

## VEROMUUTOSTEN VAIKUTUS PK-YRITYKSIIN

Mursu Kai  
Mäkitalo Jani

Opinnäytetyö  
Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja hallinnon ala  
Liiketalous  
Tradenomi

2016

Yhteiskuntatieteiden, liiketalouden ja  
hallinnon ala  
Liiketalous  
Tradenomi

---

<b>Tekijä</b>	Kai Mursu	Vuosi	2016
	Jani Mäkitalo		
<b>Ohjaaja(t)</b>	Antti Ovaskainen		
<b>Toimeksiantaja</b>			
<b>Työn nimi</b>	Veromuutosten vaikutus pk-yrityksiin		
<b>Sivu- ja liitesivumäärä</b>	46 + 16		

---

Nykyisen taloustilanteen takia Suomen valtion menot ovat nousseet. Tämän takia hallitus on tehnyt leikkauksia valtion budjettiin sekä muuttanut verotusta. Työssä perehdytään Suomen vero-organisaatioon, veropolitiikkaan ja toteutettuihin veromuutoksiin. Työssä käydään läpi veromuutoksien osalta ansio- ja pääomatuloverotusta, kiinteistöverotusta ja edustusmenojen vähennyskelpoisuutta. Näiden muutosten vaikutuksia tutkitaan yritysesimerkein.

Esimerkkiyritykset ovat yhtiömuodoiltaan toiminimi ja yksityinen osakeyhtiö. Esimerkeissä käytetään tuloslaskelmaa sekä yrittäjien tuloista tehtyä laskentaesimerkkiä havainnollistamaan muutosten vaikutuksia yrityksen tulokseen ja yrittäjän tuloihin.

Tutkimuksen toteuttamisessa käytetään tutkimusmenetelmänä konstruktivistista tutkimusmenetelmää. Opinnäytetyön tavoitteen toteuttamisessa haimme tietoa kirjallisista ja sähköisistä lähteistä. Lähteiden perusteella teimme tutkimuksen teoriaosuuden ja hyödynsimme saamaamme tietoa yritysesimerkkien luonnissa.

Tulokset veromuutosten vaikutuksista pk-yrityksiin olivat esimerkkien osalta positiiviset. Esimerkeille jäi veromuutosten jälkeen vuosina 2015-2016 enemmän nettotuloa kuin vuonna 2014. Muutosten vaikutukset ovat kuitenkin yrityskohtaiset, joten saamamme tulokset ovat suuntaa antavia.

Avainsanat

Osakeyhtiö, toiminimi, veromuutokset, verotus, veropolitiikka

School of Business and  
Administration  
Programme of Business Economics

---

<b>Author</b>	Kai Mursu Jani Mäkitalo	<b>Year</b>	2016
<b>Supervisor</b>	Antti Ovaskainen		
<b>Commissioned by</b>			
<b>Subject of thesis</b>	The impact of changes in taxation on SMEs		
<b>Number of pages</b>	46 + 16		

---

Due to the current economic situation, the Finnish government expenditures have risen. Therefore the government has made cuts to the state budget, as well as changed the taxation. The focus in the thesis is on the Finnish tax organization, tax policy and tax changes. The thesis examines the changes in taxation in respect of earned income and capital income taxation, real estate taxation and representation expenses deductibility. The effects of these changes are researched by making company examples.

Business entities of the example companies are a sole trader and limited company. To illustrate the effects of changes in the income of example business entities calculation examples were used. These calculations include the income statements of the companies and self-made calculation of the entrepreneur's income.

The research method used in the implementation of the thesis was the constructive research method. To achieve the objective of the thesis knowledge from written and electronic sources was studied. The theoretical part of the thesis is based on the sources in order to utilize the knowledge to create company examples.

The results of the impact of tax changes on SMEs were positive regarding to the examples. Example companies received more net income during the years of 2015-2016 than in the year 2014. However the effects of the changes are company-specific, so the results received are directional.

Key words

Limited company, sole trader, tax changes, tax, tax policy

## SISÄLLYS

1 JOHDANTO .....	8
1.1 Tutkimuksen tavoite ja tarkoitus .....	8
1.2 Tutkimusmenetelmä ja raja .....	9
2 VEROPOLITIikka .....	10
2.1 Vero-organisaatio .....	10
2.2 Veronkeräämisen tarkoitus ja tavoitteet .....	11
2.2.1 Kasvupoliittiset tavoitteet .....	12
2.2.2 Tulonjakopoliittiset tavoitteet .....	15
2.2.3 Suhdannepoliittiset tavoitteet .....	15
2.3 Elinkeinoverotus .....	16
2.4 Veromuodot .....	17
2.4.1 Ansiotulovero ja pääomatulovero .....	18
2.4.2 Yhteisövero .....	19
2.4.3 Kiinteistövero .....	20
3 YKSITYISEN ELINKEINONHARJOITTAJA JA OSAKEYHTIÖ .....	21
3.1 Yksityinen elinkeinonharjoittaja .....	21
3.1.1 Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus .....	21
3.1.2 Yksityisen elinkeinotoiminnan vähennykset .....	22
3.2 Osakeyhtiö .....	23
3.2.1 Osakeyhtiön verotus .....	23
3.2.2 Osakeyhtiön vähennykset .....	24
3.2.3 Osakkaan verotus .....	25
4 HALLITUKSEN VEROMUUTOSTEN TAUSTAT JA TAVOITTEET .....	28
4.1 Syyt verotuksen uudistamiselle .....	28
4.2 Verouudistuksen toteuttaminen .....	29
4.3 Uudistusten teoreettinen vaikutus .....	30
4.4 Verouudistukset 2015 ja 2016 .....	30
5 YRITYSESIMERKIT .....	32
5.1 Esimerkkiyritysten lähtökohdat .....	32
5.2 Esimerkki Oy .....	33
5.3 Esimerkki Osakas .....	34

5.4	Esimerkki toiminimi .....	35
5.5	Johtopäätökset .....	37
6	POHDINTA .....	39
6.1	Tulokset .....	39
6.2	Työn luotettavuus .....	40
6.3	Työn tekeminen .....	41
	LÄHTEET .....	43
	LIITTEET .....	47

## KUVIO- JA TAULUKKOLUETTELO

Kuvio 1. Työnjako veroasioissa	11
Kuvio 2. Veronsaajien osuudet nettokertymästä 2013	12
Kuvio 3. Palkansaajan tuloveroprosentit 1991-2015	14
Kuvio 4. Verotusmuodot suomessa	17
Kuvio 5. Yhteisövero	19
Kuvio 6. Osingon jakautuminen verovapaisiin tuloihin	26
Kuvio 7. Valtion verotulojen kehitys verolajeittain vuosina 2002-2016	29
Taulukko 1. Valtion tuloveroasteikko vuonna 2015	18
Taulukko 2. Verohallinnon tilastoja: kiinteistöverotus vuonna 2014	20
Taulukko 3. Osinkotulojen verotus	27
Taulukko 4. Julkinen talous	28
Taulukko 5. Ansiotuloverotus vuosina 2014-2015	31
Taulukko 6. Ansiotuloverotus vuosina 2015-2016	31
Taulukko 7. Esimerkki Oy:n tunnuslukuja 2014-2015	33
Taulukko 8. Esimerkki Oy:n tunnuslukuja 2015-2016	34
Taulukko 9. Osakkaan tulojen verotus	35
Taulukko 10. Esimerkki toiminimen tunnuslukuja 2014-2016	36

## KÄYTETYT MERKIT JA LYHENTEET

BKT	Bruttokansantuote
EVL	Laki elinkeinotulon verottamisesta
MVL	Maatilatalouden tuloverolaki
Oy	Osakeyhtiö
OYL	Osakeyhtiölaki
Tmi	Toiminimi
TVL	Tuloverolaki
T&K-investoinnit	Tutkimus- ja kehitysinvestoinnit
VM	Valtiovarainministeriö
VML	Laki verotusmenettelystä

## 1 JOHDANTO

Globaalitalous on ollut viime vuosina taantumassa ja talouden kohentuminen on ollut heikkoa. Euro-alueella on Maastrichtin sopimus, jonka perusteena valtion julkisen velan pitäisi olla alle 60 % maan BKT:n verrattuna. Suomessa tämä raja on ylitetty ja tämän takia hallitus on joutunut tekemään muutoksia, jotta valtion tase pysyisi hyväksyttävällä tasolla. Julkisen puolen kulut katetaan verotuloilla sekä julkisen puolen ottamalla velalla. Hallitus on joutunut tekemään verotukseen muutoksia, joilla saataisiin lisää tuloja valtiolle sekä kannustamaan yrityksiä ja saamaan näin aikaan talouskasvua. Hallitus tekee veromuutokset hallitusohjelman mukaisesti ja osa näistä muutoksista koskee yrityksiä ja yrittäjiä.

Uutisissa ja lehdissä on ollut paljon esillä hallituksen suunnittelemlia sekä toteuttamia leikkauksia ja muutoksia verotukseen. Veromuutosten ja leikkausten tulisi olla oikeudenmukaisia sekä seurata veropoliittisia tavoitteita. Luonnollisesti verotuksen kiristäminen aiheuttaa joidenkin kohdalta tyytymättömyyttä verojärjestelmää kohtaan. Tästä saimme ajatuksen lähteä tutkimaan miten vuonna 2015 tehdyt muutokset verotukseen vaikuttavat pieniin ja keskisuiiin yrityksiin. Tutkielman tekoa aloittaessa tulivat vuoden 2016 muutokset myös voimaan, joten päätimme sisällyttää nekin opinnäytetyöhön. Näin saimme samalla tutkimukseen kolmannen tilikauden vertailuarvot ja pystyimme arvioimaan pitemmällä aikavälillä muutosten vaikutukset.

### 1.1 Tutkimuksen tavoite ja tarkoitus

Opinnäytetyön tavoite on selvittää miten verouudistukset vaikuttavat pk-yrityksiin vuosina 2015 ja 2016 käyttäen yritysesimerkkejä. Verouudistuksia vuosina 2015-2016 tulee yritysten edustusmenojen vähennyskelpoisuuteen sekä yrittäjien ansiotuloverotukseen ja pääomatuloverotukseen. Lisäksi yrityksiin liittyy kuntakohtaisia veromuutoksia kuten kiinteistöveroprosentin mahdollinen nousu tai lasku.

Tarkoituksena on saada selville kuinka hallituksen tekemät uudistukset vaikuttavat yritysten ja yrittäjien toimintaan sekä tulokseen. Esimerkeissä käytetään yritysten tuloslaskelmaa ja laskelmia yrittäjien tuloista

havainnollistamaan numeraalisesti muutosten vaikutuksia. Opinnäytetyössä myös otetaan huomioon hallituksen veropolitiikka verolakien säätämisen perusteena ja mietitään niiden vaikutuksia valtion talouteen sekä kilpailukykyyn.

## 1.2 Tutkimusmenetelmä ja rajaus

Opinnäytetyössä on käytetty tutkimusmenetelmänä konstruktivistista tutkimusmenetelmää. Konstruktivistisen tutkimuksen tarkoitus on tehdä esimerkiksi jonkinlainen konkreettinen tuotos tai malli. Konstruktivistisessa tutkimusmenetelmässä on tavoitteena saada uutta tietoa käytännön ongelman ja teoreettisesti perustellun ratkaisun perusteella. Konstruktivistista menetelmää käyttäen opinnäytetyötä varten rakennetaan kaksi esimerkkiyritystä, jotka pohjautuvat kyseisten yritysmuotojen teoriaan ja lakeihin. Jotta tutkimuksessa saataisiin luotettavia tuloksia, on yritysten tuloslaskelmat pidetty jokaisena tilikautena samanlaisena ja niihin on otettu muuttujiksi ainoastaan rajatut veromuutokset. Tutkimuksessa on käytetty teoriaosuudessa alan kirjallisuutta, mutta kirjalähteiden lisäksi ajantasaista tietoa on haettu internet lähteistä. (Moilanen, Ojasalo ja Ritalahti 2009, 65)

Tutkimus on rajattu yhtiömuotojen osalta koskemaan ainoastaan yksityistä elinkeinonharjoittajaa sekä pientä osakeyhtiötä. Teoriaosuus rajataan koskemaan mielestämme veromuutosten ja valitsemiemme yhtiömuotojen kannalta oleellisimpia asioita. Yritysmuodot ovat valittu sen takia, että ne eroavat verotus tavoiltaan mahdollisimman paljon. Osakeyhtiötä käsitellään yksityisenä osakeyhtiönä, jotta tulos koskisi pk-yrityssektoria. Veromuutosten osalta käydään läpi ainoastaan näihin kahteen yhtiömuotoon vaikuttavat muutokset vuosilta 2015 ja 2016.

## 2 VEROPOLITIikka

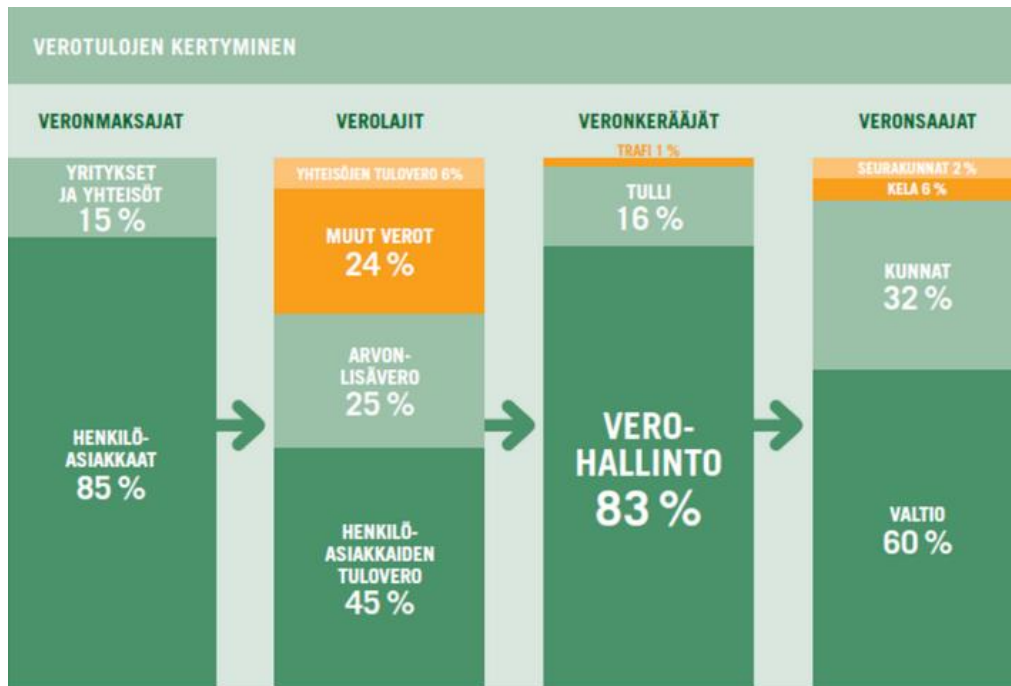
### 2.1 Vero-organisaatio

Lain säätäminen tai muuttaminen lähtee liikkeelle eduskunnassa hallituksen tai kansanedustajan lakialoitteesta. Suurin osa lakimuutosehdotuksista tuleekin voimassa olevalta hallitukselta, jotka perustuvat hallituksen laatimaan hallitusohjelmaan. Ennen hallituksen lakimuutosehdotusta laki valmistellaan ministeriössä, jotta kyseinen laki soveltuu sen hetkiseen yhteiskunnalliseen tilanteeseen. (Raske2-Projekti 2016.)

Valtiovarainministeriön tehtäviin kuuluvat hallituksen rahoitusmarkkinapolitiikan, talous- ja finanssipolitiikan valmistelu sekä veropolitiikan asiantuntija tehtävät. Tästä syystä valtiovarainministeriöllä on tärkeä asema verotuksen toimeenpanemisessa. VM valmistelee verotukseen liittyvät verolait, joiden toimeenpanosta myöhemmin päätetään eduskunnassa. Suuremmat ja merkittävästi isommat verolain uudistukset valmistellaan, niille tehdyissä erillisissä työryhmissä. Työryhmä koostuu valtiovarainministeriön työntekijöiden lisäksi ulkopuolisista verotuksen asiantuntijoista. (Valtiovarainministeriö 2016c; Niskakangas 2011, 21.)

