

Sanna Holappa ja Maaria Kuntola

**YRITYSMUODON MUUTOS TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI CASE YRITYK-
SESSÄ**

YRITYSMUODON MUUTOS TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI CASE YRITYK- SESSÄ

Sanna Holappa ja Maaria Kuntola
Opinnäytetyö
Syksy 2016
Liiketalouden koulutusohjelma
Oulun ammattikorkeakoulu

TIIVISTELMÄ

Oulun ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma, Taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto

Tekijä(t): Sanna Holappa ja Maaria Kuntola

Opinnäytetyön nimi: Yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi case yrityksessä

Työn ohjaaja: Juhani Kurula

Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Syksy 2016

Sivumäärä: 46

Opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi. Työn toimeksiantaja on yksityinen elinkeinonharjoittaja, joka on pohtinut yritysmuodon muutosta osakeyhtiöksi yrityksen kasvun myötä. Yrittäjän toiveen mukaisesti opinnäytetyö tehdään yrityksen osalta nimettömänä.

Opinnäytetyön tavoitteena on saada selville kannattaako yritysmuodon muutos case yrityksessä. Työn tarkoituksena on tarjota yrittäjälle tietoa yritysmuodon muutoksesta ja sen vaikutuksista yritykseen. Opinnäytetyön teoriaosassa keskitytään yhtiömuodoista toiminimeen ja osakeyhtiöön. Teoriaosuudessa käydään läpi näiden kahden yhtiömuodon eroja niin perustamisen, hallinnon kuin verotuksenkin suhteen.

Opinnäytetyön tutkimusmenetelmänä käytetään kvalitatiivista eli laadullista menetelmää. Tutkimusaineisto koostuu case yrityksen tilinpäätöstietojen analysoinnista sekä yrittäjän haastattelusta. Tilinpäätöstiedot ovat vuodelta 2015. Lähdeaineistona käytettiin kirjallisuutta, Internet-sivustoja sekä lainsäädäntöä.

Työn tuloksen perusteella todettiin, että yritysmuodon muutos ei ole vielä ajankohtaista case yrityksessä. Tällä hetkellä muutos ei tuo yrittäjälle verotuksellisia etuja ja osakeyhtiö on myös raskaampi hallinnoida. Muutosta kannattaa pohtia seuraavien vuosien ajan ja katsoa kuinka yrityksen taloudellinen kehitys etenee.

Asiasanat: toiminimi, osakeyhtiö, yritysmuodon muutos, verotus

ABSTRACT

Oulu University of Applied Sciences
Degree programme in Business Economics, Option of Financial Administration

Author(s): Sanna Holappa and Maaria Kuntola

Title of thesis: Change in the form of business from a sole trader a private limited company

Supervisor(s): Juhani Kurula

Term and year when the thesis was submitted: Fall 2016

Number of pages: 46

The topic of this thesis is the change in the form of business from a sole trader into a private limited company. The commissioner of the thesis is an entrepreneur, who has been considering changing the form of business to a limited company due to growth of business. The thesis is done in accordance to the wish of the entrepreneur to remain anonymous.

The aim of the thesis is to find out if it is worthwhile to change the corporate form of the case company. The purpose is to provide the entrepreneur information about form change of a company and its impact on the company. The theoretical part of the thesis focuses on the company forms of sole trader and limited company. The theory section covers differences in respect of establishment, administration as well as taxation of these forms.

Research method used in the thesis was qualitative method. The research consisted of analyzing the case company's financial statements, as well as interviewing the entrepreneur. Financial statements were for the year 2015. The source material used was literature, internet sites as well as legislation.

Based on the research, it was found that a change in the corporate form is not yet a topic to consider in the case company at this point. At the moment, the change will not bring tax advantages for the entrepreneur and a limited company is also more demanding to manage. A change is worth considering in the coming years and monitor how the company's financial development is progressing.

Keywords: sole trader, limited company, change in the form of business, taxation

SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	6
2	TOIMINIMI.....	7
	2.1 Perustaminen.....	7
	2.2 Hallinto.....	7
	2.3 Verotus.....	8
3	OSAKEYHTIÖ.....	9
	3.1 Perustaminen.....	10
	3.2 Hallinto.....	10
	3.3 Verotus.....	11
4	TOIMINIMI OSAKEYHTIÖKSI.....	12
	4.1 Yritysesittely.....	12
	4.2 Muutos toiminimestä osakeyhtiöksi.....	13
	4.3 Jatkuvuus ja identtisyys.....	14
	4.4 Apportti.....	15
	4.5 Uuden osakkaan ottaminen.....	16
	4.6 Osakeyhtiö vs toiminimi.....	16
	4.7 Verotus.....	17
5	VEROLASKELMAT.....	20
	5.1 Toiminimen verolaskelmat.....	20
	5.1.1 Toiminimen verolaskelmat 2015.....	21
	5.1.2 Toiminimen verolaskelmat 2018.....	24
	5.1.3 Toiminimen verolaskelmat 2021.....	27
	5.2 Osakeyhtiön verolaskelmat.....	30
	5.2.1 Osakeyhtiön verolaskelmat 2015.....	31
	5.2.2 Osakeyhtiön verolaskelmat 2018.....	33
	5.2.3 Osakeyhtiön verolaskelmat 2021.....	36
	5.3 Verolaskelmien yhteenveto.....	38
6	JOHTOPÄÄTÖKSET.....	40
7	POHDINTA.....	42
	LÄHTEET.....	43

1 JOHDANTO

Suomessa eri yritysmuodot eroavat toisistaan niin yrittäjän vastuun, omistajien lukumäärän kuin verotuksenkin suhteen (Niskanen & Niskanen 2013, 11). Yrittäjä voi varsin vapaasti valita mitä yritystoiminnan muotoa haluaa harjoittaa. Toiminimi on yritysmuodoista yksinkertaisin vaihtoehto aloittaa, jonka vuoksi aloittelevat yrittäjät suosivat sitä. Liiketoiminnan kasvaessa ja kehittyessä voi mieleen herätä kuitenkin ajatuksia yritysjärjestelyistä, ja muutos osakeyhtiöksi voi houkuttaa toiminimellä toimivaa yrittäjää. Yritysmuodon muutokseen voivat vaikuttaa esimerkiksi omistusrakenteen muuttuminen tai kilpailutilanne. Osakeyhtiöön siirtyminen lisäisi yrityksen uskottavuutta, mutta se on myös hallinnollisesti toiminimeä raskaampi. Yritysmuodon muutosta on tärkeää vertailla tarkkaan ennen vaihtoa.

Tämän opinnäytetyön aiheena on selvittää, kannattaako yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi case yrityksessä. Tarkoituksena on pohtia ja selvittää muutoksen hyötyjä sekä mahdollisia haittoja ja mitä toimenpiteitä yritysmuodon muutos vaatii.

Opinnäytetyön tavoitteena on vastata seuraaviin kysymyksiin:

- Miten toiminimi ja osakeyhtiö eroavat toisistaan?
- Miten yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi tapahtuu käytännössä?
- Kannattaako yrittäjän vaihtaa yritysmuotoa toiminimestä osakeyhtiöksi?

Tutkimusmenetelmänä on kvalitatiivinen eli laadullinen menetelmä. Laadullisessa tutkimuksessa lähtökohtana on todellisen elämän kuvaaminen. Opinnäytetyön tutkimuslaji on tapaustutkimus eli halutaan ymmärtää syvällisesti case yrityksen tilanne ja tehtävänä on tutkia kyseisen organisaation osalta yritysmuodon muutoksen kannattavuutta.

Opinnäytetyön toimeksiantaja on toiminimellä liiketoimintaa harjoittava pieni IT-alan yritys. Yritys on toiminut pian kymmenen vuoden ajan ja yrityksen liikevaihto on kasvanut tasaisesti vuosittain. Yrittäjä haluaa selvittää onko yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi ajankohtaista ja kannattaako sitä ylipäätään tehdä. Opinnäytetyössä keskitytään yritysmuodoista toiminimen ja osakeyhtiön käsittelyyn. Yrittäjän toiveen mukaisesti opinnäytetyö tehdään yrityksen osalta nimettömänä.

2 TOIMINIMI

Suomessa on elinkeinovapaus eli jokaisella on oikeus hankkia toimeentulonsa valitsemallaan laillisella ja hyvän tavan mukaisella työllä, ammatilla tai elinkeinolla harjoittamalla sitä ansaitsemistarkoituksessa (Villa, Ossa & Saarnilehto 2007, 17). Luonnollinen henkilö, joka harjoittaa elinkeinotoimintaa omista nimissään, on yksityinen elinkeinonharjoittaja eli yleensä puhutaan yksityisliikkeestä tai toiminimestä. Suomessa toiminimen voi perustaa Euroopan talousalueella asuva henkilö. Myös alle 18-vuotias henkilö voi toimia liikkeen- tai ammatinharjoittajana huoltajan tai edunvalvojan suostumuksella. (Onnistu yrittäjänä 2016, viitattu 2.6.2016.)

2.1 Perustaminen

Toiminimi on yritysmuodoista kaikkein yksinkertaisin ja helpoin vaihtoehto. Se sopii parhaiten aloittelevalle pienyrittäjälle tai sivutoimista työtä haluavalle. (Onnistu yrittäjänä 2016, viitattu 2.6.2016.) Yrityksen toiminta perustuu yrittäjän omaan osaamiseen ja ammattitaitoon. Yrittäjä johtaa yritystä yksin, mutta toimintaa voidaan harjoittaa esimerkiksi aviopuolison kanssa. (Yritystoiminta 2016, viitattu 2.6.2016.)

