

Anni Halonen & Inka-Emilia Tuoma

**YHTIÖMUODON MUUTTAMINEN TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI VEROTUK-
SEN NÄKÖKULMASTA**

Case: Yritys X

YHTIÖMUODON MUUTTAMINEN TOIMINIMESTÄ OSAKEYHTIÖKSI VEROTUK- SEN NÄKÖKULMASTA

Case: Yritys X

Anni Halonen & Inka-Emilia Tuoma
Opinnäytetyö
Syksy 2016
Liiketalous
Oulun ammattikorkeakoulu

TIIVISTELMÄ

Oulun ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma, Taloushallinnon suuntautumisvaihtoehto

Tekijät: Anni Halonen & Inka-Emilia Tuoma

Opinnäytetyön nimi: Yhtiömuodon muuttaminen toiminimestä osakeyhtiöksi verotuksen näkökulmasta

Työn ohjaaja: Arja Itkonen

Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Syksy 2016

Sivumäärä: 50

Opinnäytetyön aiheena on yhtiömuodon muuttaminen toiminimestä osakeyhtiöksi verotuksen näkökulmasta. Toimeksiantajana on yksityinen elinkeinonharjoittaja, joka on pohtinut yritysmuodon muutosta osakeyhtiöksi liikevaihdon ja toiminnan kasvun myötä. Yrittäjän toiveen mukaisesti opinnäytetyö tehdään nimettömänä.

Työn tavoitteena on tutkia onko Yritys X:n kannattavaa muuttaa yhtiömuotoaan osakeyhtiöksi sekä antaa tietoa yrittäjälle toiminimestä ja osakeyhtiöstä yhtiömuotoina. Työn tietoperusta koostuu pääosin internetlähteistä ja alan kirjallisuudesta. Tutkimusaineistona on käytetty Yritys X:n tilinpäätöstietoja vuosilta 2014 ja 2015. Tutkimusmenetelmänä on kvalitatiivinen eli laadullinen toimintatutkimus.

Teoriaosuudessa kerrotaan toiminimestä ja osakeyhtiöstä yhtiömuotoina sekä käydään läpi näiden yhtiömuotojen verotusta. Tilinpäätöstietojen pohjalta verotuslaskelmat on tehty toiminimenä ja osakeyhtiönä. Osakeyhtiön verotuslaskelmia voisi syventää laskemalla verotus siten, että varat jaettaisiin sekä osinkona että palkkana.

Verotuslaskelmien perusteella yrittäjän verotuksessa ei ollut kovin suurta eroa verotetaanko Yritys X:ää toiminimenä vai osakeyhtiönä. Liikevaihdon kasvaessa radikaalisti osakeyhtiö olisi verotuksellisesti edullisempi. Yrittäjän tulisi miettiä arvostaako hän enemmän helppoutta ja kevyempää yrityksen hallinnointia toiminimenä, vaikka verotuksen kannalta se olisi kalliimpaa. Vaihtoehtona olisi muuttaa Yritys X osakeyhtiöksi, jolloin yrittäjä saisi veroetua.

Asiasanat: Yritysmuodot, Toiminimi, Osakeyhtiö, Yritysverotus, Osinko, Osakkaan verotus

ABSTRACT

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

Authors: Anni Halonen & Inka-Emilia Tuoma

Title of thesis: Changing the company form from a sole trader to a private limited company

Supervisor: Arja Itkonen

Term and year when the thesis was submitted: Fall 2016

Number of pages: 48

The subject of this thesis is changing the company form from a sole trader to a private limited company. The client of the thesis is a private entrepreneur who has considered to change the company form to a private limited company because company's sales and activities have risen. The thesis is done anonymously in accordance to the wish of the entrepreneur.

The aim of the thesis is to find out is it profitable to change the company form to a private limited company and give information about company forms to entrepreneur. The source material consists of internet and literature sources. The research material is company's financial statements from the years 2014 and 2015. Research method used in the thesis is qualitative method.

The theory part explains the types of company forms including a sole trader and a private limited company. It also explains those company forms taxation. Based on financial statements tax calculations has been made as a sole trader and a private limited company.

Based on the research there is not a very big difference either company tax as a sole trader or a private limited company. If the revenue increases it would be cheaper to tax a private limited company.

Keywords: Company form, Sole trader, Private limited company, Business taxation, Dividend, Taxation of the shareholder

SISÄLLYS

1	JOHDANTO	7
2	TOIMINIMI	8
	2.1 Toiminimi yhtiömuotona.....	8
	2.2 Toiminimen perustaminen	8
	2.3 Toiminimen kirjanpito ja tilinpäätös.....	9
3	OSAKEYHTIÖ	10
	3.1 Osakeyhtiön perustaminen.....	10
	3.2 Osakeyhtiön hallinto	11
	3.2.1 Varsinainen ja ylimääräinen yhtiökokous	12
	3.2.2 Hallitus	12
	3.2.3 Toimitusjohtaja.....	13
	3.2.4 Hallintoneuvosto	13
	3.3 Osakeyhtiön tilintarkastus ja tilinpäätös.....	14
	3.4 Osakeyhtiön varojen jakaminen	14
	3.5 Osakeyhtiön voitonjako ja oman pääoman menetys	15
	3.6 Lunastuslauseke	16
4	TOIMINIMEN JA OSAKEYHTIÖN VEROTUS.....	17
	4.1 Toiminimen verotus	17
	4.2 Osakeyhtiön verotus.....	19
5	YRITYS X:N VEROTUSLASKELMAT TOIMINIMENÄ.....	23
	5.1 Verotettavan tulon laskeminen	23
	5.1.1 Toiminimi X:n verotettava tulo ja nettovarallisuus vuonna 2014.....	23
	5.1.2 Toiminimi X:n verotettava tulo ja nettovarallisuus vuonna 2015.....	24
	5.2 Toiminimen verotus vuonna 2014	25
	5.2.1 Yrittäjän pääoma- ja ansiotulot.....	25
	5.2.2 Tulonhankkimis-, ansio-, työtulo- ja perusvähennys.....	26
	5.2.3 Valtion verot	27
	5.2.4 Kunnallisverot	28
	5.2.5 Yrittäjän verot yhteensä vuonna 2014.....	29
	5.3 Toiminimen verotus vuonna 2015	29
	5.3.1 Yrittäjän pääoma- ja ansiotulot.....	30

5.3.2	Tulonhankkimis-, ansio-, työtulo- ja perusvähennys.....	30
5.3.3	Valtion verot.....	31
5.3.4	Kunnallisverot	32
5.3.5	Yrittäjän verot yhteensä vuonna 2015.....	33
6	YRITYS X:N VEROTUSLASKELMAT OSAKEYHTIÖNÄ	34
6.1	Osakeyhtiön verotus vuonna 2014	34
6.1.1	Osakkeiden matemaattinen arvo	34
6.1.2	Osakeyhtiön varojen jako osinkona	34
6.1.3	Osakeyhtiön varojen jako palkkana	36
6.2	Osakeyhtiön verotus vuonna 2015.....	37
6.2.1	Osakkeiden matemaattinen arvo	37
6.2.2	Osakeyhtiön varojen jako osinkona	38
6.2.3	Osakeyhtiön varojen jako palkkana	39
7	YRITYS X:N VISIO	41
7.1	Verotus toiminimenä.....	41
7.2	Verotus osakeyhtiönä.....	43
7.2.1	Varojen jako osinkona.....	43
7.2.2	Varojen jako palkkana.....	44
8	TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET	46
9	POHDINTA.....	48
	LÄHTEET.....	49

1 JOHDANTO

Suomessa yrittäjä voi vapaasti valita mitä yhtiömuotoa hän haluaa harjoittaa. Yhtiömuodot eroavat toisistaan muun muassa yrittäjän vastuun, omistajien lukumäärän sekä verotuksen suhteen. Suosituin yhtiömuoto on osakeyhtiö, joita on Suomessa reilu 266 000 kappaletta (Patentti- ja rekisterihallitus 2016, viitattu 21.11.2016). Yritysmuodon valinnassa on tärkeää pohtia mikä yhtiömuodoista on sopivin omalle yritykselle.

Tämän opinnäytetyön aiheena on selvittää onko case yrityksen kannattavaa vaihtaa yhtiömuotoaan toiminimestä osakeyhtiöksi. Verotuslaskelmien pohjalta tutkitaan kumpi yhtiömuodoista on edullisempi vaihtoehto. Yhtiömuodon muutoksen kannattavuus rajataan käsittelemään vain verotuksen näkökulmaa. Verotuksessa perehdytään vuosien 2015 ja 2014 verosäännöksiin, koska yrityksen tilinpäätöstietoja tarkastellaan kyseisiltä vuosilta.

Tavoitteena on selvittää onko tutkimuksen kohteena olevaa toiminimeä kannattavaa muuttaa osakeyhtiöksi verotuksen näkökulmasta. Lisäksi työn tarkoituksena on perehtyä toiminimeen ja osakeyhtiöön yritysmuotoina sekä syventyä näiden yritysmuotojen verotukseen. Tutkimusmenetelmä on kvalitatiivinen eli laadullinen toimintatutkimus.

Opinnäytetyön tavoitteena on vastata seuraaviin kysymyksiin:

- Miten toiminimi ja osakeyhtiö eroavat toisistaan?
- Kuinka paljon yritysmuoto vaikuttaa maksettaviin veroihin?
- Kannattaako Yritys X:n muuttaa yhtiömuotoaan toiminimestä osakeyhtiöksi?

Tietolähteinä on käytetty alan kirjallisuutta sekä internetlähteitä. Verotusasioiden muuttuessa jatkuvasti ja kirjallisuuden vanhetessa, kirjallisten tulee olla lähivuosien painoksia. Verohallinnon internetsivuilta löytää ajankohtaisen ja luotettavan tiedon verotukseen liittyen. Tutkimusaineisto koostuu Yritys X:n tilinpäätöstiedoista vuosilta 2014 ja 2015.

Opinnäytetyön toimeksiantaja on yksityinen elinkeinonharjoittaja. Yrittäjä toimii Oulussa ja on aloittanut yritystoiminnan vuonna 2010. Toimiala on muu terveystalvakuutus ja kotipaikka Oulu. Yritystoiminnan kasvun myötä yrittäjä on miettinyt yritysmuodon muuttamista toiminimestä osakeyhtiöksi. Yrittäjän toiveesta opinnäytetyö tehdään yrityksen osalta nimettömänä.

2 TOIMINIMI

Tässä luvussa käsitellään toiminimeä yhtiömuotona. Yritystoimintaa harjoittavat luonnolliset henkilöt voidaan jakaa ammatinharjoittajiin ja yksityisliikkeeseen. Lisäksi luvussa käsitellään toiminimen perustamiseen liittyviä seikkoja sekä taloushallintoon liittyviä vaatimuksia.

2.1 Toiminimi yhtiömuotona

Ammatin harjoittaminen voi olla luonnollisen henkilön pää- tai sivutyö. Ammatinharjoittaja ei välttämättä tarvitse suurta pääomapanosta, sillä yrittäjän ammattitaito on yleensä pääasiallinen panos yritystoiminnassa. Tyypillisiä ammatinharjoittajia ovat muun muassa lääkärit, parturit ja hierojat. Ammatinharjoittamiseen ei tarvita erityistä organisaatiota, sillä ammattia harjoitetaan itsenäisesti. Tällöin ammattia harjoitetaan omissa nimissä ja omaan lukuun, jolloin kaikki sitoumukset ja riskit sitovat ammatinharjoittajaa itseään. Mikäli ammatinharjoittajan toiminta laajenee, ammatinharjoittaja voi muuttua yksityisliikkeeksi. (Villa 2013, 20.)

Laajemmissa puitteissa tapahtuvaa liiketoimintaa kutsutaan yksityisliikkeeksi. Yksityisliike vaatii ammatinharjoittamiseen verrattuna suuremman pääomapanoksen sekä laajemman organisaation. Tällöin yksityisliikkeen harjoittamiseen liittyy suurempi taloudellinen riski. Tarkka jaottelun tekeminen ammatinharjoittamisen ja yksityisliikkeen välillä on kuitenkin hankalaa. (Villa 2013, 21.)

