

**YHTIÖMUODON MUUTTAMINEN TOIMINIMESTÄ  
OSAKEYHTIÖKSI**



Ammattikorkeakoulututkinnon opinnäytetyö

Visamäki, Liiketalouden koulutusohjelma

Syksy, 2018

Jyri Eklund

Liiketalouden koulutusohjelma  
Visamäki

---

**Tekijä** Jyri Eklund **Vuosi** 2018

**Työn nimi** Yhtiömuodon muuttaminen toiminimestä osakeyhtiöksi

**Työn ohjaaja/t** Asta Mattila

---

## TIIVISTELMÄ

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on selvittää toiminimiyrittäjälle, millälaisia hallinnollisia ja verotuksellisia eroja on toiminimen ja osakeyhtiön välillä, ja kuinka yhtiömuodon muutos tapahtuu. Opinnäytetyön tarkoituksena on myös laatia verotuslaskelmat toiminimelle ja osakeyhtiölle ja verrata, kumpi on parempi yhtiömuoto verotuksen näkökulmasta.

Opinnäytetyön teoriaosuudessa tarkastellaan toiminimen ja osakeyhtiön hallinnollisia ja verotuksellisia eroja sekä mitä oleellisia asioita tulee huomioida yhtiömuodon muutoksessa. Työn empiirisessä osassa on laadittu verolaskelmat toiminimelle ja osakeyhtiölle vuoden 2017 tilinpäätöstietojen avulla. Laskelmia on vertailtu yhtiömuotojen välillä verotuksellisesta näkökulmasta.

Opinnäytetyön tutkimuksellinen osuus on toteutettu kvalitatiivisella tutkimusmenetelmällä. Tiedonkeruumenetelmänä käytetään teemahaastattelua, aihetta koskevaa kirjallisuutta, aihetta koskevia lakeja ja verohallinnon ohjeistuksia. Tutkimuksen teemahaastattelu koostuu yrittäjän haastattelusta.

Opinnäytetyön tuloksista voidaan todeta, että kohdeyrityksen olisi järkevää muuttaa yhtiömuoto toiminimestä osakeyhtiöksi verotuksellisesta näkökulmasta tarkasteltuna. Yrittäjän nostaessa osakeyhtiöstä palkkaa, kokonaisverorasitus olisi alhaisinta yrittäjälle ja osakeyhtiölle.

**Avainsanat** Toiminimi, Osakeyhtiö, Yritysverotus, Yhtiömuodon muutos

**Sivut** 19 sivua, joista liitteitä 1 sivu

Degree Programme in Business Administration

Visamäki

---

**Author** Jyri Eklund **Year** 2018

**Subject** Changing the private trader into a limited company

**Supervisors** Asta Mattila

---

#### ABSTRACT

The aim of this thesis was to find out what kind of administrative and tax differences there are between private trader and limited company and how the change in company form takes place in practice. The purpose of the thesis was also to make tax calculations for the private trader and limited company options and compare which one is better company form of company from the point of view of taxation.

The theoretical part of the thesis examines the administrative and tax differences between the company forms and what issues need to be observed in changing the form of the company. In the empirical part of the work the tax calculations are made for private trader and limited company options. The tax calculations have been made on the financial statements for 2017. The calculations have been compared between the company forms from a tax perspective.

The research part of the thesis was carried out by qualitative research methodology. Collected data was based on theme interview, literature, legislation and tax administration guidelines. The theme interview was conducted with the entrepreneur.

The results of this thesis show that it makes sense to change the form of company from a private trader to limited company because it brings a tax advantage for the business.

**Keywords** Private trader, limited company, corporate taxation, change in company form

**Pages** 19 pages including appendices 1 page

# SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	1
1.1	Työn tarve.....	2
1.2	Tutkimuksen tavoite.....	2
1.3	Tutkimusmenetelmät.....	2
2	YRITYSMUODOT.....	3
2.1	Toiminimi yritysmuotona.....	3
2.1.1	Hallinto ja vastuu.....	4
2.1.2	Toiminimen verotus.....	4
2.1.3	Nettovarallisuus.....	5
2.1.4	Yrittäjävähennys.....	5
2.1.5	Yksityisotto.....	5
2.2	Osakeyhtiö yhtiömuotona.....	5
2.2.1	Osakeyhtiön perustaminen.....	6
2.2.2	Hallinto ja vastuu.....	6
2.2.3	Osakeyhtiön verotus.....	8
2.2.4	Yrittäjän verotus.....	8
2.2.5	Osinkojen verotus.....	8
3	TOIMINIMEN MUUTTAMINEN OSAKEYHTIÖKSI.....	10
3.1	Jatkuvuusperiaate ja identiteetti.....	10
3.2	Toiminimi osakeyhtiöksi.....	10
3.3	Näkökulmia yritysmuodon muutokseen.....	11
3.4	Toiminimen lopettaminen.....	12
4	TUTKIMUSMENETELMÄT.....	13
5	VEROTUS TOIMINIMELLÄ JA OSAKEYHTIÖSSÄ.....	15
5.1	Toiminimi.....	15
5.2	Osakeyhtiö.....	16
5.2.1	Palkka.....	16
5.2.2	Osinko.....	17
6	JOHTOPÄÄTÖKSET.....	19
	LÄHTEET.....	20