Juridisesti yritys syntyy, kun elinkeinon harjoittaminen alkaa. Toiminimen perustamiseen ei tarvitse alkupääomaa eikä perustamiskirjoja, vaan pelkkä työpanos riittää. Toiminimen perustaminen hoituu perustamisilmoituksella kaupparekisteriin sekä verohallintoon ja 110 euron suuruisella toiminimen rekisteröintikululla. (Onnistu yrittäjänä 2016, viitattu 2.6.2016.) Kaupparekisteriin on rekisteröidyttävä vain, jos yrityksellä on elinkeinotoimintaa varten erillinen liiketila, se harjoittaa luvanvaraista toimintaa tai jos yritys työllistää muita henkilöitä kuin aviopuolison tai perheenjäsenen. Kaupparekisteriin voi silti ilmoittautua, vaikka ei olisi siihen velvollinen. Ilmoituksella saa suojaa yrityksen nimelle sekä mahdollinen yrityskiinnitys luoton vakuutena voidaan vahvistaa rekisteröidyn yrityksen omaisuuteen. (Patentti- ja rekisterihallitus 2016d, viitattu 2.6.2016.)

2.2 Hallinto

Yksityisellä elinkeinonharjoittajalla ei ole erityisiä hallintoelimiä vaan yrittäjä tekee yksin kaikki päätökset, kantaa vastuun velvoitteistaan sekä edustaa yritystään (Ilmoniemi ym. 2009, 66).

Yrittäjä vastaa yrityksensä taloudellisista sitoumuksista, sopimuksista ja kaikesta liiketoiminnasta omalla nimellään ja henkilökohtaisella omaisuudellaan. Näin ollen velkoja voi periä saatavaansa ulosoton kautta yrittäjän henkilökohtaisesta omaisuudesta. Vaikka liikeomaisuus riittäisi velkojen maksuun, ei velkojalla ole velvollisuutta periä saatavaa ensin sitä kautta. (Suomen yrittäjät 2016d, viitattu 8.6.2016.)

Toiminimellä on oltava hyväksytty tilintarkastaja, jos enemmän kuin yksi seuraavista rajoista täytty:

- Taseen loppusumma on yli 100 000 euroa
- Liikevaihto on yli 200 000 euroa
- Palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä

(Tilintarkastuslaki 2015, 2 luku 2 §).

Yrittäjä ei voi nostaa palkkaa yrityksestä, mutta hänellä on oikeus ottaa rahaa käyttöönsä yksityisotoina yrityksen tilitä, kunhan ne eivät ylitä yrityksen omaa pääomaa. Yrittäjä on myös kirjanpitovelvollinen, joka on yrityksen koosta riippuen joko yksin- tai kaksinkertainen. Pienille yrityksille riittää kuitenkin yleensä yksinkertainen kirjanpito. (Onnistu yrittäjänä 2016, viitattu 2.6.2016.)

2.3 Verotus

Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän pääoma- ja ansiotuloina. Pääomatulo lasketaan toiminimen edellisen vuoden nettovarallisuudesta eli varoista vähennetään velat. Nettovarallisuutta laskettaessa ei huomioida yrittäjän yksityistalouteen kuuluvia varoja ja velkoja. Pääomatuloa on määrä, joka vastaa enintään 20 % yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta tuotosta. (Onnistu yrittäjänä 2016, viitattu 19.6.2016.)

Esimerkki.

Nettovarallisuuden ollessa 60 000 euroa lasketaan varallisuudesta 20 %. Tällöin pääomatuloksi saadaan 12 000, joka verotetaan 30 prosentin mukaan. Jos pääomatuloksi katsottava tulo ylittää 30 000 euroa, nousee vero 34 prosenttiin. Yrittäjä voi vaatia pääomatulo-osuudeksi myös 10 % tai 0 % nettovarallisuudesta. Loppuosa tilikauden tuloksesta verotetaan yrittäjän ansiotulona progressiivisen tuloveroasteikon mukaan. (Verohallinto 2016d, viitattu 19.6.2016.)

3 OSAKEYHTIÖ

Suomen yleisin yritysmuoto on osakeyhtiö (Suomen yrittäjät 2016a, viitattu 8.6.2016). Osakeyhtiöiden määrä on kasvanut viime vuosina tasaisesti. Kesäkuussa 2016 osakeyhtiöitä oli Suomessa 266 219. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016e, viitattu 7.8.2016.) Osakeyhtiö on itsenäinen oikeushenkilö, joka vastaa omista velvoitteistaan. Osakeyhtiössä osakkeenomistajat vastaavat yhtiön velvoitteista vain sijoittamallaan osakepääomalla. (Suomen yrittäjät 2016a, viitattu 8.6.2016.)

TAULUKKO 1. Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016e, viitattu 7.8.2016.)

Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä				
Yritysmuoto	30.6.16	31.12.15	31.12.14	31.12.13
Osakeyhtiö	266 219	261 080	251 421	245 363
Yksityinen elinkeinonharjoittaja	218 652	215 784	209 123	202 250
Asunto-osakeyhtiö	87 419	86 863	86 016	85 083
Kommandiittiyhtiö	33 426	33 825	34 315	34 802
Avoin yhtiö	11 731	11 927	12 221	12 437
Osuuskunta	5 000	4 905	4 718	4 530
Sivuliike	1 279	1 275	1 238	1 201
Aatteellinen yhdistys (*)	449	425	403	384
Julkinen osakeyhtiö	242	231	223	212
Osuuspankki	203	206	215	218
Säätiö (*)	38	37	36	32
Keskinäinen vakuutusyhtiö	34	34	36	36
Säästöpankki	23	23	25	26
Vakuutusyhdistys	22	22	22	21
Vakuutusosakeyhtiö	20	21	20	21
Asumisoikeusyhdistys	17	17	16	15
Valtion liikelaitos	3	3	3	3
Eurooppayhtiö	1	1	1	1
Eurooppalainen taloudellinen etuyhtymä	1	1	1	1
Eurooppalaisen taloudellisen etuyhtymän sivuliike	1	1	1	1
Hypoteekkiyhdistys	1	1	1	1
Taloudellinen yhdistys	1	1	1	1
Yhteensä	624 782	616 683	600 056	585 640

3.1 Perustaminen

Osakeyhtiön voi perustaa yksi tai useampi henkilö ja se perustetaan kirjallisella perustamissopimuksella. Perustamissopimuksessa pitää mainita ainakin sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat, osakkeenomistajien merkitsemät osakkeet, osakkeen merkintähinta, osakkeen maksuaika, yhtiön hallituksen jäsenet ja yhtiön tilintarkastajat. Osakeyhtiöllä ei tarvitse olla toimitusjohtajaa, mutta tarvittaessa sekin mainitaan perustamissopimuksessa. Allekirjoittamalla perustamissopimuksen jokainen osakkeenomistaja merkitsee sopimuksesta ilmenevän määrän osakkeita. Perustamissopimuksen allekirjoittamisesta alkaa johdon jäsenten ja tilintarkastajien toimikausi. (Suomen yrittäjät 2016a, viitattu 8.6.2016.)

Perustamissopimuksessa on oltava tai siihen on liitettävä myös osakeyhtiön yhtiöjärjestys. Osakeyhtiön tilikaudesta voidaan määrätä joko yhtiöjärjestyksessä tai perustamissopimuksessa. Yhtiöjärjestyksestä pitää löytyä yhtiön toiminimi, toimiala ja kotipaikkana oleva Suomen kunta. (Tomperi 2013, 75.)

Asiakirjojen laatimisen jälkeen osakkeenomistajien on maksettava perustamissopimuksessa sovitettu osakepääoma. Yksityisessä osakeyhtiössä minimiosakepääoma on 2500 euroa ja julkisessa osakeyhtiössä se on 80 000 euroa. Kun osakepääoma on yhtiön pankkitilillä eli yhtiön omistuksessa, osakeyhtiö ilmoitetaan kaupparekisteriin. (Yritys-Suomi 2016, viitattu 14.6.2016.) Osakeyhtiön perustamisesta pitää aina tehdä ilmoitus Patentti- ja Rekisterihallituksen kaupparekisteriin kolmen kuukauden kuluessa asiakirjojen allekirjoittamisesta (Tomperi 2013, 76).

3.2 Hallinto

Yhtiökokous on osakeyhtiön ylin päättävä elin ja siellä osakkeenomistajat saavat käyttää päätösvaltaansa yhtiön asioihin. Yhtiökokous on yhtiön osakkaiden kokous eli sinne kutsutaan kaikki osakkeenomistajat. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain viimeistään kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Osakeyhtiölaki ja yhtiöjärjestys määrittävät asiat, joista varsinainen yhtiökokous päättää. Yhtiökokous päättää esimerkiksi:

- Tilinpäätöksen vahvistamisesta
- Yhtiön voittovarojen käytöstä
- Tilintarkastajan valinnasta

- Vastuuvapauden myöntämisestä hallitukselle, hallintoneuvostolle ja toimitusjohtajalle.

Osakkeenomistajat voivat vaatia tarvittaessa ylimääräistä yhtiökokousta tietyn asian käsittelemistä varten. Ylimääräinen yhtiökokous täytyy vaatia kirjallisesti. (Yritys-Suomi 2016, viitattu 15.6.2016.)

3.3 Verotus

Osakeyhtiön tulo verotetaan osakeyhtiön tulona eli osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen. Osakeyhtiön veronalaisista tuloista vähennetään vähennyskelpoiset menot ja näin saadaan osakeyhtiön verotettava tulo. Yrityksellä on verotettavaa tuloa, jos tulot ovat suuremmat kuin menot. Jos tulos on negatiivinen, yritykselle syntyy tappiota. Osakeyhtiöllä voi olla elinkeino tulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde. Jokaisen tulolähteen verotettava tulo lasketaan erikseen ja verovuoden tulosta vähennetään saman tulolähteen aiempien verovuosien vahvistetut tappiot. Vahvistetut tappiot vähennetään seuraavan kymmenen vuoden aikana sen tulolähteen tuloksesta, jossa ne ovat syntyneet. Eri tulolähteiden verotettavan tulon yhteismäärästä lasketaan yhteisön tulovero. (Verohallinto 2016e, viitattu 20.6.2016.)