Toiminimi eli yksityinen elinkeinonharjoittaja tekee kaikki sitoumuksensa ja solmii sopimukset omalla nimellään. Yksityinen elinkeinonharjoittaja ei ole erillinen oikeushenkilö, vaikka liiketoiminnasta tehdäänkin erikseen kirjanpito. Toiminimellä toimiva elinkeinonharjoittaja vastaa kaikista tekemistään sitoumuksista liikkeeseen kuuluvalla ja henkilökohtaisella omaisuudellaan. Hänellä on oikeus nostaa yrityksestä varoja niin halutessaan. (Yrittäjät 2014c, viitattu 6.10.2016.)

2.2 Toiminimen perustaminen

Liikkeen- tai ammatinharjoittajan on tehtävä toiminnan aloittamisesta perustamisilmoitus. Se tehdään Y3-lomakkeella, jonka saa Patentti- ja rekisterihallituksen palvelupisteistä. Perustamisilmoitus on maksullinen. Maksu suoritetaan etukäteen, ja kuitti liitetään ilmoitukseen. Y-tunnus saadaan

ilmoituksen perusteella ja se on merkittävä annettuihin laskuihin ja käteiskuitteihin. Ilmoituksella voi lisäksi rekisteröityä arvonlisäverovelvolliseksi, ennakkoperintärekisteriin, kaupparekisteriin ja työnantajarekisteriin. (Salin 2015, 11-12.)

Kaupparekisteri-ilmoituksen on velvollinen tekemään sellainen yksityinen elinkeinonharjoittaja, joka harjoittaa luvanvaraista elinkeinotoimintaa, toimii omasta asunnosta erillisessä pysyvässä toimipaikassa tai käyttää muita apulaisia kuin aviopuolisoaan tai perheenjäsentään. Mikäli ehdot eivät täyty, velvollisuutta toiminimen rekisteröimiseen ei ole. Se kuitenkin kannattaa, jotta yksinoikeus toimintan nimeen yritystoiminnan nimenä varmistuu. Vaikka velvollisuutta toiminimen rekisteröimiselle Kaupparekisteriin ei olisikaan, voi verolainsäädännöstä seurata velvollisuus ilmoittaa toiminnasta verotajalle. Näin on esimerkiksi silloin, jos yrittäjä on toiminnasta arvonlisäverovelvollinen. (Yrittäjät 2014c, viitattu 6.10.2016.)

2.3 Toiminimen kirjanpito ja tilinpäätös

Ammatin- ja liikkeenharjoittajat ovat kirjanpitovelvollisia. Kirjanpito pitää erillään elinkeinotoiminnan ja yksityistalouden. Kirjanpitovelvollisen on yleensä pidettävä kahdenkertaista kirjanpitoa, mutta liikkeen- ja ammatinharjoittajalla on mahdollisuus pitää yhdenkertaista kirjanpitoa tietyin edellytyksin. Yhdenkertaista kirjanpitoa pitäessä verovuoden on oltava kalenterivuosi ja kirjanpito on oikaistava verotusta varten suoriteperusteiseksi. Poikkeuksena kuitenkin ammatinharjoittaja, joka voi soveltaa maksuperustetta kirjanpidossa. Maksuperustetta sovelletaan elinkeinotulon verotuksessa, jos tuloslaskelma on laadittu maksuperusteisesti. Kirjanpitoon merkitään liiketoiminnasta saadut tulot ja menot aika- ja asiajärjestykseen. Jokaisesta tapahtumasta on oltava tosite, joka on päivätty ja numeroitu. (Verohallinto 2016a, viitattu 6.10.2016.)

Tilinpäätöksen laatiminen ei ole pakollista ellei tilikausi poikkea kalenterivuodesta tai kahdella perättäisellä tilikaudella ylity kaksi seuraavista rajoista: 1) taseen loppusumma 350 000 euroa; 2) liikevaihto 700 000 euroa; tai 3) tilikauden aikana palveluksessa keskimäärin 10 henkilöä. Tilinpäätös sisältää tuloslaskelman, taseen liitetietoineen ja tase-erittelyt, ja se on laadittava 4 kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. (Verohallinto 2016a, viitattu 6.10.2016.)

3 OSAKEYHTIÖ

Tässä luvussa käsitellään osakeyhtiötä yhtiömuotona. Osakeyhtiö on Suomen suosituin yhtiömuoto yhtiöiden lukumäärässä ja liiketoiminnan laajuudessa mitattuna (Villa 2013, 34). Osakeyhtiö on omistajista erillinen, itsenäinen oikeushenkilö, joka vastaa omista velvoitteistaan. Osakeyhtiötä kutsutaan myös pääomayhtiöksi, jossa osakkeenomistajat vastaavat yhtiön velvoitteista vain sijoittamallaan pääomalla. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.) Lisäksi luvussa käsitellään osakeyhtiön perustamista, hallintoa, taloushallintoa sekä voitonjakoa.

3.1 Osakeyhtiön perustaminen

Osakeyhtiön perustamiseen liittyy neljä vaihetta: perustamissopimuksen laatiminen, osakkeiden merkitseminen, osakkeiden maksaminen sekä yhtiön rekisteröiminen kaupparekisteriin. Osakeyhtiön perustamiseksi on laadittava kirjallinen perustamissopimus, jossa on aina mainittava sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat ja kunkin merkitsemät osakkeet, osakkeista yhtiölle maksettava määrä, osakkeen maksuaika sekä yhtiön hallituksen jäsenet. Kaikkien osakkeenomistajien on allekirjoitettava perustamissopimus. (Villa 2013, 216-217.)

Osakkeiden merkitseminen tapahtuu perustamissopimuksen allekirjoituksella. Merkintä voidaan tehdä myös erilliseen merkintälistaan, joka on liitettävä perustamissopimukseen. Lähtökohtaisesti osakkeiden merkintää ei voi peruuttaa sen jälkeen, kun kaikki osakkeet on merkitty ja perustamissopimus on allekirjoitettu. Kuitenkin osakkeenomistajat yhdessä voivat yksimielisinä luopua perustamisesta tai muuttaa perustamissopimuksen ehtoja, vaikka kaikki osakkeet olisi merkitty ja perustamissopimus allekirjoitettu, mikäli yhtiötä ei ole vielä ilmoitettu rekisteröitäväksi. (Villa 2016, 219-220.)

Osakkeen maksu tapahtuu rahassa tai sen sijaan kokonaan tai osittain muulla omaisuudella eli apportilla. Apportilla täytyy olla taloudellista arvoa yhtiölle, jotta se voidaan merkitä yhtiön omaisuudeksi taseen vastaavaa puolelle. Työn tai palvelun suorittaminen ei voi olla apporttiomaisuutta. (Villa 2013, 221.) Perustamissopimuksessa on mainittava, mikäli osake maksetaan apporttiomaisuutta käyttämällä. Osakkeen merkintähinta merkitään yleensä yhtiön osakepääomaan, jolle yhtiöjärjestyksessä tai perustamissopimuksessa ole muuta määrätty. (Yrittäjät 2014b, viitattu

6.10.2016.) Osakepääoman on oltava yksityisessä yhtiössä vähintään 2 500 euroa ja julkisessa yhtiössä 80 000 euroa. Perustamissopimuksessa on mainittava osakkeesta yhtiölle maksettava rahamäärä ja maksuaika. Merkintämaksua ei voida maksaa käteisellä vaan se on maksettava yhtiön pankkitilille. Tämä helpottaa merkintämaksun osoittamista maksetuksi. (Villa 2013, 219-220.)

Osakeyhtiö syntyy silloin, kun Patentti- ja rekisterihallitus rekisteröi sen kaupparekisteriin. Kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen kirjoittamisesta yhtiö tulee rekisteröidä kaupparekisteriin. Yhtiön perustaminen saattaa raueta, mikäli näin ei ole toimittu. Myös osakkeet maksetaan ennen rekisteri-ilmoitusta. Rekisteri-ilmoitukseen täytyy liittää vakuutus yhtiön hallituksen jäseniltä ja toimitusjohtajalta siitä, että osakeyhtiölain säännöksiä on noudatettu yritystä perustettaessa sekä tilintarkastajien todistus siitä, että osakkeiden maksamisessa on noudatettu samoja säännöksiä kuin edellisessä. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

3.2 Osakeyhtiön hallinto

Yhtiökokous, hallitus, toimitusjohtaja ja hallintoneuvosto ovat osakeyhtiön toimielimiä, joista pakollisia ovat yhtiökokous ja hallitus. Osakeyhtiölaissa on säädetty, että ylempi toimielin voi ottaa päätettäväksi alemmalle toimielimelle kuuluvan asian. Yhtiökokous voi esimerkiksi päättää asiasta, joka kuuluu yleensä toimitusjohtajan ja hallituksen toimivaltaan. Näin ollen ylintä päätösvaltaa käyttääkin yhtiökokous, joka koostuu läsnä olevista tai laillisesti edustetuista osakkeenomistajista. Jokaisella osakkeenomistajalla on oikeus osallistua yhtiökokoukseen. Mikäli osakkeenomistaja ei osallistu yhtiökokoukseen, hänen on tyydyttävä yhtiökokouksessa tehtyihin päätöksiin edellyttäen, että yhtiökokous on ollut laillisesti koossa. Osakkeenomistajalla voi olla yhtiökokouksessa asia mies, jonka on esitettävä päivätty valtakirja osakkeenomistajalta. Lisäksi osakkeenomistajat voivat yksimielisinä päättää yhtiökokoukselle kuuluvasta asiasta ilman yhtiökokousta. Päätöksestä on kuitenkin laadittava kirjallinen asiakirja. (Villa 2013, 254-259.)

Osakeyhtiön hallitus edustaa yhtiötä ja tällöin hallituksen varsinaiset jäsenet toimivat yhdessä. Toimitusjohtaja voi edustaa yhtiötä asiassa, joka kuuluu hänen tehtäviinsä. Hallitus tai yhtiöjärjestys voi kuitenkin antaa toimitusjohtajalle edustamisoikeuden. Edustaminen on eri asia kuin päätöksenteko. Edustamisoikeutensa perusteella esimerkiksi toimitusjohtaja ei voi tehdä yhtiötä sitovia päätöksiä, sillä päätösvalta kuuluu yhtiön toimielimille. (Villa 2013, 282-283.)

3.2.1 Varsinainen ja ylimääräinen yhtiökokous

Varsinainen ja ylimääräinen yhtiökokous eroavat siinä, että varsinaisen yhtiökokouksen pitoaika on etukäteen määrätty. Kuuden kuukauden kuluessa tilikauden loppumisesta on järjestettävä hallituksen kutsuma yhtiökokous, jossa tehdään päätökset tilinpäätöksen vahvistamisesta, taseen osoittaman voiton käyttämisestä, vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle sekä hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta. (Villa 2013, 257-258.)

Ylimääräinen yhtiökokous on pidettävä, jos siitä on määrätty yhtiöjärjestyksessä tai hallitus, osakkeenomistaja, yhtiön tilintarkastaja tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta. Osakkeenomistajat voivat vaatia ylimääräistä yhtiökokousta, jos heillä on vähintään kymmenesosa kaikista osakkeista. Hallitus kutsuu yleensä ylimääräisen yhtiökokouksen koolle. Kokouskutsu on toimitettava aikaisintaan kahta kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen yhtiökokousta. Kaikilla osakkeenomistajilla on oikeus saada asiansa käsiteltäväksi yhtiökokoukseen, mutta tätä on vaadittava hallitukselta kirjallisesti ennen kokouskutsun lähettämistä. Hallintoelinten edustajia pitää olla siinä määrin paikalla yhtiökokouksessa, että osakkeenomistajien mahdollisiin kysymyksiin voidaan vastata. (Villa 2013, 258-263.)

Yhtiökokouksessa päätetään vain asioista, jotka ovat mainittu kokouskutsussa tai yhtiöjärjestyksen mukaan käsiteltävä kokouksessa. Osakkeenomistaja äänestää yhtiökokouksessa edustamiensa osakkeiden tuottamalla äänimäärällä. (Villa 2013, 264-265.) Asiat ratkaistaan yhtiökokouksessa enemmistöpäätöksellä eli se ehdotus voittaa, joka on saanut yli puolet äänistä. Joissakin tilanteissa asia ratkaistaan määräenemmistöpäätöksellä eli se ehdotus voittaa, jos se saa kaksi kolmasosaa äänistä. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

3.2.2 Hallitus

Hallitus on osakeyhtiön pakollinen hallintoelin. Jokaisella osakeyhtiöllä on oltava hallitus, joka koostuu vähintään yhdestä tai useammasta luonnollisesta henkilöstä. Hallituksen jäsenenä ei voi toimia oikeushenkilö eikä alaikäinen tai henkilö, jolle on määrätty edunvalvoja tai jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu tai joka on konkurssissa. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet. Hallituksen

tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta, toiminnan oikeanlaisesta järjestämisestä ja yhtiön edustamisesta. Sille kuuluu siis kaikki tehtävät ja päätökset, joita ei ole erikseen osakeyhtiölaissa tai yhtiöjärjestyksessä määrätty esimerkiksi yhtiökokouksen päätettäväksi. Hallituksen puheenjohtaja kutsuu hallituksen koolle. (Villa 2013, 273-278.)