Liitteet

Liite 1 Yrittäjän haastattelu

## 1 JOHDANTO

Tämän opinnäytetyön tavoitteena on laatia työn toimeksiantajalle tietoa siitä, kuinka toiminimi ja osakeyhtiö eroavat toisistaan verotuksellisesta ja hallinnollisesta näkökulmasta, ja miten osakeyhtiön perustetaan sekä kuinka yhtiömuodon muutos käytännössä tapahtuu. Tämän lisäksi opinnäytetyö antaa toimeksiantajalle tiedon siitä, onko yhtiömuodon muutos kannattavaa ja ajankohtaista. Opinnäytetyössä laaditaan verotuslaskelmat molemmille yhtiömuodoille hyödyntäen vuoden 2017 tilinpäätöstä. Laskelmista selviää, onko yrittäjän kannattavaa muuttaa yhtiömuotoa toiminnasta osakeyhtiöksi verotuksellisesta näkökulmasta tarkasteltuna.

Opinnäytetyön toimeksiantaja on yksityinen ammatinharjoittaja, joka haluaa jäädä anonymiksi ja ilmenee opinnäytetyössä nimellä ”Yritys X”. Yritys X on aloittanut yritystoiminnan vuonna 2013 ja se toimii terveys- ja hyvinvointialalla. Yritys X on yhden miehen yritys ja sen toimipaikka on Vantaa. Yritys X:n liikevaihto on ollut viime vuosina kasvava ja se on herättänyt yrittäjän mielenkiinnon yhtiömuodon muutokseen.

Tutkimuskysymyksiä on kolme:

- Minkälaisia hallinnollisia ja verotuksellisia eroja on toiminimellä ja osakeyhtiöllä?
- Kuinka osakeyhtiö perustetaan ja miten yhtiömuodon muutos tapahtuu?
- Onko yritysmuodon muutos kannattavaa verotuksellisesta näkökulmasta?

Opinnäytetyö koostuu teoriaosuudesta ja empiirisestä osiosta. Teoriaosuudessa käydään läpi toiminimen ja osakeyhtiön hallinnollisia ja verotuksellisia eroja sekä kuinka osakeyhtiö perustetaan ja mitä asioita tulee ottaa huomioon yhtiömuodon muutoksessa. Toiminimen ja osakeyhtiön vertailuun ja teoriapohjaan käytetään lähteinä yhtiömuotoja käsitteleviä kirjallisia lähteitä ja internetaineistoa. Yhtiömuodon muutokseen ja osakeyhtiön perustamiseen haetaan tietoa Patentti- ja rekisterihallituksen internetsivustolta sekä aihetta koskevasta kirjallisuudesta. Verotukseen liittyviin kysymyksiin haetaan ratkaisuja verottajan ohjeistuksista ja tuloverolaista. Empiirisessä osiossa laaditaan verolaskelmat molemmille yhtiömuodoille vuoden 2017 tilinpäätöstietojen avulla sekä vertaillaan verojen määrää molemmissa yhtiömuodoissa. Tutkimustulokset sekä johtopäätökset saadaan selville verolaskelmien avulla. Opinnäytetyön tiedonkeruuta varten on toteutettu myös toimeksiantajan haastattelu. Tutkimus toteutetaan laadullista tutkimusmenetelmää käyttäen.

### 1.1 Työn tarve

Opinnäytetyön toimeksiantaja on opinnäytetyön lähipiiriin kuuluva yrittäjä. Hän on pyytänyt opinnäytetyön tekijää selvittämään toiminimen ja osakeyhtiön hallinnollisia ja verotuksellisia eroja, ja kuinka osakeyhtiö perustetaan, sekä miten yhtiömuodon muutos käytännössä etenee. Tämän lisäksi yrittäjä haluaa tietää, onko hänen kannattavaa muuttaa yhtiömuotoa verotuksellisesta näkökulmasta.

### 1.2 Tutkimuksen tavoite

Opinnäytetyön tavoitteena on selvittää, minkälaisia hallinnollisia ja verotuksellisia eroja on toiminimen ja osakeyhtiön välillä, sekä kuinka osakeyhtiö perustetaan, ja mitä asioita tulee huomioida yhtiömuodon muutoksessa. Tämän lisäksi tutkimuksen tavoitteena on saada selville, onko toiminimi kannattavaa muuttaa osakeyhtiöksi tämän hetkiselä elinkeinotoiminnan tuloksella verotuksellisesta näkökulmasta tarkasteltuna.

### 1.3 Tutkimusmenetelmät

Tutkimus toteutetaan kvalitatiivisella eli laadullisella tutkimusmenetelmällä. Kvalitatiivisen tutkimusmenetelmän avulla saadaan oleellisia tietoja opinnäytetyötä varten toimeksiantajaa haastattelemalla. Tutkimuksen tarkoituksena on selvittää yritysmuodon muutoksen tarpeellisuutta sekä kannattavuutta. Tässä tutkimuksessa on käytetty yritys X:n tilinpäätöstietoja vuodelta 2017.

