

Katja Määttä

**SELVITYS YRITYSMUODON MUUTTAMISESTA**

**Case Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo**

Opinnäytetyö

Kajaanin ammattikorkeakoulu

Yhteiskuntatieteiden, hallinnon ja kaupan ala

Liiketalouden koulutusohjelma

Kevät 2015

Koulutusala Yhteiskuntatieteiden, hallinnon ja kaupan ala	Koulutusohjelma Liiketalouden koulutusohjelma
Tekijä(t) Katja Määttä	
Työn nimi Selvitys yritysmuodon muuttamisesta Case Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo	
Vaihtoehtoiset ammattiopinnot Markkinointi	Toimeksiantaja Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo Keijo Määttä
Aika Kevät 2015	Sivumäärä ja liitteet 19 + 12
<p>Opinnäytetyön toimeksiantaja on Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo, Kuusamosta. Toimeksiantajalla on jo pidemmän aikaa ollut tarkoituksena muuttaa yrityksensä yritysmuotoa, mutta hän ei ole työkiireidensä takia kyseiseen asiaan ehtinyt perehtyä.</p> <p>Opinnäytetyön teoreettinen viitekehys koostuu yritysmuotojen yritysjärjestelyistä, niiden hallinnasta ja kenellä on oikeus edustaa yhtiötä sekä millainen on yrittäjän henkilökohtainen vastuu kussakin yritysmuodossa. Opinnäytetyössä käsitellään myös millaisia toimia yritysmuodon muuttaminen vaatii, sekä tarkemmin käydään läpi kirjanpitoon ja verotukseen liittyviä asioita toimeksiantajalle sopivimman yritysmuodon kohdalla.</p> <p>Opinnäytteen tarkoituksena on tehdä toimeksiantajalle selvitys siitä, millaisia eri yritysmuotoja on ja mitä kussakin muodossa tulee ottaa huomioon sekä millaisia toimia yritysmuodon muuttaminen vaatii. Opinnäytteen myötä toimeksiantajalle tulisi olla helpompi päättää onko yritysmuodon muuttaminen yrityksen kannalta kannattavaa.</p>	
Kieli	Suomi
Asiasanat	yritysmuoto, yritysmuodon muuttaminen
Säilytyspaikka	<input checked="" type="checkbox"/> Verkkokirjasto Theseus <input type="checkbox"/> Kajaanin ammattikorkeakoulun kirjasto

School Business	Degree Programme Business Administration
Author(s) Katja Määttä	
Title Report of changing the company form Case Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo	
Optional Professional Studies Marketing	Commissioned by Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo Keijo Määttä
Date Spring 2015	Total Number of Pages and Appendices 19 + 12
<p>The thesis was commissioned by Koneyhtymä Määttä Ilmo and Keijo, from Kuusamo. The customer has had the intention to change the corporate form of business for some time now, but he has been so busy with his work that, he did not have the time to become familiar with issue.</p> <p>The theoretical framework is based on company forms of company organization, their management and who is entitled to represent the company, as well as what is the entrepreneur's personal responsibility in each company form. The thesis also discusses what actions are required in the change and it covers in more detail accounting and tax issues related to the most suitable form of business case for the commissioner.</p> <p>The purpose of the thesis was to make the client a report on the various forms of business and what should be taken into account in each form, as well as what actions changing the form of the company requires. With this thesis, making the decision to change company form should be easier.</p>	
Language of Thesis	Finnish
Keywords	company form, changing the form of the company
Deposited at	<input checked="" type="checkbox"/> Electronic library Theseus <input type="checkbox"/> Library of Kajaani University of Applied Sciences

## SISÄLLYS

1 JOHDANTO	1
2 YRITYSMUODOT	2
2.1 Toiminimi	2
2.2 Avoin yhtiö	3
2.3 Kommandiittiyhtiö	5
2.4 Osakeyhtiö	6
2.5 Osuuskunta	9
3 TOIMEKSIANTAJALLE SOPIVIN VAIHTOEHTO	11
4 YRITYSMUODON MUUTTAMINEN	14
5 POHDINTA	16
LÄHTEET	17
LIITTEET	

## SYMBOLILUETTELO

AKYL	Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä
Ay	Avoim yhtiö
KPL	Kirjanpitolaki
Ky	Kommandiittiyhtiö
OKL	Osuuskuntalaki
Oy	Osakeyhtiö Yksityinen osakeyhtiö
Oyj	Julkinen osakeyhtiö
OYL	Osakeyhtiölaki
PRH	Patentti- ja rekisterihallitus
VKL	Vahingonkorvauslaki

## 1 JOHDANTO

Opinnäytetyön toimeksiantaja on elinkeinoyrittäjä Keijo Määttä Kuusamosta, joka toimii Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo – elinkeinoyhtymän nimen alla. Toimeksiantajalla on ollut jo pidemmän aikaa tarkoituksena muuttaa yritysmuotoa, mutta hän ei ole työkiireidensä takia ehtinyt perehtyä asiaan sen kummemmin.

Opinnäytetyön tarkoituksena on luoda toimeksiantajalle selvitys siitä millaisia eri yritysmuotoja on ja pohtia yritykselle sopivinta vaihtoehtoa tarkemmin. Opinnäytetyössä tarkemmin tutkitavan yritysmuodon kohdalla tarkoituksena on pohtia millaisia lakiasioita yritysmuodossa tulee ottaa huomioon ja miten veroasiat tulee hoitaa. Kolmantena asiana tarkastellaan millaisia toimenpiteitä yritysmuodon muuttaminen vaatii.

Samana tyyppisistä aiheista on tehty opinnäytetöitä, mutta niissä on perehdytty vain johonkin ennalta määritellyyn yritysmuotoon. Opinnäytetyössä perehdytään ensin jokaiseen yritysmuotoon, jonka jälkeen niiden pohjalta tehdään selvitys, mikä tekee siitä erilaisen aikaisemmin tehtyihin opinnäytetöihin verrattuna.

### Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo

Koneyhtymä Määttä Ilmo ja Keijo on elinkeinoyhtymä, jonka toimintaa Keijo Määttä pyörittää Kuusamossa. Yritys on perustettu vuonna 1995. Kyseessä on kommandiittiyhtiö, jonka äänten yhtiömies on Keijon veli Ilmo Määttä, joka omistaa yrityksen koneistosta puolet.

Yrityksen päätoimiala on kiinteistönhuolto ja – hoito. Toiminta on keskittynyt isompien yritysten Rukalla sijaitsevien edustusmajojen huoltoon ja päivittäiseen ylläpitoon. Työtehtäviin kuuluu muun muassa yritysvieraiden toiveiden ja tarpeiden hoitaminen (esimerkiksi vieraiden kускаaminen lentokentälle) sekä edustusmajojen kokonaisvaltainen päivystys (esimerkiksi sähkökatkoksista aiheutuvat hälytykset).

Yritys järjestää myös suurriistan (esimerkiksi hirvi) metsästyssafareja. Kyseinen toiminta on rinnastettavissa ohjelmapalvelu yritysten vastaavaan toimintaan / palveluihin.

## 2 YRITYSMUODOT

Tässä luvussa käsitellään olemassa olevia yritysmuotoja yleisellä tasolla. Käsiteltäviä asioita ovat esimerkiksi mitä kyseisen yritysmuodon perustaminen vaatii, miten hallinto ja edustaminen tulee yritysmuodossa hoitaa, miten vastuu jakautuu jne.

Kappaleen tarkoituksena on antaa toimeksiantajalle selkeä kuva yritysmuodoista ja niihin liittyvistä vastuualeista, jotka tulee ottaa kussakin tapauksessa huomioon. Näin ollen toimeksiantajalla on helpompi päättää, mikä yritysmuoto sopii ja vastaa hänen tarpeitaan parhaiten.

### 2.1 Toiminimi

Yksityinen elinkeinonharjoittaja, niin sanottu toiminimi, on henkilö, jolla yritystoiminnan harjoittaminen on joko ammatin- tai elinkeinonharjoittamista. Kyseessä on siis oman ammattitaidon hyödyntäminen liiketoiminnassa. Elinkeinoharjoittajan tulee tehdä ilmoitus kaupparekisteriin, mikäli kaupparekisterilaki määrittelee yritystoiminnan ilmoituksen- tai luvanvaraiseksi.

Ilmoituksen varaiseksi elinkeinoksi luetellaan liiketoiminnat, jotka tapahtuvat kiinteästä toimipaikasta käsin tai niissä käytetään ulkopuolista työvoimaa. Luvanvaraiseksi elinkeinoksi taas luetaan yritys, jonka toiminta vaatii vähimmäispääoman, ammattipätevyyden tai yleisen luotettavuuden. Esimerkki tällaisesta toiminnasta on luottolaitostoiminta, joka sisältää muun muassa vakuutustoiminnan. Molemmissa tapauksissa, ilmoituksenvarainen ja luvanvarainen elinkeino, on kaupparekisteriin tehtävä ilmoitus ennen toiminnan aloittamista. (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 51–52.)

### Hallinto ja edustaminen

Elinkeinoharjoittaja tekee yritystä koskevat päätökset itsenäisesti. Mitään erityisiä hallintoelimiä tässä yritysmuodossa ei ole, joten päätöksiä tehdessä ei yrittäjän tarvitse tehdä erillisiä pöytäkirjoja. Mikäli elinkeinoharjoittaja ei itse pysty edustamaan omaa yritystään, voi hän yleisten periaatteiden mukaisesti valtuuttaa toisen henkilön toimimaan puolestaan.

## Henkilökohtainen vastuu

Elinkeinonharjoittaja harjoittaa elinkeinoa omissa nimissään. Kaikki sitoumukset, joita hän elinkeinotoiminnassaan tekee, sitovat häntä itseään. Vastaavasti kaikki tuotot, jotka elinkeinotoiminnasta tulevat, tulevat suoraan elinkeinonharjoittajalle. (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 51.)