Hallituksen päätöksenteko tapahtuu yksinkertaisella enemmistöllä eli päätökseksi tulee enemmistön mielipide. Tasatilanteessa puheenjohtajan ääni ratkaisee. Puheenjohtajaa valittaessa tasatilanne ratkaistaan arvalla. Jotta hallitus on päätösvaltainen, kokouksessa on oltava läsnä yli puolet jäsenistä. Hallituksen jäsen voi erota tehtävästään milloin tahansa ilmoittamalla eroamisestaan hallitukselle. Jäsenen voi erottaa yhtiökokous. (Villa 2013, 277-279.)

3.2.3 Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee toimitusjohtajan ja voi myös erottaa sen ilman erityistä syytä. Toimitusjohtajan on asuttava Euroopan talousalueella, ellei kaupparekisteriviranomainen myönnä poikkeuslupaa. Kelpoisuusvaatimukset ovat samat kuin hallituksen jäsenellä. Toimitusjohtaja ei ole työntekijän roolissa vaan juridisesti yhtiön toimielin, joten hänen kanssaan kannattaa tehdä erillinen toimitusjohtajasopimus. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

Toimitusjohtaja huolehtii juoksevasta hallinnosta hallituksen valvonnassa ja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito noudattaa eri lakeja ja varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla. Toimitusjohtajalla on yleensä yrityksen nimenkirjoitusoikeus joko yksin tai yhdessä toisen henkilön kanssa. Toimitusjohtaja on oikeutettu olemaan läsnä ja käyttämään puhevaltaa hallituksen kokouksissa, vaikkei hän olisi hallituksen jäsen. (Suojanen, Lakari, Savolainen & Sirainen 2011, 121.)

3.2.4 Hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto ei ole pakollinen elin osakeyhtiössä. Hallintoneuvosto on mahdollista muodostaa, mikäli yhtiöjärjestyksessä niin määrätään. Yhtiöjärjestyksessä on mainittava jäsenten määrä ja hallintoneuvoston toimikausi. Aikaisemmin hallintoneuvoston olemassaolo edellytti vähintään 80 000 euron osakepääomaa. Nykyään hallintoneuvosto on mahdollinen myös pienemmissä yhtiöissä. (Suojanen ym. 2011, 118.)

Hallintoneuvostoon on valittava vähintään kolme jäsentä, jotka eivät voi toimia hallituksen jäseninä tai toimitusjohtajana. Yhtiökokous valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvoston toimikausi voi olla määräaikainen tai toistaiseksi jatkuva ja sen tehtävänä on ensisijaisesti valvoa yhtiön hallintoa. (Villa 2013, 281-282.)

3.3 Osakeyhtiön tilintarkastus ja tilinpäätös

Tilintarkastus antaa varmistettua tietoa yhtiön tilikauden tuloksesta ja sen perusteella osakkeenomistajat saavat tarkastettua tietoa yhtiön toiminnasta. Yhtiön tilintarkastajan valitsee yhtiökokous. Tilintarkastaja voidaan jättää kuitenkin valitsematta, jos enintään yksi seuraavista edellytyksistä täyttyy: 1) taseen loppusumma ylittää 100 000 euroa; 2) liikevaihto tai sitä vastaava tuotto ylittää 200 000 euroa; tai 3) palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä. Tilintarkastajan toimikausi on toistaiseksi voimassa oleva. (Villa 2013, 286.)

Osakeyhtiö on aina kirjanpitovelvollinen ja yhtiön on kirjanpitonsa perusteella laadittava tilinpäätös. Tilinpäätökseen kuuluu taloudellista asemaa kuvaava tase, tuloslaskelma sekä niihin liittyvät liitetiedot. Tilikauden pituus on kaksitoista kuukautta ja siitä määrätään yhtiön perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä. Yhtiön aloittaessa tai lopettaessa tilikausi saa olla kahtatoista kuukautta lyhyempi tai pidempi, kuitenkin enintään kahdeksantoista kuukautta. Tilinpäätökseen liitetään lisäksi toimintakertomus, jonka tarkoituksena on antaa yhtiön toiminnasta lisäinformaatiota. Toimintakertomuksesta tulee käydä ilmi merkittävimmät riskit ja epävarmuustekijät sekä liiketoiminnan kehittymisen kannalta olennaisimmat asiat. Näiden ymmärtämiseksi toimintakertomuksen tulee sisältää keskeisimmät tunnusluvut. (Villa 2013, 289, 291-292.)

3.4 Osakeyhtiön varojen jakaminen

Osakeyhtiölaissa määrätään miten osakeyhtiön varoja voidaan jakaa. Olennaista on tietää mitä varoja, miten, kuinka paljon ja kenelle varoja voidaan jakaa. Osakkeenomistajille voidaan jakaa varoja laillisesti seuraavilla tavoilla: 1) osingonjaolla; 2) varojen jakamisella vapaan oman pääoman rahastosta; 3) osakepääoman alentamisella; 4) osakkeiden hankkimisella ja lunastamisella; sekä 5) osakeyhtiön purkamisella ja rekisteristä poistamisella. Osakeyhtiössä yksityisöt eivät ole mahdollisia, mutta osakkeen omistajalle voidaan maksaa käypää palkkaa hänen tekemästään työstä.

Varojen jakamisesta päättää yhtiökokous tai osakkeenomistajien yksimielinen päätös, joka on kirjattava, päivättävä, numeroitava ja allekirjoitettava. (Villa 2013, 318-319, 323.)

Päätöksen varojen jakamisesta osinkona tai vapaan oman pääoman rahastosta tekee yhtiökokous yksinkertaisella äänten enemmistöllä. Hallitus on tehnyt esityksen osingonjaosta ja yhtiökokous ei saa yleensä päättää jakaa osinkoa enempää kuin hallituksen ehdottaman määrän. Lisäksi yhtiökokous voi antaa hallitukselle valtuuden päättää osingon jakamisesta. Varojenjakopäätöksen tulee perustua viimeksi vahvistettuun tilintarkastettuun tilinpäätökseen. Varoja ei kuitenkaan saa jakaa, jos tiedetään yhtiön olevan maksukyvytön tai jaon aiheuttavan maksukyvyttömyyden. (Suojanen ym. 2011, 149-151.)

Lisäksi varoja voidaan jakaa osakkeenomistajille alentamalla osakepääomaa. Tällöin lunastetaan tai hankitaan kaikilta tai tietyiltä osakkeenomistajilta osakkeita yhtiökokouksen päättämään hintaan ja se jaetaan osakkeenomistajille. Osakepääomaa voidaan alentaa myös siirtämällä varoja sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon, josta varoja voidaan myöhemmin jakaa yhtiökokouksen päätöksellä. Osakeyhtiön hankkiessa omia osakkeita halukkaat osakkeenomistajat myyvät yhtiölle sen omia osakkeita yhtiön tekemän ostotarjouksen perusteella. Mikäli osakkeet joudutaan lunastamaan, osakkeet tulee luovuttaa yhtiölle pakolla joko vastiketta vastaan tai vastikkeetta. Omien osakkeiden hankkimisesta ja lunastamisesta päätetään yhtiökokouksessa. Osakeyhtiön purkamisen on myös varojenjakotilanne. Tällöin yrityksen omaisuus realisoidaan, velat maksetaan ja loput varat jaetaan osakkeenomistajille. (Suojanen ym. 2011, 166-167, 172.)

3.5 Osakeyhtiön voitonjako ja oman pääoman menetys

Osakeyhtiölain mukaan voitonjaon pitää perustua viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettuun taseeseen. Taseessa oleva vapaa oma pääoma voidaan tietyin ehdoin jakaa kokonaan voittona. Mikäli yhtiön tiedetään tai sen pitäisi tietää olevan maksukyvytön tai voitonjaon johtavan maksukyvyttömyyteen, varoja ei saa jakaa. Uuden lain mukaan yhtiö voi jakaa niin sanottua väliosinkoa, jonka jakaminen perustuu viimeksi vahvistettuun ja tilintarkastettuun tilinpäätökseen. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

Yhtiön oman pääoman ollessa negatiivinen hallituksen pitää tehdä heti rekisteri-ilmoitus oman pääoman menettämisestä. Rekisteri-ilmoitus voidaan poistaa, mikäli todetaan oman pääoman olevan

yli puolet osakepääomasta. Muun muassa pääomalaina, poistoero ja vapaaehtoiset varaukset voidaan lukea omaksi pääomaksi varovaisuutta noudattaen. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

3.6 Lunastuslauseke

Lähtökohtaisesti osake on luovutettavissa ja hankittavissa vapaasti, mutta yhtiöjärjestyksessä olevalla lunastuslausekkeella tai suostumuslausekkeella voidaan rajoittaa osakkeen luovutettavuutta (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016). Lunastuslausekkeen mukaan osakkeenomistajalta toiselle siirtyvän osakkeen voi lunastaa. Osakkeenomistaja, yhtiö tai muu henkilö on oikeutettu lunastamaan muulta omistajalta kuin yhtiöltä toiselle siirtyvä osake, mikäli yhtiöjärjestyksessä näin on asetettu. (Villa 2013, 240.)

Lunastuslausekkeessa tulee määritellä, keillä on lunastusoikeus ja miten keskinäinen lunastuksen etuoikeus muodostuu. Uusien ja ei-toivottujen henkilöiden pääsy yhtiön osakkeenomistajiksi voidaan estää käyttämällä lunastusoikeutta. Yhtiöjärjestyksessä voidaan myös määrätä, että tarvitaan yhtiön suostumus, mikäli osake hankitaan suoraan eteenpäin luovutettavaksi. Suostumuksen antamisesta päättää yleensä hallitus. Suostumuslauseke eroaa lunastuslausekkeesta siten, että suostumuslauseke koskee vain osakkeen luovuttamista eli kauppaa, vaihtoa tai lahjaa. (Yrittäjät 2014b, viitattu 6.10.2016.)

4 TOIMINIMEN JA OSAKEYHTIÖN VEROTUS

Saaduista tuloista maksetaan veroa verovuonna, joka on yleensä kalenterivuosi. Verovuosi voi myös olla lyhyempi tai pidempi, mutta siitä on ilmoitettava Verohallinnolle. Mikäli osakeyhtiö muuttaa tilikauden pituutta, on sen annettava selvitys tilikauden muuttamista koskevasta päätöksestä ja merkittävä muutos kaupparekisteriin. Ennakkoperintä toteutetaan ennakonpidätyksenä tai ennakonkantona. Ennakonpidätys on ensisijainen tapa ennakkoperinnän toimittamiselle ja kaikki veronalaisten suoritusten maksajat ovat ennakonpidätyksen toimittamisvelvollisia. (Tomperi 2015, 12.)

Valtion veroista vähennetään tulonhankkimis- ja työtulovähennys. Kunnallisveroista vähennetään tulonhankkimis-, ansiotulo- ja perusvähennys. Työtulovähennys vähennetään kunnallisveroista, mikäli tuloverot eivät riitä työtulovähennykseen. (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016.)

