuremmaksi.

## 5.2 Verotus osakeyhtiönä

Osakeyhtiö on itsenäinen verosubjekti, jonka toiminnan tulos verotetaan yhteisöverokannan mukaan. Lisäksi osakkaan luonnollisena henkilönä saamat tulot verotetaan yhtiöstä erikseen sen mukaan, missä muodossa varoja nostetaan. Näin ollen tuloihin saattaa kohdistua osittain kahdenkertainen verotus. Esimerkiksi osinko saatetaan verottaa saajan ansiotulona vaikka yhtiö onkin osingonjaon perusteena olleesta voitosta jo maksanut yhteisöveron.

Yhteisöveron määrä on vuoden 2012 alusta lähtien ollut 24,5 %. Jos toimeksiantajan yritysmuotona olisi vuonna 2012 ollut osakeyhtiö, olisi tilikauden 13 061,03 euron tuloksesta yhteisöveroa 3 199,95 euroa. Verot tulisivat maksettaviksi vaikka osakas ei nostaisi yhtiöstä itselleen euroakaan. Yhteisöveron jälkeen nettotulokseksi jäisi 9 861,08 euroa, joka voitaisiin jakaa osinkona tai jättää yhtiön taseeseen.

Jaetusta osingosta voidaan saada verovapaana määrä, joka vastaa 9 % vuosituottoa osakkeen matemaattisesta arvosta. Verovapaat osingot kannattaa aina jakaa. Yrittäjän on aikomus omistaa yksin kaikki osakkeet ainakin ensimmäisten osakeyhtiövuosien ajan. Tällöin yhtiön koko osakekannan matemaattinen arvo on sama kuin tilikauden nettovarallisuus 1 819,41 euroa + 9 861,08 euroa = 11 680,49 euroa. Vuodelta 2012 verovapaana osinkona voitaisiin nostaa 9 % \* 11 680,49 euroa = 1 051,24 euroa.

Jos yrittäjä nostaisi tilikauden nettotuloksen itselleen kokonaan osinkona, verotettaisiin tuloja osittain kahteen kertaan. Koska jaettava tulos ylittää nettovaralli-

suudesta lasketun vuosituottorajan, on osa osingosta saajalleen veronalaista ansiotuloa. Yhtiön nettotuloksesta vähennetään ensin verovapaat osingot, jolloin jaettavaa jää vielä  $9\,861,08$  euroa -  $1\,051,24$  euroa =  $8\,809,84$  euroa. Tästä verovapaan tulon osuus on 30 % eli  $2\,642,95$  euroa. Loput  $6\,166,89$  euroa on yrittäjälle ansiotuloa, josta hän maksaa veroja yhteensä 21,89 % eli  $1\,349,93$  euroa.

Mikäli yrittäjä nostaisi varat kokonaan osinkoina, jäisi tuloksesta verojen jälkeen kaikkiaan  $4\,816,96$  euroa +  $2\,642,95$  euroa +  $1\,051,24$  euroa =  $8\,511,15$  euroa. Yhtiö ja yrittäjä maksaisivat veroja tällöin yhteensä  $4\,549,88$  euroa eli 34,84 % tilikauden tuloksesta.

Kuvassa 4 on tarkasteltu palkan ja osingon nostamisen vaikutuksia kokonaisverotukseen, mikäli yritysmuoto olisi kauden 2012 tilinpäätöstiedoin ollut osakeyhtiö. Oletuksena on, että yrittäjän palkka maksetaan vuoden 2012 aikana ja osingot jaetaan seuraavana vuonna. Selkeyden vuoksi laskelmassa ei ole huomioitu verotuksessa tehtäviä vähennyksiä, vaan tarkoitus on havainnollistaa tulonjaon vaikutusta verotuksellisesta näkökulmasta.

Esimerkkilaskelma on laadittu olettaen yrittäjän olevan YEL-vakuutuksen piirissä, jolloin palkan sivukuluina on huomioitu vain vuoden 2012 sosiaaliturvamaksu 2,12 %. Eläkevakuutusmaksut on jätetty pois, sillä niillä ei ole vaikutusta verojenjakotapojen erojen tarkastelussa. YEL-vakuutusmaksut perustuvat erikseen sovittuun vuosityöansioon, jolloin maksujen suuruus olisi sama kussakin vaihtoehdossa.

Taulukon vasen sarake kuvaa tilannetta, jossa tilikauden tulos nostettaisiin kokonaisuudessaan osinkona. Keskimmäisessä sarakkeessa yrittäjän tulonsiirrot tehtäisiin puoliksi palkkana ja puoliksi osinkona. Oikean puoleisimmassa sarakkeessa yrittäjä saa tulonsa palkkana ja verovapaana osinkona. Jakosuhte on laskettu siten, että verovapaata osinkoa muodostuu mahdollisimman paljon eikä voitosta jätetä yhtiöön mitään. Muutoin tulos nostetaan yrittäjän palkkana.

	Osinko	Palkka + osinko	Pääosin palkka
Tulos ennen yrittäjän tulonsiirtoja	13 061,03	13 061,03	13 061,03
Yrittäjän palkka	-	5 500,00	12 500,00
Palkan sosiaalikulut 2,12 %	-	116,60	265,00
Palkkakustannukset yhteensä	-	5 616,60	12 765,00
Yrityksen tulos ennen veroja	13 061,03	7 444,43	296,03
Yhteisövero 24,5 %	3 199,95	1 823,89	72,53
Yrityksen tulos verojen jälkeen	9 861,08	5 620,54	223,50
Nettovarallisuus tilikauden alussa	1 819,41	1 819,41	1 819,41
Nettovarallisuus tilikauden lopussa	11 680,49	7 439,95	2 042,91
Jaettava osinko	9 861,08	5 620,54	223,50
Verovapaa pääomatulo-osinko, max. 9 % nettovarallisuudesta	1 051,24	669,60	183,86
Ansiotulo-osinko, 9 %:n ylittävä osuus	8 809,84	4 950,94	-
Ansiotulo-osingosta veronalaista 70 %	6 166,89	3 465,66	-
Ansiotulo-osingosta verovapaata 30 %	2 642,95	1 485,28	-
Verotettava ansiotulo yhteensä (ansiotulo-osinko + palkka)	6 166,89	8 965,66	12 500,00
Ansiotuloverot yhteensä	1 349,93	1 962,58	2 736,25
Verovapaa tulo yhteensä	3 694,20	2 154,88	183,86
<b>Yrittäjän nettotulo</b>	<b>8 511,15</b>	<b>9 157,95</b>	<b>9 947,61</b>
Yrittäjän tulonsiirtojen kokonaisrasitus	4 549,88	3 903,07	3 073,78
<b>Yrittäjän tulonsiirtojen kokonaisrasitus, % tuloksesta</b>	<b>34,84 %</b>	<b>29,88 %</b>	<b>23,53 %</b>

Kuva 4. Osakeyhtiön varojenjakotapojen vertailua.