Yrittäjän tulee kirjanpidossaan erotella elinkeinotoiminnan tulot ja menot. Hän on myös kaikella omaisuudellaan vastuussa elinkeinotoiminnan sitoumuksista. Näin ollen elinkeinonharjoittajan yksityisvarallisuus ja elinkeinotoimintaan liittyvä varallisuus muodostavat varallisuuskokonaisuuden, jolla vastataan sekä yrityksen että henkilökohtaisen elämän kuluista.

## 2.2 Avoin yhtiö

Avoimessa yhtiössä perustajia (= yhtiömiehiä) tulee olla vähintään kaksi, jotka ovat tasavertaisia päättäjiä, ellei toisin ole sovittu. Kyseistä yritysmuotoa käytettäessä on yrityksestä solmittava yhtiösopimus, jossa käydään läpi muun muassa ketkä ovat yhtiömiehiä, mikä on yhtiön toimiala, toiminimi ja kotipaikka, yhtiömiesten tehtävät ja toimivalta, miten voitto ja tappio jaetaan sekä miten toimitaan yhtiösopimuksen irtisanomisessa tai purkamisessa.

Yhtiösopimuksen solmimisen jälkeen se ilmoitetaan rekisteröitäväksi kaupparekisteriin. Yhtiö kannattaa ilmoittaa kaupparekisteriin, jotta ulkopuoliset voivat varmistua yhtiön olemassaolosta. Tämän lisäksi yhtiöstä on tehtävä aloittamisilmoitus verottajalle. (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 63; AKYL 1:2 §.)

Avoin yhtiö voidaan perustaa ilman minkäänlaista pääomaa, työpanos riittää. Ainut edellytys yhtiön syntymiseen on se, että toiminnan tarkoituksena on yhteisen taloudellisen tarkoituksen saavuttaminen. Mikäli yhtiömiesten määrä jostain syystä vähenee yhteen, eikä nouse vuoden kuluessa, katsotaan yhtiö purkautuneeksi. (Ilmoniemi ym. 2009, 66; Holopainen 2010, 24.)



## Hallinto ja edustaminen

Avoimen yhtiön hallinnosta ei ole juurikaan määräyksiä. Peruslähtökohta kuitenkin on, että jokaisella vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus ryhtyä yhtiötä koskeviin hallintotoimiin ja oikeus edustaa yhtiötä. Tästä syystä ei yhtiössä tarvita erityisiä toimielimiä. Koska toimielimiä ei ole, ei merkittäviä hallintotoimia varten tarvitse laatia muodollisia pöytäkirjoja. (Ilmoniemi ym. 2009, 67; AKYL 2:2 §.)

Vaikka jokaisella yhtiömiehellä on oikeus ryhtyä yhtiötä koskeviin hallintotoimiin, edellyttää olennaiset päätökset yhtiömiesten yksimielisyyttä. Mikäli kyseessä on merkittävä toimenpide, on päätöksen tekijällä velvollisuus mahdollisuuksien rajoissa ilmoittaa muille yhtiömiehille asiasta. Yhtiösopimuksessa voidaan kuitenkin sopia jostain muusta päätöksentekotavasta, jolloin edellä mainittu ei päde.

Koska jokaisella vastuunalaisella yhtiömiehellä on oikeus tehdä yhtiötä koskevia päätöksiä, on heillä myös yhtäläinen kiello-oikeus. Tässä tapauksessa toinen yhtiömies voi kieltää yhtiökumppaniaan ryhtymästä johonkin toimeen. Mikäli kiello-oikeutta rikotaan ja toimesta aiheutuu yhtiölle vahinkoa, on sitä rikkonut yhtiömies korvausvastuussa toimensa vahingoista. (AKYL 2:3 §.) Kielto-oikeudessa käytännöllisesti merkittävämpi seuraamus on se, että yhtiömiehen kiellon vastaisesti tekemä oikeustoimi ei sido yhtiötä, jos oikeustoimen toinen osapuoli tiesi kiellosta (Aira-raksinen & Jauhiainen 2000, 83). Tämä koskee myös kommandiittiyhtiötä.

## Henkilökohtainen vastuu

Yhtiömiehet vastaavat yhtiön velvoitteista samalla tavalla kuin omistaan, eli toisin sanoen yhtiön velka on yhtiömiesten velkaa. Velkavastuun jakautumisesta voivat yhtiömiehet kuitenkin sopia keskenään. Mikäli yhtiömies on eroamassa yhtiössä, on hän vastuussa yhtiön niistä veloista, jotka ovat syntyneet ennen eron merkitsemistä kaupparekisteriin ja merkinnän kuuluttamista. Jos yhtiöön on liittymässä uusi yhtiömies, on hän taas vastuussa yhtiön velvoitteista, jotka yhtiöllä jo siinä vaiheessa on. (Yrittäjät 2014.)

### 2.3 Kommandiittiyhtiö

Kommandiittiyhtiö on muutoin saman tyyppinen yhtiö kuin avoin yhtiö, mutta kommandiittiyhtiössä perustajilla voi olla kahdenlaisia rooleja, vastuunalainen tai äänetön, joita molempia yrityksessä tulee olla vähintään yksi. Vastuunalainen yhtiömies on se, joka tekee yhtiötä koskevat päätökset ja vastaa yhtiön sitoumuksista. Äänetön yhtiömies on vastuussa yrityksestä maksamansa pääoman verran, mutta kyseisellä henkilöllä ei ole minkäänlaista päätäntävaltaa yrityksessä, mikäli toisin ei ole sovittu yhtiösopimusta tehtäessä. (Ilmoniemi ym. 2009, 76; Holopainen 2010, 27; Yrityksen perustaminen.net 2013.)

#### Hallinto ja edustaminen

Kommandiittiyhtiössä ei avoimen yhtiön tavoin ole erillisiä hallintoelimiä. Jokainen vastuunalainen yhtiömies on oikeutettu tekemään yhtiötä koskevia päätöksiä ja jokaisella on yhtäläinen oikeus edustaa yhtiötä. Tässäkin tapauksessa, koska hallintoelimiä ei ole, ei yhtiöltä myöskään vaadita muodollisia pöytäkirjoja, joista kävisi ilmi hallintoelimen tahto.

Kuten jo edellisessä luvussa mainittiin, kommandiittiyhtiössä tulee olla myös vähintään yksi äänetön yhtiömies, joka on mukana yhtiön toiminnassa vain rahallisesti. Kuten jo nimityksestä voi päätellä (äänetön yhtiömies), ei kyseisellä henkilöllä ole oikeuksia tehdä yhtiötä koskevia päätöksiä, ellei yhtiösopimuksessa ole toisin määritelty.

#### Henkilökohtainen vastuu

Vastuunalaiset yhtiömiehet vastaavat yhtiön veloista kaikella omaisuudellaan, eli toisin sanoen sekä elinkeinonharjoittamisessa että yksityistaloudessa käytettävällä omaisuudellaan. Jokainen yhtiömies on yhtäläillä vastuuvollinen yhtiön veloista, eikä vastuuta voida rajoittaa esimerkiksi yhtiösopimuksessa. Yhtiömiehillä on kuitenkin mahdollista sopia keskenään mahdollisten velkojen jakamisesta keskenään.

Vastuunalainen yhtiömies on vastuussa niistä velvoitteista, jotka yhtiöllä oli hänen siihen liittyessään (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 139). Mikäli yhtiömies on eroamassa yhtiöstä, on hän vastuuvollinen niistä veloista, joita yhtiöllä on / joita yhtiölle syntyy ennen eroamisen kirjaimista kaupparekisteriin ja merkinnän kuuluttamista.

## 2.4 Osakeyhtiö

Osakeyhtiö on yleinen yritysmuoto keskisuurten ja suuryritysten keskuudessa. Osakeyhtiön voi perustaa yksi tai useampi henkilö sijoittamalla pääomaa joko rahana tai muuna omaisuutena. Tässä yritysmuodossa ainut pakollinen toimielin on hallitus, jossa tulee olla yhdestä viiteen jäsentä. Osakeyhtiö muodostuu niin sanotuista osakkeen omistajista, jotka ovat ostaneet itselleen osuuden yhtiöstä. Näin ollen heidän päätösvaltansa yrityksessä määräytyy ostettujen osakkeiden mukaan. (Ilmoniemi ym. 2009, 80–82; Holopainen 2010, 30.)

Osakeyhtiö voi olla joko yksityinen tai julkinen. Osakeyhtiössä osakepääoman vähimmäisvaatimus on 2 500 €, kun taas julkisessa osakeyhtiössä se on 80 000 €. Vähimmäisvaatimusta itse osakkeiden määrästä ei ole määritelty, kunhan osakepääoma täyttyy. (OYL 1:3 §.)

Yhtiön perustaminen vaatii kirjallisen perustamissopimuksen laatimista ja sen toimittamista kaupparekisteriin. Sopimuksesta tulee aina käydä ilmi sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat ja kunkin merkitsemät osakkeet, osakkeesta yhtiölle maksettava määrä (merkintähinta), osakkeen maksuaika sekä yhtiön hallituksen jäsenet. Perustamissopimuksen tulee myös noudattaa osakeyhtiölain säännöksiä, kaupparekisterilakia sekä kaupparekisteriasetusta.

### Hallitus

Osakeyhtiöllä tulee olla hallitus, jonka tehtävänä on huolehtia yhtiön toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallituksen jäsenet valitaan varsinaisen yhtiökokouksen toimesta. Hallituksessa tulee olla yhdestä viiteen varsinaista jäsentä, mutta mikäli siihen kuuluu vähemmän kuin kolme jäsentä, on hallituksessa oltava ainakin yksi varajäsen. (OYL 6:8 §.) Jäsenten lukumäärä voidaan määrätä kiinteänä tai ilmoittamalla sekä vähimmäis- että enimmäisjäsenmäärä (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 255).

Hallitus tekee päätökset enemmistön mielipiteen mukaan, mutta mikäli äännet menevät tasan, ratkaisee puheenjohtajan ääni. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet sen jäsenistä. Jos hallituksessa on useita jäseniä, on sille valittava puheenjohtaja. Puheenjohtajan valitsee hallitus, jos hallitusta valittaessa ei ole päätetty toisin tai yhtiöjärjestyksessä ei määrätä toisin.