	Valtion verot	Kunnallisverot
Tulonhankkimisvähennys	X	X
Ansiotulovähennys		X
Työtulovähennys	X	(X)
Perusvähennys		X

KUVIO 1. Valtion ja kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016)

4.1 Toiminimen verotus

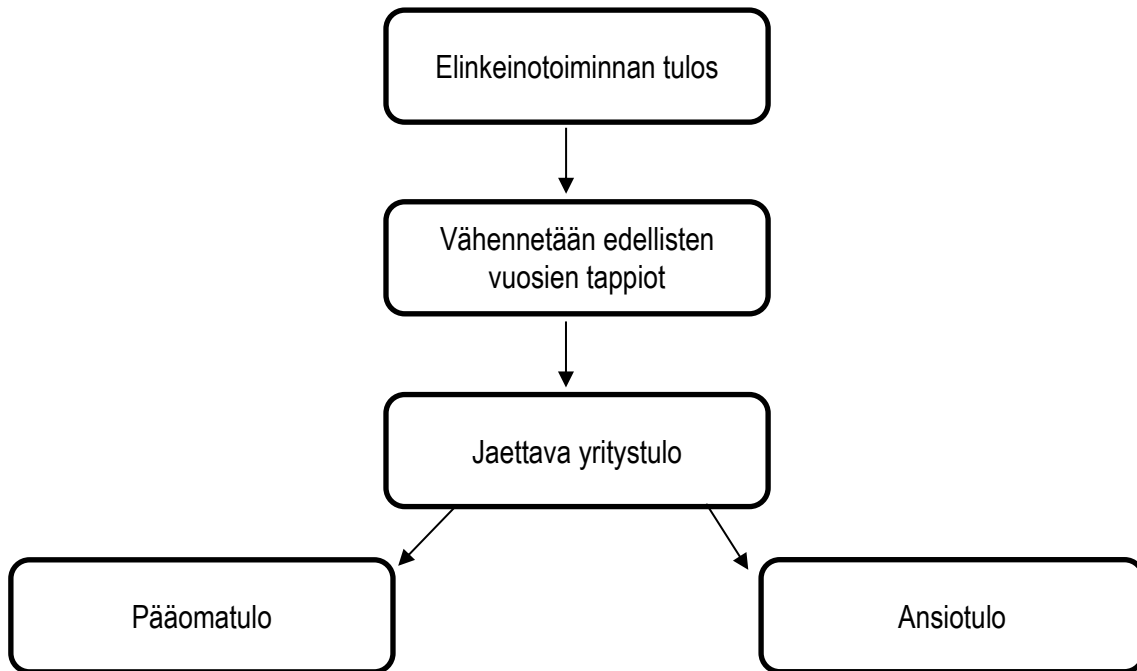
Yrittäjä maksaa saamistaan tuloista veroja etukäteen ennakkoveroina. Ensimmäisen tilikauden ennakkoverot määritellään perustamisilmoituksen perusteella. Seuraavina vuosina ennakkoverot määräytyvät viimeksi päättyneen verovuoden perusteella. Ennakkoverot maksetaan 2-12 erässä kalenterivuoden aikana. Mikäli ennakkoverot ovat liian suuret, ennakkoverojen alentamista voi hakea Verohallinnolta. Liian suurten ennakkoverojen maksamatta jättäminen kerryttää viivekorkoa ja aiheuttaa mahdollisen merkinnän verovelkarekisteriin. Tämän vuoksi ennakkoverojen muutosta tulee hakea Verohallinnolta eikä tehdä sitä oma-aloitteisesti. Lisäksi ennakkoveroihin voi hakea korjattamista tai tehdä täydennysmaksun, jos ennakkoverot ovat liian pienet. Mikäli ennakot eivät riitä

verojen maksuun, puuttuva osa maksetaan jäännösverona. Liikaa maksettu ennakko palautetaan viimeistään veronpalautuksena seuraavan vuoden joulukuussa. (Salin 2015, 42-43.)

Elinkeinoverolain säännösten mukaan toiminimen tulos lasketaan vähentämällä veronalaisesta tulosta sen hankkimisesta aiheutuneet menot. Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. 20 prosenttia yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta vuotuisesta tuotosta on pääomatuloa ja loput verotetaan ansiotulona. Nettovarallisuus on yritystoiminnan varojen ja velkojen erotus, johon lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksettujen palkkojen määrästä. Pääomatulo-osuus voidaan myös laskea käyttäen vuotuisena tuotona 20 prosentin sijaan 10 prosenttia tai yritystulo voidaan verottaa kokonaan ansiotulona, jos yrittäjä näin vaatii. Valinnan edullisuus verotuksen kannalta on aina selvítettävä tapauskohtaisesti. Tähän vaikuttavia tekijöitä ovat muun muassa nettovarallisuus, maksettujen palkkojen määrä sekä jaettavan yritystulon suuruus. Käyttöomaisuuskiinteistöjen ja -arvopapereiden luovutusvoitot katsotaan kuitenkin aina kokonaan pääomatuloksi. (Tomperi 2015, 30, 33.)

Karkeana arviona voidaan pitää, että ansiotulojen vero on progressiosta johtuen lievempää kuin pääomatulon, jos tulojen määrä on alle 45 000 euroa. Yli 45 000 euron tuloista pääomatulojen verokanta on alempi kuin ansiotulojen. Jotta tuloa verotetaan mahdollisimman paljon pääomatulona, kannattaa yrityksen nettovarallisuutta pyrkiä kasvattamaan esimerkiksi sijoitusten avulla. Yksityisotot pienentävät yrityksen nettovarallisuutta. Toisaalta yrittäjän sijoittaessaan yksityisotot yrityksen ulkopuolelle esimerkiksi vuokra-asuntoihin tuottavat ne hänelle pääomatulona pidettävää vuokratuloa. (Tomperi 2015, 30, 33, 213.)

Pääomatulosta maksetaan veroa 30 prosenttia, mutta pääomatulon ylittäessä 30 000 euroa veroprosentti on 33. Ansiotulo-osuutta verotetaan progressiivisen tuloveroasteikon mukaan ja siitä maksetaan valtionvero, kunnallisvero, mahdollinen kirkollisvero sekä sairausvakuutusmaksu. YEL-vakuutetun liikkeen- tai ammatinharjoittajan sairausvakuutusmaksu perustuu YEL-vakuutusta varten vahvistettuun työtuloon. (Salin 2015, 59-60.)



KUVIO 2. Liikkeen- tai ammatinharjoittajan yritystulo (Salin 2015, 59).

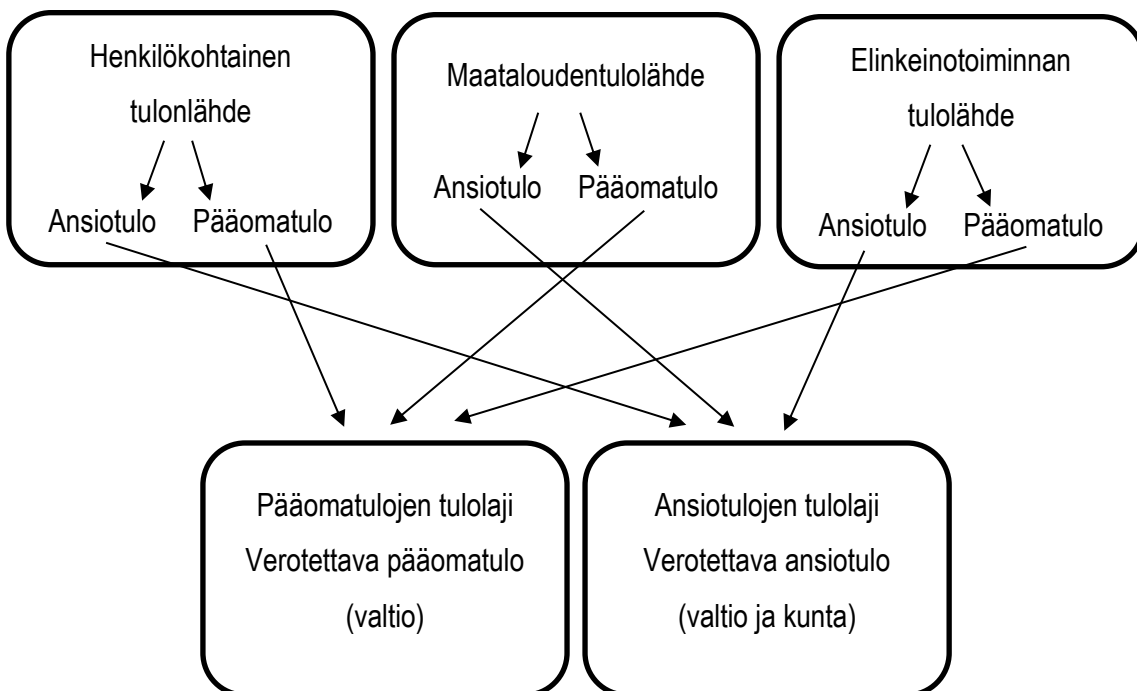
Yksityinen elinkeinonharjoittaja voi vapaasti nostaa yrityksen varoja itselleen, koska toiminimeä verotetaan vuositason syntyneestä tuloksesta. Verotettavasta tulosta voi tehdä niin sanotun toimintavarauksen, jonka määrä pienentää verotettavaa tuloa. Varauksen määrä on enintään 30 prosenttia tilikauden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksettujen palkkojen määrästä. Se siirtää tulon verottamisajankohtaa myöhemmäksi. Mikäli elinkeinotoiminnasta aiheutuu tappioita, vähennetään ne seuraavan 10 vuoden aikana syntyvästä elinkeinotoiminnan tulosta tai tappion voi vaatia osittain tai kokonaan vähennettäväksi saman vuoden pääomatuloista. (Yrittäjät 2014a, viitattu 11.10.2016.) Mikäli ennustetaan, että yritystoiminnan seuraavien vuosien tulos on hyvin positiivinen, tappio kannattaa jättää vähennettäväksi elinkeinotulosta. Tällöin se vähentää progressiivisesti verotettavaa ansiotulo-osuutta. (Tomperi 2015, 214.)

4.2 Osakeyhtiön verotus

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen. Sen saama tulo verotetaan yhtiön tulona eikä se vaikuta osakkaan henkilökohtaiseen verotukseen. Osakeyhtiötä verotetaan yhteisöjen tuloveroprosentin mukaan, joka on 20 prosenttia. Lisäksi osakeyhtiö maksaa Yle-veroa, mikäli verotettava tulo on enintään 50 000 euroa. Tällöin Yle-vero on 140 euroa. Verotettavan tulon ollessa yli 50 000 euroa veroa peritään 0,35 prosenttia 50 000 euroa ylittävältä osalta. Kuitenkin niin, että vero on enintään

3 000 euroa vuodessa. (Veronmaksajat 2016, 89.) Verotettava tulo lasketaan siten, että veronalaisista tuloista vähennetään vähennyskelpoiset menot. Mikäli tulot ovat suuremmat kuin menot, yrityksellä on verotettavaa tuloa. Mikäli menot ovat suuremmat, yritykselle syntyy tappiota. Verotettavan tulon laskeminen perustuu kirjanpitoon. Kirjanpidon ja verotuksen eroavaisuuksien vuoksi verotettava tulo voi poiketa kirjanpidon tuloksesta. (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016.)

Elinkeinotulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde ovat kolme eri tulolähdettä, joita osakeyhtiöllä voi olla. Elinkeino toiminnalla tarkoitetaan liike- ja ammattitoimintaa ja sen verotusta säätelee Laki elinkeinotulon verottamisesta. Maa- ja metsätalouteen liittyvää toimintaa kuten viljelyä ja eläinten kasvatusta verotetaan Maatilatalouden tuloverolain mukaan. Ne toiminnot, jotka eivät kuulu elinkeino- tai maataloustulolähteisiin, kuuluvat henkilökohtaiseen tulolähteeseen ja verotetaan tuloverolain mukaan. Henkilökohtaiseen tulolähteeseen kuuluvat esimerkiksi eläke- ja palkkatulot. (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016.)



KUVIO 3. Tulolähteet ja –lajit (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016).