## 2 YRITYSMUODOT

Suomessa on mahdollista harjoittaa elinkeino- ja yritystoimintaa monessa eri muodossa: yksityisenä elinkeinoharjoittajana, kommandiittiyhtiössä, avoimessa yhtiössä, osuuskunnassa ja osakeyhtiössä. Eräiden säätiöiden ja yhdistysten on myös mahdollista harjoittaa rajoitetusti yritystoimintaa. Yhtiömuoto on yleensä täysin vapaasti valittavissa. Poikkeuksen valinnanvapautteen tekevät eräät ohjesääntöiset elinkeinot. (Villa 2018, 40–43.)

Hallinnollisesta näkökulmasta tarkasteltuna yksinkertaisin yritystoiminnan harjoittamisen tapa on se, että luonnollinen henkilö alkaa toimia itsenäisenä yrittäjänä. Itsenäisenä yrittäjänä toimiessaan yrittäjä toimii omissa nimissään ja vastuut sekä sitoumukset ovat hänen omalla vastuullaan. Itsenäisenä ammatinharjoittajana toimimisen vaihtoehto on, että yrittäjä organisoii liiketoimintansa oikeushenkilöksi, jonka lukuun liiketoimintaa harjoitetaan. Usein pienten yritysten omistajat joutuvat sitoutumaan vastuuseen, mikä osaltaan pienentää yhtiömuotojen eroja. (Villa, Ossa & Saarnilehto 2007, 17.)

Yrittäjä X on aikoinaan valinnut yhtiömuodokseen toiminimen, jota hän käyttää elinkeinotoiminnassaan. Yrittäjä X valitsi yhtiömuodokseen toiminimen sen helppouden takia. Yrityksen perustamiseen ei vaadittu tarvittavaa pääomaa toisin kuin osakeyhtiön perustamiseen vaaditaan. Tämän lisäksi laissa ei ole vaadittu yritykselle tilintarkastajaa. Tällä hetkellä yrityksen liikevaihto on ollut vuosien aikana kasvava ja yrittäjä on alkanut harjoittamaan yritysmuodon muutosta toiminimestä osakeyhtiöön.

### 2.1 Toiminimi yritysmuotona

Toiminimen voi perustaa luonnollinen henkilö. Luonnollisten henkilöiden harjoittama yritystoiminta jaetaan ammattitoimintaan ja yksityisliikkeen. Ammatin harjoittaminen on useimmissa tapauksissa luonnollisen henkilön päätoiminen työ ja se ei edellytä suurta pääomapanosta. Ammatinharjoittamisessa pääasiallisena panoksena on luonnollisen henkilön oma henkilökohtainen ammattitaito. Luonnolliset henkilöt pystyvät harjoittamaan liiketoimintaa ilman erillistä juridista organisaatiota. Tämän kaltaista elinkeinoharjoittamista nimitetään yksityisliikkeeksi. Yksityisliike on ammattitoimintaa laajempaa liiketoimintaa. Yksityisliikkeellä tarkoitetaan luonnollisen henkilön liikeyrityksen muodossa harjoittamaa liiketoimintaa. (Villa 2018, 41–42.)

Toiminimen perustaminen on hyvin yksinkertaista ja se sopii hyvin alkavalle pienyrittäjälle. Toiminimeä perustaessa ei vaadita erillisiä perustamisasiakirjoja. Yritystoiminnan aloittamisesta pitää tehdä perustamisilmoitus kaupparekisteriin sekä verohallintoon. Perustamisilmoituksen pystyy tekemään sähköisesti osoitteessa [www.yti.fi](http://www.yti.fi) täyttämällä Y3-lomak-

keen. Perustamisilmoituksen yhteydessä on täytettävä henkilötietolomake. Yrityksen rekisteröinti maksaa 110 euroa (Vuonna 2017). (Uusyrittyskeskus 2017)

### 2.1.1 Hallinto ja vastuu

Toiminimellä elinkeinotoimintaa harjoittava luonnollinen henkilö tekee omissa nimissään kaikki yritystä koskevat oikeustoimet. Yksityinen elinkeinoharjoittaja on aina kirjanpitovelvollinen. Ammatinharjoittajalle ja liikkeenharjoittajalle riittää yhdenkertainen kirjanpito. Yrittäjän yksityistalouden ja yritystoiminnan sisältämää omaisuutta ei erotella kirjanpidollisesta erillisyydestä huolimatta. Toiminimellä harjoitettavasta elinkeinotoiminnasta syntyvät velvoitteet ovat yrittäjän omia velvoitteita, joista hän vastaa henkilökohtaisella omaisuudellaan. Juridisesta näkökulmasta katsottuna ammatinharjoittaja ja liikkeenharjoittaja ovat samassa asemassa, kumpikaan ei ole ammatista tai liikkeestä erotettavissa oleva juridinen henkilö. Ammattia tai liikettä harjoittava yrittäjä vastaa aina henkilökohtaisesti toimista ja laiminlyönneistä. (Villa 2018, 41–43.)