## Toimitusjohtaja

Osakeyhtiöllä tulee myös olla toimitusjohtaja, jonka valitsee hallitus. Toimitusjohtajalle voidaan valita sijainen, joka hoitaa toimintaa toimitusjohtajan ollessa estynyt. Sijaiseen sovelletaan toimitusjohtajaa koskevia osakeyhtiölain säädöksiä siinä missä itse toimitusjohtajaa. Sijaiseksi voidaan nimetä esimerkiksi varatoimitusjohtaja.

OYL:ssa ei ole säädetty toimitusjohtajan toimikauden pituudesta, vaan siitä sovitaan tarvittaessa erikseen. Toimitusjohtajan toimi alkaa sitä koskevasta yhtiön päätöksestä tai siinä mainitusta ajankohdasta. Toimitusjohtajan tehtävä voi päättyä joko eron, erottamisen tai kelpoisuuden menetyksen vuoksi.

Toimitusjohtajan tehtäviin kuuluu päivittäisen liiketoiminnan johtaminen, eli toisin sanoen toimitusjohtaja hoitaa juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon lain mukaisuudesta ja luotettavuudesta. Toimitusjohtaja vastaa myös yhtiön toiminnan ja valvonnan organisoinnin yksityiskohdista. Yhtiötä edustaessa toimitusjohtaja kirjoittaa yhtiön toiminimen yhtiön nimissä tehtäviin sopimuksiin ja muihin asiakirjoihin.

## Yhtiökokous

Yhtiökokous on osakeyhtiössä pakollinen toimielin. Kokouksissa tehdään yhtiötä koskevat päätökset. Kuitenkin, päätökset voidaan tehdä ilman kokoustakin, mikäli jokainen osakkeenomistaja tähän suostuu. Osakkeenomistajan mahdollisuus vaikuttaa, määräytyy hänelle kirjattujen osakkeiden perusteella. Eli toisin sanoen mitä enemmän omistaa osakkeita, sitä enemmän on päätösvaltaa yhtiökokouksessa.

OYL:n mukaan yhtiössä on pidettävä tilikausittain vähintään yksi varsinainen yhtiökokous. Yhtiökokouksen lakisääteisiä tehtäviä ovat yhtiön johdon valinta ja varojenjako, yhtiötä koskevat muutokset sekä yhtiön liiketoimintaa käsittelevät asiat. (OYL 5:3 §.)

Koollekutsuja on yleensä hallitus, joka päättää yhtiökokouksen pitopäivän. Pitopäivän tulee kuitenkin olla kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Jokaiselle osakkeenomistajalle on lähetettävä kirjallinen kokouskutsu, mikäli yhtiöjärjestyksessä ei ole toisin määrätty. Kokous-

kutsun on sisällettävä osakkaiden ehdotukset kokouksessa käsiteltävistä asioista sekä lakisääteiset kokousasiakirjat (esim. tilinpäätösasiakirjat). Yhtiökokoukseen tulee ilmoittautua etukäteen, mikäli siitä määrätään yhtiöjärjestyksessä. (OYL 5:7, 17 - 20 §.)

Puheenjohtajan tulee huolehtia, että kokouksesta laaditaan pöytäkirja, jonka itse puheenjohtaja ja pöytäkirjantarkastaja allekirjoittavat. Pöytäkirjan tulee olla osakkaiden nähtävillä viimeistään kahden viikon kuluttua kokouksesta. Pöytäkirjasta tulee käydä ilmi tehdyt päätökset ja äänestysten tulokset. Pöytäkirjat on myös numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla. (OYL 5:23 §.)

Osakkeenomistajat, joilla on vähintään yksi kymmenesosa kaikista osakkeista, voi vaatia esimerkiksi tilinpäätöksen hyväksymistä ja voiton käyttämistä koskevien asioiden käsittelyn siirtämistä jatkokokoukseen. Jatkokokoukseen on toimitettava oma kutsunsa, mikäli se pidetään yli neljän viikon kuluttua yhtiökokouksesta. (OYL 5:24 §.)

#### Henkilökohtainen vastuu

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet sekä toimitusjohtaja ovat vahingonkorvausvelvollisia, mikäli he aiheuttavat yhtiölle, osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle vahinkoa tahallaan tai huolimattomuuttaan. Edellä mainittu vahingonkorvausvelvollisuus koskee myös osakkeenomistajia ja yhtiökokouksen puheenjohtajaa. (OYL 22:1 - 2 §.)

Jos aiheutunut vahinko on kahden tai useamman henkilön aiheuttama, ovat he yhteisvastuullisia. Korvausmäärä jakautuu korvausvelvollisten kesken sen mukaan, mitä harkitaan kohtuulliseksi ottaen huomioon kunkin velvollisen viaksi jäävä syyllisyyden määrä, vahingontapahtumasta saatu etu ja muut seikat. Mikäli joku maksaa vahingonkorvausta yli oman osuutensa, on hänellä oikeus saada korvausta toiselta korvausvelvolliselta sen verran, mitä hän on tämän osalta maksanut. (VKL 6:2 - 3 §.)

Yhtiökokous voi myöntää vastuuvapauden hallituksen jäsenelle, hallintoneuvoston jäsenelle tai toimitusjohtajalle, mutta kyseinen vapautus ei ole sitova, jos yhtiökokoukselle ei ole annettu oikeutta tai riittäviä tietoja korvausvelvollisuuden perustasta (OYL 22:6 §).

## 2.5 Osuuskunta

Osuuskunta on niin sanottu yhteisö, jonka jäsenmäärää ei ole määrätty. Osuuskunnan tarkoitus on harjoittaa taloudellista toimintaa jäsentensä elinkeinojen tukemiseksi. Aloituspääomaa ei perustamiseen ole määrätty. Osuuskunta voi olla joko hankintaosuuskunta, markkinointiosuuskunta, luotto-osuuskunta, palveluosuuskunta tai työosuuskunta. Ennen toiminnan aloittamista tulee tehdä ilmoitus kaupparekisteriin ja veroviranomaisille. Vuoden vaihteessa voimaan tulleen säädöksen mukaan osuuskunnan voi perustaa nykyään myös yksi henkilö. (Verohallinto 2014; Yrittäjät 2013; Engblom, A. 2001. 26.)

Osuuskunnan perustamiseksi on laadittava kirjallinen perustamissopimus, jonka kaikki jäsenet allekirjoittavat. Perustamisilmoituksessa tulee OKL:n mukaan käydä ilmi perustamissopimuksen päivämäärä, kaikki perustajajäsenet ja kunkin merkitsemät osuudet, osuudesta osuuskunnalle maksettava määrä, osuuden maksuaika sekä osuuskunnan hallituksen jäsenet. Hallituksen jäsenten valinta on pakollista, mutta osuuskunta voi halutessaan valita myös toimitusjohtajan. Osuuskunnan tulee laatia myös säännöt, joita jokaisen osuuskunnan jäsenen pitää noudattaa. (OKL 2:1 - 3 §.)

Perustamissopimuksessa on mainittava toimitusjohtaja, hallituneuvoston jäsenet, tilintarkastajat ja toiminnantarkastajat. Perustamissopimukseen on myös otettava tai liitettävä tilikauden määritelmä sekä säännöt, joissa on mainittava osuuskunnan toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta sekä toimiala. (OKL 2:2 §.)

Osuuskunta on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoittamisesta tai osuuskunnan perustaminen raukeaa. Ennen rekisteröitymistä osuuskunta ei voi tehdä sitoumuksia tai hankkia oikeuksia.

### Hallinto ja edustaminen

Osuuskunnan pakollinen toimielin on hallitus, jonka tehtävänä on hoitaa osuuskunnan toimintaa ja huolehtia toiminnan organisoimisesta. Hallituksen on valvottava osuuskunnan etua ja hoidettava sen asioita lain, sääntöjen ja osuuskunnan kokouksen ohjeiden mukaisesti (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 401).

Vain hallitus voi edustaa osuuskuntaa ja kirjoittaa sen toiminimen. Osuuskunnan säännöissä voi olla myös määriteltynä jokaisen hallituksen jäsenen toiminimenkirjoitusoikeuden mahdolliset rajoitukset tai toimivalta. Mikäli joku ylittää oman toimivaltansa, ei tehty sopimus sido osuuskuntaa.

Osuuskunnan kokous on pidettävä osuuskunnan kotipaikassa, jollei säännöissä määrätä toisesta paikkakunnasta. Kokous voidaan erittäin painavista syistä pitää muullakin paikkakunnalla. Hallitus kutsuu osuuskunnan kokouksen koolle. Säännöissä voidaan kuitenkin määrätä, että hallintoneuvosto kutsuu kokouksen koolle. Kokouskutsussa on mainittava osuuskunnan nimi, kokousaika ja -paikka sekä kokouksessa käsiteltävät asiat.

### Jäsenyys

Osuuskunnan jäsenyyttä haetaan kirjallisesti hallitukselta. Hallitus sitten päättää hakemuksen hyväksymisestä tai päättää hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä. Osuuskunnan säännöissä voi määrätä oikeudesta päästä jäseneksi ja jäsenyys alkaa, kun hakemus on hyväksytty, jollei säännöissä määrätä toisin.

Jäsenellä on oikeus erota osuuskunnasta ilmoittamalla siitä kirjallisesti osuuskunnalle eli toisin sanoen antaa kirjallinen tieto eroamisesta hallituksen jäsenelle, toimitusjohtajalle tai muulle henkilölle, jolla on oikeus kyseisen lain nojalla edustaa osuuskuntaa.

Jäsen voidaan myös erottaa hallituksen tai osuuskunnan jäsenien ottamisesta vastaavan elimen toimesta, mikäli hän on laiminlyönyt jäsenyydestä johtuvan velvollisuutensa. Säännöissä voidaan määrätä myös muista erottamiseen johtavista perusteista. Jäsenelle on toimitettava kirjallinen ilmoitus erottamisesta ja päätöksen tekevästä osuuskunnan elimestä vähintään kuukautta ennen erottamispäätöksen tekemistä.