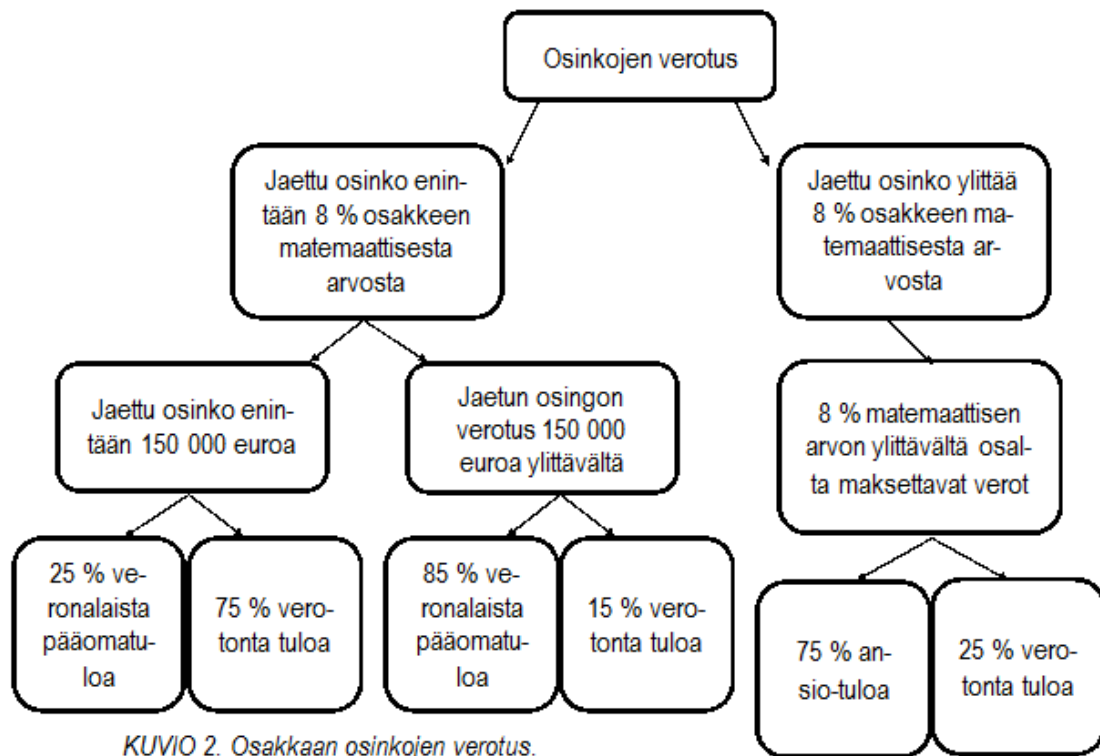
Kunkin tulolähteen verotettava tulo lasketaan erikseen siten, että verovuoden tulosta vähennetään aikaisemmilta verovuosilta vahvistetut saman tulolähteen tappiot. Kaikki verotettavat tulot lasketaan yhteen ja yhteismäärästä lasketaan osakeyhtiön tulovero. Osakeyhtiön tappiot vähennetään seuraavan 10 vuoden aikana sitä mukaa kuin tuloa syntyy. Ne vähennetään sen tulolähteen tuloksesta, jossa ne ovat syntyneet. Tappion vähentämisoikeus menetetään, mikäli osakkeista yli puolet

on vaihtunut joko suoraan tai välillisesti omistajaa ja vaihdos on tapahtunut muuten kuin perinnön tai testamentin vuoksi. (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016.)

Mikäli yhtiö miettii toimitilojen ostamista, kannattaa pohtia ostetaanko tilat yhtiön vai osakkaan omistukseen. Yhtiön omistaessa toimitilat yhtiön nettovarallisuus kasvaa, ellei toimitilojen hankinnasta johtunutta velkaa ole paljon taseessa. Toisaalta osakkaan omistaessa toimitilat hän saa yhtiöltä pääomatuloksi luettavaa vuokratuloa, josta voidaan vähentää tulonhankkimisesta johtuvat menot. Yhtiölle vuokra on vähennyskelpoinen meno, joka pienentää yhtiön verotettavaa tuloa. (Tomperi 2015, 215-216.)

Osakeyhtiön osakkaita verotetaan vasta sitten, kun yhtiöstä nostetaan tuloa esimerkiksi palkkana tai osinkona. Yhden miehen osakeyhtiössä vaarana voi olla, että verottaja sivuuttaa osakeyhtiön ja verottaa yhtiön tulon osakkaan tulona. Näin voi olla esimerkiksi silloin, kun osakeyhtiönä toimimisen ei katsota vastaavan toiminnan todellista luonnetta. Veroseuraamuksia ei synny osinkoa jakavalle yhtiölle osinkoa jakaessa. Verovapaita yksityisottoja ei voi tehdä osakeyhtiön varoista. (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016.)

Osakeyhtiö voi jakaa osakkaille osinkoja, jotka voidaan verottaa joko ansio- tai pääomatulona. Verotusta laskettaessa täytyy selvittää osakkeen matemaattinen arvo, joka saadaan jakamalla yhtiön nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä. Yrittäjäosakkaan osakkeiden matemaattista arvoa oikaistaan ennen osinkojen jakamista pääomatulo- ja ansiotulo-osinkoihin. Osakkeiden arvosta vähennetään yrittäjäosakkaan tai hänen perheenjäsenensä yhtiöstä ottama osakaslaina sekä osakkaan tai hänen perheensä käytössä olleen asunnon arvo, jos asunto kuuluu osakeyhtiön varoihin. (Verohallinto 2015a, viitattu 25.10.2016.) Jos jaettu osinko on enintään kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, veronalaista pääomatuloa on 25 prosenttia ja verotonta tuloa 75 prosenttia 150 000 euroon saakka. Mikäli jaettu osinko ylittää 150 000 euroa, ylittävästä osasta 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verotonta tuloa. Jos jaettu osinko ylittää kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on ansiotuloa ja 25 prosenttia verotonta tuloa. (Verohallinto 2016b, viitattu 11.10.2016.)



KUVIO 2. Osakkaan osinkojen verotus.

KUVIO 4. Osakkaan verotus (Verohallinto 2016b, viitattu 11.10.2016).

Osakas voi saada yhtiöltä niin sanottua peiteltyä osinkoa. Sillä tarkoitetaan rahanarvoista etua osakkaalle tai tämän omaiselle. Yleisimpiä peiteltyyn osingon muotoja ovat tavallisesta poikkeavat hinnoittelut esimerkiksi auton myynti yhtiölle liian suurella kauppahinnalla tai yhtiön hyödyke on osakkaan käytössä maksutta. Osakkaan verotuksessa veronalaiseksi tuloksi katsotaan käyvän hinnan ja maksetun vastikkeen erotus, josta 75 prosenttia verotetaan ansiotulona. Osakeyhtiön verotuksessa käytetään käypää hintaa, jolloin verotettavaan tuloon lisätään saamatta jäänyt kauppahinta. (Veronmaksajat 2016, 90-91.)

5 YRITYS X:N VEROTUSLASKELMAT TOIMINIMENÄ

Luonnollisen henkilön tulot jaetaan ansio- ja pääomatuloihin. Pääomatulosta maksetaan veroa vain valtiolle ja ansiotuloista valtiolle, kunnalle ja seurakunnalle. Pääomatuloa on omaisuuden tuotto ja sen luovutuksesta saatu voitto sekä muu tulo, jota varallisuuden katsotaan kerryttäneen. Ansiotuloja ovat kaikki ne tulot eivät ole pääomatuloja tai verovapaita tuloja. (Tomperi, 2015, 23,26.)

5.1 Verotettavan tulon laskeminen

Seuraava kuvio (5) kertoo, kuinka tuloslaskelman tuloksesta päästään verotettavaan tuloon. Kirjanpidossa oleva tilikauden tuloksesta ei siis suoraan pystytä määrittämään maksettavia veroja. (Tomperi 2015, 81.)

+/- Tuloslaskelman voitto/tappio

+ Tuloverot

+ Kuluiksi kirjatut vähennyskelvottomat menot

- Tuotoiksi kirjatut verovapaat tulot

+/- Jaksotuksesta johtuvat erot

+/- Muut oikaisut

= Verovuoden verotettava tulo

- Vahvistetut tappiot

= Lopullinen verotettava tulo

KUVIO 5. Verotettavan tulon laskeminen (Tomperi 2015, 80).

5.1.1 Toiminimi X:n verotettava tulo ja nettovarallisuus vuonna 2014

Toiminimi X:n vuoden 2014 verotuslaskelmat aloitetaan verotettavan tulon laskemisella. Toiminimi X:n ei tarvitse tehdä oikaisuja. Esimerkiksi edellisiltä vuosilta ei ole tappioita eikä vuodelta 2014 vähennyskelvottomia menoja, joita tarvitsisi vähentää.

+/- Tuloslaskelman voitto/tappio	+18 525
+ Tuloverot	0
+ Kuluiksi kirjatut vähennyskelvottomat menot	0
- Tuotoiksi kirjatut verovapaat tulot	0
+/- Jaksotuksesta johtuvat erot	0
+/- Muut oikaisut	0
= Verovuoden verotettava tulo	18 525
- Vahvistetut tappiot	0
= Lopullinen verotettava tulo	18 525

Toiminimi X:n nettovarallisuutta laskettaessa on vähennetty Toiminimi X:n varoista sen velat. Nettovarallisuutta laskettaessa käytetään edellisen verovuoden nettovarallisuutta eli laskelmassa on käytetty vuoden 2013 lukuja. Nettovarallisuuteen lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksettujen palkkojen määrästä. Toiminimi X ei ole maksanut palkkoja tilikauden aikana, joten pääomatulo-osuuden laskentaperuste on suoraan yrityksen nettovarallisuus.

Varat	11 551
- Velat	7 654
= Nettovarallisuus	3 897
Pääomatulo-osuuden laskentaperiaate	3 897

5.1.2 Toiminimi X:n verotettava tulo ja nettovarallisuus vuonna 2015

Toiminimi X:n vuoden 2015 verotettava tulo saadaan tuloksesta, johon lisätään puolet edustuskuiluista. Toiminimi X:n ei tarvitse tehdä muita oikaisuja, sillä edellisiltä vuosilta ei ole tappioita, joita tarvitsisi vähentää.

+/- Tuloslaskelman voitto/tappio		+26 479
+ Tuloverot		0
+ Kuluiksi kirjatut vähennyskelvottomat menot	333 50%	+167
- Tuotoiksi kirjatut verovapaat tulot		0
+/- Jaksotuksesta johtuvat erot		0
+/- Muut oikaisut		0
= Verovuoden verotettava tulo		26 646
- Vahvistetut tappiot		0
= Lopullinen verotettava tulo		26 646

Toiminimi X:n nettovarallisuutta laskettaessa on vähennetty Toiminimi X:n varoista sen velat. Nettovarallisuutta laskettaessa käytetään edellisen verovuoden nettovarallisuutta eli laskelmassa on käytetty vuoden 2014 lukuja. Nettovarallisuuteen lisätään 30 % maksetuista palkoista. Toiminimi X ei ole maksanut palkkoja tilikauden aikana, joten pääomatulo-osuuden laskentaperuste on suoraan yrityksen nettovarallisuus.

Varat		8 664
- Velat		3 445
= Nettovarallisuus		5 219
Pääomatulo-osuuden laskentaperiaate		5 219

5.2 Toiminimen verotus vuonna 2014

Tässä kappaleessa lasketaan yrittäjän verot vuonna 2014, kun yritysmuotona on toiminimi. Kappaleessa kerrotaan myös valtion ja kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset. Lopuksi kootaan yhteen pääoma- ja ansiotuloista maksettavat verot sekä vertaillaan A, B ja C vaihtoehtojen edullisuutta verotuksen kannalta.

5.2.1 Yrittäjän pääoma- ja ansiotulot

Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. 20 prosenttia yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta vuotuisesta tuotosta on pääomatuloa ja loput verotetaan ansiotulona. Pääomatulo-osuus voidaan myös laskea käyttäen vuotuisena tuottona 20 prosentin sijaan 10 prosenttia tai

yrittystulo voidaan verottaa kokonaan ansiotulona, jos yrittäjä näin vaatii. Seuraavassa laskelmassa kuvataan millä tavoin yrityksen tulos vuonna 2014 voi jakaantua yrittäjän pääoma- ja ansiotuloksi.

Vaihtoehto	A: 20 %	B: 10 %	C: 0 %
Pääomatuloa	779	390	0
Ansiotuloa	17 746	18 135	18 525
Yhteensä	18 525	18 525	18 525

5.2.2 Tulonhankkimis-, ansio-, työtulo- ja perusvähennys

Seuraavaksi lasketaan paljonko yrittäjän tulonhankkimis-, ansiotulo-, työtulo- ja perusvähennys ovat. Tulonhankkimisvähennys on jokaisessa tapauksessa 620 euroa ja se vähennetään automaattisesti verotuksessa palkkatulosta. (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016.)

Tulonhankkimisvähennys	A	B	C
Ansiotulot	17 746	18 135	18 525
- Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Puhdas ansiotulo	17 126	17 515	17 905

Puhtaasta ansiotulosta tehdään ansiotulovähennys. Ansiotulovähennyksen määrä on 51 prosenttia ansiotulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta 7 230 euroon saakka ja tämän ylittävältä osalta 28 prosenttia. (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016.)