Osakeyhtiön verotus ei vaikuta yksittäisen osakkaan verotukseen. Osakkaita verotetaan, kun he nostavat osakeyhtiöstä palkkaa tai osinkoa. Osakkaat eivät voi nostaa osakeyhtiön varoista verovapaita yksityisottoja. (Verohallinto 2016e, viitattu 20.6.2016.)

4 TOIMINIMI OSAKEYHTIÖKSI

Toiminimi soveltuu hyvin liiketoimintaa aloittavalle yrittäjälle ja suhteellisen pienimuotoiseen yritystoimintaan. Toiminimi on helppo perustaa ja muihin yhtiömuotoihin verrattuna, sitä on helppo hallinnoida. Liiketoiminnan kasvaessa ja yritystoiminnan laajentuessa tulee eteen kuitenkin tilanteita, joissa yritysmuodon muutos voi olla kannattavaa. Toiminimi kannattaa muuttaa osakeyhtiöksi, jos esimerkiksi haluaa:

- 1) Kerryttää varallisuutta
- 2) Optimoida verotusta
- 3) Ottaa mukaan uusia osakkaita
- 4) Laajentaa toimintaa
- 5) Uskottavuutta asiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden näkökulmasta katsottuna.

(Talousplus 2016, viitattu 12.7.2016.)

Yritysmuodon muutoksia koskevia säännöksiä löytyy useista eri laeista, mutta yksityisen elinkeinonharjoittajan muuttaessa toimintaa osakeyhtiöksi ei löydy erillisiä säännöksiä. Tällaisessa muutostilanteessa sovelletaan osakeyhtiölaissa olevia apporti perustamista koskevia säännöksiä. Yritysmuodon muutosta verotuksen kannalta säädetään tuloverolaissa. (Verohallinto 2016d, viitattu 12.7.2016.)

4.1 Yritysesittely

Opinnäytetyön case yrityksenä on pieni oululainen toiminimellä toimiva IT-alan yritys. Yrityksen perustaja on valmistunut Oulun yliopiston tietojenkäsittelytieteiden laitokselta filosofian maisteriksi vuonna 2006 erikoistuen käytettävyytutkimukseen ja -suunnitteluun. Yritys on perustettu vuonna 2006 ja yrittäjä on suorittanut myös yrittäjän ammattitutkinnon yrityksen perustamisen jälkeen.

Yrittäjä päätti perustaa oman yrityksen, koska sopivia työpaikkoja ei ollut tarjolla heti valmistumisen jälkeen. Käytettävyyteen erikoistuneita yrityksiä on Suomessa edelleenkin hyvin vähän. Yrityksen liikeidea oli aluksi käytettävyytutkimus, -suunnittelu ja -konsultointi. Yrityksen ensimmäisen toimintavuoden aikana liikeidea kehittyi ja muuttui radikaalisti kysynnän mukaan. Tällä hetkel-

lä yritys keskittyy käyttäjäystävällisten verkkokauppojen ja verkkosivustojen suunnitteluun sekä toteuttamiseen, verkkokaupan konsultointiin, hakukoneoptimointiin ja hakukonemarkkinointiin.

Yritys on perustettu alunperin siksi, että yrittäjä itse työllistyisi haluamalleen alalle. Yritys työllistää edelleen vain yrittäjän itsensä. Mahdollisuudet yrityksen kasvulle ovat olleet olemassa jo useamman vuoden ajan, mutta yrittäjän aika ei tahdo riittää laajentamiseen ja sen mukanaan tuomaan muutokseen. Yrityksen liikevaihto on kasvanut tasaisesti vuosittain ja yrityksen näkymät ovat edelleen positiiviset.

Opinnäytetyön tavoitteena on antaa lisätietoa yritysmuodon muutoksesta toimeksiantajalle sekä selvittää minkälaisia toimenpiteitä muutos käytännössä vaatii. Yrittäjä pohtii onko yritysmuodon muutos ajankohtaista nyt tai tulevaisuudessa sekä yritysmuodon muutoksen kannattavuutta verotuksellisesta näkökulmasta. Tutkimustyön tavoitteena on antaa toimeksiantajalle lisää tietoa yritysmuodon muutoksesta käytännössä sekä selvittää onko muutos kannattavaa case-yrityksen kohdalla juuri nyt. Toimeksiantajan nimeä ei mainita opinnäytetyössä.

4.2 Muutos toiminimestä osakeyhtiöksi

Yritysmuodon muuttuessa toiminimestä osakeyhtiöksi liiketoimintaa ei voi jatkaa suoraan osakeyhtiömuotoisena (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016c, viitattu 13.7.2016). Yhtiöoikeudellisesti kyseessä ei ole toimintamuodon muutos vaan uuden osakeyhtiön perustaminen (Honkamäki & Pennanen 2010, 342). Yrittäjän täytyy tehdä uuden osakeyhtiön perustamisilmoitus. Perustamisilmoituksen voi tehdä sähköisesti Patentti- ja Rekisterihallituksen ja Verohallinnon yhteisessä yritys- ja yhteisötietojärjestelmän (YTJ) palvelussa tai paperilomakkeella. Sähköisen perustamisilmoituksen käsittelymaksu on 330 euroa ja paperisen ilmoituksen käsittelymaksu on 380 euroa. Toiminimen Y-tunnus ei siirry osakeyhtiölle vaan osakeyhtiö saa uuden Y-tunnuksen. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016c, viitattu 13.7.2016.)

Osakeyhtiön perustamisessa on kuusi tärkeää vaihetta:

1. Laaditaan kirjallinen perustamissopimus.
2. Laaditaan osakeyhtiön yhtiöjärjestys.
3. Merkitään perustamissopimuksen mukainen määrä osakkeita allekirjoittamalla sopimus.

4. Maksetaan perustamissopimuksessa sovittu osakepääoma yhtiön tilille.
5. Ilmoitetaan osakeyhtiö kaupparekisteriin kolmen kuukauden kuluessa asiakirjojen allekirjoituksesta.
6. Osakeyhtiö syntyy rekisteröimisellä.

(Suomen yrittäjät 2016a, viitattu 8.6.2016.)

Perustamissopimuksessa pitää mainita ainakin:

- Sopimuksen päivämäärä
- Kaikki osakkeenomistajat
- Osakkeenomistajien merkitsemät osakkeet
- Osakkeen merkintähinta
- Osakkeen maksuaika
- Yhtiön hallituksen jäsenet
- Yhtiön tilintarkastajat

(Suomen yrittäjät 2016a, viitattu 8.6.2016).

Jos toiminimen liiketoiminta loppuu kokonaan, niin siitä tehdään lopettamisilmoitus. Jos toiminimelle rekisteröity nimi halutaan osakeyhtiölle, on toiminimen osalta tehtävä lopettamisilmoitus tai nimenmuutos. Osakeyhtiön nimi voi olla muuten sama kuin toiminimellä, mutta osakeyhtiössä on oltava yritysmuodon tunnus Oy. Jos osakeyhtiön nimi erottuu toiminimestä ja toiminimen liiketoimintaa jatkuu, ei ilmoituksen tekeminen ole pakollista. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016c, viitattu 13.7.2016.)

4.3 Jatkuvus ja identtisyys

Yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi edellyttää jatkuvuuden periaatteen noudattamista yhtiön kirjanpidossa ja verotuksessa. Jatkuvuuden periaate tarkoittaa sitä, että yhtiömuodon muuttuessa perustettavaan osakeyhtiöön ei voi kirjata uusia varoja ja velkoja vaan ne siirtyvät saman arvoisina yhtiömuodosta toiseen. Verotuksellisesta näkökulmasta katsottuna jatkuvuuden periaate edellyttää, että toiminimen varat ja velat siirtyvät perustettavaan osakeyhti-

öön saman suuruisena kuin ne olivat osakeyhtiöksi muutettavan toiminimen verotuksessa. Kirjanpidollisesta näkökulmasta katsottuna jatkuvuuden periaate edellyttää, että toiminimen varat ja velat merkitään perustettavan yhtiön kirjanpitoon saman suuruisina kuin ne olivat toiminimen kirjanpidossa. (Verohallinto 2016c, viitattu 2.8.2016.)

Yrityksen identtisyys tarkoittaa sitä, että yritysmuodon muutoksesta huolimatta yritystä voidaan pitää edelleen samana yrityksenä. Perustettavan osakeyhtiön liiketoiminnan pitää jatkua samantyyppisenä kuin se oli aiemmin perustetussa yrityksessä. Yrityksen identtisyyden säilymiseksi aiemmin perustetun yrityksen omaisuus siirtyy pääpiirteissään perustettavalle osakeyhtiölle ja yrityksen omistajien keskuudessa ei saa tapahtua suuria muutoksia. Toimintamuodon muutos ei aiheuta veroseuraamuksia, jos yrityksen jatkuvuuden periaatetta noudatetaan ja yrityksen identtisyys säilyy. (Verohallinto 2016c, viitattu 2.8.2016.)

4.4 Apportti

Yhtiömuodon muuttuessa toiminimestä osakeyhtiöksi liiketoiminta siirretään apporttina perustettavalle osakeyhtiölle. Osakeyhtiö voidaan perustaa jo aiemmin, mutta sillä ei saa olla lainkaan toimintaa ennen liiketoiminnan luovuttamista. Kun toiminimen liiketoiminta luovutetaan apporttina perustettavalle osakeyhtiölle, niin yrityksen identtisyys säilyy. (Honkamäki ym. 2010, 342.)

Apportti tarkoittaa jonain muuna kuin rahana yhtiöön sijoitettua omaisuutta. Apportin täytyy olla yhtiölle taloudellista arvoa tuovaa omaisuutta eli esimerkiksi työsuoritus ei voi olla apportti. Osakeyhtiötä perustettaessa osakkeen merkintähinnan voi maksaa apporttiomaisuutena. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016a, viitattu 7.8.2016.)

Jos toiminimen liiketoiminta siirretään apporttina perustettavaan osakeyhtiöön, on perustamisopimuksessa oltava maininta ja riittävä selvitys liikkeen taloudellisesta asemasta. Selvitys voi olla esimerkiksi tilinpäätösinformaatio. Perustettavan osakeyhtiön kaupparekisteri-ilmoitukseen liitetään tilintarkastajan lausunto ja selvitys apporttiomaisuuden riittävästä taloudellisesta arvosta. (Patentti- ja Rekisterihallitus 2016a, viitattu 7.8.2016.)