### Henkilökohtainen vastuu

Osuuskunnan hallituksen tai hallintoneuvoston jäsen, toiminimenkirjoittaja, hallinnon hoitaja, selvitysmies, säästökassatarkastaja ja selvitystilahakemuksen ajaksi asetettu toimitsija on velvollinen korvaamaan vahingon, jonka hän tehtävässään on tahallisesti tai huolimattomuudestaan aiheuttanut osuuskunnalle (Airaksinen & Jauhiainen 2000, 437). Myöskin osuuskunnan jäsen on korvausvelvollinen, mikäli hän on myötävaikuttamalla aiheuttanut osuuskunnalle vahinkoa.

### 3 TOIMEKSIANTAJALLE SOPIVIN VAIHTOEHTO

Tässä luvussa on tarkoitus käydä tarkemmin läpi toimeksiantajalle sopivinta yritysmuotoa. Läpi käytäviä asioita ovat kirjanpito ja verotukseen liittyvät seikat. Yritysmuodon muutosta ja siihen liittyviä toimenpiteitä käsitellään seuraavassa luvussa.

Tärkein sopivimman yritysmuodon valitsemiseen vaikuttava seikka on, että yhtiön varat ja toimeksiantajan henkilökohtaiset varat saataisiin erilleen. Tämän seurauksena sopivin vaihtoehto olisi osakeyhtiö. Osuuskunnassa varat olisivat myös erillään, mutta toimeksiantajan kanssa käydyn keskustelun pohjalta kyseessä ei olisi järkevä vaihtoehto yritykselle.

#### Kirjanpito

Kirjanpito on yrityksen taloudellisten tapahtumien muistiinmerkitsemisjärjestelmä. Lainsäädännössä on määritelty, mitä taloudelliset tapahtumat ovat, miten kirjaukset tulee tehdä ja millaisia yhteenvetoja, laskelmia ja selvityksiä järjestelmästä on kyettävä saamaan. Kirjanpidossa tulee myös noudattaa hyvää kirjanpitoa sekä vakiintuneita menettelytapoja. (Leppiniemi, J. & Kykkänen, T. 2007. 17.)

Kirjanpitolain mukaan jokainen, joka harjoittaa liike- tai ammattitoimintaa, on tästä toiminnastaan kirjanpitovelvollinen (KPL 1:1 §). Suomessa on säädetty jokaisen yritysmuodon oman kirjanpitolain sijasta yleislaki, joka varmistaa sen, että jokaisella yritysmuodolla on samanlainen kirjanpito- ja tilinpäätöskäytäntö. Tämän ansiosta yritysmuodolla ei ole merkitystä, kun pohditaan kirjanpitoa. (Engblom, A. 2001. 34.)

Kirjanpidosta tulee käydä ilmi yrityksen liiketapahtumat, joita ovat menot, tulot, rahoitustapahtumat sekä niiden oikaisu- ja siirtoerät. Liiketapahtumat on aina kirjattava aika- ja asiajärjestyksessä. Lähtökohtaisesti kirjaukset tulee tehdä päivittäin. Kirjanpitokirjat ja tililuettelot tulee säilyttää vähintään 10 vuotta tilikauden päättymisestä. Kuitenkin, kunkin tilikauden tositteet, liiketapahtumia koskeva kirjeenvaihto ja täsmäysselvitykset sekä muu kirjanpitoaineisto on säilytettävä vähintään 6 vuotta tilikauden päättymisestä. (Leppiniemi, J. & Kykkänen, T. 2007. 33; Engblom, A. 2001. 42.)

Tilikausi on pääsääntöisesti 12 kuukautta. Tästä voidaan kuitenkin poiketa, mikäli kyseessä on toiminnan aloittaminen tai sen päättäminen, jolloin tilikausi voi olla joko lyhempi tai pidempi



kuin 12 kuukautta. Tilikausi ei kuitenkaan saa ylittää 18 kuukautta, joka on tilikauden ehdoton enimmäispituus.

## Verotus

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja sen verotettavasta tuloksesta on maksettava 20 % veroa. Oy:n verotus poikkeaa esimerkiksi henkilöyhtiön verotuksesta siten, että tuloa ei katsota osakkaan tuloksi, jolloin sitä ei varsinaisesti veloiteta häneltä vaan yhtiöltä. (Verohallinto, 2015.)

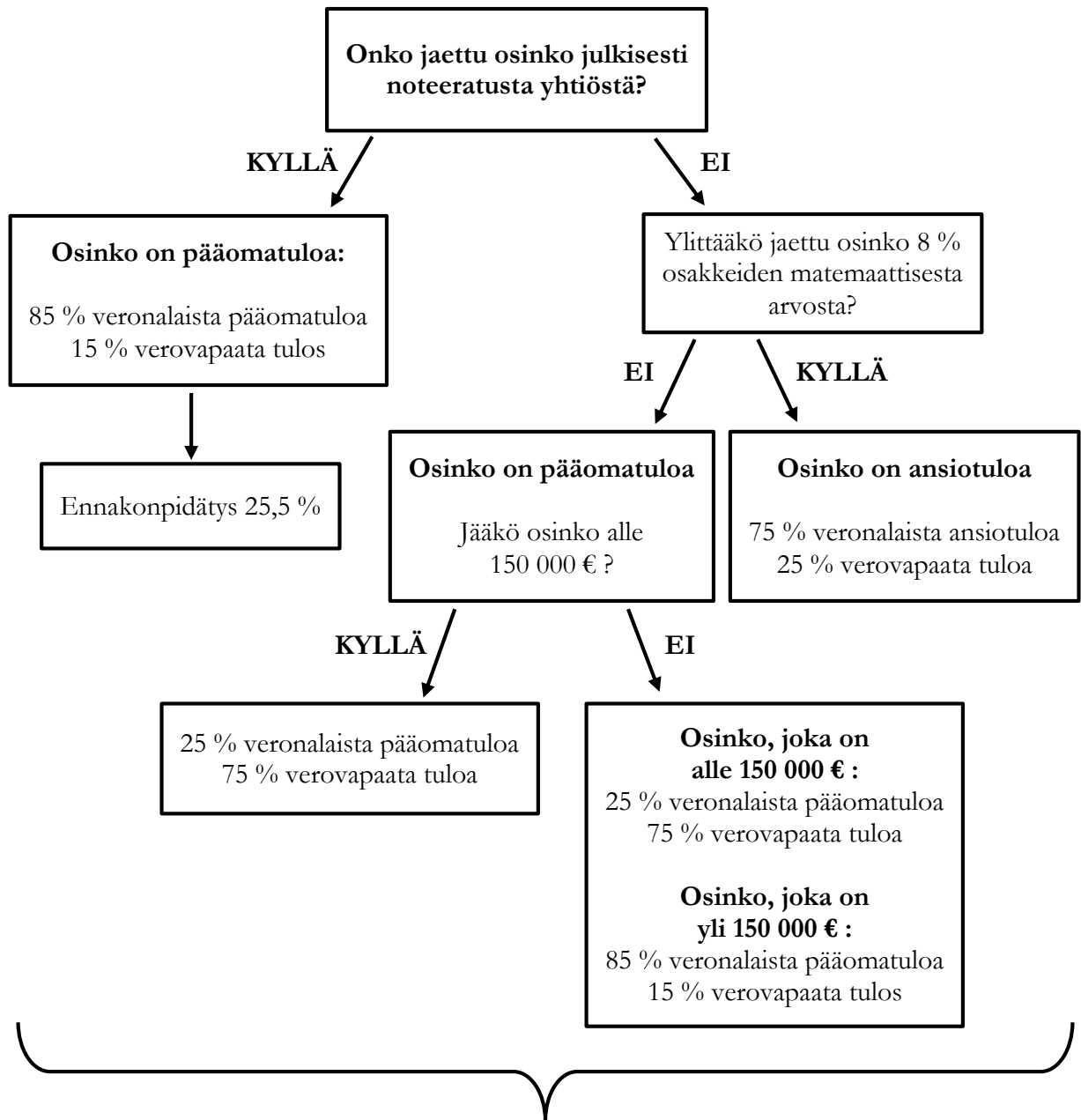
Osakeyhtiössä osakas ei voi tehdä verottomia yksityisottoja, vaan hän voi nostaa yhtiöstä varoja kolmella eri tavalla: lainana, palkkana tai osinkona.

Nostettaessa varoja lainana, tulee osakkaan antaa yhtiölle jokin vakuus ja hänellä tulee olla myös todellinen takaisin maksutarkoitus.

”Palkanmaksu on mahdollista ainoastaan, jos osakas tekee työtä yrityksen hyväksi. Toisaalta yrityksessä työtä tekevän omistajan ei ole pakko nostaa palkkaa vaan hän voi nostaa pelkkää osinkoa.”, kirjoittaa Virpi Hopeasaari artikkelissaan ”Palkka voi olla osinkoa edullisempaa” (liite 3). Artikkelin nostaa hyvin esille sen, että nykypäivän verojärjestelmä ei välttämättä suosi osingon nostamista ja painottaa sitä, että jokaisen yhtiön tulisi pohtia omalta osaltaan tarkasti, kumpi vaihtoehto on sille sopivampi.

Mikäli varoja nostetaan niin sanotusti palkkana, tulee osakkaan suorittaa siitä pääomatulolle olennainen vero ja myöskin maksaa palkasta lähtevät työnantajasuoritukset, joihin kuuluu muun muassa ennakonpidätys, työeläkemaksut sekä työttömyysvakuutusmaksut. Tämä koskee myös niin sanottua omistajaosakasta, joka työskentelee yrityksen lukuun.

Osinkoja voidaan jakaa silloin, jos yhtiölle on muodostunut tuloksellisen toiminnan perusteella jakokelpoista pääomaa. Päätöksen osinkojen jakamisesta tekee yhtiökokous ja siitä yleensä päätetään edellisen vuoden tilinpäätöksen vahvistavassa varsinaisessa yhtiökokouksessa. Osinkojen verotus määräytyy kuvion 1 mukaisesti. (OYL 13:5 §; Verohallinto, 2014.)