Ansiotulovähennys	A	B	C
51 % x (7 230-2 500)	2 412	2 412	2 412
28 % (7 230 ylittävältä osalta)	2 945	3 054	3 163
Yhteensä	5 357	5 466	5 575

Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 3 570 euroa. Mikäli verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää 14 000 euroa, vähennyksen määrä pienenee 4,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta. (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016.)

Ansiotulovähennys enintään	3 570	3 570	3 570
Ansiotulovähennystä pienennetään	-141	-158	-176
Ansiotulovähennys	3 429	3 412	3 394

Työtulovähennys vähennetään puhtaasta ansiotulosta. Työtulovähennys oli vuonna 2014 7,4 prosenttia vähennykseen oikeuttavien tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä oli kuitenkin 1 010 euroa. Tässä tapauksessa työtulovähennys on 1 010 euroa, sillä se oli vähennyksen enimmäismäärä vuonna 2014. (Verohallinto 2013a, viitattu 1.11.2016.)

Työtulovähennys	A	B	C
- Työtulovähennys 7,4 % (enintään 1 010)	1 128 -1 010	1 157 -1 010	1 186 -1 010

Perusvähennys vähennetään puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa kaikkien muiden kunnallisverotuksen vähennysten jälkeen. Vuonna 2014 perusvähennyksen enimmäismäärä oli 2 930 euroa. Perusvähennyksen määrä pienenee 19 prosentilla siitä määrästä, jolla puhtaan ansiotulon määrä ylittää 2 930 euroa. (Verohallinto 2014b, viitattu 1.12.2016.)

Perusvähennys	A	B	C
	2 930 -233	2 930 -159	2 930 -85

5.2.3 Valtion verot

Seuraavaksi lasketaan valtion verot. Valtion verosta tehtäviä vähennyksiä ovat muun muassa tulo- ja elänehankkimisvähennys, ammattiyhdistysjäsenmaksut ja pakolliset eläkevakuutusmaksut. Yritys X:n liikevaihdosta on vähennetty lakisääteiset ja YEL-vakuutusmaksut, sillä yrittäjä ei ole nostanut palkkaa itselleen vaan yrityksen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. Tämän takia lakisääteisiä ja YEL-vakuutusmaksuja ei tarvitse huomioida enää valtion veroa laskettaessa. Pääomatulojen vero on 30 prosenttia pääomatuloista ja 40 000 euroa ylittävältä osalta 32 prosenttia. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.)

Pääomatulojen verotus	A	B	C
Pääomatulot	779	390	0
Pääomatulojen verot	234	117	0
Valtion vero ansiotuloista	A	B	C
Ansiotulot	17 746	18 136	18 525
Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Verotettava ansiotulo	17 126	17 516	17 905
Maksettava valtion vero	62	127	153

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
16 300—24 300	8	6,5
24 300—39 700	528	17,5
39 700—71 400	3 223	21,5
71 400—100 000	10 038,50	29,75
100 000—	18 547	31,75

KUVIO 6. Valtion tuloveroasteikko 2014 (Verohallinto 2013b, viitattu 14.11.2016).

5.2.4 Kunnallisverot

Seuraavaksi lasketaan kunnallisverot. Kunnallisveroista tehtäviä vähennyksiä ovat tulonhankkimis-, ansiotulo-, työtulo- ja perusvähennys. Oulussa vuonna 2014 kunnallisveroprosentti oli 20 prosenttia ja kirkollisvero 1,25 prosenttia.

	A	B	C
Ansiotulot	17 746	18 136	18 525
Tulohankkimisvähennys	-620	-620	-620
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	17 126	17 516	17 905
Ansiotulovähennys	-3 429	-3 412	-3 394
Työtulovähennys	-1 010	-1 010	-1 010
Perusvähennys	-233	-159	-85
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	12 454	12 935	13 416
Kunnallisvero 20,00 %	2 491	2 587	2 683
Kirkollisvero 1,25 %	156	162	168
Kunnallisverot yhteensä	2 647	2 749	2 851

5.2.5 Yrittäjän verot yhteensä vuonna 2014

Seuraavaksi lasketaan edellä lasketut yrittäjän verot yhteen niin pääoma- kuin ansiotuloista.

	A	B	C
Yrittäjän verot			
Pääomatulojen verot	234	117	0
Valtion verot	62	127	152
Kunnallisverot	2 647	2 749	2 851
Pääoma- ja ansiotulojen verot yhteensä	2 943	2 993	3 003

Laskelman perusteella vaihtoehto A eli 20 prosentin pääomatulo-osuus nettovarallisuudesta aiheuttaa vähiten veroja eli 2 943 euroa.

5.3 Toiminimen verotus vuonna 2015

Tässä kappaleessa lasketaan yrittäjän verot vuonna 2015, kun yritysmuotona on toiminimi. Kappaleessa lasketaan myös valtion ja kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset. Lopuksi kootaan yhteen pääoma- ja ansiotuloista maksettavat verot sekä vertaillaan A, B ja C vaihtoehtojen edullisuutta verotuksen kannalta.

5.3.1 Yrittäjän pääoma- ja ansiotulot

Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. 20 prosenttia yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta vuotuisesta tuotosta on pääomatuloa ja loput verotetaan ansiotulona. Pääomatulo-osuus voidaan myös laskea käyttäen vuotuisena tuottona 20 prosentin sijaan 10 prosenttia tai yritystulo voidaan verottaa kokonaan ansiotulona, jos yrittäjä näin vaatii. Seuraavassa laskelmassa kuvataan millä tavoin yrityksen tulos vuonna 2015 voi jakaantua yrittäjän pääoma- ja ansiotuloksi.

Vaihtoehto	A: 20 %	B: 10 %	C: 0 %
Pääomatuloa	1 044	522	0
Ansiotuloa	25 602	26 124	26 646
Yhteensä	26 646	26 646	26 646

5.3.2 Tulonhankkimis-, ansio-, työtulo- ja perusvähennys

Seuraavaksi lasketaan paljonko yrittäjän tulonhankkimis-, ansiotulo-, työtulo- ja perusvähennys ovat. Tulonhankkimisvähennys on jokaisessa tapauksessa 620 euroa ja se vähennetään automaattisesti verotuksessa palkkatulosta. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.)

Tulonhankkimisvähennys	A	B	C
Ansiotulot	25 602	26 124	26 646
- Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Puhdas ansiotulo	24 982	25 504	26 026

Puhtaasta ansiotulosta tehdään ansiotulovähennys. Ansiotulovähennyksen määrä on 51 prosenttia ansiotulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta 7 230 euroon saakka ja tämän ylittävältä osalta 28 prosenttia. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.)

Ansiotulovähennys	A	B	C
51 % x (7 230-2 500)	2 412	2 412	2 412
28 % (7 230 ylittävältä osalta)	4 970	5 117	5 263
Yhteensä	7 383	7 529	7 675

Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 3 570 euroa. Mikäli verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää 14 000 euroa, vähennyksen määrä pienenee 4,5 prosentilla puhtaasti ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.)

Ansiotulovähennys enintään	3 570	3 570	3 570
Ansiotulovähennystä pienennetään	-494	-518	-541
Ansiotulovähennys	3 076	3 052	3 029

Työtulovähennys vähennetään puhtaasti ansiotulosta. Työtulovähennys oli vuonna 2015 8,6 prosenttia vähennykseen oikeuttavien tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä oli kuitenkin 1 025 euroa. Tässä tapauksessa työtulovähennys on 1 025 euroa, sillä se oli vähennyksen enimmäismäärä vuonna 2015. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.)

Työtulovähennys	A	B	C
- Työtulovähennys 8,6 % (enintään 1 025)	-1 987 -1 025	2 032 -1 025	-2 077 -1 025

Perusvähennys vähennetään puhtaasti ansiotulosta kunnallisverotuksessa kaikkien muiden kunnallisverotuksen vähennysten jälkeen. Vuonna 2015 perusvähennyksen enimmäismäärä oli 2 970 euroa. Perusvähennyksen määrä pienenee 18 prosentilla siitä määrästä, jolla puhtaasti ansiotulon määrä ylittää 2 970 euroa. (Verohallinto 2016c, viitattu 1.11.2016.)

Perusvähennys	A	B	C
	2 970 0	2 970 0	2 970 0

5.3.3 Valtion verot

Seuraavaksi lasketaan valtion verot. Valtion verosta tehtäviä vähennyksiä ovat muun muassa tulonhankkimisvähennys, ammattiyhdistysjäsenmaksut ja pakolliset eläkevakuutusmaksut. Pääomatulojen vero on 30 prosenttia pääomatuloista ja 30 000 euroa ylittävältä osalta 33 prosenttia (Yrittäjät 2014d, viitattu 14.11.2016).

Pääomatulojen verotus	A	B	C
Pääomatulot	1 044	522	0
Pääomatulojen verot	313	157	0
Valtion vero ansiotuloista	A	B	C
Ansiotulot	25 602	26 124	26 646
Tulohankkimisvähennys	-620	-620	-620
Verotettava ansiotulo	24 982	25 504	26 026
Maksettava valtion vero	590	682	773

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan yltävästä 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

KUVIO 7. Valtion tuloveroasteikko 2015 (Verohallinto 2015b, viitattu 14.11.2016).

5.3.4 Kunnallisverot

Seuraavaksi lasketaan kunnallisverot. Kunnallisveroista tehtäviä vähennyksiä ovat tulohankkimis-, ansiotulo- ja työtulovähennys. Oulussa vuonna 2015 kunnallisveroprosentti oli 20 prosenttia ja kirkollisvero 1,30 prosenttia.

	A	B	C
Ansiotulot	25 602	26 124	26 646
Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	24 982	25 504	26 026
Ansiotulovähennys	-3 076	-3 052	-3 029
Työtulovähennys	-1 025	-1 025	-1 025
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	20 881	21 426	21 972
Kunnallisvero 20,00 %	4 176	4 285	4 394
Kirkollisvero 1,30 %	271	279	286
Kunnallisverot yhteensä	4 447	4 564	4 680

5.3.5 Yrittäjän verot yhteensä vuonna 2015

Seuraavaksi lasketaan edellä lasketut yrittäjän verot yhteen niin pääoma- kuin ansiotuloista.

	A	B	C
Yrittäjän verot			
Pääomatulojen verot	313	157	0
Valtion verot	590	682	773
Kunnallisverot	4 447	4 564	4 680
Pääoma- ja ansiotulojen verot yhteensä	5 350	5 403	5 453

Laskelman perusteella vaihtoehto A eli 20 prosentin pääomatulo-osuus nettovarallisuudesta aiheuttaa vähiten veroja eli 5 350 euroa.

6 YRITYS X:N VEROTUSLASKELMAT OSAKEYHTIÖNÄ

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja maksaa tuloveroa 20 prosenttia verotettavasta tulosta. Osakkeenomistajien saamat osinkotulot ovat kokonaan tai osittain veronalaisia. Luonnollisen henkilön osinkotulot verotetaan joko pääoma- tai ansiotulona. Osinkojen verotukseen vaikuttaa se, onko osinko saatu listatusta vai listaamattomasta yhtiöstä. Lisäksi verotukseen vaikuttaa osakkeiden matemaattinen arvo ja osinkotulon suurus. (Tomperi 2015, 45.)

6.1 Osakeyhtiön verotus vuonna 2014

Tässä luvussa lasketaan Yritys X:n verot, mikäli se olisi toiminut vuonna 2014 osakeyhtiönä. Yrityksen tuloksena on käytetty Yritys X:n tilinpäätöstä vuodelta 2014. Tällöin laskelmat toiminimen ja osakeyhtiön välillä ovat vertailukelpoisimmat.

6.1.1 Osakkeiden matemaattinen arvo

Osakkeiden matemaattinen arvo saadaan, kun yhtiön verovuotta edeltävän vuoden nettovarallisuus jaetaan yhtiön osakkeiden lukumäärällä. Jos jaettu osinko on enintään kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, veronalaista pääomatuloa on 25 prosenttia ja verotonta tuloa 75 prosenttia 150 000 euroon saakka. Mikäli jaettu osinko ylittää 150 000 euroa, ylittävästä osasta 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verotonta tuloa. Jos jaettu osinko ylittää kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on ansiotuloa ja 25 prosenttia verotonta tuloa. (Verohallinto 2014a, viitattu 15.11.2016.)

Yrittäjä omistaa yhtiön kaikki osakkeet ja oletetaan, että osakeyhtiöllä on vain yksi osake. Tällöin osakkeiden matemaattisesta arvosta saadaan mahdollisimman suuri ja verojen suuruus pienempi. Näin ollen osakkeiden matemaattinen arvo on sama kuin nettovarallisuus eli 3 897 euroa.