Valtiovarainministeriön alaisena toimii verohallinto, jonka toimintaa valtiovarainministeriö sekä eduskunta ohjaavat pääosin laeilla. Verohallinnon päätehtävät ovat verotuksen toimittaminen, verovalvonta, verojen ja maksujen kanto, perintä ja tilitys sekä veronsaajien oikeudenvallvonta. Verohallinnon mukaan heidän keräämien verojen osuus kokonaisverosta on 83 %, joka tilitetään suurimmaksi osaksi valtiolle sekä kunnille. Verohallinnon asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat 85 % ja yritykset 15 % kuvion 1 mukaisesti. Henkilöasiakasryhmä sisältää palkansaajat sekä liikkeen- ja ammatinharjoittajat. Yritysten omatoiminen toiminta on verohallitukselle tärkeää, koska yritykset ovat itse velvollisia tilittämään maksettavat tulo- ja arvonlisäverot verohallinnolle. Yritysten vastuulla on myös palkansaajilta perityt verot ja pakolliset maksut. Verohallinto myös laskee jokaiselle henkilölle, yritykselle ja organisaatiolle verotuksen. Verohallinto yrittää vuosittain pitää hallituksen budjetoiman

veronkertymän vajeen mahdollisimman pienenä. (Engblom ym. 2013, 755; Verohallinto 2015f, 5, 8-9.)



Kuvio 1. Työnjako veroasioissa. 2015. (Verohallinto 2015e, 4.)

## 2.2 Veronkeräämisen tarkoitus ja tavoitteet

Vero on merkittävin valtion perimä rahasuoritus, joka kerätään yrityksiltä, yhteisöiltä ja yksityisiltä henkilöiltä julkisen sektorin rahoittamiseen. Vero on pakkoperintää, josta veronmaksaja ei saa suoranaista vastiketta. Veronsaajista suurimpia ovat kuvion 2 mukaisesti valtio 52,6-prosentin osuudellaan ja kunnat 38,8-prosentin osuudella. Veroa vastaan kansalaisille tarjotaan infrastruktuurisia ja julkisia palveluita kuten sosiaali- ja terveyshuolto, teiden ylläpitoa ja ilmainen koulutus. (Niskakangas 2014, 13.)

- Veronsaajien osuudet nettokertymästä 2013



Kuvio 2. Veronsaajien osuudet nettokertymästä 2013 (Verohallinto 2015e, 6.)

Verojen keräämisellä on useita tavoitteita, jotka voivat vaikuttaa myös yritysten verotukseen. Pääsääntöisesti veroja kerätään julkisen sektorin rahoitusta varten. Tätä kutsutaan fiskaaliseksi tavoitteeksi. Fiskaalinen tavoite määräytyykin julkisen sektorin vaatiman tarpeen mukaan. Vuonna 2013 julkisyhteisön menot olivat noin 117 mrd. euroa, josta 43,1 % meni sosiaaliturvan ylläpitämiseen (Verohallinto 2015b, 4). Valtion velkaantuessa fiskaalinen tavoite kasvaa, kun veroilla kerättävät varat eivät riitä julkisen sektorin kulujen kattamiseen. Verojenkin keräämisellä on kuitenkin rajansa julkisten menojen suuruudesta huolimatta. Kun veroilla ei voida kattaa julkisia menoja, nämä voidaan rahoittaa esimerkiksi ottamalla lainaa tai karsimalla julkisen sektorin menoja. (Myrsky & Ossa 2008, 31; Niskakangas 2011, 24.)

### 2.2.1 Kasvupoliittiset tavoitteet

Yrityksiin ja palkkoihin koskevat verotuksen muutokset voidaan yleensä mieltää kasvupoliittisiksi tavoitteiksi, varsinkin taloudellisen lama-ajan jälkeen. Kasvupoliittisilla tavoitteilla tarkoitetaan taloudellisen tilanteen kohentamista investointien, tutkimus- ja kehitys-investointien, työvoiman ja yritysten verotuksen säätelyllä. Yrityksiin ja työntekijöihin kohdistuva raskas verotus voi puolestaan muodostaa haitallisen vaikutuksen talouskasvulle. Tästä syystä kasvupoliittisella tavoitteella on tärkeä osa verotuksen tasapainon ja talouskasvun kannalta. (Niskakangas 2011, 25.)

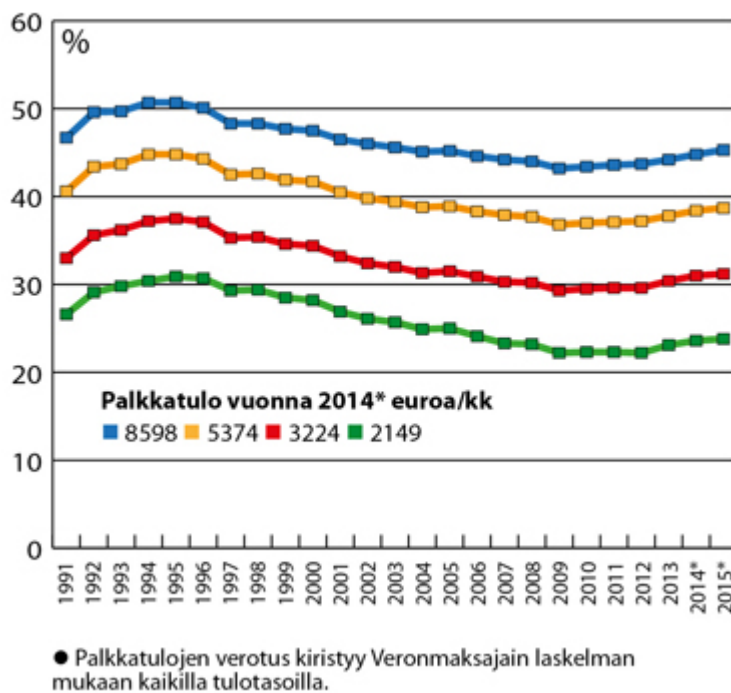
Investoinneilla oli sodan jälkeen suuri vaikutus Suomen talouteen, kasvattaen Suomen teollisuutta. Julkinen valta tuki teollisuuden kasvua tuomalla yrityksille mahdollisuuden koneiden ja laitteiden elinkeinoverotuksen mukaisille poistoille. Nykypäivänä Suomen elinkeinorakenne on muuttunut huomattavasti teollisuuden ja maatalouden sektoreilta yhä enemmän palvelupainotteisemmaksi. Tästä syystä fyysiset investoinnit ovat merkittävästi vähentyneet ja kehityksen myötä yritykset pystyvät tekemään investoinnit huomattavasti edullisemmin. Vaikka näistä syistä investoinnit ovat ajan kuluessa laskeneet, eivät ne ole vaikuttaneet Suomen talouden kasvuvauhtiin. (Niskakangas 2011, 25-27.)

Investointeihin liittyvien tavoitteiden läheisessä yhteydessä on myös tutkimus ja kehitystavoitteet. Samaan aikaan kun fyysisten investointien määrä on Suomessa vähentynyt, on T&K-investointien määrä kasvanut. Fyysisten ja T&K-investointien yhteismäärä on vuosikymmenien ajan pysynyt suhteellisesti samalla tasolla. Tästä voidaan päätellä, että Suomessa investoidaan nykyään enemmän tutkimus ja kehitystoimintaan. Hallitus onkin esittänyt talousarvioesitteessään vuodelle 2016 yli 108 milj. euroa tukemaan tutkimus- ja kehittämistoimintaa (Valtionbudjetti 2015). Nykypäivänä tarvitaankin jatkuvaa kehitystä innovoinnin kanssa ja tähän saadaan varat T&K-investoinnilla Suomen valtion ja EU:n kautta. Vuoden 2015 alkuun asti T&K-investoinneista oli mahdollista saada vielä lisävähennyksiä verotuksessa, joskin ennen 2015 vuoden alkua aloitetuilla hankkeilla on mahdollisuus lain mukaiseen henkilöiden palkkojen lisävähennyksiin (Salakka, N. & Salokoski, J 2013). Kasvupoliittisesti T&K-investointien tukeminen verovarilla onkin kyseenalaista. Vaikka verotuilla saadaankin pientä talouskasvua, tutkimukset eivät anna yksiselitteistä vastausta siihen, saako valtio yhteiskunnallisesti hyötyä veromenetyksiin suhteutettuna. (Niskakangas 2011, 27-29.)

Suomessa vuoden 2016 tammikuussa työllisyysaste oli 66,8 %, joka on 0,1 % enemmän verrattuna vuoden 2015 tammikuuhun (Findikaattori 2016). Työllisyysasteen nostaminen korkealle tasolle on merkittävä osa-alue kasvupoliittista tavoitetta. Tavoitteilla on myös tarkoitus taata että Suomessa olisi työntekijöillä korkea koulutustaso ja riittävän kannustava ansiotulon verotus, ehkäisten työvoiman siirtymistä ulkomaille. Suomessa on laskettu 90-luvun puolivälistä lähtien tasaisesti tuloveroprosenttia yrittäen nostaa sekä kannustaa

työllistymistä (kuvio 3). Valtaosa ekonomisteista on sitä mieltä, että veronkevennyksillä on positiivinen vaikutus työllisyystilanteeseen. Tästä huolimatta Suomessa tehdyt tutkimukset veronkevennyksistä työllisyyteen eivät anna selkeää vastausta. Viime vuosina Suomen sekä maailman talous on ollut taantumassa. Tästä syystä julkisen puolen menot ovat huomattavasti kasvaneet lisäten Suomen valtion velkaisuusastetta. Juurikin tästä syystä Suomessa ansiotulonverotus on noussut viimeisten neljän vuoden aikana. Verotuksen taso on kasvupolitiikan kannalta pidettävä jokseenkin kurissa, koska liialliset veronkiristykset aiheuttavat sen, että korkean tuloluokan henkilöt siirtyvät Suomesta ulkomaisille työmarkkinoille kevyemmän verotuksen perässä. (Niskakangas 2011, 29-30.)

### ■ Palkansaajan tuloveroprosentit 1991-2015\*



Kuvio 3. Palkansaajien tuloveroprosentit 1991-2015. (Taloustaito 2014.)

Suomessa on viime aikoina pyritty parantamaan taloutta myös yrittäjyyden kautta. Tarkoituksena on ollut saada työllisyys kasvuun tukemalla yrittäjyyttä eri yrittäjyysohjelmien avulla. Tästä ei ole kuitenkaan ollut suurta hyötyä talouskasvun vauhdittajana, koska yrittäjyysohjelmat ovat tukeneet suurimmaksi osaksi pieniä sekä aloittavia yrityksiä. Pienet yritykset eivät luonnollisesti ole talouskasvun kannalta kovin tehokkaita, eivätkä myöskään paranna Suomen

työllisyysastetta. Tämä johtuu siitä, että vasta perustetut pienet yritykset toimivat suurimmaksi osaksi ainoastaan kotimaan markkinoilla sekä työllistävät lähinnä elinkeinonharjoittajan. Yritysten perustamisen sijasta pitäisikin tukea yritysten mahdollista kasvua, mutta verotuksen kautta tämä onkin hankalaa. Suomen hallitus ei voi suoraan tukea Suomalaista yrittäjyyttä, koska EU:ssa pidetään veropolitiikassa keskeisinä ideoina syrjimättömyyttä sekä pääomien vapaata liikkuvuutta. Tällä tavoin potentiaaliset kasvuyritykset voivat joutua helposti ulkomaiseen omistukseen, kuten esimerkiksi japanilaiseen omistukseen siirtynyt peliyhtiö Supercell (Saarinen 2015). Ulkomaalaiset tytäryhtiöt ovat kuitenkin omalla osallaan tärkeä osa Suomen taloutta tuoden Suomeen verotuloja sekä työpaikkoja. Vuonna 2014 ulkomaalaiset tytäryhtiöt työllistivät suomalaisista työssä kävijöistä 16-17 % ja näiden yhtiöiden yhteenlaskettu liikevaihto oli noin 87 miljardia euroa. (Niskakangas 2011, 29-30; Tilastokeskus 2015.)

### 2.2.2 Tulonjakopoliittiset tavoitteet

Tulonjakopoliittinen tavoite tarkoittaa yksinkertaisuudessa sitä, että verotuksen avulla yritetään tasoittaa ihmisten välisiä tuloeroja. Suomessa tulojen verotusta tasoitetaan progressiivisella verotuksella, jonka keskeisenä ideana on, että suurituloiset maksavat korkeampaa veroa kuin pienituloiset. Tästä käytetään myös nimitystä pienimmän uhrauksen periaate eli suurituloisten maksama vero on pienempi uhraus pienituloisiin verrattuna. (Niskakangas 2011, 31-32.)

Tulojen tasaamisen edellytyksenä on tuloverotuksen lisäksi myös lahja- ja perintövero. Aikaisemmin on myös ollut voimassa varallisuusvero, mutta se poistettiin käytöstä vuonna 2005. Toisaalta arvonlisäverotuksella ei ole suurtakaan merkitystä varallisuuden tasaamisella, koska hyvätuloiset säästävät tuloistaan prosentuaalisesti enemmän kuin pienituloiset. (Myrsky 2013, 100-101.)

### 2.2.3 Suhdannepoliittiset tavoitteet

Globaalissa taloudessa tapahtuu sykleinä lasku- sekä noususuhdanteita. Tällaisiin talouden suhdannevaihteluihin tulisi pyrkiä varautumaan verotuksessa. Tällä tarkoitetaan, että noususuhdanteessa olisi hyvä kiristää verotusta ja laskusuhdanteessa puolestaan keventää verotusta. Noususuhdanteessa veronkiristykset eivät ole niin tuntuvia kuin laskusuhdanteessa ja ihmisillä on

helpompaa mukautua niihin. Laskusuhdanteessa verohelpoituksilla voidaan pyrkiä vähentämään taantuman vaikutuksia ja pyrkiä nopeammin takaisin noususuhdanteeseen. Laskusuhdanteessa tehtävät veronkiristykset puolestaan voivat vaikuttaa negatiivisesti, aiheuttaen väestön säästämään ennestään ja näin laskemaan kulutusta, joka vaikuttaisi esimerkiksi arvonlisäverosta saataviin verotuloihin. (Niskakangas 2011, 47-48.)

Yritysverotuksessa tärkeimpänä tavoitteena on saada suhdannevaihteluista huolimatta yritykset investoimaan. Aikoinaan tätä autettiin investointivarausjärjestelmällä ja investointivähennyksillä. Investointivaraus poistettiin vuonna 1992 ja investointivähennys 1990. Nykyään käytetään määräaikaaisesti voimassa olevia investointien korotettuja poistoja. Tästä viimeisin esimerkki on tuotannollisten investointien korotettu poisto vuodelta 2012, jota on myöhemmin jatkettu vuoteen 2016 saakka. (Myrsky 2013, 107; Salakka & Salokoski 2015.)

### 2.3 Elinkeinoverotus

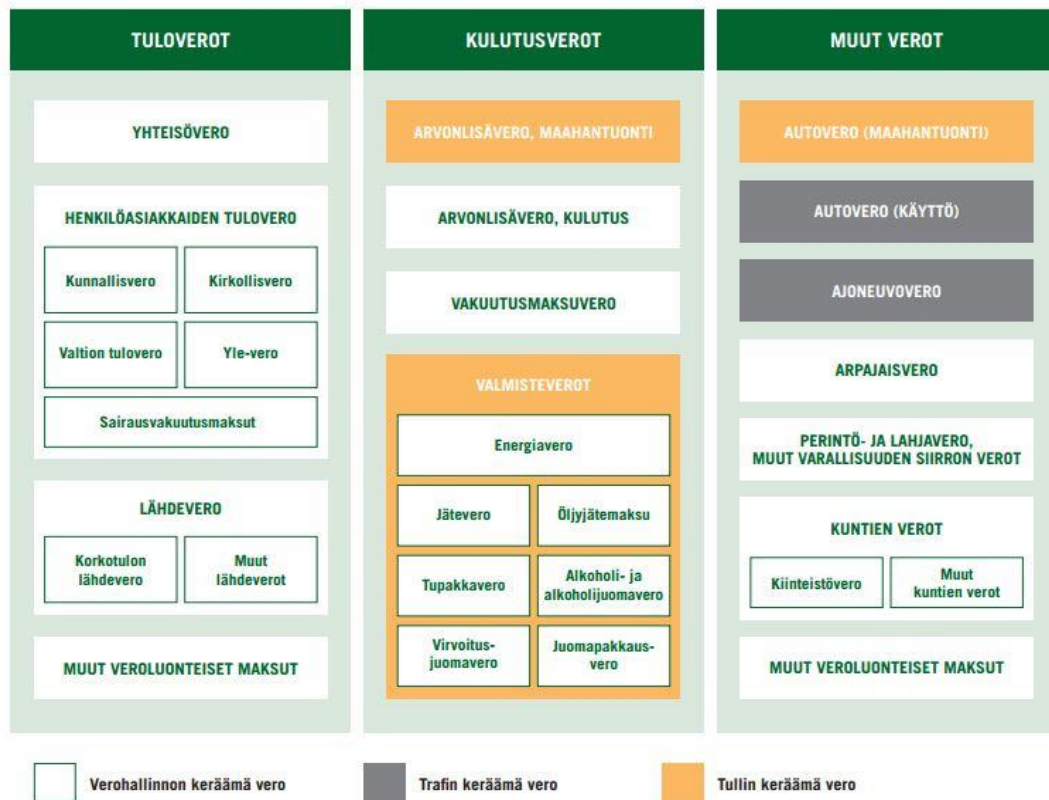
Elinkeinoverotuksen alle kuuluvat liikkeen- ja ammatinharjoittajien, yhteisöjen ja yhtymien sekä niiden osakkaiden verotus sekä maa- ja metsätalouden verotus. Elinkeinoverolaki (360/1968, EVL) on elinkeinotulon verottamisesta annettu laki. Laki määrää yritystoiminnan veronalaiset tulot, vähennyskelpoiset menot sekä miten näitä jaksotetaan. (Elinkeinoverolaki 360/1968.)