Ennakonpidätys maksetusta osingosta (sekä ansio- että pääomatulo – osuudesta yhteensä) 7,5 % 150 000 € saakka ja ylittävstä osasta 27 %

Kuvio 1. Osinkojen verotuksen määräytyminen (Verohallinto, 2014.)

#### 4 YRITYSMUODON MUUTTAMINEN

Yritysmuoto voidaan muuttaa myöhemmässä vaiheessa toiseksi. Muutoksen syynä voi olla esimerkiksi yrityksen toiminnan luonnollinen kehittyminen ja laajeneminen, uuden pääoman tarve, verotus, yhtiömiehen tai osakkaan kuolema, eläkkeelle siirtyminen tai muu sukupolvenvaihdokseen johtava tapahtuma. (Koski, P. & Sillanpää M. 2015. 15 luku.)

Yleensä yritysmuodon muuttaminen tapahtuu siten, että oikeudellisesti yksinkertaisempi yritys muutetaan kehittyneemmäksi, esimerkiksi toiminimi → avoin yhtiö tai kommandiittiyhtiö → osakeyhtiö ja niin edelleen. Myös päinvastaiset muutokset ovat nykyään mahdollisia. Osakeyhtiö on myös mahdollista muuttaa osuuskunnaksi ja päinvastoin. (Koski, P. & Sillanpää M. 2015. 15 luku.)

Yritysmuotoa muuttaessa tulee ottaa myös huomioon yritys rakenteisiin vaikuttavat toimet, kuten yritysvarallisuuden kaupat, erilaiset konserni- ja sisaryhtiöjärjestelyt, sulautuminen, jakautuminen, yhtiöosuuksien tai osakkeiden lunastusten aiheuttamat muutokset omistussuhteissa sekä yhtiön purkaminen. Yritysmuodon muutokseen liittyy myös vero- ja työoikeudellisia näkökohtia. (Koski, P. & Sillanpää M. 2015. 15 luku.)

##### Henkilöyhtiöstä osakeyhtiöksi

Kommandiittiyhtiö voidaan muuttaa osakeyhtiöksi jokaisen yhtiömiehen suostumuksella, myös äänettömän yhtiömiehen suostumus tarvitaan. Päätöksestä on laadittava asiakirja, josta tulee käydä ilmi kaikkien osakkeenomistajien tiedot sekä kunkin hallinnoitavien osakkeiden määrä. Myöskin yhtiöjärjestyksen tulee käydä ilmi kyseisestä asiakirjasta. Yhtiömuodon muutoksesta tarvitaan myös tilintarkastajan lausunto, jonka on tarkoitus selventää yhtiön varallisuutta. (Immonen. 2011. 436 - 437; AKYL 8:3 §; Stydi.)

Kun kommandiittiyhtiö muutetaan osakeyhtiöksi, säilyy yrityksen Y-tunnus samana. Y-tunnus muuttuisi, mikäli toimintaa jatkettaisiin liikkeen- tai ammatinharjoittajana, koska silloin Y-tunnus olisi henkilökohtainen. (Verohallinto, 2010.)

Kommandiittiyhtiön on ilmoitettava yritysmuodon muutoksesta muutos- ja lopettamisilmoituksella Y5 (liite 1) sekä Verohallintoon että Patentti- ja rekisterihallituksen pitämään kaupparekisteriin. Ilmoituksen mukaan tulee liittää perustamisilmoituslomake Y1 (liite 2). Molemmat lomakkeet löytyvät helposti [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi) -sivulta. (Verohallinto, 2010.)

Jokaisella yhtiömiehellä on oikeus saada osuuttaan vastaava määrä osakeyhtiön osakkeita, ellei toisin sovita. Mikäli joku yhtiömiehistä luopuu hänelle oikeutettujen osakkeiden määrästä, saatetaan toisia yhtiömiehiä verottaa tästä. Lahjaverotus edellyttää lahjoitustahtoa, joka yleensä tulee kysymykseen vain perheyhtiöissä tai muissa lähipiirin yhtiöissä. (Immonen. 2011. 436 – 437.)

Kun asiakirja yhtiömuodon muuttamisesta on allekirjoitettu, tulee yhtiömiesten järjestää yhtiökokoukselle kuuluvat vaalit, joissa valitaan osakeyhtiölle hallitus. Kunhan vaalit on pidetty, tulee hallituksella ja vastuunalaisilla yhtiömiehille tehdä yhtiömuodon muuttamisesta ilmoitus kaupparekisteriin. Yhtiö muuttuu osakeyhtiöksi, kun yhtiömuodon muuttaminen merkitään kaupparekisteriin (AKYL 8:4 §). Ilmoitus on kuitenkin tehtävä kolmen kuukauden kuluessa asiakirjan allekirjoittamisesta tai yhtiömuodon muuttaminen raukeaa.

Vastuunalaiset yhtiömiehet eivät vapaudu yhtiön aikaisemmista veloista yritysmuodon muutoksen seurauksena. Velkojat voivat kuitenkin myöntää suostumuksensa veloista vapautumiseen. Velkojalle on toimitettava kirjallinen ilmoitus yhtiön muuttamisesta ja mikäli velkoja ei ole kolmen kuukauden kuluessa ilmoittanut vastustavansa velkojen vapauttamista, katsotaan hänen suostuneen velkojen vapauttamiseen. (AKYL 8:5 §.)

Yritysmuodon muutos ei aiheuta tuloveroseuraamuksia, mikäli aikaisemmin harjoitetun toiminnan varat ja velat siirtyvät sellaisenaan jatkavalle yritykselle. Kyseessä on siis jatkuvuuden periaatteen noudattaminen, jolloin jatkuvuutta on noudatettava sekä kirjanpidossa että verotuksessa. Jatkuvuuden soveltaminen edellyttää myös yrityksen identtisyyden säilymistä ja sitä, että yritys voidaan yritysmuodon muuttamisesta huolimatta pitää niin sanotusti samana yrityksenä. (Verohallinto, 2013.)

Kaupparekisteri perii perustamis- sekä muutos- ja lopettamisilmoituksista käsittelymaksun. Kaupparekisterin käsittelymaksuhinnasto perustuu lakiin Patentti- ja rekisterihallituksen suoritteista perittävistä maksuista (1032/1992) ja sen nojalla annettuun Työ- ja elinkeinoministeriön asetukseen Patentti- ja rekisterihallituksen maksullisista suoritteista 696/2014) (PRH, 2014). Kun kommandiittiyhtiöstä tehdään muutosilmoitus osakeyhtiöksi, peritään siitä käsittelymaksua 380 €. (PRH, 2014.)

## 5 POHDINTA

Opinnäytetyön tarkoituksena oli tehdä toimeksiantajalle selvitys siitä, millaisia eri yritysmuotoja on olemassa, mitä perustaminen vaatii, millainen hallintorakenne kussakin on, kuka voi edustaa yritystä sekä millainen on yrittäjän henkilökohtainen vastuu esimerkiksi yrityksen veloista. Opinnäytteessä oli myös tärkeässä osassa selvittää millaisia vaatimuksia toimeksiantajalla oli mahdollisen uuden yritysmuodon osalta, joka tässä tapauksessa oli yrittäjän henkilökohtaisten varojen ja yrityksen varojen erottaminen.

Toimeksiantajan kanssa käydyn keskustelun perusteella oli jo selvää, että osakeyhtiö oli yksi vaihtoehto, jota hän itsekin oli ehtinyt miettiä. Siispä käydyn keskustelun perusteella toinen käsiteltävä asia oli selvittää tarkemmin osakeyhtiön kirjanpitoa ja verotusta sekä mitä kommandiittiyhtiön muuttaminen osakeyhtiöksi vaatii.

Alussa opinnäytteessä oli tarkoitus käsitellä kahta eri yritysmuotoa tarkemmin toimeksiantajan vaatimusten perusteella, mutta toinen vaihtoehto (osuuskunta) jäi tässä tapauksessa pois käsiteltävistä asioista, koska kommandiittiyhtiön muuttamisesta osuuskunnaksi ei löytynyt kirjallisuutta tai sähköisiä lähteitä.

Opinnäytetyö valmistui hiukan alkuperäistä aikataulua jäljessä, mutta toimeksiantaja on ollut kaikesta huolimatta kannustava, eikä siitä onneksi ole aiheutunut yritykselle haittaa, koska yritysmuodon muuttamisesta ei ole luotu vielä tarkempaa aikataulua. Opinnäytteen myötä toimeksiantaja voi nyt ruveta tosissaan pohtimaan kannattaako yritysmuodon muuttaminen hänen yritystään.

## LÄHTEET

### **Kirjallisuus**

Airaksinen, M. & Jauhiainen, J. 2000. Suomen yhtiöoikeus. Vantaa: Tummavuoren kirjapaino Oy.

Engblom, A. 2001. PK – yrityksen verotus. Helsinki: Edita

Engblom, A., Holla, J., Holmström, P., Järvinen, J., Kellas, S., Lepistö, M., Nuotio, V-P., Paronen, V., Sandelin, E., Torkkel, T., Tunturi, M. & Vuorilehto, E. 2010. Elinkeinoverotus 2010. Helsinki: Edita Prisma Oy

Holopainen, T. 2010. Yrityksen perustamisopas: Käytännön perustamistoimet. Helsinki: Edita.

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

Ilmoniemi, M., Järvensivu, P., Kyläkallio, K., Parantainen, J. & Siikavuo, J. 2009. Uuden yrittäjän käsikirja. Helsinki: Kariston kirjapaino Oy.

Immonen, R. 2011. Yritysjärjestelyt. Hämeenlinna: Talentum

Immonen, R. 2008. Yritysjärjestelyt. Kariston Kirjapaino Oy

Juote, R. & Ukkola, O. 1998. Yrityksen luovutus ja yritysmuodon muutokset. Helsinki: Oy Edita Ab.