Laskelmasta voidaan havaita, että yrittäjän olisi verotuksellisesti edullisinta nostaa tulonsa pääosin palkkana. Tällöin veroja tulisi maksettavaksi kaikkiaan 23,5 % tilikauden tuloksesta. Kallein vaihtoehto olisi nostaa voitto kokonaan osinkona. Tällöin jouduttaisiin maksamaan yhteisöveroa koko tuloksesta ja lisäksi ansiotuloveroa suurimmasta osasta jaettavaa osinkoa. Verojen osuus olisi lähes 35 % tilikauden tuloksesta.

Verolaskelmien perusteella voidaan huomata verorasituksen olevan varsin samansuuruista yksityisenä elinkeinonharjoittajana ja osakeyhtiönä, kun varat nostetaan pääosin palkkana. Osakeyhtiön kokonaiskustannukset edullisimmalla vaihtoehdolla ovat 23,53 %, kun yksityinen elinkeinonharjoittaja maksaa tuloksesta veroa 21,89 %. Euromääräisesti eroa yritysmuotojen välillä on vain reilut 210 euroa.

Yritysmuodon muutoksen kannattavuus alkaa korostua silloin, kun ansiotulojen veroaste nousee yli yhteisöverokannan ja yrityksen nettovarallisuus on hyvällä tasolla. Tällöin voidaan osakeyhtiöstä jakaa saajalle verovapaata osinkoa, jonka kokonaisverorasitus on yhteisöveron suuruinen.

### 5.3 Yritysverouudistus 2014

Hallitus antoi syyskuussa 2013 eduskunnalle esityksensä (HE 112/2013 vp) valtion talousarvioksi ensi vuodelle. Talousarvioesityksessään hallitus suunnittelee muun muassa merkittäviä yhteisö- ja osinkoverouudistuksia, joiden tavoitteena on tukea yritysten investointeja sekä työllisyyttä. (Valtiovarainministeriö 2013)

Hallitus esittää yhteisöverokannan alentamista 4,5 prosenttiyksikköä nykyisestä. Vuoden 2014 alusta lähtien uusi verokanta tulee näin olemaan 20 %. Samanaikaisesti suunnitellaan toteutettavan osinkoverouudistus, joka koskee niin julkisesti noteerattujen kuin yksityistenkin yhtiöiden jakamaa osinkoa. Painopistettä pyritään siirtämään yrityksen tuloksen verotuksesta ulos jaetun voiton verottamiseen. (Valtiovarainministeriö 2013)

Yksityishenkilön saamasta pörssiosingosta tulee verotettavaa pääomatuloa olemaan 85 %, jolloin verotettava osuus kasvaa 15 prosenttiyksikköä nykyiseen verrattuna. Myös yksityisen osakeyhtiön osingon verotusta kiristetään. Osinkotulon huojennusaluetta pienennetään yhdellä prosenttiyksiköllä vastaamaan osakkeen matemaattiselle arvolle laskettua 8 % vuotuista tuottoa. Huojennusalueen sisällä osingosta 25 % on saajalleen verotettavaa pääomatuloa 150 000 euroon saakka. Ylimenevältä osalta verotettavan pääomatulon osuus on 85 %.

Jos osinkotulon määrä ylittää 8 % vuosituottorajan, on ylimenevästä osasta 75 % saajan ansiotulona verotettavaa tuloa. (Valtiovarainministeriö 2013)

Omistettujen osakkeiden matemaattinen arvo on yhteensä 2 000 000 €. Tästä 8 % vuosituottoa vastaava määrä on 160 000 €.

a) Jos näistä osakkeista saisi osinkoa yhteensä 100 000 €, olisi osingosta 25 % pääomatulona verotettavaa tuloa eli 25 000 €.

100 000 € osingosta verovapaata olisi  $100\,000\text{ €} - 25\,000\text{ €} = 75\,000\text{ €}$ .

b) Jos näistä osakkeista saisi osinkoa yhteensä 160 000 €, olisi osingosta 25 % verotettavaa pääomatuloa 150 000 € saakka. Ylittävältä osalta pääomatulon osuus osingosta on 85 %.

Pääomatulona verotettavaa osinkoa tulisi tällöin yhteensä  $(25\% * 150\,000\text{ €}) + (85\% * 10\,000\text{ €}) = 46\,000\text{ €}$ .

160 000 € osingosta verovapaata olisi  $112\,500\text{ €} + 1\,500\text{ €} = 114\,000\text{ €}$ .

Omistettujen osakkeiden matemaattinen arvo on yhteensä 100 000 €. Tästä 8 % vuosituottoa vastaava määrä on 8 000 €.

Jos näistä osakkeista saisi osinkoa yhteensä 100 000 €, olisi osingosta osa verovapaata, osa ansiotulona verotettavaa ja osa pääomatulona verotettavaa osinkotuloa.

Pääomatulona verotettavaa osinkoa tulisi  $25\% * 8\,000\text{ €} = 2\,000\text{ €}$ . Vuosituottorajan ylittävästä osasta ansiotulona verotettavaa osinkoa tulisi  $75\% * (100\,000\text{ €} - 8\,000\text{ €}) = 69\,000\text{ €}$ .

100 000 € osingosta verovapaata olisi  $6\,000\text{ €} + 23\,000\text{ €} = 29\,000\text{ €}$ .

Kuva 5. Esimerkki osinkojen verotuksesta verouudistuksen jälkeen.

Yhteisö- ja osinkoverotuksen muutosten ohella myös pääomatuloverotuksen progressiorajaa suunnitellaan alennettavan nykyisestä 50 000 eurosta 40 000 euroon. Tämä tarkoittaa sitä, että pääomatulojen veroprosentti on 30 siltä osin, kun tuloa on alle 40 000 euroa. Ylimenevältä osalta pääomatulosta verotetaan 32 %. (Valtiovarainministeriö 2013)

Veromuutosten yksityiskohdat ja mahdolliset siirtymäkauden säännökset selviävät kuluvaan syksyn aikana, kun verotuksen lakimuutosesitykset annetaan eduskunnalle. Esimerkiksi listaamattomien yhtiöiden osinkoverotukseen voidaan hyvinkin odottaa vielä muutoksia. Erityistä huolta aiheuttaa ensi vuonna jaettavien osinkojen verotus. Ilman siirtymäkauden huojennuksia jaettavaa osinkoa verotettaisiin aiempaa tiukemmin, vaikka voitonjako perustuu tulokseen, josta on maksettu yhteisöveroa 24,5 % tai jopa enemmän. (Korpela 2013)

## 6 JOHTOPÄÄTÖKSET

Osakeyhtiö on yritysmuotona ideaali sellaiselle yritystoiminnalle, joka sitoo runsaasti pääomia ja sisältää huomattavia riskejä. Omistussuhteiden muutosten joustavuuden ansiosta osakeyhtiö soveltuu erinomaisesti myös silloin, kun suunnitelmissa on yritysjärjestelyjen tekeminen tai osakaspohjan kasvattaminen. Mikäli yrittäjä harjoittaa henkilökohtaiseen työpanokseen perustuvaa liiketoimintaansa yksin, on useimmiten helpointa ja kannattavintakin toimiayksityisenä elinkeinonharjoittajana.