Elinkeinoverotus 2013 kirjassa kerrotaan, että verovelvollisuudesta, tulojen veronalaisuudesta, menojen ja menetysten vähennyskelpoisuudesta sekä verotusmenettelystä säädetään elinkeinoverolain ohella myös tuloverolailla (1535/1992) ja verotusmenettelystä annetulla lailla (1558/1995). Perustuslakiin (731/1999) on myös säädetty verovelvollisuuden ja veron suuruuden perusteita sekä myös verovelvollisten oikeusturvasta. Näitä lakeja kuitenkin rajoittaa Suomen tekemät verosopimukset ja Euroopan Unionin kansainväliset velvoitteet eli direktiivit ja säännökset. (Engblom ym. 2013, 29.)

## 2.4 Veromuodot

Tuloverotus voidaan jakaa luonnollisen henkilön osalta TVL 29§ mukaan kahteen eri tulomuotoon, eli ansiotuloon ja pääomatuloon. Näihin kahteen tulomuotoon on omat laskentasäännöt määritetty tuloverolaissa. Yrityksen kannalta tärkeitä veromuotoja ovat yhteisö- ja kiinteistövero. Yhteisövero lasketaan tuloverotuksen piiriin ja kiinteistöverotus lasketaan kuntien saamiin muihin veroihin verotusmuodot Suomessa kuvion 4 mukaisesti. Tuloverotuksella kerättiin valtiolle vuonna 2013 yhteensä 11 130 milj. €, jonka osuus oli 13, 6 % koko valtion verokertymästä. (Engblom ym. 2013, 48; Verohallinto 2015b, 6.)

### Verotusmuodot Suomessa



Kuvio 4. Verotusmuodot Suomessa (Verohallinto 2015f, 4.)

### 2.4.1 Ansiotulovero ja pääomatulovero

Tyypillisin ansiotulon muoto on tehdystä työstä maksettu palkka ja kaikki muu tulo paitsi pääomatulo lasketaan ansiotuloksi sekä verotetaan sen mukaisesti. Ansiotuloa verotetaan progressiivisesti valtionverotuksessa ja suhteellisesti kunnallisverotuksessa. Veron progressiivisuus tarkoittaa sitä, että tulojen noustessa myös maksettavan veron prosentuaalinen määrä nousee. Ansiotulon progressiiviset veroasteet vuonna 2015 oli 6,5 %, 17,5 %, 21,5 %, 29,75 % ja 31,75 %. Veroasteikkoa luetaan siten, että verotettavan ansiotulon määrä sijoitetaan sille kuuluvaan asteikkoon taulukossa 1. Tämän taulukon mukaisen asteikon alarajan veron määrän voi lukea taulukosta ja laskea siitä ylittävästä osuudesta veron sen portaan prosentilla. Esimerkiksi jos verotettava ansiotulo olisi 51 200 euroa, laskukaavaksi tulee  $3271 + 21,5 \% \cdot (51200 - 40300)$ , josta verotettavaksi summaksi saadaan 5 614,5 euroa. (Verohallinto 2015a.)

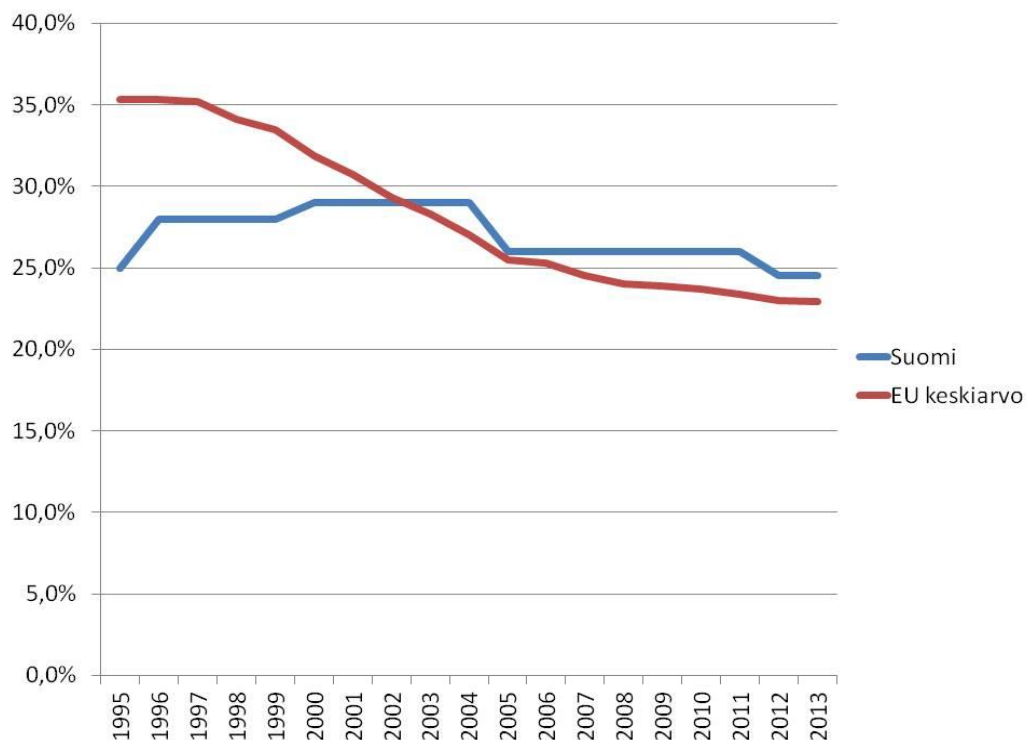
Taulukko 1. Valtion tuloveroasteikko vuonna 2015 (Verohallinto 2015d.)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
16 500—24 700	8	6,5
24 700—40 300	541	17,5
40 300—71 400	3 271	21,5
71 400—90 000	9 957,50	29,75
90 000—	15 491	31,75

Veronalaiseen pääomatuloon voidaan luokitella omaisuuden tuotto, omaisuuden luovutuksesta saatu voitto ja muu tulo jonka voidaan katsoa kerryttäneen varallisuutta. Muiksi tuloiksi voidaan laskea esimerkiksi vuokratulot, korkotulot ja metsätalouden pääomatulot. Pääomatuloista ei ole tehty täysin tyhjentävää määritelmää, jotta lakia ei tarvitse aina muuttaa kun uudenlaisia pääomatulo lähteitä syntyy. Vuonna 2016 pääomatuloveroprosentti on 30 000 euroon asti 30 % ja sen ylittävästä osuudesta 34 %. (Myrsky & Ossa 2008, 81; Verohallinto 2015d.)

## 2.4.2 Yhteisövero

Yhteisöt ja yritykset maksavat tuloveroa yhteisöveron muodossa. Tällaisia yritysmuotoja, jotka ovat yrityksenä verovelvollisia maksamaan yhteisöveroa, on osuuskunta sekä osakeyhtiö. Yhteisövero maksetaan yrityksen veronalaisesta tulosta, joista on poistettu vähennyskelpoiset menot ja verohallinnon mukaan yhteisöveroa kerättiin vuonna 2014 noin 4 000 milj. €. Osakeyhtiöt maksavat myös osinkoa jakaessa osingosta pääomaveroa. Henkilöyhtiöt eivät maksa yhteisöveroa, koska yhtiön voitot verotetaan yhtiömiesten pääomatulona. Yleisesti Euroopan Unionin alueella on ollut nähtävissä selvä lasku unionimaiden yhteisöveron keskiarvossa, kuten kuviosta 5 voidaan todeta. Vastaavasti myös Suomessa yhteisövero on laskenut. Kuvio 5 näyttää yhteisöveron kehityksen vuoteen 2013 saakka, jonka jälkeen yhteisövero on Suomessa laskettu 20 prosenttiin. (Verohallinto 2015c; E-conomic 2016; Verohallinto 2015b, 8.)



Kuvio 5 Yhteisövero (Keskuskauppakamari 2016.)

### 2.4.3 Kiinteistövero

Kiinteistövero on vero, jota maksetaan rakennuksen sekä maan arvon mukaan. Kiinteistöverolla korvattiin vuonna 1993 useita eri veroja kuten esimerkiksi asuntotulon verotus ja kiinteistöjen harkintaveron. Kunta, jossa kiinteistö sijaitsee, määrittää kiinteistöveron suuruuden laissa määrätyn vaihteluvälin mukaisesti. Laissa määritetty vaihteluväli kiinteistöveroprosentille on 0,60-1,35 %. Veroa maksaa luonnolliset henkilöt sekä yritykset ja jos kiinteistöä on käytetty tulon hankintaan, on se siltä osin vähennyskelpoinen tuloverotuksessa. Vuonna 2014 kerättiin yli 1,5 mrd. € kiinteistöveron muodossa (Verohallinto 2015b, 8). 2014 kerätyistä kiinteistöveroista yritysten ja luonnollisten henkilöiden maksama rahallisen määrän yhteenlaskettu osuus oli yli puolet, kuten taulukosta 2 kiinteistöverotus vuonna 2014 voidaan todeta. Osakeyhtiöt maksoivat keskimäärin 10 464 € kiinteistöveroa ja kiinteistöveroa maksavia osakeyhtiöitä oli 29 187 kpl vuonna 2014. (Verohallinto 2016a; Valtiovarainministeriö 2016b.)

Taulukko 2. Kiinteistöveron maksuunpanot 2014 (Verohallinto 2014b.)

Kiinteistöveron maksuunpanot verovuodelta 2014 oikeudellisen muodon ja maksuunpanon suuruuden perusteella

Oikeudellinen muoto	Maksuunpantu vero yhteensä						
	€	lkm	keskiarvo, €	osuus, €	osuus, lkm	muutos, €	muutos, lkm
Luonnolliset henkilöt	465 584 418	1 794 780	259	30,3 %	87,1 %	16,8 %	2,6 %
Kuolinpesät	24 755 491	118 793	208	1,6 %	5,8 %	3,6 %	-8,5 %
Osakeyhtiöt	305 421 259	29 187	10 464	19,9 %	1,4 %	11,2 %	2,3 %
Asunto-osakeyhtiöt	313 069 178	82 417	3 799	20,4 %	4,0 %	11,3 %	1,2 %
Keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt	201 134 913	12 897	15 595	13,1 %	0,6 %	10,6 %	2,1 %
Muut kiinteistöosakeyhtiöt	73 026 775	8 575	8 516	4,8 %	0,4 %	13,4 %	1,6 %
Yhdistykset, osuuskunnat	27 125 230	7 080	3 831	1,8 %	0,3 %	13,0 %	4,4 %
Julkisyhteisöt	75 624 478	233	324 569	4,9 %	0,0 %	9,9 %	3,1 %
Seurakunnat	15 176 629	489	31 036	1,0 %	0,0 %	9,9 %	-0,4 %
Muut	34 158 740	6 696	5 101	2,2 %	0,3 %	-3,0 %	-2,8 %
<b>Yhteensä</b>	<b>1 535 077 111</b>	<b>2 061 147</b>	<b>745</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>12,3 %</b>	<b>1,8 %</b>

### 3 YKSITYISEN ELINKEINONHARJOITTAJA JA OSAKEYHTIÖ

#### 3.1 Yksityinen elinkeinonharjoittaja

Yksityinen elinkeinonharjoittaja on yhtiömuotona yksinkertaisin. Yritys on rekisteröitävä vain, jos harjoitetaan luvanvaraista toimintaa, toimipaikkana on kodin ulkopuolella oleva vakituinen työtila tai työllistetään perheen ulkopuolisia työntekijöitä. Yksityiseksi elinkeinonharjoittajaksi voidaan ryhtyä yksinkertaisesti tekemällä ilmoitus kaupparekisteriin eikä perustamisasiakirjaa tarvita. (Lehtonen 2012.)

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla on paljon valtaa oman yrityksensä suhteen, mutta myös paljon vastuuta. Yksityinen elinkeinonharjoittaja on sopivin yritysmuoto silloin, kun yritys perustetaan esimerkiksi perheyrietykseksi eikä yrityksellä ole tarkoitus olla kovin laajaa toimintaa. (Engblom ym. 2013, 73.)

##### 3.1.1 Yksityisen elinkeinonharjoittajan verotus

Yksityinen elinkeinonharjoittaja ei maksa verojaan yrityksenä, vaan verotetaan elinkeinoverolain mukaan yrittäjän ja hänen puolisonsa henkilökohtaisena veronalaisena tulona. Yksityisessä elinkeinonharjoittamisessa yritystulon ansiotulon osuus jaetaan puolisoitten kesken sen mukaan, millainen työpanos puolisoilla on ollut. Mikäli minkäänlaista selvitystä puolisoitten työpanoksesta ei toimiteta, työpanosten katsotaan olevan samansuuruiset ja ansiotulo jaetaan tasan. Pääomatulo jaetaan yksityisessä elinkeinon harjoittamisessa tuloverolaissa puolisoitten kesken siinä suhteessa millainen omistussuhde puolisoilla on yrityksen toiminnan nettovarallisuudesta. Mikäli elinkeinotoimintaa harjoitetaan yhdessä puolison kanssa, vastaa tällöin puoliso toisilleen elinkeinotoiminnan määrätystä tuloverosta. VML mukaisesti puoliso on vastuussa pääomatulo-osuuden suoritettavasta verosta vain jos hän omistaa yhteisen elinkeinotoiminnan varoja. (Kukkonen & Walden 2009, 29; Engblom ym. 2013, 73-74.)

Yritystulo jaetaan elinkeinon harjoittamisessa pääomatuloksi ja ansiotuloksi edellisen vuoden tilikauden mukaisesti. Tilikauden päättyessä pääomatuloa on se osuus, joka on maksimissaan 20-prosentin vuotuinen tuotto elinkeinotoiminnan nettovarallisuudessa. Pääomatulo prosentiksi elinkeinonharjoittaja voi valita halutessaan 20-prosentin sijasta 10 % tai 0 %. Jos yritys on toiminut vain kuusi kuukautta, voidaan pääomatulo prosentiksi valita 10 %. Pääomatulo prosentin valitseminen on aina verovuosi kohtainen. Elinkeinonharjoittajan pääomatulo verotetaan 2.4.2 luvun mukaisesti. Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus lasketaan siten, että veronalaisista varoista vähennetään veronalaiset velat. (Engblom ym. 2013, 77, 79.)

### 3.1.2 Yksityisen elinkeinotoiminnan vähennykset

Yksityisen elinkeinonharjoittajan mahdollisuudet verovähennyksiin ovat muita yritysmuotoja suppeammat. EVL:ssä kuvataan elinkeinotoiminnan vähennykset seuraavasti: "Vähennyskelpoisia ovat elinkeinotoiminnassa tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot ja menetykset" (Laki elinkeinotulon verottamisesta 360/1968 2:7.1 §). Verovapaista tuloista aiheutuneet menot eivät ole vähennyskelpoisia. Vaikka verovapaat tulot eivät pääsääntöisesti ole vähennyskelpoisia, ovat ne verovapaan osuuden ylittävältä osalta vähennyskelpoisia. (Kukkonen & Walden 2009, 29-30.)