Järvenoja, M. 2003. Yritysjärjestelyjen verotus. Porvoo: WS Bookwell Oy

Leppiniemi, J. & Kykkänen, T. 2007. Kirjanpito, tilinpäätös ja tilinpäätöksen tulkinta. Juva: WS Bookwell Oy

Puustinen, T. 2006. Avain omaan yritykseen. Kirjakas.

Koski, P. & Sillanpää M. 2015. Yhtiöoikeus. Helsinki: Talentum Media Oy (verkkojulkaisu)

## Sähköiset lähteet

Kirjanpitolaki (30.12.1997/1336)

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

Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä (29.4.1988/389)

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1988/19880389?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=avoin%20yhti%C3%B6%20laki>

Osakeyhtiölaki (21.7.2006/624)

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

Osuuskuntalaki (14.6.2013/421)

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2013/20130421?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=osuuskuntalaki>

Patentti- ja rekisterihallitus, 2014. ”Kaupparekisterin käsittelymaksuhinnasto 1.9.2014”

<http://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/hinnasto/kasittelymaksut.html>

(Luettu 31.3.2015)

Stydi. ”Avoimen ja kommandiittiyhtiön muuttaminen osakeyhtiöksi”

<http://webd.savonia.fi/tertt/stydi/main.asp-sid=3&sivu=44&kpl=5&o=44.htm>

(Luettu 9.3.2015)

Tuloverolaki (30.12.1992/1535)

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

Vahingonkorvauslaki (31.5.1974/412)

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1974/19740412#L6>

Verohallinto, 2015. ”Tuloverotus – osakeyhtiö ja osuuskunta”.

[http://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)

(Luettu 31.3.2015)

Verohallinto, 2014. ”Osinkotulojen verotus”

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Verohallinnon\\_ohjeet/Osinkotulojen\\_verotus\(34928\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Osinkotulojen_verotus(34928))

(Luettu 23.3.2015)

Verohallinto, 2013. ”Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi”

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Toimintamuodon\\_muutos\\_osakeyhtioksi\(26050\)#Jatkuvuusjaidentisyys](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi(26050)#Jatkuvuusjaidentisyys)

(Luettu 31.3.2015)

Verohallinto, 2010. ”Yritysmuodon muutos”

[http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Avoim\\_yhtio\\_ja\\_kommandiittiyhtio/Muutokset\\_toiminnassa/Yritysmuodon\\_muutos\(9858\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Avoim_yhtio_ja_kommandiittiyhtio/Muutokset_toiminnassa/Yritysmuodon_muutos(9858))

(Luettu 31.3.2015)

Yrityksen perustaminen.net, 2013. ”Kommandiittiyhtiö”

<http://yrityksen-perustaminen.net/kommandiittiyhtio/>

(Luettu 29.10.2014)

Yrittäjät, 2014. ”Avoimen yhtiön perustaminen ja vastuu”

<http://www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/perustamistoimet/avoinyhtio/>

(Luettu 29.10.2014)



## LIITTEET

- LIITE 1 Muutos- ja lopettamisilmoitus Y5 – avoin yhtymä, kommandiittiyhtiö ja verotusyhtymä (pohja)
- LIITE 2 Perustamisilmoitus Y1 – osakeyhtiö / julkinen osakeyhtiö (pohja)
- LIITE 3 ”Palkka voi olla osinkoa edullisempaa” – artikkeli  
Hopeasaari, V., Taloushallintoliitto

Tyhjennä lomake

Viranomaisen merkintöjä


**MUUTOS- JA LOPETTAMISILMOITUS**  
 Avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö ja verotusyhtymä
**Y5**

Lomakkeella voi ilmoittaa muutoksen tai lopettamisen kaupparekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja vakuutusmaksuverovelvollisuuteen.

Lähetä lomake osoitteeseen Patentti- ja rekisterihallitus (PRH) - Verohallinto, Yritystietojärjestelmä, PL 2000, 00231 HELSINKI

<b>Perustiedot (täytettävä aina)</b>	
YRITYS- JA YHTEISÖTUNNUS                     -	Toiminimi

<b>Muutos yrityksen yhteystietoihin tai seuraaviin PRH:n ja Verohallinnon rekistereihin:</b>			
PRH <input type="checkbox"/> kaupparekisteri (liitä kuitti käsittelymaksusta)	Verohallinto <input type="checkbox"/> vain yhteystiedot muuttuvat (koskee myös kaupparekisteriä)	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteri	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteri
	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteri	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteri	<input type="checkbox"/> Verohallinnon asiakasrekisteri

<b>Ilmoitus lopettamisesta seuraaviin PRH:n ja Verohallinnon rekistereihin:</b>			
PRH <input type="checkbox"/> kaupparekisteri	Verohallinto <input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteri	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteri (ks. täyttöohje)	
	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteri	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteri (ks. täyttöohje)	<input type="checkbox"/> Verohallinnon asiakasrekisteri

<b>Yhtiösopimusta on muutettu (liitä alkuperäinen muutossopimus ilmoitukseen)</b>
Sopimuksen päivämäärä

<b>TÄYTÄ VAIN MUUTTUNEET TIEDOT</b>	
Uusi toiminimi (varmistuu vasta, kun nimi on hyväksytty kaupparekisterissä)	Uusi kotipaikka (kunta)

<b>Muut mahdolliset toiminimet</b>	
Uudet rinnakkaistoiminimet (toiminimen vieraskieliset käännökset)	
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta

<b>Julkiset yhteystiedot (posti- tai käyntiosoite pakollinen)</b>		
Uusi postiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro, postilokero)	Postinumero	Postitoimipaikka
Uusi käyntiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro)	Postinumero	Postitoimipaikka
Uusi puhelin	Uusi matkapuhelin	Uusi faksi
Uusi sähköposti	Uusi kotisivun osoite	
Seuraavat yhteystiedot poistetaan		

<b>Tilikausi</b>	
Kuluva poikkeava tilikausi (pp.kk.vvvv - pp.kk.vvvv)	Uusi normaali tilikausi (pp.kk - pp.kk)

## TÄYTÄ VAIN MUUTTUNEET TIEDOT

Verohallintoon ilmoitettava uusi päätoimiala (toimiala, jota yritys pääasiassa harjoittaa)	
Toiminnan laatu käy ilmi yhtiösopimuksen kohdasta.	

Y5

Verohallinnolle lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa (henkilö ja/tai yritys esim. tiltoimisto)		
Nimi		Y-tunnus
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

Kauppa- tai säätiörekisterille lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa (henkilö ja/tai yritys, esim. asiamies)		
Nimi		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	


## KAUPPAREKISTERI: KIIREHTIMISPYYNTÖ / REKISTERÖINTIAJANKOHTAA KOSKEVA PYYNTÖ

Kaupparekisteri-ilmoitukset käsitellään saapumisjärjestyksessä ja tästä poiketaan vain painavan syyn perusteella. Pyyntö huomioidaan mahdollisuuksien mukaan.

Ilmoitukseen liittyy erillinen perusteltu rekisteröintiajankohtaa koskeva pyyntö.

Lisätietoja

Täytä myös sivut 3-6, jos ilmoitat muutoksen tai lopettamisen sivulla 1 arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin tai vakuutusmaksuverovelvollisuuteen.

Päiväys ja allekirjoitus		
Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys 	Puhelin

Rekisteriseloste: Henkilötietolain 24 §:n mukaisen tiedon lomakkeeseen liittyvistä rekistereistä saa osoitteesta ytf.fi sekä Patentti- ja rekisterihallituksesta ja Verohallinnosta.

Y5

YHTIÖMIESTEN MUUTOKSET (täytä lisäksi henkilötietolomake)				
Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%

Yhtiömiehen täydellinen nimi		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Y-tunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomen)
<input type="checkbox"/>	Vastuunalainen	Osakkuus alkanut	Osakkuus päättynyt	Eronneen yhtiömiehen allekirjoitus
<input type="checkbox"/>	Äänetön			
Osuus varallisuudesta murtolukuna	Osuus tulosta murtolukuna	Äänettömän yhtiömiehen pääomasijoitukset yhteensä		Äänettömän yhtiömiehen korko-%



Y5

<b>Verohallintoon ilmoitettava postiosoite</b>		
Merkitse rasti ruutuun, jos postiosoite on sama kuin sivulla 1 ilmoittamasi yleiseen käyttöön tarkoitettu osoite		
<input type="checkbox"/> Muussa tapauksessa täytä osoitetiedot tähän.		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi ilmoittautuminen</b>		
<b>Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi</b>	<b>Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi ostoista tai omasta käytöstä</b>	<b>Yritys ilmoittautuu EU-palvelumyynneistä ilmoituksenantovelvolliseksi</b>
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
<b>Ulkomainen yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi</b>	<b>Ulkomainen yritys ilmoittautuu vain ilmoituksenantovelvolliseksi</b>	<b>Ulkomainen kaukomyyjä ilmoittautuu verovelvolliseksi</b>
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Harjoittaa ainoastaan alkutuotantoa		

<b>Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen (perustele tarkemmin sivulla 6 kohdassa lisätietoja)</b>		
Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja (AVL 12 ja 30 §, liitä kopio vuokrasopimuksesta)	Vähäisen liiketoiminnan harjoittaja (AVL 12.1 §)	Yhteisöhenkijä (AVL 26 f §)
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> (pp.kk.vvvv - pp.kk.vvvv)
Ulkomaalainen elinkeinonharjoittaja (AVL 12.2 §)	Ulkomainen kaukomyynti (AVL 63 a §)	Alkutuottaja hakeutuu arvonlisäverovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

<b>Yritys ei ole arvonlisäverovelvollinen (perustele tarkemmin sivulla 6 kohdassa lisätietoja)</b>		
<input type="checkbox"/> Vähäinen toiminta (AVL 3 §)	<input type="checkbox"/> Rahoituspalvelut (AVL 41 §)	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllisen yhteisön / uskonnollisen yhdyskunnan arvonlisäveroton toiminta (AVL 4-5 §)
<input type="checkbox"/> Terveys- ja sairaanhoitopalvelut (AVL 34 §)	<input type="checkbox"/> Vakuutuspalvelut (AVL 44 §)	<input type="checkbox"/> Muu veroton toiminta, mikä?
<input type="checkbox"/> Sosiaalihuoltopalvelut (AVL 37 §)	<input type="checkbox"/> Esiintymispalkkiot tai tekijänoikeuskorvaukset (AVL 45 §)	
<input type="checkbox"/> Koulutuspalvelut (AVL 39 §)	<input type="checkbox"/> Kiinteistön luovutukset (AVL 27 §)	