Mikäli yritystoiminta halutaan pitää mittasuhteiltaan pienenä ja yksityisenä, saattaa pelkästään osakeyhtiön arjen pyörittäminen koitua yrittäjälle vaativaksi ja hintavaksi. Osakeyhtiöitä säätelevät lait edellyttävät tarkkaa varojen erinäisyyttä ja varsin raskasta hallintoa. Vaikka yrittäjä toimisikin yhtiössä yksin, on hallinnolliset tehtävät paperitöineen hoidettava sääntöjen mukaisesti siinä missä isossakin yhtiössä.

Verotuksellisesta näkökulmasta osakeyhtiömuotona toimiminen on kannattavaa silloin, kun yritys tekee suurta tulosta. Tulojen verotuksen yleiseen tasoon nähden yhteisövero on melko matalalla tasolla. Etenkin varallisuuden jättäminen yhtiöön toiminnan kehittämiseksi tulee usein muita yritysmuotoja edullisemmaksi. Suurissa tuloluokissa osinkotulojen osittainen verovapaus myös johtaa usein kevyempään kokonaisverorasitukseen: vaikka osaan yrittäjän nostamasta tuloista kohdistuisikin kaksinkertainen verotus, voi verojen yhteismäärä jäädä silti ansiotuloveroa matalammaksi.

Osakeyhtiö on oivallinen toimintamuoto yritykselle, jonka jatkuvuus halutaan varmistaa osakaspohjan vaihtumisesta huolimatta. Osakkeenomistajien keskuudessa tapahtuvat muutokset eivät sellaisinaan aiheuta muutoksia yhtiön toimintaan, joten esimerkiksi sukupolvenvaihdos on verrattain helppo toteuttaa osakeyhtiössä.

Koska osakeyhtiö on itsenäinen oikeussubjekti, on osakkaan ja yhtiön mahdollista tehdä keskinäisiä oikeustoimia. Näin ollen osakas voi muun muassa työkennellä yhtiön lukuun palkkaa vastaan tai vuokrata omaisuuttaan yritykselle. Sopimusten on kuitenkin oltava yhtiön liiketoimintaan nähden järkeviä ja perustuttava käypiin arvoihin. Esimerkiksi yhtiön varallisuuden myyminen osakkaalle selvään alihintaan voidaan katsoa peiteltyksi osingoksi.

Toimeksiantajan yritysmuodon muuttaminen osakeyhtiöksi aiheuttaa lukuisia muutostoimenpiteitä, verotuksen mahdollista kiristymistä sekä huomattavasti lisää paperin pyörittämistä toiminnan arjen hallinnoimiseen. Mahdollisia lisäkustannuksiakin syntyy sekä itse muutostilanteessa että yhtiön alkutaipaleella. Kokonaisuutena tarkasteltuna osakeyhtiöittäminen on kuitenkin toimeksiantajan tilanteessa varsin perusteltua ja tulevaisuudessa toiminnan laajentuessa todennäköisesti myös kannattavaa. Laskelmien valossa muutoksen positiiviset vaikutukset voittavat haittapuolet. Yritysmuodon muutoksella ei onneksi ole kiire, joten yrittäjällä on muutamia vuosia aikaa harkita ratkaisua toimintojen jatkamiselle ja saattaa elinkeinotoimintansa talous hyvään kuntoon ennen mahdollista yhtiöittämistä.



## LÄHTEET

Arvopaperimarkkinalaki 14.12.2012/746

Elinkeinoverolaki 30.12.1992/1539

Holopainen, T. (toim.) 2012. Yrityksen perustamisopas. Käytännön perustamistoimet. 21., uudistettu painos. Jyväskylä: Bookwell Oy.

Honkamäki, T. & Pennanen, M. 2010. Yritysjärjestelyjen käsikirja - kirjanpito, verotus ja yhtiöoikeus. Juva: WS Bookwell.

Hopeasaari, V. 2007. Palkka voi olla osinkoa edullisempää. Tilisanomat 5/2007.

Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Etera. 2013. YEL - Yrittäjän tärkein vakuutus. Viitattu 24.8.2013. [www.etera.fi/yrittaja/yel](http://www.etera.fi/yrittaja/yel)

Kirjanpitoasetus 1997/1339

Kirjanpitolaki 30.12.1997/1336

Korpela, V. 2013. Verotus 2014 - Osinkojen verotus kiristyy, kotitalousvähennys paranee. Taloustaito 8/2013.

Kyläkallio, K. 2011. Yhtiöoikeuskoulu osa 7/12. Hallituksen jäsenen vastuusta osakeyhtiölainkannalta. Viitattu 27.3.2013. [www.tilisanomat.fi/content/hallituksen-jäsenen-vastuusta-osakeyhtiölain-kannalta](http://www.tilisanomat.fi/content/hallituksen-jäsenen-vastuusta-osakeyhtiölain-kannalta)

Kyläkallio, K. 2012. Yhtiöoikeuskoulu osa 9/12. Yrityksen juridisen muodon muuttamisesta. Viitattu 27.3.2013. [www.tilisanomat.fi/content/yrityksen-juridisen-muodon-muuttamisesta-0](http://www.tilisanomat.fi/content/yrityksen-juridisen-muodon-muuttamisesta-0)

Lakari, T. 2012. Yritystoiminnan lopettaminen ja sukupolvenvaihdos. 4., uudistettu painos. Helsinki: Verotieto Oy.

Mähönen, J.; Säiläkivi, A. & Villa, S. 2007. Osakeyhtiölaki pienyhtiössä. Helsinki: WSOYpro.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624

Patentti- ja rekisterihallitus 2008. Apportti. Viitattu 14.8.2012. [www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osa-keyhtio/perustaminen/apporttiehto.html](http://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osa-keyhtio/perustaminen/apporttiehto.html)

Patentti- ja rekisterihallitus 2010. Yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminnan jatkaminen osakeyhtiömuotoisena. Viitattu 14.8.2012 [www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/muutokset / muutososakeyhtioksi.html](http://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/muutokset/muutososakeyhtioksi.html).