4.5 Uuden osakkaan ottaminen

Yksityinen elinkeinoharjoittaja voi muuttaa toimintamuodon suoraan toiminimestä osakeyhtiöksi (Tilisanomat 2016, viitattu 12.7.2016). Jos muutostilanteessa osakeyhtiöön halutaan mukaan muitakin osakkaita yksityisen elinkeinoharjoittajan lisäksi, täytyy toiminimi ensin muuttaa henkilöyhtiöksi. Osakeyhtiöön haluavat osakkaat otetaan ensin yhtiömieheksi avoimeen yhtiöön tai kommandiittiyhtiöön, jonka jälkeen henkilöyhtiö voidaan muuttaa osakeyhtiöksi. (Ukkola & Vilppula 2004, 94.) Tällaisessa tapauksessa yrittäjän kannattaa tehdä henkilöyhtiön perusilmoitus sekä osakeyhtiön muuttamista koskeva kaupparekisteri-ilmoitus yhtä aikaa. Henkilöyhtiön ei tarvitse olla merkittynä kaupparekisteriin, kun osakeyhtiöksi muuttamisesta päätetään. Näin yritysmuodon muutos voidaan toteuttaa nopeastikin. (Järvenoja 2007, 518.)

Osakas pohjaa voidaan laajentaa myös suunnatulla osakeannilla. Osakepääomaa on mahdollista korottaa suunnatun osakeannin avulla yritysmuodon muutoksen jälkeen. (Ukkola & Vilppula 2004, 94.) Suunnatulla osakeannilla poiketaan osakkeenomistajien etuoikeudesta merkitä uusia osakkeita suhteessa osakkeen omistukseen (Minilex 2016, viitattu 4.8.2016). Uusi osakas merkitsee uudet osakkeet osakeyhtiöön (Ukkola & Vilppula 2004, 94). Suunnattuun osakeantiin voi olla monia eri syitä. Tällainen tilanne voi tulla eteen esimerkiksi, jos pienehköön osakeyhtiöön halutaan ottaa uusi osakas, mutta osakeyhtiö on alkujaan päätyntä pieneen osakelukumäärään. On helpompaa laskea liikkeelle kokonaan uusia osakkeita, kuin myydä vanhojen omistajien osakkeita uudelle osakkaalle. (Minilex 2016, viitattu 4.8.2016.)

4.6 Osakeyhtiö vs toiminimi

Osakeyhtiö on hyvä vaihtoehto silloin, kun yrityksen toimintaa halutaan kasvattaa. Yrittäjälle toiminimi on yleensä itsensä työllistämistä, kun taas osakeyhtiön tavoitteena on tuottaa omistajilleen voittoa. (Ukko 2014, viitattu 22.8.2016.) Yrityksen voitolla kartutetaan yhtiötä ja myöhemmin se on mahdollisesti helpommin myytävissä. Osakeyhtiö voi maksaa varoja ulos joko palkkana tai osinkona omistajilleen. (Tuotantotalous 2014, viitattu 22.8.2016.)

Yrittäjä voi halutessaan käyttää toiminimen varoja, kun taas osakeyhtiössä tällainen toiminta on laitonta. Toiminimessä on mahdollista tehdä toimintavaraus palkoista, mutta osakeyhtiössä ei ole ollenkaan tällaista mahdollisuutta. Verotuksen kannalta osakeyhtiö on toiminimeä kannattavampaa silloin, kun toiminnasta jää tulokseksi noin 35000 euroa vuodessa. Useamman omistajan

ottaminen osakeyhtiöön mahdollistaisi sijoitusten hankkimisen yritykselle. (Ukko 2014, viitattu 22.8.2016.)

Osakeyhtiötä puoltava asia on, että se on erillinen ja itsenäinen oikeushenkilö. Omistaja ei ole vastuussa osakeyhtiön veloista toisin kuin toiminimessä. Osakeyhtiössä omistajien vastuu rajoittuu pelkästään sijoitettuun pääomaan. Osakeyhtiön hallituksella on vastuu veroista ja ennakonpidätyksistä, mutta rajattu vastuu muista veloista. Asiakkaiden silmissä osakeyhtiö on yleensä luotettavampi ja markkinoitavampi vaihtoehto kuin toiminimi. Tähän vaikuttaa se, että esimerkiksi yhtiön tilinpäätöstiedot ovat julkisia. (Tuotantotalous 2014, viitattu 22.8.2016.)

Osakeyhtiöön täytyy olla alkupääomaa vähintään 2500 euroa. Toiminimessä ei tarvitse vastaavaa alkusijoitusta vaan yrityksen ja yrittäjän varat sekä velat ovat yhteiset. Osakeyhtiön hallinnointi on myös toiminimeä raskaampi. (Tuotantotalous 2014, viitattu 22.8.2016.) Osakeyhtiö tuo mukanaan myös paljon muita kuluja ja byrokratiaa. Pakolliset tilintarkastukset, hallituksen kokoukset ja kirjanpidolliset velvoitteet kuuluvat osakeyhtiöön. (Ukko 2014, viitattu 22.8.2016.) Osakeyhtiön etuna voidaan pitää alhaista verotusta, joka on 20 prosenttia. Osakeyhtiö on yleensä lopullinen yritysmuoto, sillä vaihtaminen muuksi yritysmuodoksi on työlästä ja sitä ei pysty tekemään ilman veroseuraamuksia. (Verohallinto 2016e, viitattu 22.8.2016.)

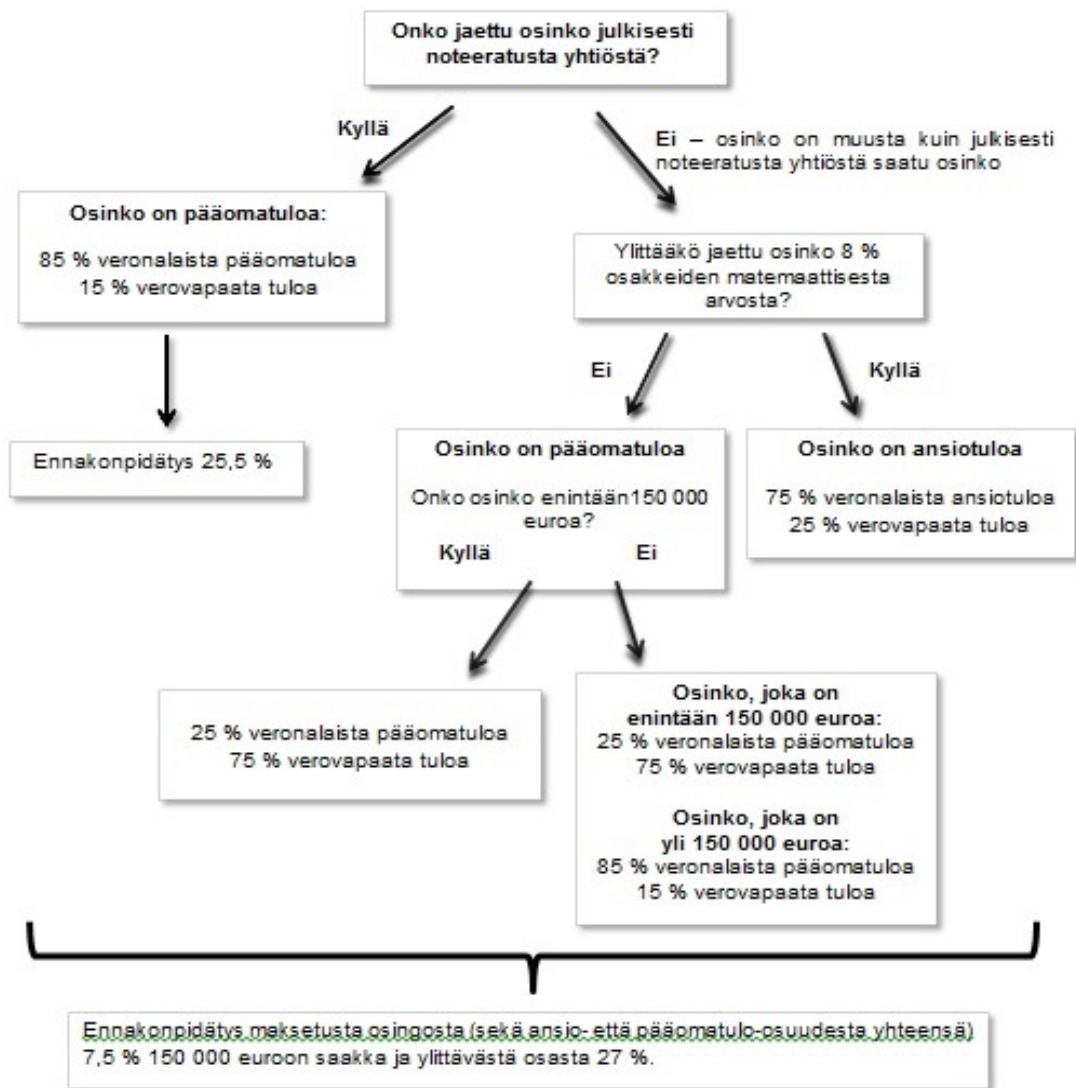
4.7 Verotus

Toiminimellä toimiva yrittäjä ei maksa itselleen palkkaa, vaan yrityksen tuloksen perusteella määritellään verotettava tulo. Yrityksen verotettava tulo jaetaan pääomatulo-osuuteen, joka on enimmillään 20 prosenttia nettovarallisuudesta sekä ansiotuloihin, joka on progressiivisesti verotettavaa tuloa. Toiminimen verotus on suoralinjaisempaa kuin osakeyhtiön verotus. (Verohallinto 2016d, viitattu 22.8.2016.)