<b>Tilinumero</b>	
IBAN	BIC

<b>Toiminta keskeytetään (keskeytystietoa ei rekisteröidä eikä toimintaa merkitä lopetetuksi kaupparekisteriin.)</b>	
<input type="checkbox"/> määräajaksi / 20 - / 20	<input type="checkbox"/> toistaiseksi alkaen, pvm

<b>Arvonlisäverovelvollisuus loppuu</b>			
Yritys lopettaa arvonlisäverollisen toiminnan			
<input type="checkbox"/> Liiketoiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuotanto loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllinen toiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Arvonlisäverovelvollisuus on päättynyt, koska liikevaihto on vähäinen
Hakeutuminen alv-rekisteriin päättyy, perustelu			
<input type="checkbox"/> Vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuottajan vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja, pvm	
<input type="checkbox"/> Yhteisöhenkijä, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen elinkeinonharjoittaja, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen kaukomyyjä, pvm	
Toiminnan viimeiseltä kalenterikuukaudelta suoritettava vero tavarosta ja palveluista, jotka ovat jääneet yrityksen haltuun (euroina sentin tarkkuudella)		Lopettamiskuukaudelta suoritettava vero veloittamatta tai kertymättä olleista myyntihinnoista (euroina sentin tarkkuudella)	
Onko vero ilmoitettu lopettamiskuukaudelta annetussa kausiveroilmoituksessa?			
<input type="checkbox"/> kyllä	<input type="checkbox"/> ei	<input type="checkbox"/> Haltuun ei ole jäänyt tavaraita	<input type="checkbox"/> Veloittamatonta tai kertymätöntä myyntiä ei ole jäänyt

Y5

<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 (täytävä lisäksi erillinen henkilötietolomake)		Y-tunnus tai syntymäaika (pp.kk.vvvv)
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

<b>Osoitetiedot toiminnan lopettamisen jälkeen</b>		
Postiosoite toiminnan lopettamisen jälkeen	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Ulkomaan postiosoite ja valtio	

<b>Palkanmaksun muutos</b>	
Yritys ilmoittautuu säännöllisesti palkkoja maksavaksi työnantajaksi	Yritys ilmoittautuu merityötuloa maksavaksi työnantajaksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

<b>Palkanmaksun lopettaminen</b>	
Yritys lopettaa säännöllisesti palkkoja maksavana työnantajana	Yritys lopettaa merityötuloa maksavana työnantajana
<input type="checkbox"/> pvm	<input type="checkbox"/> pvm

<b>Ennakkoperintärekisterin muutos tai lopettaminen</b>	
Yritys hakeutuu ennakkoperintärekisteriin (EPL 25 §)	Yritys lopettaa ennakkoperintärekisteröitynä
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

<b>Ennakkoveroa varten tarvittavat tiedot</b>	
Ennakkovero määrätään yhtiömiehille. Jokaisen yhtiömiehen tulee täyttää ennakkoveron hakemuslomake.	
Ensimmäisen tilikauden arvioitu liikevaihto	Ensimmäisen tilikauden arvioitu verotettava tulo
euroa	euroa

<b>Ennakkovero toimintaa lopetettaessa</b>	
Jokaisen yhtiömiehen tulee ennakkoveron poistamiseksi täyttää ennakkoveron muutoslomake.	
Viimeisen tilikauden verotettava tulo	
euroa	

<b>Vakuutusmaksuverovelvollisuuden muutos tai lopettaminen</b>	
Yritys ilmoittautuu vakuutusmaksuverovelvolliseksi	Yritys lopettaa vakuutusmaksuverovelvollisena
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> pvm

<b>Lisätietoja</b>

<b>TOIMINIMI</b>		
<b>PERUSTAMISSOPIMUKSEN PÄIVÄMÄÄRÄ</b>		
<b>OSAKEPÄÄOMA JA OSAKKEET</b>		
<b>Osakepääoman määrä</b>	<b>Osakkeiden lukumäärä</b>	<b>Osakkeen nimellisarvo (jos on)</b>
<b>Muuta osakkeisiin liittyvää ilmoitettavaa (täytä tarvittaessa, ks. ohje)</b>		
<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		



<b>HALLITUS (Jos hallitukseen kuuluu vähemmän kuin kolme jäsentä, on valittava ainakin yksi varajäsen)</b> <b>Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake.</b>			
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> puheenjohtaja <input type="checkbox"/> jäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)	<input type="checkbox"/> jäsen <input type="checkbox"/> varajäsen

<b>TILINTARKASTAJAT Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake.</b>			
<input type="checkbox"/> Tilintarkastaja	<input type="checkbox"/> Varatilintarkastaja	<input type="checkbox"/> KHT	<input type="checkbox"/> HTM
Nimi (henkilö tai yhteisö)		Syntymäaika (pp.kk.vvvv) tai Y-tunnus	
Yhteisön päävastuullinen tilintarkastaja		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	
<input type="checkbox"/> Tilintarkastaja	<input type="checkbox"/> Varatilintarkastaja	<input type="checkbox"/> KHT	<input type="checkbox"/> HTM
Nimi (henkilö tai yhteisö)		Syntymäaika (pp.kk.vvvv) tai Y-tunnus	
Yhteisön päävastuullinen tilintarkastaja		Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	

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

TOIMITUSJOHTAJA Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake.		
<b>Toimitusjohtaja</b>		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
<b>Toimitusjohtajan sijainen</b>		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)

ISÄNNÖITSIJÄ Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake.		
Nimi (Henkilö tai yhteisö)	Syntymäaika (pp.kk.vvvv) tai Y-tunnus	
Yhteisön päävastuullinen isännöitsijä	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)

YHTIÖN EDUSTAMINEN Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake.			
<b>Edustamiseen oikeutetut henkilöt ja prokuristit</b>			
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	<input type="checkbox"/> oikeutettu	<input type="checkbox"/> prokuristi
Kansalaisuus (jos ei Suomi)	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	<input type="checkbox"/> oikeutettu	<input type="checkbox"/> prokuristi
Kansalaisuus (jos ei Suomi)	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	<input type="checkbox"/> oikeutettu	<input type="checkbox"/> prokuristi
Kansalaisuus (jos ei Suomi)	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	<input type="checkbox"/> oikeutettu	<input type="checkbox"/> prokuristi
Kansalaisuus (jos ei Suomi)	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)		
Nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	<input type="checkbox"/> oikeutettu	<input type="checkbox"/> prokuristi
Kansalaisuus (jos ei Suomi)	Miten yhtiötä edustetaan (yksin / kenen kanssa yhdessä)		

Yrityksen toiminimi:	
Y-tunnus:	Ilmoituksen diaarinumero:

Merkitse tälle lomakkeelle viranomaiskäyttöön tarkoitetut henkilötiedot\*:

- suomalainen henkilötunnus

- postiosoite, jos henkilö asuu muualla kuin Suomessa

Jos henkilöllä on suomalainen henkilötunnus ja jos hän asuu Suomessa, älä täytä postiosoitetta eikä kansalaisuutta. Jos henkilöllä ei ole suomalaista henkilötunnusta, ilmoita henkilötunnuksen sijaan syntymäaika.

Jos ilmoitettavia henkilöitä on enemmän kuin lomakkeelle mahtuu, tulosta jatkolomakkeeksi PRH:n kotisivulta henkilötietolomake.

Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa
Nimi	Henkilötunnus	Kansalaisuus (jos ei Suomi)
Postiosoite (ei Suomessa oleva)		Maa

\*Henkilötunnuksen tunnusosa ja ulkomailla asuvan kotiosoite luovutetaan kaupparekisteristä vain, jos luovuttaminen täyttää viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain 16 §:n 3 momentissa säädetyt edellytykset (kaupparekisterilaki 1a §).

Arkadiankatu 6A, 00100 Helsinki | PL 1140, 00101 Helsinki | Puhelin: 029 509 5000 | Telefaksi: 029 509 5328 | Y-tunnus 0244683-1

# Palkka voi olla osinkoa edullisempää

Osakeyhtiön omistajayrittäjän kannattaa suunnitella tarkkaan, miten hän nostaa varoja yrityksestään. Nykyinen verojärjestelmä ei yksiselitteisesti suosi osinkoja. Palkan nostaminen saattaa olla kokonaistaloudellisesti edullisempää. Verotehokkuutta maksimoitaessa on syytä muistaa ratkaisujen vaikutus osakkaan sosiaaliturvaan.

Palkanmaksu on mahdollista ainoastaan, jos osakas tekee työtä yrityksen hyväksi. Toisaalta yrityksestä työtä tekevän omistajan ei ole pakko nostaa palkkaa vaan hän voi nostaa pelkkää osinkoa.

Perinteinen käsitys siitä, että osingon nostaminen olisi omistajayrittäjälle aina kannattavin tapa nostaa varoja yrityksestään, ei enää pidä paikkaansa. Tilanne muuttui, kun yhtiöveron hyvitysjärjestelmä poistui osinkoverouudistuksen myötä, kertoo Taloushallintoliiton hallituksen puheenjohtaja, Laskenta- ja veropalvelu Tabula Oy:n toimitusjohtaja Karri Nieminen.

Nieminen korostaa, että osingon ja palkan suhdetta mietittäessä on muistettava ratkaisujen vaikutus yrityksen ja yrittäjän talouden kokonaisuuteen. Yhtä ainoaa patenttiratkaisua verotuksellisesti edullisimmaksi vaihtoehdoksi ei ole olemassa, vaan jokainen tapaus on yksilöllinen. Lopputulokseen vaikuttavat niin palkkana tai osinkona nostettavan tulon määrä, yrittäjän muut ansiotulot, yrityksen tulos ja nettovarallisuus kuin myös tulon saajan sosiaaliturvan luonne.