Vähennyksiksi kelpaamattomat tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä aiheutuneet menot on lueteltu EVL:n 16 §:ssä. Näihin kuluihin kuuluvat verovapaista tuloista aiheutuneiden menojen lisäksi muun muassa puolison ja alle 14 vuotta vanhan lapsen palkat, eläkkeet ja muut etuudet. Tämä säännös puolison ja lapsen palkkojen vähennysoikeudesta koskee vain liikkeen- tai ammatinharjoittajia rajoittaen yksityisen elinkeinonharjoittajan verosuunnittelun mahdollisuuksia. Verovähennys lapsen palkasta on mahdollinen, mikäli lapsi on täyttänyt 14 vuotta ennen alkanutta verovuotta. Tämän edellytyksenä on se, että palkansaajana oleva lapsi on antanut palkkaansa vastaavan työpanoksen palkan maksajalle. (Kukkonen & Walden 2009, 29-30; Elinkeinoverolaki 360/1968, 2.16.1§.)

### 3.2 Osakeyhtiö

Osakeyhtiömuotoja on kaksi, julkinen osakeyhtiö sekä yksityinen osakeyhtiö. Osakeyhtiölakia sovelletaan molempiin osakeyhtiömuotoihin samalla tavalla, ellei laissa ole erikseen mainittu. Osakeyhtiö on itsestään oikeushenkilö, joka omistaa yhtiön omaisuuden sekä vastaa yhtiön veloista, kun se rekisteröidään kaupparekisteriin. Ennen kuin yhtiötä rekisteröidään kaupparekisteriin, tulee olla laadittuna perustamissopimus, avattu pankkitili, sekä perustamissopimuksessa sovittu osakkeiden maksaminen. (Mähönen, Säiläkivi & Villa 2007, 16-19.)

Yksityisen osakeyhtiön perustamiseen tarvitaan minimissään 2 500 € osakepääoma, kun taas julkisen osakeyhtiön vähimmäismäärä on 80 000 €. Yksityisen osakeyhtiön arvopapereita ei saa ottaa julkisen kaupankäynnin kohteeksi. Osakkeenomistajien vastuu rajoittuu ainoastaan heidän sijoittamalla pääomalla, eli osakkeenomistajia ei veloiteta toimimaan yhtiössä ja voivat pysyä ainoastaan sijoittajina. (Airaksinen, Pulkkinen & Rasinaho 2010, 8, 57.)

#### 3.2.1 Osakeyhtiön verotus

Osakeyhtiö poikkeaa muista yritysmuodoista olemalla erillinen verovelvollinen. Kun verovelvollisena ei ole luonnollista henkilöä, joudutaan osakeyhtiön verojärjestelmä yhdistämään yhtiön kirjanpidon meno-tulo periaatteella. Elinkeinoverolakia onkin uudistettu vuonna 2009, jonka tavoitteena oli tuoda yrityksen verolainsäädäntöä enemmän yhtenäisemmäksi kansainvälistä tilinpäätösstandardia. Kirjanpidon ja verojärjestelmän yhtäläisyys tulee esille esim. EVL 54§:ssä, jossa on mahdollisuus jakaa tuloeria eri verovuosille, kunhan niille on vastaavat kirjaukset kirjanpidossa. (Mähönen & Villa 2009, 77.)

Verovelvollisena osakeyhtiön tulovero verotetaan yhteisöverokannan mukaan, joka on vuodesta 2014 alkaen ollut 20 %. Osakeyhtiön verotettava tulo lasketaan siten, että veronalaisista tuloista vähennetään vähennyskelpoiset menot. Pääasiassa osakeyhtiön kaikki tulot ovat verotuksen alaista, mutta tietyin poikkeuksin osa tuloista on verovapaata kuten osakkeiden luovutusvoitot. (Kukkonen & Walden 2010, 41; Tikka ym. 2016; Veronmaksajain keskusliitto RY 2015.)

### 3.2.2 Osakeyhtiön vähennykset

Kuten muussakin elinkeinotoiminnassa, myös osakeyhtiössä tulojen hankkimisesta aiheutuneet menot ovat vähennyskelpoisia. Poikkeuksena menojen vähennyskelpoisuudessa on esimerkiksi verovapaat tulot. Verovapaista tuloista aiheutuneita kuluja ei voida käyttää vähennyksenä tuloverotuksessa. (Mähönen & Villa 2009, 77,425.)

Osakeyhtiön tulot jaetaan eri tulolähteisiin. Näillä on merkitystä erityisesti tappioiden vähennyksissä. Osakeyhtiön tulolähteet jaetaan kolmeen eri tulolähteeseen, eli osakeyhtiön harjoittamaan elinkeinotoimintaan, maatilatalouden ja muiden toimien tulolähteiksi. Nämä kolme tulolähdettä verotetaan eri verolakien mukaan, jotka ovat EVL, MVL ja TVL. Tappioiden vähentäminen tapahtuu vähentämällä tappio tappiota seuranneiden vuosien voitollisista tuloksista. Tappioita vähennetään seuraavien kymmenen vuoden aikana siinä järjestyksessä kuin tappioita on syntynyt. Tappioiden vähentämiselle on ehtona, että se vähennetään voitollisesta samasta tulolähteestä, jossa tappio on syntynyt. Esimerkiksi jos osakeyhtiön elinkeinotoiminnan tulolähde on vuonna 2014 tappiollinen, sitä ei voida käyttää vähennyksenä vuoden 2015 voitollisesta muusta tulolähteestä. Eli tappiollinen elinkeinotoiminnan tulolähde tulee vähentää seuraavina vuosina voitollisesta elinkeinotoiminnasta. (Mähönen & Villa 2009, 77-79.)

Osakeyhtiö voi itsessään omistaa omia osakkeitaan. Mikäli osakeyhtiö myy omia osakkeitaan, puhutaan tällöin luovutuksesta. Poikkeuksena osakkaan luovutusvoittoon tai tappioon, osakeyhtiön luovuttaessa osakkeitaan ei osakeyhtiön tarvitse maksaa osakkeen luovutuksesta saadusta tulosta veroa. Vastaavasti jos osakeyhtiön luovuttamasta osakkeesta syntyy luovutustappiota, se ei ole vähennyskelpoista. (Mähönen & Villa 2009, 424.)

Muille kuin julkisesti noteeratuille osakeyhtiöllä osinkojen jakamisesta syntynyt meno voi olla vähennyskelpoista ja tästä on säädetty tuloverolaissa 2.33b.3. Tässä tapauksessa vähennyskelpoinen osinko on ansiotuloa jos sen "jakoperusteena yhtiöjärjestyksen määräyksen, yhtiökokouksen päätöksen, osakassopimuksen tai muun sopimuksen mukaan on osingonsaajan tai tämän

intressipiiriin kuuluvan henkilön työpanos”(Mähönen & Villa 2009, 426). Mikäli osakeyhtiö maksaa tällä tavoin osinkoa on se EVL 8§:n 4 kohdan mukaisesti osakeyhtiölle vähennyskelpoinen meno. (Mähönen & Villa 2009, 425-426.)

### 3.2.3 Osakkaan verotus

Osakeyhtiön yhtiökokouksissa päätetään tilikausikohtaisesti yhtiön varojen jakamisesta. Osakeyhtiön varojen jakaminen on paljon tiukemmin säänneltyä henkilöyhtiöihin verrattuna, koska osakkeenomistajat eivät vastaa yhtiön veloista. Näin ollen osakkeenomistajat eivät voi jakaa velkojille kuuluvaa osuutta itsellensä. Osakkeenomistajille voidaan jakaa yhtiön voitollisesta tilikaudesta varoja tai vapaan oman pääoman rahastosta. Tämä jaettava osinko verotetaan osakkaan verotuksen mukaisesti. Yhtiö voi myös olla jakamatta voittoa osakkeenomistajille ja tällöin ne verotetaan yhteisöverokannan mukaan. (Mähönen, Säiläki & Villa 2007, 151-154.)

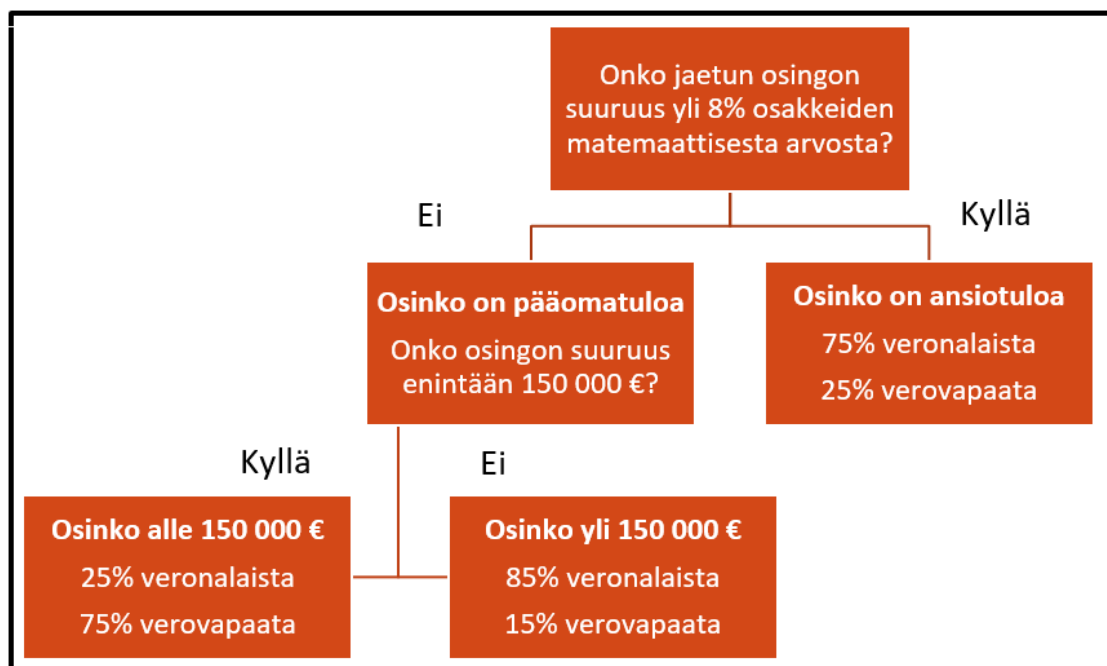
Suomessa osinkojen verotuksessa sovelletaan kahdenkertaista verotusta, mutta tähän on tehty lievennyksiä. Pääasiallinen syy näille osingonsaajan lievennyksille on osakeyhtiön ja luonnollisen henkilön pääomatulojen verokantojen välinen ero. Tämä lievennys toteutetaan osingonsaajan verotuksessa. (Mähönen & Villa 2009, 427.)

Pääsääntöisesti luonnollisen henkilön saamat osingot jaetaan julkisesti noteeratuista yhtiöstä ja muusta kuin julkisesta yhtiöstä saatuihin osinkoihin. Julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadut osingot kuuluvat pääomatuloksi ja muusta kuin julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadut osingosta jakautuvat pääomatuloksi ja ansiotuloksi. Poikkeuksena tälle on TVL 33 b.3§:ssä tarkoitettu kokonaan ansiotuloksi luokiteltava osinko. (Mähönen & Villa 2009, 427.)

Osinkojen verotusta muutettiin merkittävästi vuoden 2014 alkuun. Aikaisemmin noteerattomasta yhtiöstä pääomatulona verotettava osinko oli verovapaata 60 000 euroon asti. Uudistuksen myötä pääomatulo-osinko on 25 % veronalaista ja 75 % verovapaata, jos jaetun osingon suuruus on enintään 8 % osakkeen matemaattisesta arvosta. Pääomatulo-verokannan ollessa 30 %, osingoista maksetaan 7,5 % veroa. Tämä 7,5 % vero maksetaan ennakko-verona ja verokanta pysyy samana aina 150 000 euron rajaan asti. Eli jos osingonsaaja

saa osinkotuloa alle 150 000 euroa, tästä 25 % on veronalaista tuloa ja siitä maksetaan 30 % verokannan mukainen ennakkovero, jolloin osingon kokonaissumman vero on 7,5 %. 150 000 euron rajan ylittävältä osalta verokanta on 33 % ja veronalaisen tulon osuus on 85 %. Tästä saadaan ylittävälle osalle ennakkoveroksi 28 %. (Niskakangas & Knuutinen 2016, 7; Verohallinto 2016b.)

Osingon ylittäessä 8 % osakkeen matemaattisesta arvosta, osinkoa verotetaan kuvion 6 mukaan ansiotulona. Ansiotulon osuudesta 75 % on veronalaista tuloa, joka verotetaan osakkaan ansiotulon progressiivisen veroasteikon mukaan. Verotuksessa osakkeen matemaattisen arvon verohallinto laskee edellisen tilikauden taseen perusteella. Kun edellisen tilikauden varoista vähennetään velat, saadaan yhtiön nettovarallisuus. Nettovarallisuus puolestaan jaetaan osakkeiden määrällä, joka antaa osakkeille niiden matemaattisen arvon. (Verohallinto 2016b.)



Kuvio 6. Osingon jakautuminen verovapaisiin tuloihin

Havainnollistaaksemme osinkojen verotusta käytämme taulukkoa 3. Taulukko esimerkissä osakas omistaa yrityksensä kokonaan ja hänen osakkeidensa matemaattiseksi arvoksi annetaan 50 000 €. Taulukossa esitetään kaksi eri tilannetta, joissa osakeyhtiö jakaa osinkoa osakkaalle. Tilanteessa 1 osingon jaettava määrä jää osakkeiden matemaattisen arvon alapuolelle. Toisessa

esimerkkitilanteessa havainnollistetaan 8 % osakkeiden matemaattisen arvon ylittymisen vaikutus osinkojen verotukseen.

Taulukko 3 Osinkotulojen verotus

	Tilanne 1	Tilanne 2
Jaettava osingon määrä	3 000 €	6 000 €
Osakkeiden matemaattinen arvo	50 000 € (Osakkeen 8 % raja 4000 €)	50 000 € (Osakkeen 8 % raja 4000 €)
Pääomatulo-osinko	3 000 €	4 000 €
Ansiotulo-osinko	0 €	2 000 €
Pääomatulona verotettava osinko	$3\,000\text{ €} \times 25\% = 750\text{ €}$	$4\,000\text{ €} \times 25\% = 1\,000\text{ €}$
Pääomatulona verovapaa osinko	$3\,000\text{ €} \times 75\% = 2\,250\text{ €}$	$4\,000\text{ €} \times 75\% = 3\,000\text{ €}$
Ansiotulona verotettava osinko	0 €	$2\,000\text{ €} \times 75\% = 1\,500\text{ €}$
Ansiotulona verovapaa osinko	0 €	$2\,000\text{ €} \times 25\% = 500\text{ €}$

## 4 HALLITUKSEN VEROMUUTOSTEN TAUSTAT JA TAVOITTEET

### 4.1 Syyt verotuksen uudistamiselle

Suomen julkinen talous on ollut alijäämäinen pitkään jatkuneen heikon suhdannetilanteen takia. Ikärakenteen muuttuminen nostaa Suomessa vuosittain julkisen puolen menoja sosiaali- ja terveydenhuollon osalta. Myös kunnat ovat Suomessa alijäämäisiä ikääntyvän kansan aiheuttamien kulujen nousun sekä heikon verotulokehityksen vuoksi. Näistä syistä nykyinen verokertymä ei kata kaikkia julkisen sektorin kuluja. Ilman hallituksen korjaustoimenpiteitä velkaantuminen nousisi hallitsemattomasti Suomen kokonaistuotantoon nähden. Hallitus on tehnyt sopeuttamistoimia hillitäkseen julkisyhteisöjen velka kertymää, joka laskennallisesti vuonna 2015 ylitti 60 prosentin osuuden BKT:hen verrattuna taulukon 4 mukaisesti. (Valtiovarainministeriö 2015, 3-4.)

Hallituksen syitä verotuksen uudistamiselle on kääntää valtion velka laskuun suhteessa kokonaistuotantoon. Tavoitteena hallituksella on myös säilyttää Suomen luottoluokitus nykyisellä tasolla. Kestävyyssvajeen umpeen kuromista aiotaan toteuttaa rakennepoliittisilla uudistuksilla kuten esimerkiksi Sote uudistuksella. (Valtiovarainministeriö 2014, 5)

Taulukko 4. Julkinen talous (Valtiovarainministeriö 2016a, 4.)