Toiminimi ei vaadi hallitusta eikä toimitusjohtajaa. Toiminimelle ei ole myöskään pakollista nimetä tilintarkastajaa. (Uusyrittyskeskus 2017)

### 2.1.2 Toiminimen verotus

Toiminimellä elinkeinotoimintaa harjoittavaa yrittäjää verotetaan hänen omana tulonaan. Yritystulosta osa on ansiotuloa ja osa pääomatuloa. Yritystulo jaetaan ansio- ja pääomatuloksi yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Pääomatulo-osuuden laskennassa käytetään edeltäneen verovuoden päättyessä olevaa nettovarallisuutta. (Uusyrittyskeskus 2017, 75; Laki elinkeinotulon verottamisesta 30.12.1992/1539; Laki varallisuuden arvostamisesta verotuksessa 22.12.2005/1142.)

Yritystulosta pääomatuloa on tyypillisesti elinkeinotoimintaa kuuluvalla nettovarallisuudelle laskettu 20 % vuotuinen tuotto. Yrittäjä voi kuitenkin vaatia, että yritystulon pääomatulo-osuudeksi katsotaan 10 % tuotto. Yrittäjällä on myös oikeus saada koko yritystulo ansiotulona. Yrittäjällä on mahdollisuus laskea, mikä vaihtoehtoista minimoi verojen maksun määrän. (Tomperi 2014, 30.)

Pääomatulo-osuudesta veroa menee 30 %, mikäli yrittäjän kaikki pääomatulot ovat enintään 30 000 euroa. Pääomatuloveron määrä on 34 % 30 000 euron ylimenevältä osalta. Ansiotuloista menee maksettavaksi valtionvero, joka on progressiivinen, jonka seurauksesta tulojen noustessa myös veroprosentti nousee. Ansiotulot verotetaan kunnallis- ja kirkollisverotuksessa sen mukaisesti, kuinka ne määräytyvät kunnassa. (Verohallinto 2018a)



### 2.1.3 Nettovarallisuus

Elinkeinoliiketoiminnan nettovarallisuus pitää sisällään vain elinkeinotoimintaan kuuluvat varat. ”Elinkeinotoiminnan varoihin kuuluvat yrityksen kiinteistöt, rakennukset, koneet, kalusto, tavarat, myyntisaamiset sekä käteisvarat” (Verohallinto 2018b). Elinkeinotoiminnan nettovarallisuutta laskettaessa huomioidaan vain elinkeinoliiketoimintaan sisältyvät velat. Nettovarallisuuden velkoihin ei lueta elinkeinoharjoittajan yksityistalouden velkoja. Velkojen ollessa suuremmat kuin varat, nettovarallisuutta ei jää, jolloin koko liiketoiminnan tulo verotetaan ansiotulona. (Verohallinto 2018b; Laki varallisuuden arvostamisesta verotuksessa 22.12.2005/1142.)

### 2.1.4 Yrittäjävähennys

Yrittäjävähennys on tullut voimaan vuodesta 2017 alkaen. Yrittäjävähennystä sovelletaan liikkeen- tai ammatinharjoittajan verotuksessa sekä muissa henkilöyhtiöissä. Yrittäjävähennys on 5 % ja se tehdään elinkeinotoiminnan tuloksesta. Ennen kuin yrittäjävähennys tehdään, niin elinkeinotoiminnan tuloksesta vähennetään aluksi aikaisempien vuosien vahvistetut tappiot. Yrittäjävähennyksen voi tehdä vain siinä tapauksessa, kun liiketoiminnan tulos on positiivinen. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että elinkeinotoiminnan tuloksesta on 5 % verovapaata tuloa ja 95 % jaetaan ansio- ja pääomatuloihin. (Verohallinto 2018c)

### 2.1.5 Yksityisotto

Yksityinen elinkeinoharjoittaja, joka harjoittaa yritystoimintaa toimimella voi nostaa yrityksestä elinkeinotoimintaan sitoutuvia varoja yksityiseen käyttöön ja näitä kutsutaan yksityisotoiksi. Yksityisen elinkeinoharjoittajan yksityisottoja ei lueta elinkeinoharjoittajan kuluiksi, eivätkä ne ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Yksityisotot ovat käytännössä yrittäjän nostamaa palkkaa yrityksestä. Yksityisotoista ei tarvitse erikseen maksaa veroja, koska yksityisen elinkeinoharjoittajan voitto on jo kertaalleen verotettu elinkeinotoiminnan tuloksesta. (Minilex 2018)

## 2.2 Osakeyhtiö yhtiömuotona

Osakeyhtiö on juridinen oikeushenkilö, joka on erillään osakkeenomistajistaan, joten osakkeenomistajat eivät ole henkilökohtaisesti vastuussa osakeyhtiön velvoitteista. Suomessa on kahdenlaisia osakeyhtiöitä: yksityisiä osakeyhtiöitä ja julkisia osakeyhtiöitä. Julkisten osakeyhtiöiden osakkeet voivat olla julkisen kaupan kohteena arvopaperimarkkinoilla, mutta yksityisten osakeyhtiöiden osakkeet eivät voi. Yksityisen osakeyhtiön osakepääoman vähimmäismäärä on 2500 e ja julkisessa osakeyhtiössä 80 000 e. Osakeyhtiön osakepääoma on sidottua omaa pääomaa ja sitä voidaan jalkaa vain lakiin perustuvien säännösten mukaan. (Tomperi 2015, 71.)