TAULUKKO 2. Toiminimen ja osakeyhtiön verotuksellisia eroja. (Zervant 2014, viitattu 6.8.2016.)

<i>Verot</i>	<i>Toiminimi</i>	<i>Osakeyhtiö</i>
<i>Palkkaverotus</i>		x
<i>Yhteisövero</i>		x
<i>Yritystulon pääomaverotus</i>	x	x
<i>Yritystulon ansioverotus</i>	x	

Osakeyhtiön verotus koostuu monesta eri osasta. Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja maksaa tulostaan 20 % tuloveroa. Osakeyhtiö voi maksaa yrittäjälle palkkaa tai osinkoa. Jos osinko on enintään 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta ja enintään 150 000 euroa, niin yhtiöstä jaetusta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia on verovapaata tuloa. Jos osinko on enemmän kuin 150 000 euroa, niin osingosta 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia on verovapaata tuloa. Jos 8 prosentin raja osakkeen matemaattisesta arvosta ylittyy, niin osingosta 75 prosenttia on veronalalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia on verovapaata tuloa. Osakeyhtiössä kannattaa nostaa osinkoa aina edes matalasti verotettu osuus eli 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta. (Verohallinto 2016e, viitattu 6.8.2016.)



KUVIO 1. Osinkotulojen verotus. (Verohallinto 2016e, viitattu 6.8.2016.)

Vaikka yritystä pidetään yritysmuodon muutoksesta huolimatta samana yrityksenä, niin muutos toiminimestä osakehtiöksi katkaisee kuitenkin aina verovuoden. Aiemmin perustetun yhtiön eli tässä tapauksessa toiminimen verovuoden katsotaan päättyvän, kun osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin ja toiminimen elinkeinotoiminta siirtynyt perustettavalle osakeyhtiölle. Toiminimen verovuosi päättyy siis sitä edeltävään päivään, kun osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin. Osakeyhtiön verovuosi taas alkaa sinä päivänä, kun se merkitään kaupparekisteriin. Yritysmuodon muutoksessa yritystä verotetaan osakeyhtiötä koskevien säädösten mukaan siitä päivästä alkaen, kun osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin. Kaupparekisteriin merkitsemistä edeltävältä ajalta yritystä verotetaan tässä tapauksessa toiminimeä koskevien säädösten mukaan. (Verohallinto 2016c, viitattu 6.8.2016.)

5 VEROLASKELMAT

Yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi vaikuttaa sekä yrittäjän että yrityksen verotukseen. Erilaisten verolaskelmien avulla voidaan pohtia kannattaako yritysmuotoa muuttaa toiminimestä osakeyhtiöksi verotuksellisesta näkökulmasta katsottuna. Yritysmuodon muutos voi olla kannattavaa, jos verotus kevenee yritysmuodon muutoksen myötä.

5.1 Toiminimen verolaskelmat

Toiminimen verolaskelmat perustuvat vuoden 2015 tilinpäätöstietoihin sekä yrityksen ennusteisiin vuosille 2018 ja 2021. Ennusteiden perusteella lasketaan verojen määrä, mutta veroprosentit voivat muuttua tulevaisuudessa. Laskelmissa käytetään tällä hetkellä voimassa olevia säädöksiä, mahdollisimman hyvin tätä päivää vastaavan tuloksen saamiseksi. Valtion tuloveroasteikko on vuodelta 2016.

TAULUKKO 3. Valtion tuloveroasteikko 2016. (Verohallinto 2016, viitattu 15.8.2016.)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
16 700 - 25 000	8	6,5
25 000 - 40 800	547,5	17,5
40 800 - 72 300	3 312,50	21,5
72 300 -	10 085,00	31,75

Laskelmissa lasketaan ensin nettovarallisuus, jota tarvitaan pääomatulo-osuuden laskemiseen. Nettovarallisuus lasketaan siten, että yrityksen varoista vähennetään velat ja saadaan yrityksen nettovarallisuus. Nettovarallisuuteen lisätään vielä 30 % maksetuista palkkoista ja näin saadaan pääoman laskentaperuste. Case-yrityksellä maksettujen palkkojen osuus on 0 euroa, koska yrittäjä ei voi maksaa itselleen palkkaa. Yrittäjän nostamat yksityisnostot ja niiden arviot on kuitenkin mainittu myös laskelmissa. Laskelmista ilmenee kuinka suuri on pääomatulon osuus verotettavasta tulosta sekä pääomatulosta maksettavan veron määrä, kun käytetään 0 %, 10 % tai 20

% pääomatulo-osuutta. Yrityksen liiketoiminnan tuloksesta vähennetään pääomatulo-osuus ja jäljelle jää ansiotulo-osuus, josta lasketaan myös vero-osuus. Jokaisen laskelman lopussa on yhteenveto maksettavien verojen määrästä sekä arvio siitä, mikä pääomatulo-osuus on yrittäjän kannalta edullisin vaihtoehto.

5.1.1 Toiminimen verolaskelmat 2015

TAULUKKO 4. Toiminimen verolaskelmat 2015

2015	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	32 000
- liiketoiminnan varat	11 300
- liiketoiminnan velat	2 000
- yksityisnostot 12kk	27 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	11 300
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	9 300
+ 30 % palkoista	-
Pääoman laskentaperuste	9 300

Yrittäjä asuu Oulussa ja Oulun kunnallisveroprosentti on 20 %. Vuonna 2015 yrityksen liiketoiminnan tulos on 32000 euroa. Yrittäjälle ei ole maksettu palkkaa vaan yrittäjä on nostanut yksityisnostoja 27000 euroa vuodessa. Liiketoiminnan varat ovat 11300 euroa ja velat 2000 euroa. Yrittäjä ei kuulu kirkkoon, joten kirkollisveroa ei tarvitse huomioida laskelmissa. Pääoman laskentaperuste on 9300 euroa.

TAULUKKO 5. Toiminimen verolaskelmat 2015

Pääomatulot 20 % mukaan 1860 (9300 * 20 %)	Verot pääomatuloista 558 (1860 * 30 %)	
Ansiotulot 30140 (32000 - 1860)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	1 447
	Kunnallisvero 20 %	6 028
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	678
		<u>8 153</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>8 711</u>
Pääomatulot 10 % mukaan 930 (9300 * 10 %)	Verot pääomatuloista 279 (930 * 30%)	
Ansiotulot 31070 (32000-930)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	1 610
	Kunnallisvero 20 %	6 214
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	699
		<u>8 523</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>8 802</u>
Pääomatulot 0 % mukaan	Verot pääomatuloista	
Ansiotulot 32000	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	1 773
	Kunnallisvero 20 %	6 400
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	720
		<u>8 893</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>8 893</u>
Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %.		

Pääomatulo-osuuden ollessa 20 % on pääomatulon veron osuus 558 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 1447 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 6028 euroa. Sairausvakuutusmaksuun kuuluu sairaanhoitomaksu 1,3 %, palkan-

saajien sekä yrittäjien päivärahamaksu 0,82 % ja yrittäjän eläkelain mukaisesti vakuutettujen yrittäjien maksama lisärahoitusosuus 0,13 % (Veronmaksajat 2016, viitattu 15.8.2016). Sairausvakuutusmaksua maksetaan 678 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 8153 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 8 711 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 10 %, niin pääomatulon veron osuus on 279 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 1610 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 6214 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 699 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 8523 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 8802 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 0 %, niin pääomatuloa on nolla euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 1773 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 6400 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 720 euroa. Verot ja maksut yhteensä ovat 8893 euroa vuodessa.

TAULUKKO 6. Toiminimen verolaskelmat 2015

Pääomatulo-osuus	Verot yhteensä
20 %	8711
10 %	8802
0 %	8893

Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %, koska silloin hän joutuu maksamaan veroja vähiten.

5.1.2 Toiminimen verolaskelmat 2018

TAULUKKO 7. Toiminimen verolaskelmat 2018

2018	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	50 000
- liiketoiminnan varat	23 000
- liiketoiminnan velat	2 000
- yksityisnostot 12kk	30 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	23 000
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	21 000
+ 30 % palkoista	-
Pääoman laskentaperuste	21 000

Vuonna 2018 arvioidaan, että yrityksen liiketoiminnan tulos on 50000 euroa. Yrittäjä nostaa yksityisnostoja 30000 euroa vuodessa. Liiketoiminnan varat ovat 23000 euroa ja velat ovat edelleen 2000 euroa, koska yrityksellä ei ole lainatarpeita tiedossa. Kirkollisveroa ei huomioida laskelmissa. Pääoman laskentaperuste on 21000 euroa.

TAULUKKO 8. Toiminimen verolaskelmat 2018

Pääomatulot 20 % mukaan 4200 (21000 * 20 %)	Verot pääomatuloista 1260 (4200 * 30 %)	
Ansiotulot 45800 (50000-4200)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	4 388
	Kunnallisvero 20 %	9 160
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 031
		<u>14 578</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	15 838
Pääomatulot 10 % mukaan 2100 (21000 * 10 %)	Verot pääomatuloista 630 (2100 * 30 %)	
Ansiotulot 47900 (50000-2100)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	4 839
	Kunnallisvero 20 %	9 580
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 078
		<u>15 497</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	16 127
Pääomatulot 0 % mukaan	Verot pääomatuloista	
Ansiotulot 50000	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	5 291
	Kunnallisvero 20 %	10 000
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 125
		<u>16 416</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	16 416
Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %.		

Pääomatulo-osuuden ollessa 20 % on pääomatulon veron osuus 1260 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 4388 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 9160 euroa. Sairausvakuutusmaksua maksetaan 1031 euroa. Ansiotuloista

maksetaan veroa yhteensä 14578 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 15838 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 10 %, niin pääomatulon veron osuus on 630 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 4839 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 9580 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 1078 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 15497 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 16127 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 0 %, niin pääomatuloa on nolla euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 5291 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 10000 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 1125 euroa. Verot ja maksut yhteensä ovat 16416 euroa vuodessa.