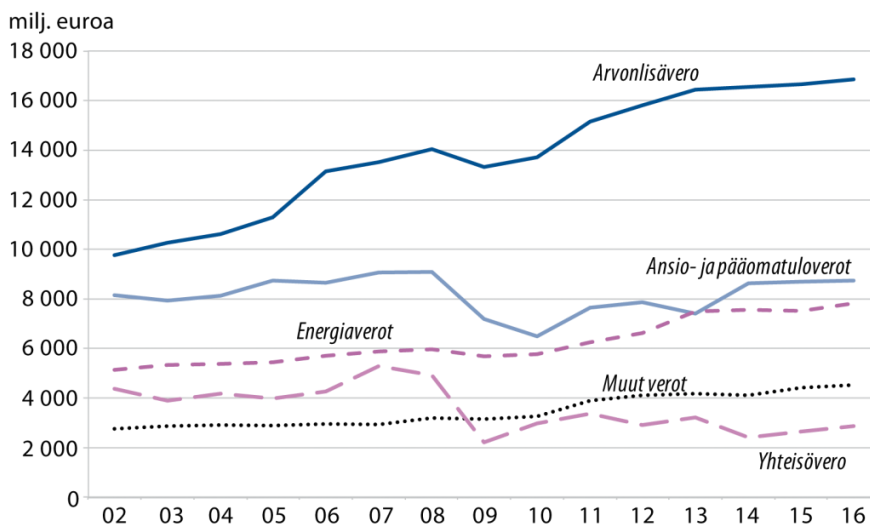
<b>Julkinen talous</b> <i>Keskeisiä tunnuslukuja kansantalouden tilinpidon mukaan</i>						
	2012	2013*	2014*	2015**	2016**	2017**
<b>Verot ja sosiaaliturvamaksut, % BKT:sta</b>	<b>42,7</b>	<b>43,8</b>	<b>43,9</b>	<b>44,5</b>	<b>44,2</b>	<b>43,9</b>
<b>Julkisyhteisöjen menot, % BKT:sta</b>	<b>56,1</b>	<b>57,6</b>	<b>58,3</b>	<b>58,8</b>	<b>58,2</b>	<b>57,6</b>
<b>Nettoluotonanto, % BKT:sta</b>	<b>-2,1</b>	<b>-2,5</b>	<b>-3,3</b>	<b>-3,4</b>	<b>-2,8</b>	<b>-2,4</b>
- Valtionhallinto	-3,6	-3,6	-3,9	-3,1	-2,8	-2,6
- Paikallishallinto	-1,1	-0,7	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8
- Työeläkelaitokset	-2,4	1,8	1,7	1,0	1,1	1,1
- Muut sosiaaliturvarahastot	0,2	0,0	-0,3	-0,5	-0,3	-0,2
<b>Julkisyhteisöjen velka, % BKT:sta</b>	<b>52,9</b>	<b>55,6</b>	<b>59,3</b>	<b>62,6</b>	<b>64,3</b>	<b>65,8</b>
<b>Valtionvelka, % BKT:sta</b>	<b>42,0</b>	<b>44,3</b>	<b>46,4</b>	<b>48,7</b>	<b>49,9</b>	<b>51,2</b>

#### 4.2 Verouudistuksen toteuttaminen

Vuoden 2015 suunnitellut verotuksen päätökset olivat entisen pääministeri Alexander Stubbin johtaman hallituksen hallitusohjelman mukaisia. Budjettikatsauksessa hallituksen toimenpiteet talouskasvun edistämiseen olivat pk-yritysten rahoituksen turvaaminen, ostovoiman tukeminen kotimaan kysynnän parantamiseksi sekä yhteiskunnallisen oikeudenmukaisuuden tukemista veromuutoksilla ansiotuloverotukseen. (Valtiovarainministeriö 2015, 7.)

Pääministeri Sipilän johtaman nykyisen hallituksen muutokset verotukseen otettiin käyttöön seuraavana verovuotena eli vuonna 2016. Näillä muutoksilla haettiin 2 % eli n. 900 milj. euron verotulon nousua, joka toteutetaan pääasiallisesti välillisten verojen kiristämisellä. Valtion verotulojen kehitys verolajeittain vuosina 2002-2016 kuvion 7 mukaisesti viimeaikaisten veromuutosten vaikutukset voidaan nähdä ansio- ja pääomatuloveroista saatujen verotulojen kasvussa. Kuviosta 7 voidaan myös nähdä, kuinka yhteisöveron kehityksellä on yritetty hakea kilpailukyvyyn nostamista. (Valtiovarainministeriö 2016a, 5, 11.)

**Valtion verotulojen kehitys verolajeittain vuosina 2002-2016**



Kuvio 7. Valtion verotulojen kehitys verolajeittain vuosina 2002-2016 (Valtiovarainministeriö 2016a, 12.)

#### 4.3 Uudistusten teoreettinen vaikutus

Lakiuudistusten tarkoituksena on köyhyyden, eriarvoisuuden ja syrjäytymisen vähentäminen, julkisen talouden vakauttaminen ja kestävä talouskasvun, työllisyyden ja kilpailukyvyn vahvistaminen. Pääministeri Stubbin hallituksen ohjelmaan sisältyy lisäksi uusia panostuksia kasvuun, työllisyyteen ja ostovoiman tukemiseen. (Valtiovarainministeriö 2015, 5.)

Lakiuudistusten ja näin myös veromuutosten teoreettisten vaikutusten tarkastelusta ja arvioinnista antaa ohjeistuksen oikeusministeriö. Teoreettisten vaikutusten tarkastelun tekeminen on tärkeää, sillä se tuottaa informaatiota valmistelijoille sekä päättäjille muutosten merkittävydestä ja haittavaikutuksista. Arviointia toteutetaan ministeriöiden säädösvalmistelujen kiinteänä osana. Säädösten vaikutusalueet ja vaikutukset tulisi tunnistaa säädösvalmistelun alkuvaiheissa. Säädösten edetessä valittuihin vaikutuksiin ja vaikutusalueisiin kohdistuva arviointi syvenee. Lopuksi arviointiin kuuluu myös toteutetun muutoksen seuranta. (Oikeusministeriö 2015.)

#### 4.4 Verouudistukset 2015 ja 2016

Vuonna 2015 pieniin ja keskisuuriin yrityksiin koskevia veromuutoksia tuli edustusmenoihin sekä tuotannollisten investointien poistoihin. Luonnollisen henkilön kohdalta muutokset koskevat ansiotuloverotusta sekä pääomatuloverotusta. Ansiotuloverotuksen muutokset esitetään taulukossa 5. Yritykset saivat myös takaisin mahdollisuuden vähentää yritysverotuksessa 50 % edustusmenoista. Pääomatuloverotuksen ylempää verokantaa nostettiin yhdellä prosentilla ja verokannaksi tuli 33 %. Pääomatulon tulorajaa laskettiin 40 000 eurosta 30 000 euroon. Myös yleisen kiinteistöveron vaihteluväli nostettiin 0,60-1,35 prosentista 0,80-1,55 prosenttiin. Tuotannollisten investointien määräaikaista korotettuja poistoja vuosilta 2013-2014 jatkettiin vuosille 2015 ja 2016. (Järvikare 2014.)

Taulukko 5. Ansiotuloverotus vuosina 2014-2015

Valtion tuloveroasteikko 2014			Valtion tuloveroasteikko 2015		
Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	vero alarajan ylittävästä osasta, %	Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	vero alarajan ylittävästä osasta, %
16 300 - 24 300	8	6,5	16 500 - 24 700	8	6,5
24 300 - 39 700	528	17,5	24 700 - 40 300	541	17,5
39 700 - 71 400	3 223	21,5	40 300 - 71 400	3 271	21,5
71 400 - 100 000	10 038,50	29,75	71 400 - 90 000	9 957,50	29,75
100 000 -	17 547	31,75	90 000 -	15 491	31,75

Vuoden 2016 muutokset ovat suurimmaksi osaksi nykyisen taloustilanteen vuoksi verokantojen nostoa. Yrittäjään ja työntekijöihin koskevia verotuksen kiristyksiä tehtiin ansiotuloverotuksen sekä pääomatuloverotukseen ylimpiin tuloportaisiin. Ansiotuloverotuksen muutokset poistivat 29,75 % tuloportaan ja samalla laskettiin ylimmän eli 31,75 % tuloportaan 90 000 euron rajaa 72 300 euroon. Alimpien tuloportaiden ylärajaa nostettiin sadoilla euroilla. Pääomatuloverotuksen ylempää verokantaa nostettiin yhdellä prosentilla ja verokannaksi saatiin 34 %. 2016 kiinteistöveroprosenttien vaihteluväliä ei suoraan muutettu, mutta asuin ja yleisen kiinteistöveroprosentin suurin mahdollinen ero on nostettu 0,6 prosentista 1 prosenttiin. (TalousSuomi 2015; Omakotiliitto 2016.)

Taulukko 6. Ansiotuloverotus vuosina 2015-2016

Valtion tuloveroasteikko 2015			Valtion tuloveroasteikko 2016		
Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	vero alarajan ylittävästä osasta, %	Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	vero alarajan ylittävästä osasta, %
16 500 - 24 700	8	6,5	16 700 - 25 000	8	6,5
24 700 - 40 300	541	17,5	25 000 - 40 800	547,50	17,5
40 300 - 71 400	3 271	21,5	40 800 - 71 300	3 312,50	21,5
71 400 - 90 000	9 957,50	29,75	72 300 -	10 085	31,75
90 000 -	15 491	31,75			

## 5 YRITYSESIMERKIT

### 5.1 Esimerkkiyritysten lähtökohdat

Opinnäytetyössä käytettävä esimerkki osakeyhtiö on rakennettu toimiala online tietopalvelu sivuston rekisteristä saadusta tuloslaskelmasta, joka on muokattu opinnäytetyöhön sopivammaksi. Osakeyhtiön luvut pohjautuvat lapin elinkeino-, liikenne- ja ympäristökeskuksen tuottamiin lukuihin. ELY-keskuksen rekisteristä otetut tunnusluvut rajoitettiin koskemaan Lapissa toimivia yli viiden hengen mikroyrityksiä. Toimiala online tietopalvelun alkuperäiset luvut esitetään liitteessä 1. Rekisteristä käytettiin lukujen mediaania keskiarvolukujen sijaan, koska mediaanin avulla saatiin pientä yritystä kuvaavammat luvut. Esimerkki toiminimen tuloslaskelmassa on käytetty Soile Tomperin Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu kirjan tehtävää 63 ja tehtävän alkuperäinen tuloslaskelma löytyy liitteestä 2.

Esimerkkiyritysten omistajien palkat on katsottu keskiarvopalkkojen mukaisiksi. Yritysten omistamien kiinteistöjen arvo katsottiin myynnissä olevien kiinteistöjen perusteella, jotka olisivat kooltaan ja tyyliltään esimerkeille sopivat. Yritysten tulo- ja kuluerät pysyvät tilikausittain samana, jotta veromuutosten vaikutus tulisi hyvin esille.

Esimerkki Oy on Lapissa toimiva tuotannollinen yritys, joka kuuluu pk-yritysten joukkoon. Oy:llä on omistuksessaan Rovaniemellä 500 m<sup>2</sup>:n suuruinen kiinteistö, johon kuuluu tuotanto- ja toimistotilat. Kiinteistö on hinnaltaan ja verotusarvoltaan 220 000 €. Yritys käyttää vuosittain edustusmenoihin 5 000 €. Osakeyhtiön omistaja nostaa vuosittain ansiotuloksi laskettavana bruttopalkkana 45 000 €. Oy jakaa osinkoa vuosittain 75 000 € ja loput tulosta jäävät yhtiöön. Esimerkki TMI on myös Lapin Rovaniemellä sijaitseva tuotannollinen yritys. Toiminimellä on tuotanto tilanaan 63m<sup>2</sup> kokoinen halli. Toiminimi omistaa kyseisen hallin ja sen verotusarvo on 85 000 €. Toiminimen nettovarallisuus on jokaisena vuonna 175 000 €.

## 5.2 Esimerkki Oy

Vuonna 2015 suoraan esimerkki osakeyhtiöön vaikuttavia muutoksia ei tullut kovinkaan paljon. Kiinteistöveroprosentin vaihteluväliä nostettiin tilikaudelle 2015, mutta se ei vaikuta esimerkki osakeyhtiöön, koska Rovaniemen kaupunki päätti jättää yleisen kiinteistöveron entiselleen. Esimerkki osakeyhtiön verotuksen muutokseen vaikuttava tekijä oli mahdollisuus vähentää edustusmenoista 50 %. Tämä muutos nähdään taulukon 5 kohdasta tilikaudelta maksettavat verot. Oletamme, että jokaisena tilikautena edustusmenoihin käytetään 5 000 €, josta 50 % eli 2 500 € on verotuksessa vähennyskelpoista menoa. Tuotannollisten investointien korotetut poistot eivät vaikuta esimerkki Oy:n tulokseen muuttavasti, koska korotettuja poistoja on käytetty jokaisena käsiteltävänä tilikautena. Muutos tilikaudelta 2015 näkyy maksettavien verojen vähenemisenä edustusmenojen vähennyskelpoisuuden vuoksi. Tämä muutos oli kokonaisuudessaan 500 € ja muutoksen prosentuaalinen vaikutus oli -1,54 % maksettaviin veroihin. Vuoden 2015 muutokset nostivat tilikauden voittoa 0,39 %. Taulukon 5 tuloslaskelma nähdään kokonaisuudessaan liitteessä 3.

Taulukko 7. Esimerkki Oy:n tunnuslukuja 2014-2015

	1.1.2015-31.12.2015	1.1.2014-31.12.2014
Liikevaihto	766,800.00	766,800.00
Liikevoitto	165,400.00	165,400.00
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	162,200.00	162,200.00
Tilikaudelta maksettavat verot	- 31,940.00	- 32,440.00
Tilikauden voitto (tappio)	130,260.00	129,760.00

Vuoden 2016 muutokset verotuksessa eivät suoraan vaikuttaneet osakeyhtiöihin, vaan ne kohdistuivat enemmän itse yrittäjien ja työntekijöiden tuloihin.

Rovaniemellä sijaitsevaan osakeyhtiön kiinteistöverotukseen tuli pienoinen nousu kun Rovaniemen kaupunki päätti nostaa yleistä kiinteistöveroa 1,35 prosentista 1,55 prosenttiin. Kiinteistöveron nousu vaikuttaa liitteessä 4 esitettävän tuloslaskelman muut liiketoiminnan kulut kohtaan. Kulujen nousun myötä osakeyhtiön tulos väheni ja voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja oli 440 € pienempi kuin edeltävänä vuonna. Voiton väheneminen vaikutti myös tilikaudelta maksettavien verojen määrään taulukon 6 mukaan vähentävästi ja ero edellisvuoteen oli 88 €. Vuoden 2016 tilikauden voitto väheni 352 € eli -0,27 % edelliseen tilikauteen verrattuna kuten taulukosta 6 voidaan todeta. Taulukon 6 tuloslaskelma nähdään kokonaisuudessaan liitteessä 4.

Taulukko 8. Esimerkki Oy:n tunnuslukuja 2015-2016

	1.1.2016-31.12.2016	1.1.2015-31.12.2015
Liikevaihto	766,800.00	766,800.00
Liikevoitto	164,960.00	165,400.00
Voitto (tappio) ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja	161,760.00	162,200.00
Tilikaudelta maksettavat verot	- 31,852.00	- 31,940.00
Tilikauden voitto (tappio)	129,908.00	130,260.00

### 5.3 Esimerkki Osakas

Esimerkki Oy:n osakkaan palkka- ja osinkotulon jakautuminen verotuksessa on esitetty taulukossa 9. Osakkaan pääomatulo-osingon verotuksessa ei tule vuosien välillä muutoksia, koska verotettavan pääomatulon määrä jää ylemmän tuloportaan alle. Osakkaan 75 000 euron osinko jakautuu 40 000 euroa pääomatulo-osingoksi ja loput 35 000 euroa ansiotulo-osingoksi. Osingon 40 000 euron pääomatulo-osuudesta 25 % on veronalaista pääomatuloa, josta osakas maksaa jokaisena vuonna 750 € pääomatuloveroa.