### 2.2.1 Osakeyhtiön perustaminen

Osakeyhtiön voi perustaa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö. Osakeyhtiön perustamiseen ei ole määrätty tarvittavaa henkilömäärää vaan sen voi perustaa yksin tai useamman henkilön kanssa. Osakeyhtiötä perustaessa kaikkien perustajien on laadittava kirjallinen perustamissopimus, joka vaatii kaikkien osakkeenomistajien allekirjoituksen. (Tomperi 2015, 73.)

”Osakeyhtiön perustamissopimukseen on listattava sopimuksen päivämäärä, osakkeenomistajat sekä heidän merkitsemänsä osakkeet, merkintähinta, osakkeen maksuaika, hallituksen jäsenet ja yhtiön tilintarkastajat, mikäli tilintarkastuslaki tai yhtiöjärjestys näin vaatii” (Tomperi 2015, 73). Osakeyhtiön perustamissopimuksessa on oltava mukana myös yhtiöjärjestys liitettynä tai omana asiakirjanaan. Yhtiön tilikausi määrätään joko perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä sekä perustamissopimuksessa voidaan määrätä myös toimitusjohtaja. Yhtiöjärjestyksessä on mainittava osakeyhtiön toiminimi, kotipaikkakunta ja toimiala. Toimiala on mahdollista ilmoittaa yleisenä toimialana, joka pitää sisällään kaiken laillisen liiketoiminnan. (Tomperi 2015, 73.)

Osakeyhtiön perustamisilmoituksen voi tehdä patentti- ja rekisterihallituksen internet sivuilla. Osakeyhtiö syntyy, kun sen rekisteröinti on tehty kaupparekisteriin. Perustamisilmoituksen yhteydessä yhtiön tiedot voi samalla ilmoittaa myös Verohallinnon rekistereihin. Osakeyhtiön rekisteröinnin hinta on 330 euroa vuonna 2018. Osakepääoman on oltava vähintään 2500 euroa tai se voidaan maksaa myös apporttina. Apporttiomaisuus ei ole rahaomaisuutta, vaan se on omaisuutta, jolla on yhtiölle taloudellista arvoa. Apporttiomaisuuteen ei kuitenkaan lueta hyväksi työsuoritusta koskevaa sitoumusta. (Patentti- ja rekisterihallitus 2018a)

### 2.2.2 Hallinto ja vastuu

Osakeyhtiölain mukaan osakeyhtiön pakollisia hallinnollisia elimiä ovat yhtiökokous ja hallitus. Osakeyhtiöllä on myös mahdollista olla toimitusjohtaja ja hallintoneuvosto. Hallituksella on valtuus valita sekä erottaa toimitusjohtaja, on myös mahdollista, että toimitusjohtaja voi erota itse tehtävästään niin halutessaan. Osakeyhtiössä on valittava tilintarkastaja ja toteuttaa tilintarkastus sen mukaan mitä laissa säädetään. Tilintarkastaja voidaan kuitenkin jättää valitsematta, ellei yhtiöjärjestys toisin määrää. Mikäli päättyneellä ja sitä välittömästi edeltäneellä tilikaudella on täyttynyt enintään yksi seuraavista edellytyksistä (Villa 2018, 271.)

- ”taseen loppusumma on yli 100 000 euroa
  - liikevaihto on enemmän kuin 200 000 euroa
  - osakeyhtiön palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä.”
- (Villa 2018, 271.)

Osakeyhtiön ylin ja päättävä elin on yhtiökokous. Osakeyhtiölain (OyL 5:3.1 §) mukaan varsinainen yhtiökokous on järjestettävä viimeistään kuuden kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä. Yhtiökokouksessa tulee tehdä päätöksiä tilinpäätöksen vahvistamisesta, yrityksen voittovarojen käytöstä sekä hallituksen jäsenten, hallintoneuvoston jäsenten ja toimitusjohtajan vastuuvapaudesta. Yhtiökokouksessa valitaan myös hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenet. Sen lisäksi yhtiökokouksessa valitaan tilintarkastaja sekä käsitellään muita yhtiökokoukseen liittyviä asioita. Yhtiökokous muodostuu paikalla olevista osakkaista tai vaihtoehtoisesti heidän laillisista edustajista. Poissaolevien osakkaiden on hyväksyttävä yhtiökokouksessa päätetyt asiat, yhtiökokouksessa päätökset tehdään aina äänen enemmistön perusteella, ellei laissa tai yhtiöjärjestyksessä toisin mainita. (Villa 2018, 272–274.)

Varsinaisen yhtiökokouksen lisäksi osakkeenomistajat voivat käyttää äänivaltaansa ylimääräisessä yhtiökokouksessa. Ylimääräisestä yhtiökokouksesta voidaan määrätä yhtiöjärjestyksessä. Ylimääräinen yhtiökokous voidaan järjestää myös silloin, kun yhtiön hallitus katsoo sen olevan tarpeellinen. Ylimääräisessä yhtiökokouksessa täytyy ottaa esille niitä asioita, joista on määrätty osakeyhtiölaissa tai yhtiöjärjestyksessä. Jokaisella osakkeenomistajalla on oikeus pyytää asioiden käsittelyä ylimääräisessä yhtiökokouksessa. Ylimääräinen yhtiökokous voidaan järjestää myös vähemmistöosakkeenomistajien tai tilintarkastajan vaatimuksesta. (Minilex 2018; Tilintarkastuslaki 1141/2015; Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624.)