TAULUKKO 9. Toiminimen verolaskelmat 2018

Pääomatulo-osuus	Verot yhteensä
20 %	15838
10 %	16127
0 %	16416

Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %, koska silloin hän joutuu maksamaan veroja vähiten.

5.1.3 Toiminimen verolaskelmat 2021

TAULUKKO 10. Toiminimen verolaskelmat 2021

2021	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	70 000
- liiketoiminnan varat	30 000
- liiketoiminnan velat	2 000
- yksityisnostot 12kk	36 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	30 000
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	28 000
+ 30 % palkoista	-
Pääoman laskentaperuste	28 000

Vuonna 2021 arvioidaan, että yrityksen liiketoiminnan tulos on 70000 euroa. Yrittäjä nostaa yksityisnostoja 36000 euroa vuodessa. Liiketoiminnan varat ovat 30000 euroa ja velat ovat edelleen 2000 euroa, koska yrityksellä ei ole lainatarpeita tiedossa. Kirkollisveroa ei huomioida laskelmissa. Pääoman laskentaperuste on 28000 euroa.

TAULUKKO 11. Toiminimen verolaskelmat 2021

Pääomatulot 20 % mukaan 5600 (28000 * 20 %)	Verot pääomatuloista 1680 (5600 * 30 %)	
Ansiotulot 64400 (70000-5600)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	8 387
	Kunnallisvero 20 %	12 880
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 449
		<u>22 716</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>24 396</u>
Pääomatulot 10 % mukaan 2800 (28000 * 10 %)	Verot pääomatuloista 840 (2800 * 30 %)	
Ansiotulot 67200 (70000-2800)	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	8 989
	Kunnallisvero 20 %	13 440
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 512
		<u>23 941</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>24 781</u>
Pääomatulot 0 % mukaan	Verot pääomatuloista	
Ansiotulot 70000	Verot ja maksut ansiotuloista	
	Valtion vero	9 591
	Kunnallisvero 20 %	14 000
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	1 575
		<u>25 166</u>
	Kaikki verot ja maksut yhteensä	<u>25 166</u>
Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %.		

Pääomatulo-osuuden ollessa 20 % on pääomatulon veron osuus 1680 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 8387 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 12880 euroa. Sairausvakuutusmaksua maksetaan 1449 euroa. Ansiotuloista

maksetaan veroa yhteensä 22716 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 24396 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 10 %, niin pääomatulon veron osuus on 840 euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 8989 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 13440 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 1512 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 23941 euroa. Pääomatulon veron osuus ja ansiotulon veron osuus on yhteensä 24781 euroa vuodessa.

Jos pääomatulo-osuus on 0 %, niin pääomatuloa on nolla euroa. Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 9591 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 14000 euroa. Sairausvakuutusmaksun osuus on 1575 euroa. Verot ja maksut yhteensä ovat 25166 euroa vuodessa.

TAULUKKO 12. Toiminimen verolaskelmat 2021

Pääomatulo-osuus	Verot yhteensä
20 %	24396
10 %	24781
0 %	25166

Yrittäjän kannattaa vaatia pääomatulo-osuuden tuotoksi 20 %, koska silloin hän joutuu maksamaan veroja vähiten.

5.2 Osakeyhtiön verolaskelmat

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, joten osakeyhtiön verotus ei vaikuta yksittäisen osakkaan verotukseen. Osakeyhtiötä verotetaan tasasuhteisena 20 prosentin verokannalla. Yhtiön 20 prosentin vero-osuus lasketaan liiketoiminnan tuloksesta. (Verohallinto 2016e, viitattu 22.8.2016.) Osinkoa maksettaessa osakeyhtiö tekee osingoista 7,5 % ennakonpidätyksen, jos osinko on alle 150 000 euroa. Sen jälkeen ennakonpidätys on 28 %. (Verohallinto 2016b, viitattu 22.8.2016.)

Yrittäjä voi itse valita nostaako osakeyhtiöstä palkkaa vai osinkoja. Ansiotulot verotetaan progressiivisen tuloveroasteikon mukaan. Osingot voidaan verottaa joko pääomatuloina tai ansiotuloina. Pääomatulona verotettavasta osingosta maksetaan veroa 30 % 30000 euroon asti. Sen ylittävältä osalta veroa maksetaan 34%. (Verohallinto 2016b, viitattu 22.8.2016.) Osakeyhtiön verolaskelmissa käsitellään palkkatulojen verotus ja vertailuna osinkojen verotus. Osakeyhtiön verolaskelmat perustuvat vuoden 2015 tilinpäätöstietoihin sekä yrityksen ennusteisiin vuosille 2018 ja 2021. Myös ennusteiden perusteella lasketaan verojen määrä, mutta veroprosentit voivat muuttua tulevaisuudessa.

Osakkeen matemaattinen arvo lasketaan siten, että yhtiön nettovarallisuus jaetaan osakkeiden lukumäärällä (Verohallinto 2016b, viitattu 22.8.2016). Case-yrityksessä yrittäjä omistaa kaikki yhtiön osakkeet, joten osakkeiden matemaattinen arvo on sama kuin yhtiön nettovarallisuus.

Jos osinko on enintään 150 000 euroa ja alle 8 % matemaattisesta arvosta

- 25 % veronalaista pääomatuloa
- 75 % verotonta tuloa

Jos osinko on yli 150 000 euroa ja alle 8 % matemaattisesta arvosta

- 85 % veronalaista pääomatuloa
- 15 % verotonta tuloa

Jos osinko on yli 8 % matemaattisesta arvosta

- 75 % veronalaista ansiotuloa
- 25 % verotonta tuloa

(Verohallinto 2016e, viitattu 22.8.2016.)

5.2.1 Osakeyhtiön verolaskelmat 2015

TAULUKKO 13. Osakeyhtiön verolaskelmat 2015.

2015	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	32 000
- liiketoiminnan varat	11 300
- liiketoiminnan velat	2 000
- palkka 12kk	27 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	11 300
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	9 300

Yrittäjä asuu Oulussa ja Oulun kunnallisveroprosentti on 20 %. Vuonna 2015 yrityksen liiketoiminnan tulos on 32000 euroa. Yrittäjälle on maksettu palkkaa tai osinkoja 27000 euroa vuodessa. Yrittäjä ei kuulu kirkkoon, joten kirkollisveroa ei tarvitse huomioida laskelmissa. Liiketoiminnan varat ovat 11300 euroa ja velat 2000 euroa. Osakkeen matemaattinen arvo on 9300 euroa.

TAULUKKO 14. Osakeyhtiön verolaskelmat 2015.

2015		
Ansiotulot	Verot ja maksut ansiotuloista	
27 000	Valtion vero	898
	Kunnallisvero 20 %	5 400
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	608
	Verot yhteensä	6 905

Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 898 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 5400 euroa. Sairausvakuutusmaksuun kuuluu sairaanhoitomaksu 1,3 %, palkansaajien sekä yrittäjien päivärahamaksu 0,82 % ja yrittäjän eläkelain mukaisesti vakuutettujen yrittäjien maksama lisärahoitusosuus 0,13 % (Veronmaksajat 2016, viitattu 15.8.2016). Sairausvakuutusmaksua maksetaan 608 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 6905 euroa.

TAULUKKO 15. Osakeyhtiön verolaskelmat 2015.

Maksettu osinko	27000
Matemaattinen arvo <8%	744
Veronalainen pääomatulo 25%	186
Veroton tulo 75%	558
Matemaattinen arvo >8%	26256
Veronalainen ansiotulo 75%	19692
Veroton tulo 25%	6564
Veroton tulo yhteensä	7122
Vero pääomatulosta 30%	55,8
Ansiotulot	19692
Verot ja maksut ansiotuloista	
Valtion vero	202
Kunnallisvero 20 %	3 938
Kirkollisvero 0 %	-
Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	443
	4 584
Kaikki verot ja maksut yhteensä	4 640

Osinkoa maksetaan 27000 euroa. Osakkeen matemaattinen arvo lasketaan yhtiön nettovarallisuudesta, jakamalla nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä. Yrittäjä omistaa itse yhtiön kaikki

osakkeet, joten osakkeiden matemaattinen arvo on sama kuin yhtiön nettovarallisuus eli 9300 euroa.

8 % tuotto laskettuna 9300 euroa matemaattiselle arvolle on 744 euroa. Tästä summasta 25 % eli 186 euroa on veronalaista pääomatuloa ja 75 % eli 558 euroa on verotonta tuloa. Tämän osuuden ylittävistä osingosta eli 26256 eurosta 75 % eli 19692 euroa on veronalaista ansiotuloa ja 25 % eli 6564 euroa on verotonta tuloa. Verotonta tuloa on yhteensä 7122 euroa. Pääomatulosta (186 euroa) maksetaan veroa 30 % eli 55,80 euroa. Ansiotulosta (19692 euroa) maksetaan veroja yhteensä 4584 euroa. Osingosta maksetaan veroja yhteensä 4640 euroa.

TAULUKKO 16. Osakeyhtiön verolaskelmat 2015.

2015	Euroa	Verot yhteensä
Ansiotulot	27000	6905
Osinko	27000	4640

Jos laskelmissa huomioidaan vain ansiotulosta ja osingosta maksettava vero, niin osinkotulot tulevat edullisemmaksi.

5.2.2 Osakeyhtiön verolaskelmat 2018

TAULUKKO 17. Osakeyhtiön verolaskelmat 2018.

2018	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	50 000
- liiketoiminnan varat	23 000
- liiketoiminnan velat	2 000
- palkka 12kk	30 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	23 000
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	21 000

Vuonna 2018 arvioidaan, että yrityksen liiketoiminnan tulos on 50000 euroa. Yrittäjä nostaa palkkaa tai osinkoa 30000 euroa vuodessa. Liiketoiminnan varat ovat 23000 euroa ja velat ovat edelleen 2000 euroa, koska yrityksellä ei ole lainatarpeita tiedossa. Osakkeen matemaattinen arvo on 21000.

TAULUKKO 18. Osakeyhtiön verolaskelmat 2018.