Tilintarkastuslaki 13.4.2007/459

Tuloverolaki 30.12.1992/1535

Valtioneuvosto 2011. Sairausvakuutusmaksut vuodelle 2012 vahvistettu. Viitattu 27.3.2013. [valtioneuvosto.fi/ajankohtaista/tiedotteet/tiedote/fi.jsp?toid=175607&c=0&moid=175630&oid=342261](http://valtioneuvosto.fi/ajankohtaista/tiedotteet/tiedote/fi.jsp?toid=175607&c=0&moid=175630&oid=342261)

Valtiovarainministeriö 2013. Hallituksen esitys eduskunnalle valtion talousarvioksi vuodelle 2014. Viitattu 11.10.2013. [budjetti.vm.fi/indox/sisalto.jsp?year=2014&lang=fi&maindoc=/2014/tae/hallituksenEsitys/hallituksenEsitys.xml&opennode=0:1:3:19:21](http://budjetti.vm.fi/indox/sisalto.jsp?year=2014&lang=fi&maindoc=/2014/tae/hallituksenEsitys/hallituksenEsitys.xml&opennode=0:1:3:19:21)

Varainsiirtoverolaki 29.11.1996/931

Verohallinto 2007. Uuden osakeyhtiölain vaikutuksia verotukseen. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osakkeet\\_osingot\\_ja\\_peitely\\_osingonjako/Uuden\\_osakeyhtiolain\\_vaiikutuksia\\_verotuk%2810065%29#Laiton%20va-rojenjako1](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osakkeet_osingot_ja_peitely_osingonjako/Uuden_osakeyhtiolain_vaiikutuksia_verotuk%2810065%29#Laiton%20va-rojenjako1)

Verohallinto 2009. Oman käytön ja alivastikkeellisten luovutusten arvonlisäverotus. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Arvonlisäverotus/Myynnin\\_verollisuus\\_veron\\_peruste\\_oma\\_kaytto\\_vahennykset/Oman\\_kayton\\_ja\\_alivastikkeellisten\\_luovu%289975%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Arvonlisäverotus/Myynnin_verollisuus_veron_peruste_oma_kaytto_vahennykset/Oman_kayton_ja_alivastikkeellisten_luovu%289975%29)

Verohallinto 2010. Yrityksen perustaminen – liikkeen- tai ammatinharjoittaja. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammatinharjoittaja/Yrityksen\\_perustaminen](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammatinharjoittaja/Yrityksen_perustaminen)

Verohallinto 2011. Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammatinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito\\_tilikausi\\_ja\\_verovuosi\(9362\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammatinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi(9362))

Verohallinto 2012a. Tuloverotus - liikkeen- tai ammatinharjoittaja. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Liikkeen\\_ja\\_ammatinharjoittaja/Tuloverotus](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammatinharjoittaja/Tuloverotus)

Verohallinto 2012b. Suoritukset osakkeenomistajille. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Tuloverotus/Suoritukset\\_osakkeenomistajille\\_\\_osakeyhtio](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus/Suoritukset_osakkeenomistajille__osakeyhtio)

Verohallinto 2012 c. Tuloverotus - osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio\\_ja\\_osuuskunta/Tuloverotus](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus)

Verohallinto 2013. Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi. Viitattu 27.3.2013. [www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Yritysmuodon\\_muutos\\_ja\\_yritysjarjestelyt/Toimintamuodon\\_muutos\\_osakeyhtioksi\(26050\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Yritysmuodon_muutos_ja_yritysjarjestelyt/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi(26050))

Veronmaksajain Keskusliitto 2012. Verotietoa nuorille - mitä veroja maksat tuloistasi? Viitattu 27.3.2013. [www.veronmaksajat.fi/verotietoanuorille/mitaverojamaksattuloistasi/](http://www.veronmaksajat.fi/verotietoanuorille/mitaverojamaksattuloistasi/)

Villa, S.; Ossa, J. & Saarnilehto, A. 2007. Yritysmuodot. Toiminta, rahoitus ja verotus. Vantaa: WSOYpro.

Vuoden 2012 tuloveroasteikkolaki 29.12.2011/1514

Vuoden 2013 tuloveroasteikkolaki 27.11.2012/745

Yrittäjän eläkelaki 22.12.2006/1272

# Liite 1. Yksityisen elinkeinonharjoittajan lopettamisilmoitus

Viranomaisen merkintöjä



## MUUTOS- JA LOPETTAMISILMOITUS Yksityinen elinkeinonharjoittaja

**Y6** Lomakkeella voitte ilmoittaa muutoksen tai lopettamisen kaupparekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja vakuutusmaksuverovelvollisuuteen.  
Lähetätkää lomake osoitteella: PRH - VEROHALLINTO, Yritystietojärjestelmä, PL 2000, 00231 HELSINKI

<b>Perustiedot (Täytettävä aina)</b>	
YRITYS- JA YHTEISÖTUNNUS	Toiminimi
Elinkeinonharjoittajan täydellinen nimi	Henkilötunnus

<b>Elinkeinonharjoittaja ilmoittaa muutoksen yhteystietoihin tai muutoksen seuraaviin rekistereihin:</b> (Muutosten ilmoittaminen Verohallinnon rekistereihin on maksutonta.)			
<input type="checkbox"/> vain yhteystiedot muuttuvat (maksuton)	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteriin	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteriin	<input type="checkbox"/> Verohallinnon vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteriin
<input type="checkbox"/> kaupparekisteriin (mukaan kuulti käsittelemaksusta)	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteriin	<input type="checkbox"/> Verohallinnon asiakasrekisteriin	<input type="checkbox"/>

<b>Elinkeinotoiminnan lopettamisilmoitus kaupparekisteriin</b>
<input type="checkbox"/> Elinkeinonharjoittaja poistetaan kaupparekisteristä

<b>Elinkeinonharjoittajan keskeyttämis- / lopettamisilmoitus Verohallintoon</b>				
Elinkeinotoiminta keskeytetään				
<input type="checkbox"/> määräajaksi / 20 - / 20	<input type="checkbox"/> toistaiseksi	alkaen, pvm		
Elinkeinonharjoittaja ilmoittaa lopettamisen seuraaviin rekistereihin	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteriin	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteriin	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteriin	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteriin

<b>TÄYTTÄKÄÄ AINOASTAAN MUUTTUNEET TIEDOT</b>	
Uusi toiminimi	Uusi kotipaikka (Kunta, josta toimintaa johdetaan)

<b>Muut mahdolliset toiminimet</b>	
Uudet rinnakkaisnimenimet (Toiminimen vieraskieliset käännökset)	
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toimialan osa
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toimialan osa

<b>Yrityksen yhteystiedot (Yleiseen käyttöön tarkoitetut yhteystiedot, jotka ovat julkisia)</b>		
Yrityksen uusi postiosoite (katu/tie, talon nro, porras, huoneiston nro tai postilokero)	Postinumero	Postitoimipaikka
Yrityksen uusi käyntiosoite (katu/tie, talon nro, porras, huoneiston nro)	Postinumero	Postitoimipaikka
Uusi puhelin	Uusi matkapuhelin	Uusi faksi
Uusi sähköposti	Uusi kotisivun www-osoite	
Seuraavat yhteystiedot poistetaan		

<b>Tilikausi (Ei rekisteröidä kaupparekisteriin.)</b>	
Kuluva poikkeava tilikausi (pv.kk.vvvv - pv.kk.vvvv)	Uusi normaali tilikausi (pv.kk - pv.kk)

**TÄYTTÄKÄÄ AINOASTAAN MUUTTUNEET TIEDOT**

Yritys on perustettu yritysmuodon muutoksen seurauksena (Katsokaa täyttöohje)	
Edeltäjän täydellinen nimi tai toiminimi	Yritys- ja yhteisötunnus tai henkilötunnus

Y6

Kaupparekisteriin ilmoitettava uusi toimiala (ilmoittakaa yrityksen toimiala kokonaisuudessaan)

Verohallintoon ilmoitettava uusi päätoimiala

Verohallinnolle tästä ilmoituksesta lisätietoja antava henkilö ja/tai yritys, esim. tilitoimisto		
Nimi	Yritys- ja yhteisötunnus	
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

Kaupparekisterille tästä ilmoituksesta lisätietoja antava henkilö ja/tai yritys (asiamies)		
Yrityksen nimi	Henkilön nimi	
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

Kirjanpitoaineiston säilyttäjä toiminnan lopettamisen jälkeen		
Nimi		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

Lisätietoja

Täyttäkää myös lomakkeen sivut 3-4, jos olette ilmoittanut muutoksen tai lopettamisen sivulla 1 arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin tai vakuutusmaksuverovelvolliseksi.