Hallitus on yksi osakeyhtiön pakollisista toimielimistä ja sen tehtävänä on huolehtia yhtiön toiminnasta, johdosta sekä yhtiön edustamisesta. Osakeyhtiön hallituksen tulee koostua vähintään yhdestä tai useammasta henkilöstä. Hallituksen jäsenenä ei voi olla oikeushenkilö tai alle 18-vuotias luonnollinen henkilö eikä myöskään henkilö, jolle on määrätty edunvalvoja, jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu. Toimitusjohtajan tehtävä on huolehtia yhtiön päivittäisestä liiketoiminnan johtamisesta hallituksen ohjeistusten mukaisesti. Osakeyhtiöllä voi olla myös hallintoneuvosto, mutta se ei ole pakollinen elin osakeyhtiössä. Hallintoneuvostosta määrätään yhtiöjärjestyksessä ja sen tehtävä on valvoa hallitusta sekä toimitusjohtajaa. (Villa 2018, 292, 301–302.)

Toisin kuin henkilöyhtiöissä, osakeyhtiössä osakkeenomistajilla on rajoitettu vastuu. Rajoitetulla vastuulla tarkoitetaan sitä, että osakkeenomistajalla ei ole vastuuta yhtiön velvoitteista, mikä on säädetty laissa. Rajoitetun vastuun periaatteella yhtiön velkoja tai muu sopimuskomppani ei voi vaatia osakkeenomistajalta yhtiön velvoitteiden tai sitoumusten täyttämistä. (Villa 2018, 222.)

### 2.2.3 Osakeyhtiön verotus

Osakeyhtiön tuloverotuksen lähtökohtana on se, että osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen. Osakeyhtiön verokanta on 20 % verotettavasta tuloista. Osakeyhtiön verotulo jakautuu valtion, kunnan ja seurakuntien kesken. (Tomperi 2018, 46; Tuloverolaki 30.12.1992/1535.)

### 2.2.4 Yrittäjän verotus

Yrittäjällä on mahdollisuus nostaa osakeyhtiöstä rahaa palkkana tai osinkona. Palkka verotetaan ansiotuloverona ja osinkotulo verotetaan osinkoverona. Yrittäjää verotetaan vasta sitten, kun hän nostaa tuloa yrityksestä. Osakeyhtiölle ei koidu veroseuraamuksia osingonjaosta. Yrittäjä ei voi tehdä verovapaita yksityisottoja osakeyhtiön varoista toisin kuin hän voi tehdä toiminimellä. (Verohallinto 2018d)

### 2.2.5 Osinkojen verotus

Listaamattomasta osakeyhtiöstä nostettu osinko verotetaan joko ansiotulona tai pääomatulona. Osa listaamattomasta osakeyhtiöstä nostetusta osingosta on verovapaata. Osakkeen matemaattista arvoa määrittäessä käytetään apuna edellisen vuoden tasetta. Osakkeen matemaattinen arvo määritetään niin, että ensiksi yhtiön varoista vähennetään velat, jolloin saadaan selville yhtiön nettoravallisuus. Tämän jälkeen nettovarallisuus jaetaan yhtiössä olevilla osakkeiden määrällä, jonka jälkeen saadaan luku, mikä on yhtä kuin osakkeen matemaattinen arvo. Listaamattomasta osakeyhtiöstä jaetusta osingosta 25 % on veronalaista pääomatuloa ja 75 % on verotonta tuloa 150 000 euroon asti, mikäli jaettu osinko on maksimissaan 8 % osakkeen matemaattisesta arvosta. Osingon määrän ylittäessä 150 000 euroa veronalaista pääomatuloa on 85 % ja 15 % on verotonta tuloa. (Verohallinto 2018e)

- Esimerkki 1: Yrittäjä X omistaa yhtiön osakkeet, joiden matemaattinen arvo on 200 000 euroa. Yrittäjä saa osakeyhtiöstä osinkoa 10 666 euroa. Osingon määrä on alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta ja samanaikaisesti osinko on määrältään alle 150 000 euroa. Osingosta on siis 25 % veronalaista pääomatuloa eli 2667 euroa. Osingosta menee veroa 800 euroa ( $30\% \cdot 2667$  euroa). (Verohallinto 2018e)
- Osingon verotus menee eri perustein, jos osinko ylittää 150 000 euroa. Esimerkki 2: "Yrittäjä X saa osinkoa yrityksestä 255 000 euroa. Yrittäjän osakkeiden matemaattinen arvo on 3 750 000 euroa. Osinko on alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta. Osingosta on 25 % veronalaista pääomatuloa 150 000 euroon asti, eli 37 500 euroa. 150 000 euroa ylimenevältä osalta veronalaista pääomatuloa on 89 250 euroa ( $85\% \cdot 105\,000$  euroa). Pääomatulo on 37 500 euroa + 89 250 euroa =