2018		
Ansiotulot	Verot ja maksut ansiotuloista	
30 000	Valtion vero	1 423
	Kunnallisvero 20 %	6 000
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	675
	Verot yhteensä	8 098

Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 1423 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 6000 euroa. Sairausvakuutusmaksua maksetaan 675 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 8098 euroa.

TAULUKKO 19. Osakeyhtiön verolaskelmat 2018.

Maksettu osinko	30000
Matemaattinen arvo <8%	1680
Veronalainen pääomatulo 25%	420
Veroton tulo 75%	1260
Matemaattinen arvo >8%	28320
Veronalainen ansiotulo 75%	21240
Veroton tulo 25%	7080
Veroton tulo yhteensä	8340
Vero pääomatulosta 30%	126
Ansiotulot	21240
Verot ja maksut ansiotuloista	
Valtion vero	303
Kunnallisvero 20 %	4 248
Kirkollisvero 0 %	-
Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	478
	5 029
Kaikki verot ja maksut yhteensä	5 155

8 % tuotto laskettuna 21000 euroa matemaattiselle arvolle on 1680 euroa. Tästä summasta 25 % eli 420 euroa on veronalaista pääomatuloa ja 75 % eli 1260 euroa on verotonta tuloa. Tämän osuuden ylittävästä osingosta eli 28320 eurosta 75 % eli 21240 euroa on veronalaista ansiotuloa ja 25 % eli 7080 euroa on verotonta tuloa. Verotonta tuloa on yhteensä 8340 euroa. Pääomatulosta (420 euroa) maksetaan veroa 30 % eli 126 euroa. Ansiotulosta (21240 euroa) maksetaan veroja yhteensä 5029. Osingosta maksetaan veroja yhteensä 5155 euroa.

TAULUKKO 20. Osakeyhtiön verolaskelmat 2018.

2018	Euroa	Verot yhteensä
Ansiotulot	30000	8098
Osinko	30000	5155

Jos laskelmissa huomioidaan vain ansiotulosta ja osingosta maksettava vero, niin osinkotulot tulevat edullisemmaksi.

5.2.3 Osakeyhtiön verolaskelmat 2021

TAULUKKO 21. Osakeyhtiön verolaskelmat 2021.

2021	
Yrittäjä	
- kotipaikka Oulu	20 %
- liiketoiminnan tulos	70 000
- liiketoiminnan varat	30 000
- liiketoiminnan velat	2 000
- palkka 12kk	36 000
- ei kuulu kirkkoon	0 %
Nettovarallisuus	
Varat	30 000
- Velat	2 000
Nettovarallisuus	28 000

Vuonna 2021 arvioidaan, että yrityksen liiketoiminnan tulos on 70000 euroa. Yrittäjä nostaa palkkaa tai osinkoa 36000 euroa vuodessa. Liiketoiminnan varat ovat 30000 euroa ja velat ovat edelleen 2000 euroa, koska yrityksellä ei ole lainatarpeita tiedossa. Osakkeen matemaattinen arvo on 28000.

TAULUKKO 22. Osakeyhtiön verolaskelmat 2021.

2021		
Ansiotulot	Verot ja maksut ansiotuloista	
36 000	Valtion vero	2 473
	Kunnallisvero 20 %	7 200
	Kirkollisvero 0 %	-
	Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	810
	Verot yhteensä	10 483

Ansiotulosta maksetaan valtionveroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan 2473 euroa. Kunnallisveroa maksetaan 7200 euroa. Sairausvakuutusmaksua maksetaan 810 euroa. Ansiotuloista maksetaan veroa yhteensä 10483 euroa.

TAULUKKO 23. Osakeyhtiön verolaskelmat 2021.

Maksettu osinko	36000
Matemaattinen arvo <8%	2240
Veronalainen pääomatulo 25%	560
Veroton tulo 75%	1680
Matemaattinen arvo >8%	33760
Veronalainen ansiotulo 75%	25320
Veroton tulo 25%	8440
Veroton tulo yhteensä	10120
Vero pääomatulosta 30%	168
Ansiotulot	25320
Verot ja maksut ansiotuloista	
Valtion vero	604
Kunnallisvero 20 %	5 064
Kirkollisvero 0 %	-
Sairausvakuutusmaksu 2,25 %	570
	6 237
Kaikki verot ja maksut yhteensä	6 405

8 % tuotto laskettuna 28000 euroa matemaattiselle arvolle on 2240 euroa. Tästä summasta 25 % eli 560 euroa on veronalaista pääomatuloa ja 75 % eli 1680 euroa on verotonta tuloa. Tämän osuuden ylittävästä osingosta eli 33760 eurosta, 75 % eli 25320 euroa on veronalaista ansiotuloa ja 25 % eli 8440 euroa on verotonta tuloa. Verotonta tuloa on yhteensä 10120 euroa. Pääomatulosta (560 euroa) maksetaan veroa 30 % eli 168 euroa. Ansiotulosta (25320 euroa) maksetaan veroja yhteensä 6237. Osingosta maksetaan veroja yhteensä 6405 euroa.

TAULUKKO 24. Osakeyhtiön verolaskelmat 2021.

2021	Euroa	Verot yhteensä
Ansiotulot	36000	10483
Osinko	36000	6405

Jos laskelmissa huomioidaan vain ansiotulosta ja osingosta maksettava vero, niin osinkotulot tulevat edullisemmaksi.

5.3 Verolaskelmien yhteenveto

TAULUKKO 25. Toiminimen verolaskelmien yhteenveto.

Toiminimi	Verotettava tulo	Pääomatulo-osuus	Verot yhteensä
2015	32000	20	8711
	32000	10	8802
	32000	0	8893
2018	50000	20	15838
	50000	10	16127
	50000	0	16416
2021	70000	20	24396
	70000	10	24781
	70000	0	25166

Toiminimen osalta on selvää, että 20 % pääomatulo-osuus on kannattavin vaihtoehto. Verojen määrää jää jokaisessa laskelmassa pienimmäksi, jos pääomatulo-osuus on 20%.

TAULUKKO 26. Osakeyhtiön verolaskelmien yhteenveto.

Osakeyhtiö				
2015	Euroa	Osakkaan verot	Oy:n verot 20%	Verot yhteensä
Ansiotulo	27000	6905	6400	13305
Osinko	27000	4640	6400	11040
2018				
Ansiotulo	30000	8098	10000	18098
Osinko	30000	5155	10000	15155
2021				
Ansiotulo	36000	10483	14000	24483
Osinko	36000	6405	14000	20405

Osakeyhtiön yhteenvedossa on huomioitu osakkaan verojen määrä sekä ansiotulona että osinkona maksettaessa. Lisäksi kokonaislaskelmassa on huomioitu osakeyhtiön tuloveron (20 %) määrä, koska se vaikuttaa olennaisesti kokonaisverojen määrään. Osakeyhtiön verojen määrä on hyvä huomioida pohdittaessa yritysmuodon muutosta yrittäjän näkökulmasta. Osakeyhtiön laske-
 lelmista selviää, että osakeyhtiöstä on kannattavampaa nostaa osinkoa. Alla olevassa taulukos-
 sa on eritelty osakeyhtiön verojen määrä (20 %) yrityksen liiketoiminnan tuloksesta.

TAULUKKO 27. Osakeyhtiön verolaskelmien yhteenveto.

Vuosi	Verotettava tulo	Maksettavat verot 20%
2015	32 000	6 400
2018	50 000	10 000
2021	70 000	14 000

Laskelmien mukaan case yrityksen yrittäjän ei kannata vaihtaa vielä yritysmuotoa toiminimestä osakeyhtiöksi. Verotuksellisesta näkökulmasta katsottuna yritysmuodon muutos ei tuo tässä vaiheessa toivottua hyötyä yrittäjälle. Jos yrityksen taloudellinen tilanne kehittyy edelleen tulevina vuosina, niin yritysmuodon muutosta kannattaa harkita uudelleen.

6 JOHTOPÄÄTÖKSET

Opinnäytetyön tarkoituksena oli tarkastella toiminimeä ja osakeyhtiötä tarkemmin sekä tuoda esiin näiden yhtiömuotojen erityispiirteitä. Työn avulla haluttiin selvittää minkälaisia toimenpiteitä yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi vaatii. Yritysmuodon muutosta on käsitelty työssä käytännön kannalta. Opinnäytetyön toimeksiantaja on miettinyt yritysmuodon muutosta, tarvetta ja ajankohtaa jo jonkin aikaa. Työn yhtenä tavoitteena on antaa käytännön apua ja tukea näihin pohdintoihin.

Toiminimi soveltuu hyvin aloittelevalle yrittäjälle ja pienimuotoiseen yritystoimintaan. Yritystoiminnan laajentuessa yritysmuodon muutos voi kuitenkin tulla ajankohtaiseksi. Yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi vaatii huolellista suunnittelua ja muutokseen kannattaa valmistautua ajoissa. Oikein toteutettuna yritysmuodon muutos voidaan tehdä ilman erityisiä veroseuraamuksia. Yritysmuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi edellyttää jatkuvuuden periaatteen noudattamista sekä identtisuuden säilymistä.

Yritysmuodon muuttuessa toiminimestä osakeyhtiöksi liiketoimintaa ei voi jatkaa suoraan vaan yhtiöoikeudellisesti kyseessä on uuden yhtiön perustaminen. Case yrityksen kohdalla se tarkoittaa sitä, että yrittäjän täytyy perustaa uusi osakeyhtiö. Nykyisen yrityksen nimi tulee siirtymään osakeyhtiöön yritysmuodon tunnus Oy perässään, joten yrittäjän täytyy päättää lopetetaanko toiminimen liiketoiminta kokonaan vai tehdäänkö siihen nimenmuutos. Yhtiömuodon muuttuessa toiminimestä osakeyhtiöksi siirretään yhtiön liiketoiminta apporttina perustettavaan yhtiöön. Jos osakeyhtiöön halutaan ottaa mukaan muita osakkaita, niin toiminimi muutetaan ensin henkilöyhtiöksi ja vasta sen jälkeen osakeyhtiöksi.