Ansiotulo-osingon veronalainen osuus lisätään osakkaan saamaan palkkaan, jolloin saadaan osakkaan vuosittainen ansiotulovero-osuus. Jokaisena vuonna osakas sai ansiotuloveron alaista tuloa 71 250 € ja tästä osuudesta vuonna 2014 maksettiin 10 006,60 € ansiotuloveroa. Progressiivisen ansiotuloverotukseen kohdistuneet veromuutokset vuonna 2015 vaikuttivat osakkaan ansiotulovero osuuteen laskevasti 0,81 % eli 81,35 eurolla. Vastaavasti myös vuonna 2016 veromuutosten vaikutus esimerkki osakkaan ansiotuloverotukseen oli laskeva. Maksettavan ansiotulon määrä laski vuodesta 2015 66 eurolla, jolloin osakkaalle jäi vuonna 2016 verojen jälkeistä ansiotuloa 61 390,75 €. Kokonaisuudessa taulukko 9 laskukaavoineen löytyy liitteestä 5.

Taulukko 9. Osakkaan tulojen verotus

	Vuosi 2016	Vuosi 2015	Vuosi 2014
Jaettavan osingon määrä	75 000 €	75 000 €	75 000 €
Osakkeiden matemaattinen arvo	500 000 €	500 000 €	500 000 €
Pääomatulo-osinko	40 000 €	40 000 €	40 000 €
Ansiotulo-osinko	35 000 €	35 000 €	35 000 €
Pääomatulona verotettava osinko	10 000 €	10 000 €	10 000 €
Pääomatulona verovapaa osinko	30 000 €	30 000 €	30 000 €
Ansiotulona verotettava osinko	26 250 €	26 250 €	26 250 €
Ansiotulona verovapaa osinko	8 750 €	8 750 €	8 750 €
Nostettavaa palkkaa	45 000 €	45 000 €	45 000 €
Palkasta maksettava ansiotulovero	4 215,50 €	4 281,50 €	4 362,50 €
Ansiotulovero yhteensä	9 859,25 €	9 925,25 €	10 006,60 €
Pääomatulovero	750 €	750 €	750 €
Nettotulo yhteensä	109 390,75 €	109 324,75 €	109 243,40 €
Yhteensä maksettava veron määrä	10 609,25 €	10 675,25 €	10 756,60 €

#### 5.4 Esimerkki toiminimi

Esimerkki Tmi:n vuosien 2014 ja 2015 veromuutoksiin vaikutti edustusmenojen vähennyskelpoisuus. Tmi käytti joka vuosi edustusmenoihin 1000 €, joista 500 € on vähennyskelpoista kulua. Tmi:hin vuosien 2014 ja 2015 muutoksiin suurempi vaikuttava tekijä oli pääomatulon ylemmän portaan rajan laskeminen 40 000 eurosta 30 000 euroon, sekä korkeamman portaan veroprosentin nostaminen 32 prosentista 33 prosenttiin. Tämän seurauksena 2015 vuonna pääomatuloista siirtyi 6000 euroa pääomatuloverotuksessa ylempään verokantaan, josta

maksettiin 160 € enemmän veroa edelliseen vuoteen nähden. Ansiotuloverotuksen alempien tuloportaiden muutos vaikutti yrittäjän maksettaviin ansiotuloveroihin alenevasti. Taulukon 10 luvut eivät kuitenkaan ole suoraan verrannollisia ansiotuloverotuksen kohdalla, koska yrittäjän verotettavaan tuloon vaikuttavat edellä mainittu edustusmenojen vähennys.

Vuosien 2015 ja 2016 välillä Tmi:tä koskevat muutokset tapahtuivat pääomatuloveroprosentin noususta 34 prosenttiin ja Rovaniemellä sijaitsevan kiinteistön kiinteistöveroprosentin noususta 1,55 prosenttiin. Pääomatuloveron kiristyminen vuodesta 2015 vuoteen 2016 voidaan nähdä taulukon 10 kohdassa pääomatulovero, jonka muutos vuosien välillä oli 60 €. Kiinteistöveroprosentin nostaminen Rovaniemellä vaikutti taulukon 10 tilikauden voittoon vähentävästi ja sen muutos edelliseen vuoteen oli 170 €.

Esimerkki Tmi:n veromuutosten lopulliset muutokset näkyvät taulukon 10 voitossa tilinpäätössiirtojen jälkeen, joka on ennakkoerojen jälkeen korjattu nettotulo. Vuoden 2014 ja 2015 välillä tapahtuneet muutokset vaikuttivat yritykseen positiivisesti ja lisäsivät yrittäjän nettotuloa 113,50 €. Vuosien 2015 ja 2016 muutokset vaikuttivat toiminimen lopulliseen tulokseen vähentävästi 91,75 €. Vuosien 2014-2016 laskelmat löytyvät liitteistä 6,7 ja 8.

Taulukko 10. Esimerkki toiminimen tunnuslukuja 2014-2016

	Vuosi 2016	Vuosi 2015	Vuosi 2014
Liikevaihto	950 000 €	950 000 €	950 000 €
Liikevoitto	120 242,22 €	120 412,22 €	120 412,22 €
Tilikauden voitto	62 742,22 €	62 912,22 €	62 912,22 €
Verotettava tulo	98 992,22 €	99 162,22 €	99 662,22 €
Pääomatulo	36 000 €	36 000 €	36 000 €
Ansiotulo	62 992,22 €	63 162,22 €	63 662,22 €
Pääomatulovero	11 040 €	10 980 €	10 800 €
Ansiotulovero	8 083,83 €	8 186,38 €	8 374,88 €
Voitto tilinpäätössiirtojen jälkeen	62 390,03 €	62 481,78 €	62 368,28 €

## 5.5 Johtopäätökset

Esimerkki osakeyhtiön tuloslaskelmien vuosien välillä ei ole suurta havaittavaa muutosta. Kuitenkin osakeyhtiön liikevaihto oli laitettu yli 700 tuhannen arvoiseksi ja silti lopullisen voiton muutokset tilinpäätössiiirtojen jälkeen jäi vain noin 500 euron muutokseksi. Tällainen muutos "katoaa" eri vuosien tilinpäätöksessä vuoden aikana muuttuneisiin kuluihin ja tuottoihin. Muutosten vähäinen vaikutus osakeyhtiöön johtui siitä, että veromuutokset koskivat suurimmaksi osaksi itse palkansaajia ja yrittäjiä yhtiöiden sijaan. Vuosien 2014-2015 esimerkkiihtiön tuloslaskelmaan positiivisesti vaikuttanut muutos johtui edustusmenojen vähennyskelpoisuudesta. Tämä muutos edustusmenojen vähennyskelpoisuuteen nostikin yrityksen voittoa 500 euroa verrattaessa vuotta 2015 vuoteen 2014. Vuosien 2015-2016 muutokset vaikuttivat esimerkkiihtiön voittoon negatiivisesti. Tämä johtui Rovaniemellä sijaitsevan kiinteistön verotuksen noususta kun Rovaniemen kaupunki päätti nostaa kiinteistöveroprosenttia. Kiinteistöveroprosentin nostaminen tuli mahdolliseksi jo tilikaudelle 2015, kun hallitus nosti kiinteistöverojen vaihteluväliä. Kiinteistöveroprosentin nousu vaikutti osakeyhtiön voittoon vähentävästi 352 euron verran.

Esimerkki osakkaan verotuksessa ei vuosien 2014-2016 välillä nähty suuria muutoksia. Muutokset osakkaan nettotuloihin ja maksettavan veron määrään vuosien välillä olivat alle sadan euron suuruisia. Verrattaessa vuotta 2014 suoraan vuoteen 2016 muutokset ovat kuitenkin jo yli sata euroa. Osakkaan verotuksen muutokset johtuivat valtion ansiotuloveroasteikkoon tehdyistä muutoksista. Vaikka verotusta näennäisesti kiristettiin vuosien 2014-2016 välillä, ne vaikuttivat esimerkki osakkaan nettotuloon positiivisesti. Tämä selittyy sillä, että osakkaan pääoma- ja ansiotulot eivät olleet riittävän suuria, jotta verotuksen kiristyminen olisi osunut osakkaan kohdalle. Osakkaan verotettava pääomatulo osuus jäi kauas pääomatuloverotukseen tehdyistä muutoksista, joten osakkaan pääomatulojen verotus pysyi joka vuosi samana. Ansiotuloveroasteikkoon tehdyt muutokset antoivat verohelpotusta asteikossa alempana sijaitseviin portaisiin, joten tämä selittää osakkaan nettotulojen kasvun vuosien aikana. Osakkaan ansiotulot jäivät vuoden 2016 ansiotuloon kohdistuvien muutosten jälkeen hieman korkeimman asteen alle. Vaikka osakas olisikin saanut vielä hieman

ansiotuloa ja siirtynyt korkeimpaan asteikkoon, ei muutos olisi ollut kovinkaan suuri. Tämä johtuu siitä, että vaikka ansiotulo ylittäisikin korkeimman ansiotuloveroasteikon korkeimman rajan, korkeampi veroprosentti koskisi ansiotuloa vain asteikon ylittävältä osalta.

Toiminimi esimerkkiin vaikuttivat samat veromuutokset kuin osakeyhtiöön ja sen osakkaaseen. Eroavaisuudet yritysmuotojen välillä tulevat siitä, ettei toiminimellä ole yrityksenä velvollisuutta maksaa veroja tuloista, vaan koko tilikauden voitto verotetaan yrittäjän veronalaisena tulona. Veromuutosten vaikutus näkyy vuosina 2014-2015 yrittäjän nettotulossa positiivisena. Muutokset lisäsivät näiden vuosien välillä yrittäjän käteen jäävää nettotuloa yli sadalla eurolla. Muutokset näiden vuosien välillä tulivat edustusmenojen vähennyskelpoisuudesta ja ansioverotaulukkoon tehdyistä muutoksista. Vaikka vuosien 2014-2015 muutoksien jälkeen yrittäjälle jää enemmän tuloa, veromuutosten kiristyminen voidaan huomata pääomatulon verotuksessa. Vuoden 2015 veromuutoksiin kuului pääomatuloveron ylemmän veroprosentin rajan laskeminen 30 000 euroon, jolloin toiminimen pääomatulo nousi korkeamman veroprosentin alaisuuteen siltä osin, kun pääomatulo ylittää 30 000 euroa. Ylempää pääomatuloveroprosenttia oli myös nostettu vuodelle 2015, jolloin yrittäjän pääomatulosta korkeamman rajan ylittävää 6 000 euron osuutta verotettiin korkeammalla 33 prosentilla. Vuosien 2015-2016 muutokset johtuivat suurimmilta osin kiinteistöveroprosentin nostosta Rovaniemellä. Muita vaikuttavia tekijöitä olivat ylemmän pääomatuloveroprosentin nosto yhdellä prosentilla ja ansiotuloveroportaikun muutokset. Muutosten vaikutus yrittäjän nettotuloon oli vähentävä, mutta sen suuruus oli hieman alle sata euroa. Vaikka yrittäjän nettotulo väheni vuonna 2016 verrattuna vuoteen 2015, on nettotulo silti suurempi kuin vuonna 2014.

## 6 POHDINTA

Opinnäytetyömme tarkoitus oli selvittää vuosien 2015 ja 2016 veromuutosten vaikutus pk-yrityksiin. Tämän selvittämiseen haimme aiheeseen liittyvää teoriaa ja otimme opinnäytetyöhön mielestämme oleellista tietoa. Teoriaosuudessa käsitelimme veropolitiikkaa ja erilaisia yritysten verotukseen vaikuttavia lakeja. Veropolitiikan teoriaosuuden tarkoituksena oli saada ymmärrystä sille, mitkä tekijät vaikuttavat verolainsäädäntöön ja veromuutoksiin. Teoriaosuudessa kävimme myös läpi yrityksiin vaikuttavia verotusmuotoja ja lakeja, koska ne olivat oleellisia asioita opinnäytetyön kannalta.

Oppimamme teorian pohjalta rakensimme esimerkki Oy ja esimerkki Tmi yritykset, sekä osakeyhtiölle esimerkki osakkaan. Teimme yritykset mahdollisimman realistisiksi käyttämällä toimiala online tietopalvelun oikeisiin yrityksiin pohjautuvia lukuja. Esimerkki yritysten kiinteistöjen arvot perustuivat myös oikeisiin myynnissä oleviin kiinteistöihin Rovaniemen alueella.

### 6.1 Tulokset

Opinnäytetyön tulosten tarkastelussa huomasimme, ettei hallituksen tekemillä veromuutoksilla ole suurta vaikutusta alle miljoonan euron liikevaihdon omaavaan pk-yritykseen. Valtion taloudellisesta näkökulmasta katsottuna veromuutokset eivät olleet kannattavia ja valtion fiskaaliset tavoitteet eli veronkeräämisen tavoitteet jäivät vajaaksi. Vaikkakin verotusta näennäisesti kiristettiin, niin samalla sitä kevennettiin toisella tapaa. Pk-yritykset ja sen omistajat selvästi tarvitsivat maksaa veroja vuosina 2015 ja 2016 vähemmän verrattuna vuoteen 2014. Emme kuitenkaan pysty tulkitsemaan muutoksien vaikutusta kokonaisvaltaisesti valtion kannalta katsottuna, koska rajauksen takia jätimme työn ulkopuolelle suuret yhtiöt, osan yhtiömuodoista sekä osan yrityksiä koskevia veromuutoksia. Kasvupoliittisesti ajateltuna yhtiöiden verotukseen vaikuttavat edustusmenojen lisääminen sekä tuotannollisten investointien poiston vähennyskelpoisuuden jatkaminen.

Hallituksen tekemistä muutoksista voidaan huomata kasvupoliittisia piirteitä antamalla yritysten verotukseen helpotuksia vähennyskelpoisilla menoilla.

Toisaalta edustusmenojen ja investointien poistojen vähennyskelpoisuuden lisäämisen vastapainona T&K-investointien lisävähennykset otettiin pois alkaen vuoden 2015 tammikuusta. Ennen vuotta 2015 aloitetuilla hankkeilla oli myös mahdollista palkkojen lisävähennykseen, mutta tätä ei voitu esimerkeissämme tarkastella. Muita kasvupoliittisia piirteitä nähdään alempien tuloveroasteiden keventyneissä verotuksissa, jotka kannustavat työllisyyttä. Tämä voidaan todeta myös esimerkki yrityksistä, joilla jäi vuosina 2015 ja 2016 enemmän nettotuloa verrattuna vuoteen 2014. Kasvupoliittikkaan kuuluu myös yritysohjelmat, jotka kannustavat uusia yrityksiä. Kuitenkin tätä ei otettu huomioon esimerkkiyrityksissämme, koska yritysten oletettiin jo toimineen pidemmän aikaa.

Tuloverotuksen veromuutoksia voidaan arvioida tulonjakopoliittisilla perusteilla. Tulonjakopoliitiikan tarkoituksena on tasoittaa tuloeroja, jotka näkyvät ansiotuloverotuksen ylimmän portaan verotuksen kiristämällä ja alempien portaiden verojen helpottamisella. Pääomatuloverotuksessa ylemmän veroasteen rajaa myös laskettiin, jolloin yhä useampi suuria pääomatuloja saava henkilö joutui korkeamman veroprosentin piiriin. Pääomatuloveron ylempää veroprosenttia on myös vuosittain korotettu. Nämä muutokset ovat myös jossain määrin huomattavissa esimerkkiyrityksissä.

## 6.2 Työn luotettavuus

Tutkimuksen tulokset eivät rakennettujen esimerkkien avulla olleet kovinkaan mittavia. Niistä varsinkin 2016 osakeyhtiön muutos, joka oli suurimmaksi osaksi kiinteistöveron muutosta. Työn luotettavuus koskee lähinnä saman suuruusluokan ja liikevaihdon omaavia yrityksiä. Esimerkiksi jos yrittäjälle tai osakkaalle olisi jäänyt paljon enemmän ansiotulota, olisi kyseiseen henkilöön kohdistunut paljon suurempi vaikutus ansiotuloverotuksessa. Työ antaa siis lähinnä suuntaa antavan tiedon veromuutoksista, joka kuitenkin vaihtelee melkein jokaisessa yrityksessä.

Esimerkki yrityksissä käytetyt lähtötiedot voivat olla todellisuudessa myös hyvin poikkeavia. Esimerkeissämme oletetaan, että yrityksillä on omistuksessaan kiinteistöjä, jolloin kiinteistöveroprosentin nousu vaikuttaa yrityksen tulokseen. Todellisuudessa yrityksillä voi kuitenkin olla kiinteistöt vuokrattuna, jolloin

kiinteistöveroprosentin nousu ei vaikuta vastaavasti yrityksen tulokseen. Kiinteistöveroprosentti on myös kuntakohtainen, joten joissain tapauksissa kiinteistövero voi jopa laskea ja näin parantaa yrityksen tulosta. Muita vastaavia poikkeamia voivat aiheuttaa esimerkiksi auton tai autojen omistaminen, jollaisia yrityksillemme ei ole määritelty.