6.1.2 Osakeyhtiön varojen jako osinkona

Tilikauden voitto ennen veroja on 18 525 euroa. Osakeyhtiön tulovero on 20 prosenttia, jolloin yhtiö maksaisi tuloveroa 3 705 euroa. Seuraavaksi lasketaan paljonko veroja osakeyhtiölle ja osakkaalle

tulee, jos yhtiö jakaa osinkoa koko tilikauden voiton verran. Osingon jakoa varten yhtiön jakokelpoista tulosta on $18\,525 - 3\,705 = 14\,820$ euroa.

Vuodesta 2014 alkaen muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön jakamasta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin osingon määrä vastaa enintään osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 8 prosentin vuotuista tuottoa. Jos osinko on yli 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa.

Varojen jako osinkona

Maksettava osinko		14 820
Osakkeiden matemaattinen arvo	$8\% \times 3\,705$	296

Tästä summasta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata.

Veronalainen pääomatulo	$25\% \times 296$	74
Verovapaa tulo	$75\% \times 296$	222

Ylimenevältä osalta $14\,820,33 - 296,41 = 14\,523,92$ eurosta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 verovapaata tuloa.

Veronalainen ansiotulo	$75\% \times 14\,524$	10 893
Verovapaa tulo	$25\% \times 14\,524$	3 631

Seuraavaksi lasketaan vero pääoma- ja ansiotulosta.

Vero pääomatulosta	$30\% \times 74$	22
---------------------------	------------------	----

Vero ansiotulosta

Valtion vero

Ansiotulot	10 893
Tulohankkimisvähennys	-620

Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa

Maksettava valtion vero	0
-------------------------	---

Kunnallisvero	
Ansiotulot	10 893
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	10 273
Ansiotulovähennys	-3 264
Työtulovähennys	-1 010
Perusvähennys	-1 535
<hr/>	
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	4 464
Kunnallisvero 20,00 %	893
Kirkollisvero 1,25 %	56
<hr/>	
Kunnallisverot yhteensä	949

Pääoma- ja ansiotulojen verot ovat yhteensä $22 + 949 = 971$ euroa. Tällöin osakeyhtiön ja osakkaan verot ovat yhteensä $3\,705 + 971 = 4\,676$ euroa.

6.1.3 Osakeyhtiön varojen jako palkkana

Mikäli Yritys X jakaa voiton kokonaan palkkana, yrittäjää verotetaan pelkästään ansiotulon mukaan. Maksettavan palkan määränä on käytetty Yritys X:n vuoden 2014 tilikauden verotettavaa tuloa, joka on 18 525 euroa. Tällöin osakeyhtiölle ei jää verotettavaa tuloa, sillä palkat ovat vähennyskelpoisia menoja tilinpäätöksessä. Osakeyhtiölle ei tule maksettavaksi tuloveroa, sillä verotettavaa tuloa ei ole.

Vero ansiotulosta

Valtion vero	
Ansiotulot	18 525
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa	17 905
Maksettava valtion vero	112

Kunnallisvero	
Ansiotulot	18 525
Tulohankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	17 905
Ansiotulovähennys	-3 394
Työtulovähennys	-1 010
Perusvähennys	-85
<hr/>	
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	13 416
Kunnallisvero 20,00 %	2 683
Kirkollisvero 1,25 %	168
<hr/>	
Kunnallisverot yhteensä	2 851

Yritys X:n jakaessa tilikauden voiton kokonaan palkkana yrittäjän verot vuonna 2014 ovat $112 + 2\ 851 = 2\ 963$ euroa.

6.2 Osakeyhtiön verotus vuonna 2015

Tässä luvussa lasketaan Yritys X:n verot, mikäli se olisi toiminut vuonna 2015 osakeyhtiönä. Yrityksen tuloksena on käytetty Yritys X:n tilinpäätöstä vuodelta 2015. Tällöin laskelmat toiminimen ja osakeyhtiön välillä ovat vertailukelpoisimmat.

6.2.1 Osakkeiden matemaattinen arvo

Osakkeiden matemaattinen arvo saadaan, kun yhtiön verovuotta edeltävän vuoden nettovarallisuus jaetaan yhtiön osakkeiden lukumäärällä. Jos jaettu osinko on enintään kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, veronalaista pääomatuloa on 25 prosenttia ja verotonta tuloa 75 prosenttia 150 000 euroon saakka. Mikäli jaettu osinko ylittää 150 000 euroa, ylittävästä osasta 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verotonta tuloa. Jos jaettu osinko ylittää kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on ansiotuloa ja 25 prosenttia verotonta tuloa. (Verohallinto 2016b, viitattu 15.11.2016.)

Yrittäjä omistaa yhtiön kaikki osakkeet ja oletetaan, että osakeyhtiöllä on vain yksi osake. Tällöin osakkeiden matemaattisesta arvosta saadaan mahdollisimman suuri ja verojen suurus on pienempi. Näin ollen osakkeiden matemaattinen arvo on sama kuin nettovarallisuus eli 5 219 euroa.

6.2.2 Osakeyhtiön varojen jako osinkona

Tilikauden voitto ennen veroja on 26 646 euroa. Osakeyhtiön tulovero on 20 prosenttia, jolloin yhtiö maksaisi tuloveroa 5 330 euroa. Seuraavaksi lasketaan paljonko veroja osakeyhtiölle ja osakkaalle tulee, jos yhtiö jakaa osinkoa koko tilikauden voiton verran. Osingon jakoa varten yhtiön jakokelpoista tulosta on $26\,646 - 5\,329 = 21\,316$ euroa.

Varojen jako osinkona

Maksettava osinko		21 316
Osakkeiden matemaattinen arvo	$8\% \times 5\,219$	417

Tästä summasta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata.

Veronalainen pääomatulo	$25\% \times 418$	104
Verovapaa tulo	$75\% \times 418$	313

Ylimenevältä osalta $21\,316,43 - 417,51 = 20\,898,92$ eurosta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 verovapaata tuloa.

Veronalainen ansiotulo	$75\% \times 20\,899$	15 674
Verovapaa tulo	$25\% \times 20\,899$	5 225

Seuraavaksi lasketaan vero pääoma- ja ansiotulosta.

Veronalaista pääomatulosta	$30\% \times 104$	31
-----------------------------------	-------------------	----

Vero ansiotulosta

Valtion vero	
Ansiotulot	15 674
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa	15 054
Maksettava valtion vero	0
Kunnallisvero	
Ansiotulot	15 674
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	15 054
Ansiotulovähennys	-3 523
Työtulovähennys	-1 025
Perusvähennys	-795
<hr/>	
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	9 711
Kunnallisvero 20,00 %	1 942
Kirkollisvero 1,30 %	126
<hr/>	
Kunnallisverot yhteensä	2 068

Pääoma- ja ansiotulojen verot ovat yhteensä $31 + 2\,068 = 2\,099$ euroa. Tällöin osakeyhtiön ja osakkaan verot ovat yhteensä $5\,329 + 2\,099 = 7\,428$ euroa.

6.2.3 Osakeyhtiön varojen jako palkkana

Mikäli Yritys X jakaa voiton kokonaan palkkana, yrittäjää verotetaan pelkästään ansiotulon mukaan. Maksettavan palkan määränä on käytetty Yritys X:n vuoden 2015 tilikauden verotettavaa tuloa, joka on 26 646 euroa. Tällöin osakeyhtiölle ei jää verotettavaa tuloa, sillä palkat ovat vähennyskelpoisia menoja tilinpäätöksessä. Osakeyhtiölle ei tule maksettavaksi tuloveroa, sillä verotettavaa tuloa ei ole.

Vero ansiotulosta

Valtion vero	
Ansiotulot	26 646
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa	26 026
Maksettava valtion vero	773
Kunnallisvero	
Ansiotulot	26 646
Tulonhankkimisvähennys	-620
<hr/>	
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	26 026
Ansiotulovähennys	-3 029
Työtulovähennys	-1 025
<hr/>	
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	21 972
Kunnallisvero 20,00 %	4 394
Kirkollisvero 1,30 %	286
<hr/>	
Kunnallisverot yhteensä	4 680

Yritys X:n jakaessa tilikauden voiton kokonaan palkkana yrittäjän verot vuonna 2015 ovat 773 + 4 680 = 5 453 euroa.

7 YRITYS X:N VISIO

Vuodesta 2014 vuoteen 2015 Yritys X:n verotettava tulo kasvoi noin 44 prosenttia. Tarkastellaan kuinka Yritys X:n verotus muuttuu maltillisemmalla verotettavan tulon kasvulla. Oletetaan, että Yritys X:n verotettava tulo on 35 000 euroa ja nettovarallisuus olisi vuoden 2015 tasolla eli 5 219 euroa. Tällöin verotettava tulo kasvaisi vuodesta 2015 31 prosenttia, mikä on realistista tulevaisuudessa.

7.1 Verotus toiminimenä

Tässä kappaleessa lasketaan yrittäjän verot vision mukaan, kun yritysmuotona on toiminimi. Lopuksi kootaan yhteen pääoma- ja ansiotuloista maksettavat verot sekä vertaillaan A, B ja C vaihtoehtojen edullisuutta verotuksen kannalta.

Toiminimen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. 20 prosenttia yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta vuotuisesta tuotosta on pääomatuloa ja loput verotetaan ansiotulona. Pääomatulo-osuus voidaan myös laskea käyttäen vuotuisena tuottona 20 prosentin sijaan 10 prosenttia tai yritystulo voidaan verottaa kokonaan ansiotulona, jos yrittäjä näin vaatii. Seuraavassa laskelmassa kuvataan millä tavoin yrityksen tulos voi jakaantua yrittäjän pääoma- ja ansiotuloksi.

Vaihtoehto	A: 20 %	B: 10 %	C: 0 %
Pääomatuloa	1 044	522	0
Ansiotuloa	33 956	34 478	35 000
Yhteensä	35 000	35 000	35 000

Seuraavaksi lasketaan valtion verot. Valtion verosta tehtäviä vähennyksiä ovat muun muassa tulo-
hankkimisvähennys, ammattiyhdistysjäsenmaksut ja pakolliset eläkevakuutusmaksut. Yritys X:n liikevaihdosta on vähennetty lakisääteiset ja YEL-vakuutusmaksut, sillä yrittäjä ei ole nostonut palkkaa itselleen vaan yrityksen tulos verotetaan yrittäjän ansio- ja pääomatulona. Tämän takia lakisääteisiä ja YEL-vakuutusmaksuja ei tarvitse huomioida enää valtion veroa laskettaessa. (Veronmaksajat 2015, viitattu 14.11.2016.) Pääomatulojen vero on 30 prosenttia pääomatuloista ja 30 000 euroa ylittävältä osalta 33 prosenttia (Yrittäjät 2014d, viitattu 14.11.2016).

Pääomatulojen verotus	A	B	C
Pääomatulot	1 044	522	0
Pääomatulojen verot	313	157	0
Valtion vero	A	B	C
Ansiotulot	33 956	34 478	35 000
Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Verotettava ansiotulo	33 336	33 858	34 380
Valtion vero	2 052	2 144	2 235
-Työtulovähennys	-1 025	-1 025	-1 025
Maksettava valtion vero	1 027	1 119	1 210

Käytetään valtion veron laskemisessa vuoden 2015 tuloveroasteikkoa.

Seuraavaksi lasketaan kunnallisverot.

Kunnallisverotus	A	B	C
Ansiotulot	33 956	34 478	35 000
Tulonhankkimisvähennys	-620	-620	-620
Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa	33 336	33 858	34 380
Ansiotulovähennys	-2 700	-2 676	-2 653
Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa	30 636	31 182	31 727
Kunnallisvero 20,00 %	6 127	6 236	6 345
Kirkollisvero 1,30 %	398	405	412
Kunnallisverot yhteensä	6 525	6 641	6 757
Yrittäjän verot yhteensä	A	B	C
Pääomatulojen verot	313	157	0
Valtion verot	1 027	1 119	1 210
Kunnallisverot	6 525	6 641	6 757
Pääoma- ja ansiotulojen verot yhteensä	7 865	7 917	7 967

Laskelman perusteella vaihtoehto A eli 20 prosentin pääomatulo-osuus nettovarallisuudesta aiheuttaa vähiten veroja eli 7 865 euroa.