Yritysmuodon muutoksen kannattavuutta laskimme sekä toiminimen että osakeyhtiön näkökulmasta, jotta toimeksiantaja saisi parhaan mahdollisen hyödyn yritysmuodon muutoksesta verotuksen kannalta. Laskelmissa huomioimme toiminimen eri pääoma-osuuksien määrät. Osakeyhtiön verotuksessa laskimme kuinka paljon osakeyhtiö joutuisi maksamaan yhteisöveroa sekä paljonko yrittäjä joutuisi maksamaan veroja nostaessa yhtiöstä palkkaa tai osinkoa.

Toiminimen verotuksessa edullisin vaihtoehto yrittäjälle on valita 20 prosentin pääoma-osuus. Osakeyhtiössä verotus vaihtelee huomattavasti sen perusteella, nostaako yrittäjä tulonsa yhtiöstä osinkoina vai palkkatuloina. Laskelmissa selvisi, että tulon nostaminen osinkoina tulisi yrittäjälle verojen kannalta edullisemmaksi. Palkan maksaminen yrittäjälle olisi kuitenkin osakeyhtiölle kulu, jolla on mahdollista pienentää yhtiön tulosta. Todennäköisesti paras vaihtoehto on nostaa sekä palkkaa että osinkoa sopivassa suhteessa.

Työn tuloksen perusteella case yrityksen yrittäjän ei kannata vielä vaihtaa yhtiömuotoa toiminimestä osakeyhtiöksi. Tällä hetkellä yritysmuodon muutos ei tuo yrittäjälle verotuksellista etua ja osakeyhtiömuoto on myös raskaampi hallinnoida kuin toiminimi. Yrittäjän kannattaa pohtia yritysmuodon muutosta seuraavien vuosien ajan ja katsoa kuinka yrityksen taloudellinen kehitys etenee.

7 POHDINTA

Yritysmuodon muuttuessa yrittäjän kannattaa miettiä mahdollisten uusien osakkaiden mukaan ottamista yhtiöön. Tällöin toiminimen voisi muuttaa myös henkilöyhtiöksi osakeyhtiön sijaan. Muiden osakkaiden avulla yritykseen voisi saada sellaista osaamista, mitä yrittäjällä itsellään ei ole. Uusista osakkaista ja heidän osaamisestaan voisi olla hyötyä liiketoiminnan laajentuessa.

Jos yritys haluaa kerryttää varallisuutta, niin toiminimen muuttaminen toiseen yhtiömuotoon on kannattavaa verotuksen optimoimiseksi. Kertyneillä varoilla kartutetaan yhtiötä, jonka seurauksena yhtiö on myöhemmin helpompi myydä niin halutessaan. Yritysmuodon muutos tuo myös uskottavuutta asiakkaiden ja yhteistyökumppaneiden näkökulmasta katsottuna.

Yhtiömuodon muuttuessa toiminimestä osakeyhtiöksi kannattaa katsoa kokonaisuutta ja sitä miten muutos vaikuttaisi yrittäjän normaaliin päivittäiseen toimintaan. Yritysmuodon muutos on suotavaa antaa tilitoimiston tai kirjanpitäjän tehtäväksi, sillä heillä on enemmän tietoa, taitoa ja alan kokemusta yhtiömuodon muutoksista. Näin muutos saadaan varmasti toteutettua oikein.

Kuten työssä todettiin, yritysmuodon muutos ei ole kallis eikä vaikea prosessi. Osakepääoman voi maksaa myös apporttina, mutta siihen tarvitaan lausunto tilintarkastajalta. Yritysmuodon muutos olisi hyvä ajoittaa aina tilinpäätöksen yhteyteen, jolloin vältetään välitilinpäätöksen tekemiseltä.

LÄHTEET

Finlex, Tilintarkastuslaki 18.9.2015/1141. Viitattu 13.6.2016.

<http://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2015/20151141#Pidp3997696>.

Honkamäki, T. & Pennanen, M. 2010. Yritysjärjestelyjen käsikirja – Kirjanpito, verotus ja yhtiöoikeus. Juva: Wsoy.

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

Järvenoja, Markku 2007. Yritysjärjestelyjen verotus. Helsinki: WSOYpro.

Lakineuvo 2010. Yritysmuodon valinta: Osakeyhtiö vai ammatinharjoittaja? Viitattu 22.8.2016.

<http://www.lakineuvo.fi/lakineuvo/254/yritysmuodon-valinta-osakeyhti%C3%B6-vai-ammattinharjoittaja>.

Minilex 2016. Rahoituksen lisääminen: Suunnattu osakeanti. Viitattu 4.8.2016

<http://www.minilex.fi/a/rahoituksen-lis%C3%A4%C3%A4minen-suunnattu-osakeanti>.

Niskanen, J. & Niskanen, M. 2013. Yritysrahoitus. 7.painos. Helsinki: Edita.

Onnistu Yrittäjänä 2016. Toiminimen perustaminen. Viitattu 2.6.2016.

<https://www.onnistuyrittajana.fi/toiminimen-perustaminen>.

Patentti- ja Rekisterihallitus 2016a. Apportti osakeyhtiössä. Viitattu 7.8.2016.

<https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/perustaminen/apporttiehto.html>.

Patentti- ja Rekisterihallitus 2016b. Osakeyhtiön perustamisilmoitus. Viitattu 13.7.2016.

<https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/perustaminen.html>.

Patentti- ja Rekisterihallitus 2016c. Yksityisen elinkeinonharjoittajan toiminnan jatkaminen osakeyhtiömuotoisena. Viitattu 2.6.2016.

<https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/perustaminen.html>

Patentti- ja Rekisterihallitus 2016d. Yksityisen elinkeinonharjoittajan perustamisilmoitus. Viitattu 13.7.2016. <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/muutokset/muutososakeyhtioksi.html>.

Patentti- ja Rekisterihallitus 2016e. Yritysten lukumäärät. Viitattu 13.6.2016. <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>.

Suomen Yrittäjät 2016a. Osakeyhtiö. Viitattu 8.6.2016. <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/perustietoa-yrittajyydesta/yritysmuodot-ja-vastuut/osakeyhtio-317935#>.

Suomen Yrittäjät 2016b. Osakeyhtiön hallinto ja toimitukset. Viitattu 15.6.2016. <https://www.yrityssuomi.fi/selkosialto/osakeyhtion-hallinto-ja-toimitukset>.

Suomen Yrittäjät 2016c. Osakeyhtiön perustamiseen tarvittava pääoma. Viitattu 13.6.2016. <https://www.yrityssuomi.fi/selkosialto/osakeyhtion-perustamiseen-tarvittava-paaoma>.

Suomen Yrittäjät 2016d. Toiminimi eli yksityinen elinkeinonharjoittaja . Viitattu 8.6.2016.

<https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/perustietoa-yrittajyydesta/yritysmuodot-ja-vastuut/toiminimi-eli-yksityinen>

Sutinen, M. & Viklund, E. 2005. Kaikki mitä olet halunnut tietää yritystoiminnasta, mutta et ole tiennyt keneltä kysyä. Opas yrittäjille, yrityksen perustamista suunnitteleville sekä yrittäjän tutkintoon valmistautuville. 10. uudistettu painos. Savonia ammattikorkeakoulu, Kuopio.

Talousplus 2016. Milloin toiminimi kannattaa muuttaa osakeyhtiöksi?. Viitattu 12.7.2016. <http://www.talousplus.fi/blogi/milloin-toiminimi-kannattaa-muuttaa-osakeyhtioksi>.

Tilisanomat 2016. Yrityksen juridisen muodon muuttamisesta. Viitattu 12.7.2016. <http://tilisanomat.fi/content/yrityksen-juridisen-muodon-muuttamisesta-0>.

Tomperi, S. 2013. Kehittyvä kirjanpitoaito. Helsinki: Edita.

Tuotantotalous 2014. Yrityksen perustaminen-perusta yritys 45 minuutissa. Viitattu 22.8.2016.

<http://www.tuotantotalous.com/yrityksen-perustaminen-perusta-yritys-45-minuutissa/>.

Ukko 2014. Oman yrityksen perustaminen- yritysmuodon valinta. Viitattu 22.8.2016.

<https://www.ukko.fi/oman-yrityksen-perustaminen-yritysmuodon-valinta/>.

Ukkola, Outi & Vilppula, Taru 2004. Yrityksen omistus muutoksessa. Sukupolven-vaihdos, yhtiömuoto, verotus. Helsinki: Edita.

Verohallinto 2016a. Elinkeinoverotus- yritysmuodon muutos ja yritysjärjestelyt. Viitattu 12.7.2016.

<https://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Yritysmuodon_muutos_ja_yritysjarjestelyt/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi\(39967\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Yritysmuodon_muutos_ja_yritysjarjestelyt/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi(39967)).

Verohallinto 2016b. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 22.8.2016. <https://www.vero.fi/fi->

[FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaaamattomasta_yhtiosta\(11937\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaaamattomasta_yhtiosta(11937)).

Verohallinto 2016c. Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi. Viitattu 2.8.2016.

<https://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Toimintamuodon_muutos_osakeyhtioksi).

Verohallinto 2016d. Tuloverotus - liikkeen- tai ammatinharjoittaja. Viitattu 19.6.2016,

https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Tuloverotus.

Verohallinto 2016e. Tuloverotus – osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 20.6.2016,

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus.

Veronmaksajat 2016. Sairausvakuutusmaksut 2016. <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Sairausvakuutusmaksut/Sairausvakuutusmaksut-2016/>.

Yritystoiminta 2016. Yksityinen elinkeinonharjoittaja eli ns. toiminimi. Viitattu 2.6.2016
<https://sites.google.com/site/yritystietoa/yksityinen-elinkeinoharjoittaja-eli-toiminimi>.

Zervant 2016. Toiminimen ja osakeyhtiön verotuksellisia eroja. Viitattu 6.8.2016.
<https://www.zervant.com/fi/news/toiminimen-ja-osakeyhtion-verotus-osa-1-erot/>.