Valtiovarainministeriö tekee veromuutoksista ja uusista verolaeista alustavat vaikutuksen arvioinnit, niitä ei kuitenkaan ollut julkaistu vm:n toimesta yleiseen käyttöön. Jos nämä olisivat meillä käytettävissä, olisimme voineet vertailla työmme tuloksia ja näin saaneet enemmän luotettavuutta työllemme. Iso osa käyttämistämme luvuista tulevat myös ennakkotiedoista ja arvioista. Näiden lukujen todelliset arvot voivatkin poiketa käytetyistä luvuistamme. Opinnäytetyötä tehdessä varsinkin budjettikatsauksista ja verohallinnon taskutilastosta saadut luvut voivat todellisuudessa poiketa vuosilla 2015 ja 2016.

### 6.3 Työn tekeminen

Opinnäytetyötä tehdessä opimme paljon uusia asioita verotuksesta ja valitsemistamme yhtiömuodoista. Opinnäytetyön tekeminen oli pääsääntöisesti sujuvaa joitakin poikkeuksia lukuun ottamatta. Kohtasimme vaikeuksia etenkin toiminimen tuloslaskelman tekemisessä. Tämä johtui siitä, etteivät toimiala online tietopalvelusta saadut luvut olleet esimerkki toiminimi yritykseen sopivia. Lopulta päädyimme muokkaamaan Tomperi Soilen kirjasta Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu tehtävä 63 lukuja esimerkkiimme sopivaksi.

Toinen mainitsemisen arvoinen asia vaikeuksista opinnäytetyön tekemisessä oli teorian hankinta. Ongelmaa ei varsinaisesti ollut löytää teoriaa, vaan sen karsiminen. Iso osa käyttämistämme kirjoista olivat hieman vanhoja, joten niissä olevia lukuja kuten veroprosentit oli syytä tarkistaa nykypäivän mukaisiksi. Teoriaa elinkeinoverotuksesta löytyi myös hyvin paljon, joten jouduimme valitsemaan vain mielestämme oleellisimpia asioita opinnäytetyöhön. Ongelmana oli siis estää opinnäytetyön paisumista liian pitkäksi, jolloin olisimme joutuneet karsimaan kirjoittamaamme tekstiä.

Lähteenä opinnäytetyöhön verohallinnon sivut osoittautuivat todella tärkeiksi. Olisimme saaneet verohallinnon sivujen kautta paljon lisää teoria osuuteemme,

mutta pidimme tärkeänä pitää lähteet monipuolisena ja haimme tämän vuoksi teoriaa useista eri lähteistä. Mielestämme työtä voisi jatkossa hyödyntää tulevina vuosina, siten että verohallinnon päivittämät luvut voidaan vaihtaa käyttämiemme esimerkkien lukuihin. Näin saadaan ajantasaista tietoa muutoksien vaikutuksista esimerkkiyrityksiemme kaltaisista yrityksistä. Työtä voisi jatkossa hyödyntää tekemällä esimerkiksi jatkotutkimuksen nykyisen hallituksen suunnittelemasta yhteiskuntasopimuksesta. Tähän sopimukseen hallitus kaavailee esimerkiksi palkkojen laskua ja lomarahojen vähentämistä.

Opinnäytetyössä käyttämämme konstruktivinen tutkimusmenetelmä osoittautui työhömme sopivaksi. Työmme tutkimustavan takia, emme kuitenkaan voineet liittää työhön toimeksiantajaa. Oikean yrityksen vuosittaiset tilinpäätökset olisivat poikenneet toisistaan liikaa, jolloin emme olisi voineet saada tarkkaa vertailua vuosien välillä tapahtuvista veromuutoksista. Tästä syystä olikin parempi käyttää konstruktivistista menetelmää, jossa loimme olemassa olevien kirjanpitosäädösten ja lakien mukaisen kuvitteellisen tilikauden jokaiselle vuodelle.

## LÄHTEET

Airaksinen, M., Pulkkinen, P. & Rasinaho, V. 2010. Osakeyhtiölaki I. 2., uudistettu painos. Helsinki: Talentum

E-conomic 2016. Yhteisövero - Mitä tarkoittaa yhteisövero?. Viitattu 9.2.2016 <https://www.e-conomic.fi/kirjanpito-ohjelma/sanakirja/yhteisovero>

Engblom, A., Holla, J., Järvinen, J., Kellas, S., Lampinen, A., Lepistö, M., Nuotio, V., Paronen, V., Rautajuuri, A., Sandelin, E., Torkkel, T. & Äimä, K. 2013. Elinkeinoverotus 2013. Edita Publishing Oy

Findikaattori 2016. Työllisyysaste. Viitattu 1.3.2016 <http://www.findikaattori.fi/fi/41>

Järvikare, T. 2013. Yhteisövero OECD:n mukaan talouskasvun kannalta haitallisin vero. Kauppakamari. 22.2.2013. Viitattu 12.3.2016 <http://kauppakamari.fi/2013/02/22/yhteisovero-haitallisin-talouskasvulle/>

Järvikare, T. 2014. Veromuutokset vuonna 2015. Kauppakamari. 23.12.2014. Viitattu 20.3.2016 <http://kauppakamari.fi/2014/12/23/veromuutokset-vuonna-2015/>

Kukkonen, M. & Walden, R. 2009. Elinkeinoverolaki käytännössä. Helsinki: WSOYpro Oy

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360.

Lehtonen, J. 2012. Sopivin yritysmuoto. Summarum. 17.12.2012. Viitattu 6.2.2016. <http://www.summarum.fi/sopivin-yritysmuoto/>.

Moilanen, T., Ojasalo, K. & Ritalahti, J. 2009. Kehittämistyön menetelmät. Helsinki: WSOYpro Oy

Myrsky, M. & Ossa, J. 2008. Verotuksen perusteet. Helsinki: Talentum.

Myrsky, M. 2013. Suomen Veropolitiikka. Helsinki: Talentum.

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

Mähönen, J. & Villa, J. 2009. Osakeyhtiö IV. Osakeyhtiö ja verotus. Helsinki: WSOYpro Oy.

Niskakangas, H. 2011. Veropolitiikka. Talentum Media Oy. E-kirja. Viitattu 21.1.2016 <https://luc.finna.fi/lapinamk/Record/juolukka.383797> Talentum verkkokirjahylly.

Niskakangas, H. 2014. Johdatus Suomen Verojärjestelmään. 3. uudistettu painos. Helsinki: Talentum.

Niskakangas, H. & Knuutinen, R. 2015. Henkilöverotus. Talentum Media Oy. E-kirja. Viitattu 8.3.2016  
[http://ez.lapinamk.fi:2248/teos/JACBGXGTBF#kohta:HENKIL\(\(d6\)VEROTUS\(\(20\)\)](http://ez.lapinamk.fi:2248/teos/JACBGXGTBF#kohta:HENKIL((d6)VEROTUS((20))) Talentum verkkokirjahylly.

Oikeusministeriö 2015. Vaikutusten arviointi. 28.8.2015. Viitattu 29.2.2016  
<http://www.oikeusministerio.fi/fi/index/toimintajataavoitteet/lakiensaataaminen/parempisaantely/vaikutustenarviointi.html>

Omakotiliitto 2016. Kiinteistöveroprosentit. 11.1.2016. Viitattu 20.3.2016  
<http://www.omakotiliitto.fi/sites/default/files/Kiinteist%C3%B6veroprosentit%202016.pdf>

Raske2-Projekti 2016. Suomalainen lainsäädäntöprosessi. Viitattu 18.1.2016  
<http://www.it.jyu.fi/raske/lainsaadantoprosessi.html>

Saarinen, J. 2015. Supercellistä uusi jättikauppa - Japanilainen Softbank omistaa peliyhtiöstä jo yli 70 prosenttia. Helsingin Sanomat 1.6.2015. Viitattu 2.2.2016. <http://www.hs.fi/talous/a1433124709249>

Salakka, N. & Salokoski, J. 2013. Tutkimus- ja kehittämistoiminnan lisävähennys. Verohallinto. 3.7.2013. Viitattu 21.1.2016. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tutkimus\\_ja\\_kehittamistoiminnan\\_li\\_savahe\(27846\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tutkimus_ja_kehittamistoiminnan_li_savahe(27846))

Salakka, N. & Salokoski, J. 2015. Laki tuotannollisten investointien korotetuista poistoista vuosina 2013-2015. Verohallinto. 2.2.2015. Viitattu 20.2.2016  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Verohallinnon\\_ohjeet/2013/Laki\\_tuotannollisten\\_investointien\\_korot\(26215\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/2013/Laki_tuotannollisten_investointien_korot(26215))

TalousSuomi 2015. Veromuutokset 2016. 30.12.2015. Viitattu 20.3.2016  
<http://www.taloussuomi.fi/verotus/veromuutokset-2016>

Taloustaito 2014. Palkansaajan tuloveroprosentit 1991-2015. Ansiotulojen veroprogressio kasvaa 2015. 30.12.2014. Viitattu 7.2.2016  
<http://www.taloustaito.fi/Tyo-palkka/Ansiotulojen-veroprogressio-kasvaa-2015/>

Tikka, K., Nykänen, O., Juusela, J. & Viitala, T. 2016. Yritysverotus I-II. Talentum Media Oy. E-kirja. Viitattu 8.3.2016  
<http://ez.lapinamk.fi:2248/teos/FADBGXGTBF#kohta:YRITYSVEROTUS>

Tilastokeskus 2015. Ulkomaisten tytäryhtiöiden liikevaihdossa 18 prosentin kasvu vuonna 2014. 18.12.2015. Viitattu 27.1.2016  
[http://www.stat.fi/til/ulkoy/2014/ulkoy\\_2014\\_2015-12-18\\_tie\\_001\\_fi.html](http://www.stat.fi/til/ulkoy/2014/ulkoy_2014_2015-12-18_tie_001_fi.html)

Tomperi, S. 2014. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. 26. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro

Työ- ja elinkeinoministeriö. Toimiala Online tietopalvelu. 2016.  
<http://www2.toimialaonline.fi/>

Valtionbudjetti 2015. Talousarvioesitys 2016. 28.9.2015. Viitattu 23.2.2016  
<http://valtionbudjetti.fi/>

Valtiovarainministeriö 2014. Budjettikatsaus 2015. Valtiovarainministeriön julkaisu 1072/00.04.02/2014.15.9.2014. Viitattu 13.4.2016 [vm.fi/dms-portlet/document/0/358254](http://vm.fi/dms-portlet/document/0/358254)

Valtiovarainministeriö 2015. Budjettikatsaus 2015 kevät. Valtiovarainministeriön julkaisu 489/00.04.02/2015. 22.1.2015. Viitattu 10.3.2016  
[http://verkkojulkaisut.vm.fi/wp-content/uploads/2014/09/Suomi\\_pdf.pdf](http://verkkojulkaisut.vm.fi/wp-content/uploads/2014/09/Suomi_pdf.pdf)

Valtiovarainministeriö 2016a. Budjettikatsaus 2016 tammikuu. Valtiovarainministeriön julkaisu VM/2673/00.04.02/2015. 8.1.2016. Viitattu 14.3.2016 [http://verkkojulkaisut.vm.fi/wp-content/uploads/2016/01/Suomi\\_pdf.pdf](http://verkkojulkaisut.vm.fi/wp-content/uploads/2016/01/Suomi_pdf.pdf)

Valtiovarainministeriö 2016b. Kiinteistöverotus. Viitattu 6.2.2016  
<http://vm.fi/verotus/kiinteistoverotus>

Valtiovarainministeriö 2016c. Ministeriö. Viitattu 15.1.2016 <http://vm.fi/ministerio>

Verohallinto 2014a. Arvopaperien luovutusvoittojen verotus. 24.1.2014. Viitattu 26.2.2016 [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Arvopaperien\\_luovutusvoittojen\\_verotus%2812095%29](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Arvopaperien_luovutusvoittojen_verotus%2812095%29)

Verohallinto 2014b. Kiinteistöveron maksuunpanot 2014. Verohallinnon tilastoja: kiinteistöverotus vuonna 2014. 15.9.2014. Viitattu 27.3.2016  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa\\_Verohallinnosta/Uutiset/Verohallinnon\\_tilastoja\\_Kiinteistoverotu%2833950%29](https://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Uutiset/Verohallinnon_tilastoja_Kiinteistoverotu%2833950%29)

Verohallinto 2014c. Osinkotulojen verotus - saajana omistajayrittäjä. 27.1.2014. Viitattu 15.3.2016 [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osinkotulojen\\_verotus\\_\\_saajana\\_omistajay%2815396%29](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osinkotulojen_verotus__saajana_omistajay%2815396%29)

Verohallinto 2015a. Ansiotulojen verotus. 21.12.2015. Viitattu 10.2.2016  
[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulojen\\_verotus\(38976\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Ansiotulot/Ansiotulojen_verotus(38976))

Verohallinto 2015b. Taskutilasto 2015. Verohallinnon julkaisu 352.15. Viitattu 20.1.2016

Verohallinto 2015c. Tuloverotus - yritykset ja yhteisöt. 13.2.2015. Viitattu 8.2.2016 [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Tuloverotus](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Tuloverotus)

Verohallinto 2015d. Valtion tuloveroasteikko 2015. 7.1.2015. Viitattu 8.2.2016  
<https://www.vero.fi/fi-FI>

FI/Syventavat\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\_tuloverotus/Valtion\_tuloveroasteikko\_2015(35390)

Verohallinto 2015e. Verohallinnon esittelykalvot 2015. Veronsaajien osuudet nettokertymästä 2013. Viitattu 6.2.2016

Verohallinto 2015f. Verohallinnon yleisesite 2015. Verohallinnon julkaisu 354v15. Viitattu 2.2.2016

Verohallinto 2016a. Kiinteistövero. 29.1.2016. Viitattu 6.2.2016  
<https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Kiinteistovero>

Verohallinto 2016b. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. 21.1.2016. Viitattu 9.3.2016 [https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet\\_ja\\_osingot/Osingot\\_listaamattomasta\\_yhtiosta\(11937\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaamattomasta_yhtiosta(11937))

Veronmaksajain keskusliitto RY 2015. Yhteisöverotus. 7.5.2015. Viitattu 21.2.2016 <https://www.veronmaksajat.fi/luvut/Tilastot/Tuloverot/Yhteisoverotus/>

## LIITTEET

- Liite 1. Tuloslaskelma ja tase per yritys ELY-keskuksittain
- Liite 2. Esimerkki toiminimen tuloslaskelma
- Liite 3. Esimerkki Oy:n tuloslaskelma tilikausilta 2014-2015.
- Liite 4. Esimerkki Oy:n tuloslaskelma tilikausilta 2015-2016.
- Liite 5. Esimerkki osakkaan tulojen verotus.
- Liite 6. Esimerkki Toiminimen laskelmat 2014
- Liite 7. Esimerkki Toiminimen laskelmat 2015
- Liite 8. Esimerkki Toiminimen laskelmat 2016

## Tuloslaskelma ja tase per yritys ELY-keskuksittain

Liite 1. 1(2)

<b>Tuloslaskelma ja tase per yritys ELY-keskuksittain ja kokoluokittain 1000 euroa.</b>	
	<b>2012</b>
	<b>Lappi</b>
	<b>Yli 5 mikro</b>
	<b>Mediaani</b>
Yritysten lkm jakaumassa	300
Liikevaihto	766,8
Liiketoiminnan muut tuotot	1,9
<b>LIIKETOIMINNAN TUOTOT YHTEENSÄ</b>	<b>775</b>
Aine- ja tarvikekäyttö	-228,7
Ulkopuoliset palvelut	-7,2
Palkat ja henkilösivukulut	-240,4
Laskennallinen palkkakorjaus	0
Liiketoiminnan muut kulut	-108,4
Valmisteverastojen muutos	0
<b>KÄYTTÖKATE</b>	<b>67</b>
Poistot ja arvonalentumiset	-18,6
<b>LIIKETULOS</b>	<b>39,6</b>
Rahoitustuotot	0,1
Rahoituskulut	-3,3
Verot	-5,2
<b>NETTOTULOS</b>	<b>23,3</b>
Satunnaiset tuotot ja kulut	0
<b>KOKONAISTULOS</b>	<b>23,6</b>
Poistoeron muutos	0
Vapaaehtoisten varausten muutos	0
Palkkakorjauksen palautus	0
<b>TILIKAUDEN TULOS</b>	<b>34,9</b>
Rahoitustulos	52,3
Käyttöomaisuus	125,7
Vaihto-omaisuus	9,7
Rahoitusomaisuus	135,3

## Liite 1. 2(2)

Vastaavaa yhteensä	406,8
Oma pääoma	114,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	0
Pakolliset varaukset	0
Pitkäaikainen vieras pääoma	49,5
Lyhytaikainen vieras pääoma	136,5
Vieras pääoma yhteensä	210,8
Vastattavaa yhteensä	406,8
Pääomalaina	0
Aineeton käyttöomaisuus: lisäykset	0
Aineeton käyttöomaisuus: vähennykset	0
Aineellinen käyttöomaisuus: lisäykset	9
Aineellinen käyttöomaisuus: vähennykset	0
Osakkeet ja osuudet: lisäykset	0
Osakkeet ja osuudet: vähennykset	0
Maa- ja vesialueet: lisäykset	0
Maa- ja vesialueet: vähennykset	0
Maa- ja vesirakennukset: lisäykset	0
Maa- ja vesirakennukset: vähennykset	0
Rakennukset ja rakennelmat: lisäykset	0
Rakennukset ja rakennelmat: vähennykset	0
Koneet ja kalusto: lisäykset	7,7
Koneet ja kalusto: vähennykset	0

## Esimerkki toiminimen tuloslaskelma

## Liite 2.

TULOSLASKELMA 1.1-31.12.XI		
Liikevaihto		950,000.00 €
Liiketoiminnan muut tuotot		2,000.00 €
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	600,000.00 €	
Varaston vähennys	25,000.00 €	625,000.00 €
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	144,000.00 €	
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	23,500.00 €	
Muut henkilösivukulut	7,500.00 €	175,000.00 €
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		40,000.00 €
Liiketoiminnan muut kulut		45,000.00 €
Liikevoitto		67,000.00 €
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korkotuotot	2,000.00 €	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	20,000.00 €	18,000.00 €
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		49,000.00 €
Tilinpäätössiirrot		
Vapaaehtoisten varausten lisäys		7,500.00 €
Tuloverot		14,000.00 €
Tilikauden voitto		27,500.00 €

Esimerkki Oy:n tuloslaskelma tilikausilta 2014-2015.