Päiväys ja allekirjoitus		
Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	Puhelin

Henkilötietolain 24 §:n mukainen informaatio lomakkeeseen liittyvistä rekistereistä on saatavissa Internetistä osoitteesta [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi) sekä Patentti- ja rekisterihallituksesta ja Verohallinnossa.

Y6

<b>Verohallintoon ilmoitettava postiosoite</b>		
<input type="checkbox"/> Merkitkää rasti ruutuun, jos postiosoite on sama kuin sivulla 1 ilmoitettu yleiseen käyttöön tarkoitettu osoitetieto.		
Muussa tapauksessa täyttäkää alla olevalle riville osoitetiedot.		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi ilmoittautuminen</b>		
<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi ostoista tai omasta käytöstä	
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	
Ulkomainen elinkeinonharjoittaja ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi		
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> vain ilmoituksenantovelvolliseksi	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Harjoittaa ainoastaan alkutuotantoa ja/tai tekemiensä taide-esineiden myyntiä (AVL 79c §)		

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen</b>		
Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja (AVL 12 ja 30 §)	Vähäisen liiketoiminnan harjoittaja tai vaikeavammainen yrittäjä (AVL 12.1 §)	
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	
Ulkomaalainen elinkeinonharjoittaja (AVL 12.2 §)	Ulkomainen kaukomyynti (AVL 63 a §)	Yhteisöhanke (AVL 26 f §)
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> (pv.kk.vvvv - pv.kk.vvvv)
Alkutuottaja ja/tai taide-esineiden tekijä hakeutuu arvonlisäverovelvolliseksi		
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm		
Tiikauden liikevaihto (AVL 3 §)		
	euroa	

<b>Ei katso olevansa arvonlisäverovelvollinen, perustelut</b>		
<input type="checkbox"/> Vähäinen toiminta ALV 3 §	<input type="checkbox"/> Rahoituspalvelut ALV 41 §	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllisen yhteisön / uskonnollisen yhdyskunnan arvonlisäveroton toiminta ALV 4-5 §
<input type="checkbox"/> Terveyden- ja sairaanhoitopalvelut ALV 34 §	<input type="checkbox"/> Vakuutuspalvelut ALV 44 §	<input type="checkbox"/> Muu veroton toiminta, mikä?
<input type="checkbox"/> Sosiaalihuoltopalvelut ALV 37 §	<input type="checkbox"/> Esiintymispalkkiot tai tekijänoikeuskorvaukset ALV 45 §	
<input type="checkbox"/> Koulutuspalvelut ALV 39 §	<input type="checkbox"/> Kiinteistöluovutukset ALV 27 §	

<b>Kirjanpidon muoto</b>	
<input type="checkbox"/> yhdenkertainen kirjanpito	<input type="checkbox"/> kahdenkertainen kirjanpito

<b>Arvonlisäverovelvollisuuden lopettaminen</b>		
Lopettaa arvonlisäverollisen toiminnan		
<input type="checkbox"/> Liiketoiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuotanto ja/tai kuvataide-toiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Arvonlisäverovelvollisuus päättyneenä, koska liiketoiminta on vähäinen
Hakeutuminen päättyy		
<input type="checkbox"/> Vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuottajan ja/tai taide-esineiden tekijän vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja, pvm
<input type="checkbox"/> Yhteisöhanke, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen elinkeinon-toiminnan harjoittaja, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen kaukomyynti
Toiminnan viimeiseltä kalenterikuukaudelta verovelvollisen haltuun jääneistä tavaroista ja palveluista suoritettavan veron määrä euroina (myös sentit)		Verovelvollisen veloittamatta tai kertymättä oleista myyntihinnoista lopettamiskuukaudelta suoritettavan veron määrä euroina (myös sentit)
Onko vero ilmoitettu lopettamiskuukaudelta annetussa kausiveroilmoituksessa?		
<input type="checkbox"/> kyllä	<input type="checkbox"/> ei	<input type="checkbox"/> Haltuun ei jäänyt tavaroita
		<input type="checkbox"/> Ei jäänyt veloittamatonta tai kertymätöntä myyntiä

<b>Tiedot liiketoiminnan jatkajasta (esim. yrityksen ostaja, konkurssipesä)</b>		
Onko liikeomaisuus myyty liiketoiminnan jatkajalle?		
<input type="checkbox"/> kyllä <input type="checkbox"/> ei		
Jatkajan täydellinen nimi tai toiminimi		Yritys- ja yhteisötunnus tai henkilötunnus
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

Y6

Osoitetiedot toiminnan lopettamisen jälkeen		
Postiosoite toiminnan lopettamisen jälkeen	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Ulkomaan postiosoite ja valtio	

Palkanmaksun muutosta koskevat tiedot	
Ilmoittautuu säännöllisesti palkkoja maksavaksi työnantajaksi	Ilmoittautuu merityötuloa maksavaksi työnantajaksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Palkanmaksun lopettaminen	
Lopettaa säännöllisesti palkkoja maksavana työnantajana	Lopettaa merityötuloa maksavana työnantajana
<input type="checkbox"/> Viimeinen palkanmaksupäivä	<input type="checkbox"/> Viimeinen palkanmaksupäivä

Ennakkoperintärekisterin muutos / lopettaminen	
Hakeutuu ennakkoperintärekisteriin (EPL 25 §)	Lopettaa ennakkoperintärekisteröitynä
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Ennakkoveron määrittämisestä koskevat tiedot	
Ensimmäisen tilikauden arvioitu liikevaihto euroa	
Ensimmäisen tilikauden arvioitu verotettava tulo euroa	
Elinkeinonharjoittajan muut tulot kalenterivuonna (Jos maksajia on useita, täyttää erillinen ennakkoveron hakemuslomake) euroa	

Ennakkovero toimintaa lopettaessa	
<input type="checkbox"/> Elinkeinonharjoittaja hakee ennakkoveron poistamista	<input type="checkbox"/> Elinkeinonharjoittaja hakee ennakkoveron alentamista
Viimeisen tilikauden tilinpäätös tai muu laskelma on aina liitettävä mukaan.	