126 750 euroa. Osinkoa verotetaan 30 % 30 000 euroon asti ja sitä ylimenevältä osalta 34 %. Pääomatuloveron määrä on  $30 \% * 30\ 000\ \text{euroa} + 34 \% * 96\ 750\ \text{euroa} = 41\ 895\ \text{euroa}$ . (Verohallinto 2018e)

- Esimerkki 3: mikäli nostettu osinko ylittää yli 8 % osakkeen matemaattisesta arvosta niin silloin sen ylimenevästä osasta 75 % on ansiotuloa ja 25 % verotonta tuloa. Yrittäjä X saa osinkoa yrityksestä 10 000 euroa. Yrittäjä X omistamien osakkeiden matemaattinen arvo on 20 000 euroa. Lasketaan ensin 8 % tuotto osakkeiden matemaattiselle arvolle  $8 \% * 20\ 000\ \text{euroa} = 1600\ \text{euroa}$ . 1600 eurosta 25 % on veronalaista pääomatuloa eli 400 euroa, koska osinko on alle 150 000 euroa. 1600 euroa ylittävästä osingosta veronalaista ansiotuloa on  $75 \% * 8400\ \text{e} = 6300\ \text{e}$ . Jäljelle jäävät 2100 euroa on verovapaata tuloa ( $25 \% * 8400$ ). (Verohallinto 2018e)

### 3 TOIMINIMEN MUUTTAMINEN OSAKEYHTIÖKSI

Toiminimen muuttamisen osakeyhtiöksi voi tehdä tietyin ehdoin niin, että liikkeen- tai ammatinharjoittajan ei katsota lopettaneen yritystoimintaansa. Menettelyä kutsutaan tässä tapauksessa toimintamuodon muutokseksi. Tilanne, jossa liikkeen- tai ammatinharjoittaja lopettaa kokonaan yritystoimintansa, kutsutaan yksityisliikkeen purkamiseksi. Yksityisliikkeen purkautuessa yrityksen varaukset sekä ylipoistot tuloutuvat. Verotettavaa tuloa ja veroseuraamuksia ei synny, jos yksityisliikkeen muutos osakeyhtiöksi tehdään ilman, että yksityisliike purkautuu verotuksessa. (Salin 2015, 147.)

#### 3.1 Jatkuvuusperiaate ja identiteetti

Yksityisliike ei purkautu verotuksessa, mikäli yrittäjä perustaa osakeyhtiön jatkamaan samaa yritystoimintaa mitä hän on tehnyt toiminimellä sekä varojen ja velkojen kohdalla noudatetaan jatkuvuutta ja yrityksen identiteetti säilyy. Yrityksen identiteetin säilyttämisellä tarkoitetaan sitä, että perustettua osakeyhtiötä voidaan pitää samana yrityksenä kuin edesmenneenä yksityisliikettä. Lisäksi ehtona on myös se, että toiminnan on jatkuttava samanlaisena ja perustettavan osakeyhtiön omistajana on oltava sama liikkeen- tai ammatinharjoittaja, kuka harjoitti yritystoimintaa toiminimellä. (Salin 2015, 148.)

#### 3.2 Toiminimi osakeyhtiöksi

Käytännössä yksityisliikkeen muuttaminen osakeyhtiöksi tapahtuu niin, että yrittäjä perustaa osakeyhtiön jatkamaan yksityisliikkeen elinkeinotoimintaa ja siirtää mahdolliset varat ja velat apporttiosuutena osakeyhtiölle. Mikäli osakeyhtiön perustamista voidaan pitää verotuksessa toimintamuodon muutoksena, on yrittäjän merkittävä kaikki osakeyhtiön osakkeet yksin. Myöhemmin tulevaisuudessa osakeyhtiöön voidaan ottaa muita osakkaita mukaan. Jatkuvuuden periaatteen mukaan yksityisliikkeen toimintaa ei voi siirtää suoraan jo olemassa olevaan osakeyhtiöön vaan toiminnan jatkamista varten on perustettava uusi osakeyhtiö. Siinä vaiheessa, kun yksityisliike muutetaan osakeyhtiöksi, niin muutoksesta on ilmoitettava Verohallintoon ja kaupparekisteriin täyttämällä yksityisliikkeen muutos- ja lopettamisilmoituslomake Y6 ja tämän lisäksi on täytettävä osakeyhtiön perustamisilmoituslomake, jonka tunnus on Y1. (Salin 2015, 152–153.)

Toiminta verotetaan yksityisliikkeenä, kunnes osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin. Tilinpäätös on laadittava kaupparekisterimerkintää edeltävälle päivälle, missä näkyy, että tulot ja menot ovat jaksotettu oikein. Mahdollinen toimintavaraus, joka on tehty maksetuista palkoista tu-

loutuu muutosvaiheessa yksityisliikkeen tuloksi, koska osakeyhtiö ei ole oikeutettu tekemään toimintavarausta. Osakeyhtiön tilikauden päättyessä samana kalenterivuonna kuin yksityisliikkeen viimeinen tilikausi on päättynyt, niin hyväksyttävien poistojen määrää on rajoitettu verotuksessa. Omaisuutta siirrettäessä yksityisliikkeestä osakeyhtiöön pystyy sinä vuonna tehdä vain yhden verottajan hyväksymät enimmäispoistot. Osakeyhtiöllä on mahdollisuus tehdä vähennys siirtyneestä omaisuudesta, joka saadaan kun enimmäispoistoista vähennetään muutoshetkellä tehdyt poistot. (Salin 2015, 153; Laki elinkeinotulon verottamisesta 30.12.1992/1539.)