Aina ensimmäiseksi kannattaa tarkastella osakkaan sosiaaliturvaa niin, että perusturva säilyy. Vasta sen jälkeen tulee verotehokkuus.

*Osingon ja palkan suhdetta pohdittaessa kannattaa muistaa ratkaisujen vaikutus talouden kokonaisuuteen.*



## Toimituksen esimerkkilaskelma palkan ja osingon nostosta

Yrityksen tulos, nettovarallisuus ja yrittäjän haluama tulo yrityksestä vaikuttavat siihen, mikä tapa on yrittäjälle verotuksellisesti edullisin. Jokainen vaihtoehto tulee laskea erikseen. Pyydä tiloimistostasi apua laskelman tekoon omalta kohdaltasi.

### Palkkaa vai osinkoa? Muista kaikki muuttujat:

- Tarvittavan nettotulon määrä
- Muiden ansiotulojen määrä
- YEL- vai TEL-vakuutus
- Yrityksen tulos
- Osakkaan omistamien osakkeiden matemaattinen arvo.

	Tulo otetaan:		
	A) Osinkona	B) Palkkana ja osinkona	C) Pääosin palkkana
Yrityksen tulos ennen "yrittäjän tulonsiirtoja"	40 000	40 000	40 000
Yrittäjän oma palkka	0	-16 500	-32 360
Yrittäjän palkan sosiaalikulutannukset *	2,958 % 0	2,958 % -488	2,958 % -957
Yrittäjän oman palkan kulut yhteensä	0	-16 988	-33 317
Yrityksen tulos ennen veroja	40 000	23 012	6 683
Yritysvero	26,0 % -10 400	26,0 % -5 983	26,0 % -1 738
Yrityksen tulos verojen jälkeen	29 600	17 029	4 945
Nettovarallisuus tilikauden alussa	50 000	50 000	50 000
Nettovarallisuuden muutos	29 600	17 029	4 945
Nettovarallisuus tilikauden lopussa	79 600	67 029	54 945
Jaettava osinko	29 600	17 029	4 945
Verovapaata pääomatulo-osinkoa; 9 % nettovarallisuudesta	9,0 % 7 164	9,0 % 6 033	9,0 % 4 945
Ylimenevä osuus on ansiotulo-osinkoa	22 436	10 996	0
Ansiotulo-osingoista verotetaan 70 %	70,0 % 15 705	70,0 % 7 697	70,0 % 0
Ansiotulo-osingoista on verovapaata 30 %	30,0 % 6 731	30,0 % 3 299	30,0 % 0
Ansiotuloa yhteensä (= ansiotulo-osinko + palkka)	15 705	24 197	32 360
Ansiotulojen vero**	13,5 % -2 120	20,5 % -4 960	25,5 % -8 252
Verovapaata tuloa yhteensä	13 895	9 331	4 945
Nettotulua käteen	27 480	28 568	29 053
Yrittäjän henkilökohtainen veroprosentti	7,16 %	14,79 %	22,12 %
Maksettavat verot ja sos.kulut yhteensä; yritys ja yrittäjä	-12 520	-11 432	-10 947
Edellisestä laskettu kokonaisveroprosentti yrityksen 40 000 euron tuloksesta	31,30 %	28,58 %	27,37 %

\* Laskelman sivukuluna on sosiaaliturvamaksu (I luokka) 2,958 %. Yrittäjälle on vapaaehtoista vakuuttaa itsensä työtapaturman [sis. ammattitaidit] ja työttömyyden varalta. Eläkevakuutus on YEL, kulu on kaikissa vaihtoehdoissa sama, eikä vaikuta lopputulokseen.  
\*\* Esimerkin palkkatulot kirkkoon kuuluva helsinkiläisyrittäjä saa vuonna 2006, osingot vuonna 2007.



## 4 Taloushallinto

### Eläkevakuutuksen luonne vaikuttaa valintaan

Olellaista osakkaan sosiaaliturvan kannalta on se, kuuluuko hän YEL- vai TEL-vakuutuksen piiriin.

Yrittäjäeläkkeen piirissä olevilla osakkailla ei ole sosiaaliturvan kannalta merkitystä, nostavatko he palkkaa vai osinkoa. Esimerkiksi sairaus- ja äitiyspäiväraha ovat riippuvaisia YEL-vakuutuksen sovitusta vuosityötulosta. Jos osakas on TEL-vakuutuksen piirissä, hänen sosiaalietuutensa ovat sidottuja palkan määrään. Jos osakas tällöin nostaa osinkoa palkan sijasta, hänen sosiaaliturvansa heikkenee. Pa-



Aina ensimmäisenä kannattaa tarkastella osakkaan sosiaaliturvaa niin, että perusturva säilyy.

lostaan 26 %:n veron. Eli verovapaana saatava osuus osingosta kannattaa aina jakaa. Mikäli yhtiön rahatilanne ei salli osingon maksamista juuri sillä hetkellä, voi yritys jäädä sen velaksi omistajalleen. Uuden osakeyhtiölain maksukykyisesti on kuitenkin huomioitava.

Yritykselle palkka on vähennyskelpoinen yrityksen verotuksessa toisin kuin osinko. Veron palkasta maksaa vain sen saaja oma ansiotulonaan. Näin verotus pysyy palkkaa maksettaessa yhdenkertaisena. Yrittäjän henkilökohtaisen ansiotulojen veroprosentin jäädessä alle 26 %:n on palkanmaksu järkevää, koska yhtiö joutuu maksamaan tulostaan tuon verran tuloveroa eikä tätä yhtiön maksamaa veroa palauteta tai hyvitetä yrittäjälle millään tapaa.

Julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadut osingot verotetaan aina alusta loppuun asti pääomatulona 28 %:n verokannalla. Osingoista 30 % on verovapaata ja 70 %:sta tulee maksettavaksi 28 %:n vero eli nimellisosingosta laskettu efektiivinen veroprosentti on 19,6.

### Asiantuntijat avuksi

Nieminen painottaa, että ohjeistus palkan ja osingon nostamisesta voi olla vain viitteellinen. Lopputulokseen vaikuttaa monta muuttujaa ja tilanteet tulee tarkastella yksilöllisesti tilitoimiston asiantuntimusta hyväksi käyttäen.

Jos tulo nostetaan kokonaan osinkona, yrittäjälle maksumun tulevat verot ovat pienemmät kuin palkkaa saadessa. Yritys on kuitenkin joutunut maksamaan enemmän tuloveroa. Palkkaa maksettaessa yritys ei maksa sen osalta tuloveroa, mutta yrittäjä itse maksaa veroja enemmän. Olellaista on se, millä kokonaiskustannuksilla ja mahdollisimman vähäisillä veroilla saadaan mahdollisimman paljon nettotuloa yrittäjälle itselleen.

Virpi Hopeasaari

## PUUTTUUKO JOTAIN?

Taloushallinnon työkaluista tärkein sijaitsee korviesi välissä. Toiseksi tärkein on Tilisanomat.



Tilisanomat on työkalu, joka pureutuu yritystalouden ja laskennan ajankohtaisiin kysymyksiin. Se on alan johtava ammattilehti, josta löydät kaiken mitä tarvitset ammattitaitosi kehittämiseen.

### TILAA TILISANOMAT!

Kestotilauksen hinta 59 €/vuosi.  
Tutustu nettisivuilla [www.tilisanomat.fi](http://www.tilisanomat.fi).  
Tilaukset: Marianne Nurminen puh. (09) 6850 5755 tai [tilaukset@tilisanomat.fi](mailto:tilaukset@tilisanomat.fi)

**Tilisanomat**  
Yritystalouden ja laskennan ammattilehti

Yrittäjän verotuksen kannalta olellaista on se, kuinka paljon tuloja yrittäjä haluaa tai hänen tarvitsee nostaa.

himmillaan eläkettä ei kerry lainkaan.

YEL-vakuutetun palkasta yrityksen ei yleensä tarvitse maksaa sosiaaliturvamaksun lisäksi mitään muita sivukulua, jolloin palkan maksaminen on yrityksen kannalta usein edullisempää. TEL-vakuutetun osakkaan palkasta yritys sen sijaan maksaa myös muut sivukulut, mm. eläkevakuutusmaksut, jolloin yritykselle koituvat kustannukset ovat suuremmat.

### Paljonko kannattaa nostaa?

Osakkaan ja yhtiön verotuksen integrointia ja verotuksen optimointia pitää miettiä sekä vuosittaisella että usean vuoden ajakänteellä pohtien mm. yrittäjän rahantarvetta sekä yrityksen tuloksenteokkyä.

Yrittäjän verotuksen kannalta olellaista on se, kuinka paljon tuloja yrittäjä haluaa tai hänen tarvitsee nostaa. Julkisesti noteeraamattomien yhtiöiden mak-

samat osingot ovat saajalleen verovapaata 90 000 euroon asti kunhan eivät ylitä 9 %:a osakkaan osakkeen matemaattisesta arvosta. Yrityksen osakkeiden matemaattinen arvo vastaa yleensä edellisen verovuoden päättyessä ollutta nettovarallisuutta. Mikäli osinko on vielä tämän 9 %:n puitteissa, mutta ylittää 90 000 euroa, ylimenevä osuus verotetaan pääomatulona eli tältä osin 30 % on verovapaata ja 70 % verotetaan pääomatulona. Mikäli osinko ylittää 9 % osakkeiden matemaattisesta arvosta, on 30 % vielä verovapaata. Loput 70 % verotetaan ansiotulona, joka lisätään yrittäjän muihin ansiotuloihin.

- Osinko on saajalleen ja myös kokonaisverotuksellisesti palkkaa edullisempi vaihtoehto ainakin silloin, jos verovapaana saatava osingon määrä riittää osakkaan tarpeisiin. Tällöin osakas itse selvittää veroita ja ainoastaan yritys maksaa verotettavasta tu-