Vakuutusmaksuverovelvollisuuden muutos/lopettaminen	
Ilmoittautuu vakuutusmaksuverovelvolliseksi	Lopettaa vakuutusmaksuverovelvollisena
<input type="checkbox"/> alkaen, pv	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Lisätietoja

## Liite 2. Osakeyhtiön perustamissopimusmalli

### Perustamissopimus

1. Perustamme tällä perustamissopimuksella osakeyhtiön,

jonka toiminimi on \_\_\_\_\_

Merkitsemme yhtiön osakkeet seuraavasti:

Täydellinen nimi	Syntymäaika/Y-tunnus	Osakkeiden lukumäärä

2. Kustakin osakkeesta on yhtiölle maksettava \_\_\_\_\_ euroa.

Osakkeet on maksettava viimeistään \_\_\_\_\_ (pv.kk.vvvv).

3. Hallituksen varsinaisiksi jäseniksi valitsemme \_\_\_\_\_

ja varajäseneksi \_\_\_\_\_

4. Hallituksen puheenjohtajaksi valitsemme \_\_\_\_\_

5. Tilintarkastajaksi valitsemme \_\_\_\_\_

ja varatilintarkastajaksi \_\_\_\_\_

Tilintarkastaja ei ole valittu

6. Yhtiön toimitusjohtajaksi valitsemme \_\_\_\_\_  
(toimitusjohtaja ei ole pakollinen, täytetään tarvittaessa)

7. Yhtiön tilikausi on \_\_\_\_\_ (pp.kk. - pp.kk.)

8. Yhtiöjärjestys on tämän perustamissopimuksen liitteenä.

9. Valtuutetaan ilmoituslomakkeella nimetty kaupparekisterin asiamies tekemään rekisteriviranomaisen mahdollisesti edellyttämät korjaukset kaikkien osakkeenomistajien puolesta perustamissopimukseen tai yhtiöjärjestykseen.

Kaikkien osakkeenomistajien  
allekirjoitukset

nimenselvennykset

päiväys

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

## Liite 3. Osakeyhtiön yhtiöjärjestysmalli

Liite perustamissopimukseen

### Yhtiöjärjestys

- 1§ Yhtiön toiminimi on
- 2§ Yhtiön kotipaikka on
- 3§ Yhtiön toimiala on

- 4§ Yhtiöllä on hallitus, johon kuuluu yhdestä viiteen varsinaista jäsentä ja ainakin yksi varajäsen, mikäli hallitukseen valitaan vähemmän kuin kolme varsinaista jäsentä. Hallituksen jäsenten toimikausi jatkuu toistaiseksi.
- 5§ Yhtiötä edustavat paitsi hallitus, myös hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin ja hallituksen jäsenet kaksi yhdessä. Lisäksi hallitus voi antaa nimetyille henkilöille prokuran tai oikeuden yhtiön edustamiseen.
- 6§ Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen yhtiökokousta kirjallisesti jokaiselle osakkeenomistajalle, jonka osoite on yhtiön tiedossa.
- 7§ Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä päivänä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on päätettävä:

1. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
2. taseen osoittaman voiton käyttämisestä;
3. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
4. tarvittaessa hallituksen ja tilintarkastajan valinnasta.

- 8§ Osakkeenomistajalla ja yhtiöllä on oikeus lunastaa muulta omistajalta kuin yhtiöltä toiselle siirtyvä osake.  
Ensisijainen lunastusoikeus on osakkeenomistajalla. Jos useampi osakkeenomistaja haluaa käyttää lunastusoikeuttaan, osakkeet jaetaan lunastukseen halukkaiden kesken heidän omistamiensa osakkeiden mukaisessa suhteessa. Mikäli osakkeiden jako ei mene tasan, jaetaan ylijääneet osakkeet lunastusta haluavien kesken arvalla. Yhtiöllä on lunastusoikeus, mikäli kukaan osakkeenomistajista ei lunasta siirtyviä osakkeita.

Muilta osin lunastukseen sovelletaan osakeyhtiölain määräyksiä.



## Liite 4. Osakeyhtiön perustamisilmoitus



Viranomaisen merkintöjä

## PERUSTAMISILMOITUS

Osakeyhtiö, osuuskunta, säästöpankki,  
säätiö, yhdistys ja muu yhteisö

YI

Lomakkeella voitte ilmoittautua tai hakeutua kaupparekisteriin, säätiörekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja vakuutusmaksuverovelvolliseksi. Ilmoittakaa tällä lomakkeella myös ennakon määräämistä koskevat tiedot. Lähettäkää lomake osoitteella: PRH - VEROHALLINTO, Yritystietojärjestelmä, PL 2000, 00231 HELSINKI

Yrityksen tai yhteisön nimi	
Toiminimi	Yrityksen kieli <input type="checkbox"/> suomi <input type="checkbox"/> ruotsi
2. Nimivaihtoehto	3. Nimivaihtoehto

Kotipaikka (kunta)

Muut mahdolliset toiminimet (Täyttäkää tarvittaessa)	
Rinnakkaistoiminimet (Toiminimen vieraskieliset käännökset)	
Aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toimialan osa
Aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toimialan osa

Yhteystiedot		
Postiosoite (katu/tie, talon nro, porras, huoneiston nro tai postilokero)	Postinumero	Postitoimipaikka
Käyntiosoite (katu/tie, talon nro, porras, huoneiston nro)	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	Faksi
Sähköposti	Kotisivun www-osoite	

Yritys ilmoittautuu seuraaviin rekistereihin:		
<input type="checkbox"/> kaupparekisteriin (mukaan kultti käsittelymaksusta)	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteriin	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteriin
<input type="checkbox"/> säätiörekisteriin	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteriin	<input type="checkbox"/> Verohallinnon vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteriin

Yritysmuoto (Käyttäkää myös yritysmuotokohtaista liitelomaketta. Luettelo lomakkeen sivulla 2.)		
<input type="checkbox"/> Asunto-osakeyhtiö	<input type="checkbox"/> Osuuskunta	<input type="checkbox"/> Yhdistys
<input type="checkbox"/> Julkinen osakeyhtiö	<input type="checkbox"/> Säätiö	<input type="checkbox"/> Muu, mikä? _____
<input type="checkbox"/> Osakeyhtiö (=yksityinen osakeyhtiö)	<input type="checkbox"/> Ulkomaisen elinkeinonharjoittajan sivuliike	

Tilikausi	
Tilikausi (pv.kk-pv.kk)	Ensimmäisen tilikauden päättymispäivä (pv.kk.vvvv)

<b>Yritys on perustettu yritysmuodon muutoksen seurauksena (Katsokaa täyttöohje)</b>	
Edeltäjän täydellinen nimi tai toiminimi	Yritys- ja yhteisötunnus tai henkilötunnus

<b>Toiminta aloitetaan myöhemmin (Ei vaikuta kaupparekisterin rekisteröintiin, katsokaa täyttöohje.)</b>	
<input type="checkbox"/>	alkaen, pvm

<b>Verohallinnolle tästä ilmoituksesta lisätietoja antava henkilö tai yritys, esim tilioimisto</b>		
Nimi		Yritys- ja yhteisötunnus
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

<b>Kauppa- tai säätiörekisterille tästä ilmoituksesta lisätietoja antava henkilö ja/tai yritys (asiamies)</b>		
Yrityksen nimi	Henkilön nimi	
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

<b>Lisätietoja</b>

YRITYSMUOTOKOHTAISET LIITELOMAKKEET (Täyttäkää yksi seuraavista lomakkeista.)