Liite 3. 1(2)

<b>Tuloslaskelma</b>				
	<b>1.1.2015-31.12.2015</b>		<b>1.1.2014-31.12.2014</b>	
<b>LIIEVAIHTO</b>		<b>766,800.00</b>		<b>766,800.00</b>
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varastojen lisäys (+) tai vähennys (-)		0.00		0.00
Valmistus omaan käyttöön		0.00		0.00
Liiketoiminnan muut tuotot		1,900.00		1,900.00
Materiaalit ja palvelut				
Aineet, tarvikkeet ja tavarat				
Ostot tilikauden aikana	228,700.00		228,700.00	
Varastojen lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00		0.00	
Ulkopuoliset palvelut	7,200.00	235,900.00	7,200.00	235,900.00
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	240,400.00		240,400.00	
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	0.00		0.00	
Muut henkilösivukulut	0.00	240,400.00	0.00	240,400.00
Poistot ja arvonalentumiset				
Suunnitelman mukaiset poistot	18,600.00		18,600.00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä	0.00		0.00	
Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset arvonalentumiset	0.00	18,600.00	0.00	18,600.00
Liiketoiminnan muut kulut		108,400.00		108,400.00
<b>LIIEVOITTO (-TAPPIO)</b>		<b>165,400.00</b>		<b>165,400.00</b>
Rahoitustuotot ja -kulut				
Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä	0.00		0.00	
Tuotot osuuksista omistusyhteisyhteisöissä	0.00		0.00	
Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista				
Saman konsernin yrityksiltä	0.00		0.00	
Muilta	100.00		100.00	
Muut korko- ja rahoitustuotot				
Saman konsernin yrityksiltä	0.00		0.00	
Muilta	0.00		0.00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista (-)	0.00		0.00	
Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista (-)	0.00		0.00	
Korkokulut ja muut rahoituskulut				
Saman konsernin yrityksille (-)	0.00		0.00	
Muille (-)	-3,300.00	-3,200.00	-3,300.00	-3,200.00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ</b>		<b>162,200.00</b>		<b>162,200.00</b>
Satunnaiset erät				
Satunnaiset tuotot	0.00		0.00	

## Liite 3. 2(2)

Satunnaiset kulut (-)	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>		<b>162,200.00</b>		<b>162,200.00</b>
Tilinpäätössiirrot				
Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00		0.00	
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00	0.00	0.00	0.00
Tuloverot				
Tilikauden verot (-)	-31,940.00		-32,440.00	
Laskennalliset verot (-)	0.00	-31,940.00	0.00	-32,440.00
Muut välittömät verot (-)		0.00		0.00
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>130,260.00</b>		<b>129,760.00</b>

Esimerkki Oy:n tuloslaskelma tilikausilta 2015-2016.

Liite 4. 1(2)

<b>Tuloslaskelma</b>				
	<b>1.1.2016-31.12.2016</b>		<b>1.1.2015-31.12.2015</b>	
<b>LIKEVAIHTO</b>		<b>766,800.00</b>		<b>766,800.00</b>
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varastojen lisäys (+) tai vähennys (-)		0.00		0.00
Valmistus omaan käyttöön		0.00		0.00
Liiketoiminnan muut tuotot		1,900.00		1,900.00
Materiaalit ja palvelut				
Aineet, tarvikkeet ja tavarat				
	228,700.00		228,700.00	
Ostot tilikauden aikana	0		0	
Varastojen lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00		0.00	
		235,900.00		235,900.00
Ulkopuoliset palvelut	7,200.00	0	7,200.00	0
Henkilöstökulut				
	240,400.00		240,400.00	
Palkat ja palkkiot	0		0	
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	0.00		0.00	
		240,400.00		240,400.00
Muut henkilösivukulut	0.00	0	0.00	0
Poistot ja arvonalentumiset				
Suunnitelman mukaiset poistot	18,600.00		18,600.00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien hyödykkeistä	0.00		0.00	
Vaihtuvien vastaavien poikkeukselliset arvonalentumiset	0.00	18,600.00	0.00	18,600.00
		108,840.00		108,400.00
Liiketoiminnan muut kulut		0		0
<b>LIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>		<b>164,960.00</b>		<b>165,400.00</b>
		<b>0</b>		<b>0</b>
Rahoitustuotot ja -kulut				
Tuotot osuuksista saman konsernin yrityksissä	0.00		0.00	
Tuotot osuuksista omistusyhteisyhteisöissä	0.00		0.00	
Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista				
Saman konsernin yrityksiltä	0.00		0.00	
Muilta	100.00		100.00	
Muut korko- ja rahoitustuotot				
Saman konsernin yrityksiltä	0.00		0.00	
Muilta	0.00		0.00	
Arvonalentumiset pysyvien vastaavien sijoituksista (-)	0.00		0.00	
Arvonalentumiset vaihtuvien vastaavien rahoitusarvopapereista (-)	0.00		0.00	
Korkokulut ja muut rahoituskulut				
Saman konsernin yrityksille (-)	0.00		0.00	
Muille (-)	-3,300.00	-3,200.00	-3,300.00	-3,200.00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ</b>		<b>161,760.00</b>		<b>162,200.00</b>
		<b>0</b>		<b>0</b>
Satunnaiset erät				

## Liite 4. 2(2)

Satunnaiset tuotot	0.00		0.00	
Satunnaiset kulut (-)	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA</b>		<b>161,760.00</b>		<b>162,200.00</b>
Tilinpäätössiirrot				
Poistoeron lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00		0.00	
Vapaaehtoisten varausten lisäys (-) tai vähennys (+)	0.00	0.00	0.00	0.00
Tuloverot				
Tilikauden verot (-)	-31,852.00		-31,940.00	
Laskennalliset verot (-)	0.00	-31,852.00	0.00	-31,940.00
Muut välittömät verot (-)		0.00		0.00
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>129,908.00</b>		<b>130,260.00</b>

Esimerkki osakkaan tulojen verotus.

Liite 5. 1(2)

	Vuosi 2016	Vuosi 2015	Vuosi 2014
Jaettava osingon määrä	75 000€	75 000€	75 000€
Osakkeiden matemaattinen arvo	500 000€ (Osakkeen 8 % raja 40 000€)	500 000€ (Osakkeen 8 % raja 40 000€)	500 000€ (Osakkeen 8 % raja 40 000€)
Pääomatulo-osinko	40 000 €	40 000 €	40 000 €
Ansiotulo-osinko	35 000 €	35 000 €	35 000 €
Pääomatulona verotettava osinko	40 000 € x 25 % = 10 000 €	40 000 € x 25 % = 10 000 €	40 000 € x 25 % = 10 000 €
Pääomatulona verovapaa osinko	40 000 € x 75 % = 30 000 €	40 000 € x 75 % = 30 000 €	40 000 € x 75 % = 30 000 €
Ansiotulona verotettava osinko	35 000 € x 75 % = 26 250 €	35 000 € x 75 % = 26 250 €	35 000 € x 75 % = 26 250 €

Ansiotulona verovapaa osinko	$35\,000\text{ €} \times 25\% = 8\,750\text{ €}$	$35\,000\text{ €} \times 25\% = 8\,750\text{ €}$	$35\,000\text{ €} \times 25\% = 8\,750\text{ €}$
Nostettavaa palkkaa	45 000	45 000	45 000
Palkasta maksettava ansiotulovero	$(45\,000 - 40\,800) \times 21,5\% + 3312,50 = 4215,50\text{ €}$	$(45\,000 - 40\,300) \times 21,5\% + 3271\text{ €} = 4\,281,50\text{ €}$	$(45\,000 - 39\,700) \times 21,5\% + 3223\text{ €} = 4\,362,50\text{ €}$
Ansiotulovero yhteensä	$(71\,250 - 40\,800) \times 21,5\% + 3312,50 = 9859,25\text{ €}$	$(71\,250 - 40\,300) \times 21,5\% + 3271\text{ €} = 9\,925,25\text{ €}$	$(71\,250 - 39\,700) \times 21,5\% + 3223 = 10\,006,60\text{ €}$
Pääomatulovero	$10\,000 \times 7,5\% = 750\text{ €}$	$10\,000 \times 7,5\% = 750\text{ €}$	$10\,000 \times 7,5\% = 750\text{ €}$
Yhteensä maksettava veron määrä	$9859,25 + 750 = 10\,609,25\text{ €}$	$9\,925,25 + 750 = 10\,675,25\text{ €}$	$10\,006,6 + 750 = 10\,756,60\text{ €}$
Nettotulo yhteensä	$75\,000 + 45\,000 - 10\,609,25 = 109\,390,75\text{ €}$	$75\,000 + 45\,000 - 10\,675,25 = 109\,324,75\text{ €}$	$75\,000 + 45\,000 - 10\,756,60 = 109\,243,40\text{ €}$

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2014

## Liite 6. 1(2)

TULOSLASKELMA 1.1-31.12.2014		
Liikevaihto		950,000.00 €
Liiketoiminnan muut tuotot		2,000.00 €
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	-600,000.00 €	
Varaston vähennys	-25,000.00 €	-625,000.00 €
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-100,000.00 €	
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-16,379.45 €	
Muut henkilösivukulut	-5,208.33 €	-121,587.78 €
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		-40,000.00 €
Liiketoiminnan muut kulut		-45,000.00 €
Liikevoitto		120,412.22 €
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korkotuotot	2,000.00 €	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-20,000.00 €	-18,000.00 €
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		102,412.22 €
Tilinpäätössiirrot		
Vapaaehtoisten varausten lisäys		-7,500.00 €
Tuloverot		-32,000.00 €
Tilikauden voitto		62,912.22 €

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2014

## Liite 6. 2(2)

Voitto			62,912.22 €
+ Verot			32,000.00 €
+ Muut vähennyskelvottomat kulut			4,750.00 €
Verotettava tulo			99,662.22 €
Pääomatuloa	20%	180,000.00 €	36,000.00 €
Nettovarallisuus	150,000.00 €		
Maksetut palkat	100,000.00 €		
Palkoista 30%	30,000.00 €		
Ansiotuloa			63,662.22 €
			Pääomatulovero
Pääomatulo	30%	36,000.00 €	10,800.00 €
Ansiotulo			Ansiotulovero
	23,962.22 €	21.50%	8,374.88 €
		3,223.00 €	
Kunnallisvero	21%		13,369.07 €
Maksettavat verot yhteensä			32,543.94 €
Siirtovelat			543.94 €
Voitto tilinpäätössiirtojen jälkeen			62,368.28 €

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2015

## Liite 7. 1(2)

TULOSLASKELMA 1.1-31.12.2015		
Liikevaihto		950,000.00 €
Liiketoiminnan muut tuotot		2,000.00 €
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	-600,000.00 €	
Varaston vähennys	-25,000.00 €	-625,000.00 €
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-100,000.00 €	
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-16,379.45 €	
Muut henkilösivukulut	-5,208.33 €	-121,587.78 €
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		-40,000.00 €
Liiketoiminnan muut kulut		-45,000.00 €
Liikevoitto		120,412.22 €
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korkotuotot	2,000.00 €	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-20,000.00 €	-18,000.00 €
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		102,412.22 €
Tilinpäätössiirrot		
Vapaaehtoisten varausten lisäys		-7,500.00 €
Tuloverot		-32,000.00 €
Tilikauden voitto		62,912.22 €

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2015

## Liite 7. 2(2)

Voitto			62,912.22 €
+ Verot			32,000.00 €
+ Muut vähennyskelvottomat kulut			4,250.00 €
Verotettava tulo			99,162.22 €
Pääomatuloa	20%	180,000.00 €	36,000.00 €
Nettovarallisuus	150,000.00 €		
Maksetut palkat	100,000.00 €		
Palkoista 30%	30,000.00 €		
Ansiotuloa			63,162.22 €
			Pääomatulovero
Pääomatulo	30%	30,000.00 €	9,000.00 €
	33%	6,000.00 €	1,980.00 €
Ansiotulo			Ansiotulovero
	22,862.22 €	21.50%	8,186.38 €
		3,271.00 €	
Kunnallisvero	21%		13,264.07 €
Maksettavat verot yhteensä			32,430.44 €
Siirtovelat			430.44 €
Voitto tilinpäätössierrojen jälkeen			62,481.78 €

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2016

## Liite 8. 1(2)

TULOSLASKELMA 1.1-31.12.2016		
Liikevaihto		950,000.00 €
Liiketoiminnan muut tuotot		2,000.00 €
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana	-600,000.00 €	
Varaston vähennys	-25,000.00 €	-625,000.00 €
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-100,000.00 €	
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-16,379.45 €	
Muut henkilösivukulut	-5,208.33 €	-121,587.78 €
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		-40,000.00 €
Liiketoiminnan muut kulut		-45,170.00 €
Liikevoitto		120,242.22 €
Rahoitustuotot ja -kulut		
Korkotuotot	2,000.00 €	
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-20,000.00 €	-18,000.00 €
Voitto ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja		102,242.22 €
Tilinpäätössiirrot		
Vapaaehtoisten varausten lisäys		-7,500.00 €
Tuloverot		-32,000.00 €
Tilikauden voitto		62,742.22 €

## Esimerkki toiminimen laskelmat 2016

## Liite 8. 2(2)

Voitto			62,742.22 €
+ Verot			32,000.00 €
+ Muut vähennyskelvottomat kulut			4,250.00 €
Verotettava tulo			98,992.22 €
Pääomatuloa	20%	180,000.00 €	36,000.00 €
Nettovarallisuus	150,000.00 €		
Maksetut palkat	100,000.00 €		
Palkoista 30%	30,000.00 €		
Ansiotuloa			62,992.22 €
			Pääomatulovero
Pääomatulo	30%	30,000.00 €	9,000.00 €
	34%	6,000.00 €	2,040.00 €
Ansiotulo			Ansiotulovero
	22,192.22 €	21.50%	8,083.83 €
		3,312.50 €	
Kunnallisvero	21%		13,228.37 €
Maksettavat verot yhteensä			32,352.19 €
Siirtovelat			352.19 €
Voitto tilinpäätössiirtojen jälkeen			62,390.03 €