7.2 Verotus osakeyhtiönä

Tässä kappaleessa lasketaan yrittäjän verot vision mukaan, kun yritysmuotona on osakeyhtiö. Lopuksi kootaan yhteen pääoma- ja ansiotuloista maksettavat verot sekä vertaillaan A, B ja C vaihtoehtojen edullisuutta verotuksen kannalta.

7.2.1 Varojen jako osinkona

Tilikauden voitto ennen veroja on 35 000 euroa. Osakeyhtiön tulovero on 20 prosenttia, jolloin yhtiö maksaisi tuloveroa 7 000 euroa. Seuraavaksi lasketaan paljonko veroja osakeyhtiölle ja osakkaalle tulee, jos yhtiö jakaa osinkoa koko tilikauden voiton verran. Osingon jakoa varten yhtiön jakokelpoista tulosta on $35\,000 - 7\,000 = 28\,000$ euroa.

Maksettava osinko		28 000
Osakkeiden matemaattinen arvo	8 % x 5 219	418

Tästä summasta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata.

Veronalainen pääomatulo	25 % x 418	104
Verovapaa tulo	75 % x 418	313

Ylimenevältä osalta $28\,000 - 418 = 27\,582$ eurosta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 verovapaata tuloa.

Veronalainen ansiotulo	75 % x 27 582	20 687
Verovapaa tulo	25 % x 27 582	6 896

Seuraavaksi lasketaan vero pääoma- ja ansiotulosta.

Verot pääomatulosta 30% x 104 31

Verot ansiotulosta

Valtion vero

Ansiotulot 20 687

Tulonhankkimisvähennys -620

Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa 20 067

Maksettava valtion vero 240

Kunnallisvero

Ansiotulot 20 687

Tulonhankkimisvähennys -620

Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa 20 067

Ansiotulovähennys -3 297

Työtulovähennys -1 025

Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa 15 745

Kunnallisvero 20,00 % 3 149

Kirkollisvero 1,30 % 205

Kunnallisverot yhteensä 3 354

Pääoma- ja ansiotulojen verot ovat yhteensä $31 + 240 + 3\,354 = 3\,625$ euroa. Tällöin osakeyhtiön ja osakkaan verot ovat yhteensä $7\,000 + 3\,625 = 10\,625$ euroa.

7.2.2 Varojen jako palkkana

Mikäli Yritys X jakaa voiton kokonaan palkkana, yrittäjää verotetaan pelkästään ansiotulon mukaan. Maksettavan palkan määränä käytetään tilikauden verotettavaa tuloa, joka on 35 000 euroa. Tällöin osakeyhtiölle ei jää verotettavaa tuloa, sillä palkat ovat vähennyskelpoisia menoja tilinpäätöksessä. Osakeyhtiölle ei tule maksettavaksi tuloveroa, sillä verotettavaa tuloa ei ole.

Vero ansiotulosta

Valtion vero

Ansiotulot 35 000

Tulohankkimisvähennys -620

Verotettava ansiotulo valtion verotuksessa 34 380

Valtion vero 2 235

-Työtulovähennys -1 025

Maksettava valtion vero 1 210

Kunnallisvero

Ansiotulot 35 000

Tulohankkimisvähennys -620

Puhdas ansiotulo kunnallisverotuksessa 34 380

Ansiotulovähennys -2 653

Verotettava ansiotulo kunnallisverotuksessa 31 727

Kunnallisvero 20,00 % 6 345

Kirkollisvero 1,30 % 412

Kunnallisverot yhteensä 6 757

Yritys X:n jakaessa tilikauden voiton kokonaan palkkana yrittäjän verot ovat $1\,210 + 6\,757 = 7\,967$ euroa.

8 TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET

Tarkastellaan Yritys X:n verotusta vuonna 2014, 2015 sekä visiota tulevaan. Johtopäätöksissä otetaan huomioon vain verotuksen edullisuus, jolloin poissuljetaan esimerkiksi hallintoon liittyvät seikat.

Yritys X:n verot vuonna 2014:

Verot toiminimenä	2 943
Verot osakeyhtiönä	
Jako osinkona	4 676
Jako palkkana	2 963

Vuonna 2014 Yritys X:n on edullisinta toimia toiminimenä. Suurta eroa ei verotuksellisesti ole toiminimenä ja osakeyhtiönä toimimisen välillä. Liiketoiminnan ollessa vielä vuoden 2014 tasolla yhtiömuodon muutos ei tuo suurta veroetua.

Yritys X:n verot vuonna 2015:

Verot toiminimenä	5 350
Verot osakeyhtiönä	
Jako osinkona	7 428
Jako palkkana	5 453

Vuonna 2015 Yritys X:n on edullisinta toimia toiminimenä. Vaikka liikevaihto kasvoi edellisvuoteen verrattuna, eri yhtiömuotojen verotuksen eroihin tällä ei ollut suurta merkitystä.

Yritys X:n visio:

Verot toiminimenä	7 865
Verot osakeyhtiönä	
Jako osinkona	10 625
Jako palkkana	7 967

Yritys X:n visiossa, jossa verotettava tulo kasvaa vuodesta 2015 noin 31 prosenttia 35 000 euroon yrityksen kannattaa vielä toimia toiminimenä. Verotettavan tulon ollessa 35 000 euroa yrityksen ei

kannata vielä muuttaa yhtiömuotoa osakeyhtiöksi verotuksen näkökulmasta. Mikäli verotettava tulo kasvaa yli 35 000 euron, yrittäjän tulee laskea verot voimassaolevien verosäännösten mukaan. Verotus muuttuu vuosittain, joten visio on laskettu mahdollisesti lähivuosina saavutettavalla verotettavalla tulolla.

Toiminimi sopii pienimuotoiseen yritystoimintaan, jossa yrittäjä arvostaa helppoutta ja yksinkertaista hallintoa. Yritystoiminnan kasvaessa ja laajentuessa on hyvä miettiä yhtiömuodon muuttamista esimerkiksi osakeyhtiöksi. Yrittäjän tulee tehdä laskelmia edellisten vuosien tilinpäätöksiin perustuen sekä visioida tulevaa. Laskelmien avulla yrittäjä saa hieman konkreettisemmän käsityksen siitä miten yhtiömuodon muutos vaikuttaa verotukseen. Lisäksi yrittäjän tulee ottaa huomioon yhtiömuodon muutokseen liittyvät muut kustannukset sekä hallinnolliset vastuut.

Verotuslaskelmien perusteella yrittäjän verotuksessa ei ollut kovin suurta eroa verotetaanko Yritys X:ää toiminimenä vai osakeyhtiönä. Tällä hetkellä toiminimi on yrittäjälle parempi vaihtoehto, sillä verotuksen erot ovat minimaaliset ja toiminimenä liiketoiminnan harjoittaminen on yksinkertaisempaa. Liikevaihdon radikaalisti kasvaessa yritysmuoto kannattaa muuttaa osakeyhtiöksi, jos haetaan edullisempaa verotusta. Yrittäjän tulisi miettiä arvostaako hän enemmän helppoutta ja kevyempää yrityksen hallinnointia vai edullisempaa verotusta ja suurempaa panostusta hallinnointiin.

9 POHDINTA

Opinnäytetyön tavoitteena oli tutkia onko Yritys X:n kannattavaa muuttaa yhtiömuotoaan toiminimestä osakeyhtiöksi sekä antaa tietoa yrittäjälle toiminimestä ja osakeyhtiöstä yhtiömuotoina. Tutkimusaineistona käytettiin Yritys X:n tilinpäätöstietoja vuosilta 2014 ja 2015. Näiden perusteella tehtiin myös visio liiketoiminnan kehityksestä tulevina vuosina. Verotuslaskelmien perusteella yrittäjän ei kannata vielä muuttaa yhtiömuotoa osakeyhtiöksi, mutta liiketoiminnan laajentuessa ja kasvaessa yhtiömuodon muutos on kannattavaa verotuksen näkökulmasta.

Opinnäytetyön aihe oli mielenkiintoinen ja käytännönläheinen. Motivaatio työn tekemiseen säilyi koko työn ajan, mikä näkyi tiukassa aikataulussa pysymisessä. Tässä opinnäytetyössä pääsi hyödyntämään opintoja sekä syventämään omaa tietämystä yritysmuodoista sekä Suomen verotuksesta. Työlle asetetut tavoitteet täyttyivät ja koimme onnistuneemme opinnäytetyön toteutuksessa mallikkaasti.

Jatkokehittämisideana verotuslaskelmia voisi syventää jakamalla osakeyhtiön voiton osakkaalle sekä osinkona että palkkana. Tällöin tulisi tehdä laajemmin laskelmia eri tilanteista jaettavan voiton ja yrityksen nettovarallisuuden osalta. Lisäksi yrittäjälle voisi koota niin sanotun käsikirjan, jossa käydään läpi yritysmuodon muutokseen liittyviä seikkoja käytännönläheisesti.

LÄHTEET

Patentti- ja rekisterihallitus 2016. Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä. Viitattu 21.11.2016. <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>.

Salin, M. 2015. Liikkeen- ja ammatinharjoittajan verokirja. 12. uudistettu painos. Helsinki: Verotieto Oy.

Suojanen, K., Lakari, T., Savolainen, M. & Sirainen, A. 2011. Yritysoikeus ja yritystoiminnan muutostilanteiden juridiikka. 6. päivitetty painos. Juva: Bookwell Oy.

Tomperi, S. 2015. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. 27. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Verohallinto 2013a. Verohallinnon päätös henkilökohtaisen pidätysprosentin laskentaperusteista palkkatuloa varten vuodelle 2014. Viitattu 1.11.2016. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_paatokset/Verohallinnon_paatos_henkilokohtaisen_pi\(30737\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_paatokset/Verohallinnon_paatos_henkilokohtaisen_pi(30737)).

Verohallinto 2013b. Valtion tuloveroasteikko 2014. Viitattu 14.11.2016. https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Valtion_tuloveroasteikko_2014.

Verohallinto 2014a. Osinkotulojen verotus. Viitattu 15.11.2016. https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osinkotulojen_verotus.

Verohallinto 2014b. Henkilöverotuksen lakimuutoksia vuodelle 2014. Viitattu 1.12.2016. [https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Muut_ohjeet/Henkilo-verotuksen_lakimuutoksia_vuodelle\(31265\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Muut_ohjeet/Henkilo-verotuksen_lakimuutoksia_vuodelle(31265)).

Verohallinto 2015a, Tuloverotus – osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 7.4.2016. https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus.

Verohallinto 2015b, Valtion tuloveroasteikko 2015. Viitattu 14.11.2016. https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Valtion_tuloveroasteikko_2015.

Verohallinto 2016a. Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi. Viitattu 11.10.2016. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi\(9362\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi(9362)).

Verohallinto 2016b. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 15.10.2016. [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)).

Verohallinto 2016c. Verohallinto tekee nämä vähennykset puolestasi. Viitattu 1.11.2016. [https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Vahennykset/Verohallinto_tekee_nama_vahennykset_puol\(34772\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Vahennykset/Verohallinto_tekee_nama_vahennykset_puol(34772)).

Veronmaksajat 2015. Ansiotuloista tehtävät vähennykset 2015. Viitattu 14.11.2016. <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Verovahennykset/Ansiotuloista-tehtavat-vahennykset-2015/>.

Veronmaksajat. 2016. Yrityksen verotietopaketti 2016. 1.painos. Helsinki: Verotieto Oy.

Villa, S. 2013. Henkilöyhtiöt ja osakeyhtiö. 4. uudistettu painos. Liettua: Talentum Media Oy.

Yrittäjät 2014a. Elinkeinonharjoittajan verotus. Viitattu 11.10.2016. <http://www.yrittajat.fi/fi-FI/verot-jarahat/verotus/elinkeinonharjoittajanverotus/>.

Yrittäjät 2014b. Osakeyhtiö. Viitattu 6.10.2016. <http://www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/perustamistoimet/osakeyhtiö/>.

Yrittäjät 2014c. Toiminimi eli yksityinen elinkeinonharjoittaja. Viitattu 6.10.2016. <http://www.yrittajat.fi/fi-FI/minustakoyrittaja/perustamistoimet/elinkeinonharjoittaja/>.

Yrittäjät 2014d. Veromuutoksia vuodelle 2015. Viitattu 14.11.2016. <https://www.yrittajat.fi/yrittajan-abc/verot-ja-rahak/verotus/veromuutoksia-vuodelle-2015-318985>.