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> <b>1</b> OSAKEYHTIÖ/JULKINEN OSAKEYHTIÖ   | <input type="checkbox"/> <b>5</b> ASUMISOIKEUSYHDISTYS/ASUKASHALLINTOALUE/<br>EUROOPPALAINEN TALOUDELLINEN ETUYHTYMÄ/<br>MUUALLA REKISTERÖIDYN ETUYHTYMÄN SUOMESSA<br>OLEVA TOIMIPAIKKA/HYPOTEEKKIYHDISTYS/<br>SÄÄSTÖPANKKI/VALTION LIIKELAITOS |
| <input type="checkbox"/> <b>1B</b> ASUNTO-OSAKEYHTIÖ/VAKUUTUSOSAKEYHTIÖ/<br>JULKINEN VAKUUTUSOSAKEYHTIÖ            |   |
| <input type="checkbox"/> <b>2</b> OSUUSKUNTA/OSUUSPANKKI   |   |
| <input type="checkbox"/> <b>3</b> ULKOMAISEN ELINKEINONHARJOITTAJAN SIVULIIKE                                      | <input type="checkbox"/> <b>11</b> SÄÄTIÖ   |
| <input type="checkbox"/> <b>4</b> KESKINÄINEN VAKUUTUSYHTIÖ/JULKINEN KESKINÄINEN<br>VAKUUTUSYHTIÖ/VAKUUTUSYHDISTYS | <input type="checkbox"/> <b>12</b> YHDISTYS   |

Täyttäkää myös lomakkeen sivu 3, jos olette ilmoittautunut sivulla 1 arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin tai vakuutusmaksuverovelvolliseksi.

<b>Päiväys ja allekirjoitus</b>		
Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	Puhelin

Henkilötietolain 24 §:n mukainen informaatio lomakkeeseen liittyvistä rekistereistä on saatavissa Internetistä osoitteesta [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi) sekä Patentti- ja rekisterihallituksesta ja Verohallinnosta.

YI

<b>Verohallintoon ilmoitettava postiosoite</b>		
<input type="checkbox"/> Merkitkää rasti ruutuun, jos postiosoite on sama kuin sivulla 1 ilmoitettu yleiseen käyttöön tarkoitettu osoitetieto.		
<input type="checkbox"/> Muussa tapauksessa täyttäkää alla olevalle riville osoitetiedot.		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

<b>Verohallintoon ilmoitettava päätoimiala (Toimiala, jota yritys harjoittaa päätoimenaan)</b>
--

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi ilmoittautuminen</b>	
<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi ostoista tai omasta käytöstä
_____ alkaen, pvm	_____ alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Ulkomainen elinkeinonharjoittaja ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	<input type="checkbox"/> vain ilmoituksenantovelvolliseksi
_____ alkaen, pvm	_____ alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Harjoittaa ainoastaan alkutuotantoa	

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen</b>		
<input type="checkbox"/> Kiinteistön käyttöikeuden luovuttaja (AVL 12 ja 30 §)	<input type="checkbox"/> Vähäisen liiketoiminnan harjoittaja, yleishyödyllinen yhteisö tai uskonnollinen yhdyskunta (AVL 12.1 §)	
_____ alkaen, pvm	_____ alkaen, pvm	
<input type="checkbox"/> Ulkomainen elinkeinonharjoittaja (AVL 12.2 §)	<input type="checkbox"/> Ulkomainen kaukomyynti (AVL 63 a §)	<input type="checkbox"/> Yhteisöhanke (AVL 26 f §)
_____ alkaen, pvm	_____ alkaen, pvm	(pv.kk.vvvv - pv.kk.vvvv)
<input type="checkbox"/> Alkutuottaja hakeutuu arvonlisäverovelvolliseksi	<input type="checkbox"/> Tilikauden liikevaihto (AVL 3 §)	
_____ alkaen, pvm	euro	

<b>Ei katso olevansa arvonlisäverovelvollinen, perustelut</b>		
<input type="checkbox"/> Vähäinen toiminta ALV 3 §	<input type="checkbox"/> Rahoituspalvelut ALV 41 §	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllisen yhteisön / uskonnollisen yhdyskunnan arvonlisäveroton toiminta ALV 4-5 §
<input type="checkbox"/> Terveysten- ja sairaanhoitopalvelut ALV 34 §	<input type="checkbox"/> Vakuutuspalvelut ALV 44 §	<input type="checkbox"/> Muu veroton toiminta, mikä?
<input type="checkbox"/> Sosiaalihuoltopalvelut ALV 37 §	<input type="checkbox"/> Esiintymispalkkiot tai tekijänoikeuskorvaukset ALV 45 §	
<input type="checkbox"/> Koulutuspalvelut ALV 39 §	<input type="checkbox"/> Kiinteistöluovutukset ALV 27 §	

<b>Vakuutusmaksuverovelvollisuutta koskevat tiedot</b>
<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu vakuutusmaksuverovelvolliseksi
_____ alkaen, pvm

<b>Tilinumero</b>
IBAN _____ BIC _____

<b>Palkanmaksua koskevat tiedot</b>	
<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu säännöllisesti palkkoja maksavaksi työnantajaksi	<input type="checkbox"/> Ilmoittautuu merityötuloa maksavaksi työnantajaksi
_____ alkaen, pvm	_____ alkaen, pvm

<b>Oma-aloitteisten verojen ilmoitus- ja maksujaksoa koskevat tiedot</b>
(Täyttäkää tämä kohta vain, jos toiminnan aloittamisvuoden liikevaihto on enintään 50 000 euroa ja haluatte päästä pidennettyyn ilmoitus- ja maksujaksoon.)
Kuluvan kalenterivuoden liikevaihto (Liikevaihtoon luetaan kaikki yrityksen Suomessa ja ulkomailla tapahtuvat myynnit.)
_____ euroa
Haluttu ilmoitus- ja maksujakson pituus (Täyttäkää tämä kohta vain silloin, kun haluatte lyhyemmän ilmoitus- ja maksujakson kuin mihin liikevaihtonne oikeuttaisi, kts. täyttöopas.)
<input type="checkbox"/> 1 kk <input type="checkbox"/> 1/4 vuosi



# Liite 5. Osakeyhtiön perustamisilmoituksen liite

PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS  
Kaupparekisteri

PERUSTAMISILMOITUS  
Liite lomakkeeseen Y1

1

Osakeyhtiö / julkinen osakeyhtiö

<b>TOIMINIMI</b>		
<b>PERUSTAMISSOPIMUKSEN PÄIVÄMÄÄRÄ</b>		
<b>OSAKEPÄÄOMA JA OSAKKEET</b>		
Osakepääoman määrä	Osakkeiden lukumäärä	Osakkeen nimellisarvo (jos on)
Muuta osakkeisiin liittyvää ilmoitettavaa (täytä tarvittaessa, ks. ohje)		
<b>HALLITUKSEN JA TOIMITUSJOHTAJAN VAKUUTUS</b>		
Allekirjoittaneet yhtiön hallituksen kaikki jäsenet ja toimitusjohtaja vakuuttavat, että perustamisessa on noudatettu osakeyhtiölain säännöksiä.		
Päiväys		
Hallituksen kaikkien jäsenten sekä toimitusjohtajan allekirjoitukset nimenselvennyksin		
<b>TILINTARKASTAJAN TODISTUS OSAKKEIDEN MAKSAMISESTA</b>		
Allekirjoittaneet yhtiön tilintarkastajat todistavat, että osakeyhtiölain säännöksiä osakkeiden maksamisesta on noudatettu.		
Päiväys		
Tilintarkastajien allekirjoitukset nimenselvennyksin		

Liitelomake 1, sivu 1 (3)

HALLITUS (Jos hallitukseen kuuluu vähemmän kuin kolme jäsentä, on valittava ainakin yksi varajäsen)			
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> puheenjohtaja <input type="checkbox"/> jäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka

TILINTARKASTAJAT			
<input type="checkbox"/> Tilintarkastaja	<input type="checkbox"/> Varatilintarkastaja	<input type="checkbox"/> KHT	<input type="checkbox"/> HTM
Nimi (henkilö tai yhteisö)		Henkilö- tai yritys- ja yhteisötunnus	
Henkilön postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Yhteisön päävastuullinen tilintarkastaja		Henkilötunnus	
Henkilön postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
<input type="checkbox"/> Tilintarkastaja	<input type="checkbox"/> Varatilintarkastaja	<input type="checkbox"/> KHT	<input type="checkbox"/> HTM
Nimi (henkilö tai yhteisö)		Henkilö- tai yritys- ja yhteisötunnus	
Henkilön postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka
Yhteisön päävastuullinen tilintarkastaja		Henkilötunnus	
Henkilön postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)		Postinumero	Postitoimipaikka

TILINTARKASTAJIA EI OLE VALITTU <input type="checkbox"/>
--

TOIMITUSJOHTAJA		
<b>Toimitusjohtaja</b>		
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
<b>Toimitusjohtajan sijainen</b>		
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
<b>YHTIÖN EDUSTAMINEN</b>		
<b>Edustamiseen oikeutetut henkilöt ja prokuristit</b>		
Nimi	Henkilötunnus	<input type="checkbox"/> oikeutettu <input type="checkbox"/> prokuristi
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
Kansalaisuus	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)	
Nimi	Henkilötunnus	<input type="checkbox"/> oikeutettu <input type="checkbox"/> prokuristi
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
Kansalaisuus	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)	
Nimi	Henkilötunnus	<input type="checkbox"/> oikeutettu <input type="checkbox"/> prokuristi
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
Kansalaisuus	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)	
Nimi	Henkilötunnus	<input type="checkbox"/> oikeutettu <input type="checkbox"/> prokuristi
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
Kansalaisuus	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)	
Nimi	Henkilötunnus	<input type="checkbox"/> oikeutettu <input type="checkbox"/> prokuristi
Postiosoite (ei täytetä, jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus)	Postinumero	Postitoimipaikka
Kansalaisuus	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)	

## Liite 6. Toimeksiantajan tilinpäätöstiedot 2011 ja 2012

TULOSLASKELMA	2012	2011
Myynti, käännetty alv	24 387,50	23 550,00
Myynti, alv 23 %	2 550,00	8 033,55
<b>LIIKEVAIHTO</b>	<b>26 937,50</b>	<b>31 583,55</b>
Materiaalit ja palvelut		
Ostot, alv 23 %	715,46	594,31
Henkilöstökulut		
YEL	1 258,39	1 524,19
Eläkekulut	1 258,39	1 524,19
Tapaturmavakuutus	1 100,17	839,33
Työvaatteet	56,87	170,65
Henkilökunnan ravinto	14,78	21,51
Päivärahat	-	4 352,00
Muut henkilösivukulut	1 171,82	5 383,49
	2 430,21	6 907,68
Poistot ja arvonalentumiset		
Poistot koneista ja kalustosta	1 099,64	1 466,19
Suunnitelman mukaiset poistot	1 099,64	1 466,19
Liiketoiminnan muut kulut		
Kalustovuokrat	65,04	101,63
Muu mainonta ja myynninedistäminen	82,20	-
Kalusteiden huolto ja korjaus	795,99	58,54
Siivous ja puhtaanapito	8,95	-
Kolmen vuoden kalusto	934,44	358,77
Käyttötarvikkeet	388,09	414,44
Poltto- ja voiteluaineet	2 904,72	2 647,11
Korjaus ja huolto	621,54	340,50
Vakuutusmaksut	325,61	295,22
Moottoriajoneuvovero	352,98	390,55
Postikulut	14,00	8,55
Puhelinkulut	340,11	472,20
Vahinkovakuutus	1 256,21	1 037,78
Konttoritarvikkeet	650,60	277,23
Ammattikirjallisuus lehdet	79,45	33,13
Kirjanpito	559,35	477,80
Pankkikulut	70,67	83,70
	9 449,95	6 997,15
<b>LIIKEVOITTO</b>	<b>13 242,24</b>	<b>15 618,22</b>
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korot ostoveloista	139,19	20,00
Korot rahoituslainoista	38,02	81,50
Lainojen hoitokulut	4,00	4,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut	181,21	105,50
Voitto ennen satunnaisia eriä	13 061,03	15 512,72
<b>TILIKAUDEN VOITTO</b>	<b>13 061,03</b>	<b>15 512,72</b>



<b>TASE</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<u>VASTAAVAA</u>		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Aineelliset hyödykkeet		
Tuotannon koneet ja kalusto	345,80	461,06
Pakettiauto	2 953,12	3 937,50
Pysyvät vastaavat yht	3 298,92	4 398,56
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Lyhytaikaiset saamiset		
Siirtyvä alv-saatava	406,04	652,05
Siirtosaamiset yht	406,04	652,05
Rahat ja pankkisaamiset		
Käteisvarat	31,61	54,18
Pankkitili	13,53	104,66
Rahat ja pankkisaamiset yht	45,14	158,84
Vaihtuvat vastaavat yht	451,18	810,89
VASTAAVAA YHTEENSÄ	3 750,10	5 209,45
<u>VASTATTAVAA</u>		
Oma pääoma		
Pääoma yksityisyrityksessä	1 819,41	3 555,56
Yksityistili	-	10 137,75
Tilikauden voitto/tappio	13 061,03	15 512,72
Oma pääoma yht	3 750,10	1 819,41
Vieras pääoma		
Pitkäaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	-	3 390,04
Lyhytaikainen		
Siirtyvä ALV-velka	-	-
Vieras pääoma yht	-	3 390,04
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	3 750,10	5 209,45