Yritysmuodon muutoksen ajoittaminen kannattaa huomioida, kun ryhtyy muutostoimenpiteisiin. Muutoksen ajoittamisella on vaikutusta yrityksen verotukseen, koska muutosajankohdan tilikauden tulos verotetaan kahdessa osassa. Muutosta edeltävä tulo verotetaan elinkeinoharjoittajan ansio- ja pääomatulona ja muutoksen jälkeen syntyvä tulo osakeyhtiön tulona. On järkevää ajoittaa muutostoimenpide tilikauden alkuun, mikäli arvioidaan, että tilikaudella syntyy runsaasti verotettavaa tuloa. Tässä tapauksessa yrittäjän ansiotulo-osuus ei nouse niin suureksi verrattuna siihen, jos muutostoimenpide tehtäisiin vasta tilikauden lopussa. (Salin 2015, 155.)

Kun yritysmuodon muutos tapahtuu jatkuvuusperiaatetta noudattaen ja samalla yritysidentiteetti säilyen niin yrittäjä saa vähentää yksityisliikkeen vahvistetut tappiot osakeyhtiön tuloksesta. (Salin 2015, 155; Laki tappiontasauksesta 1535/1992.)

### 3.3 Näkökulmia yritysmuodon muutokseen

Useimmissa tapauksissa liiketoiminta aloitetaan toiminimiyrittäjänä sen yksinkertaisuuden ja helppouden takia. Toiminimellä harjoittaessa liiketoimintaa myös hallinnointi on helpompaa kuin muissa yritysmuodoissa. Liiketoiminnan kasvaessa usein myös velvoitteet ja riskit kasvavat, jolloin toiminimellä liiketoimintaa harjoittavan yrittäjän henkilökohtaiset vastuut kasvavat, sillä toiminimellä liiketoimintaa harjoittava yrittäjä vastaa kaikista velvoitteista omalla omaisuudellaan. Osakeyhtiössä riski kohdistuu vain yrittäjän itse sijoittamaan pääomaan. Riskien kasvaessa onkin syytä miettiä, että olisiko yhtiömuodon muutos osakeyhtiöksi rationaalinen toimenpide. Asiaa kannattaa pohtia myös verotuksellisesta näkökulmasta, sillä toiminimen ja osakeyhtiön verotus poikkeavat toisistaan melko paljon. (Reunanen 2017)

Osakeyhtiön verokanta on 20 %. Toiminimen verotettava tulo jaetaan yrittäjälle siten, että yrittäjän verotus jaetaan ansio- ja pääomatuloon sen perusteella mikä on yrityksen nettovarallisuuden asema. Siinä vaiheessa, kun toiminimiyrittäjä joutuu maksamaan yli 30 % veroa elinkeinotoiminnan tuloksesta, olisi syytä miettiä yritysmuodon vaihtamista toiminimestä osake-

yhtiöksi. Etenkin siinä tapauksessa, jos toiminimiyrittäjällä ei ole nettovallisuutta niin hänen koko elinkeinotoiminnan tulos verotetaan ansiotulona, jossa veroprosentti on hyvin progressiivisesti ylöspäin nouseva yrityksen tuloksen kasvaessa. Osakeyhtiöllä voi olla myös psykologista vaikutusta asiakkaisiin tai kumppaneihin, koska osakeyhtiöllä harjoitettava liiketoiminta saatetaan nähdä uskottavampana ja luotettavampana, vaikka liiketoiminta olisi täysin sama mitä toiminimellä harjoitetaan. (Reunanen 2017)

Lyhyt tiivistelmä niistä syistä, jolloin kannattaa miettiä yritysmuodon muuttamista toiminimestä osakeyhtiöksi:

- kun toiminta kasvaa jatkuvasti ja yritys haluaa mahdollisesti laajentua
- riskien ja vastuiden kasvaessa
- yrityksen tulos on jatkuvasti kasvussa ja potentiaalia tuloskasvulle näkyy tulevaisuudessakin
- verotukseen liittyvät asiat
- yrityksen ulkoinen imago ja uskottavuus. (Reunanen 2017)

### 3.4 Toiminimen lopettaminen

Tilanteessa, jossa yksityisliikkeen toiminta lopetetaan ja elinkeinotoimintaa jatketaan osakeyhtiönä, on yrittäjän tehtävä yksityisliikkeen lopettamisilmoitus. Yksityisliikkeen lopettaminen vaatii sen, että elinkeinoharjoittaja tekee toimenpiteestä lopettamisilmoituksen. Yksityisliikkeen lopettamisilmoituksen voi tehdä patentti- ja rekisterihallituksen internet sivulla. Lopettamisilmoitus tehdään lomakkeella Y6 ja sen voi lähettää sähköisesti. Yksityisliikkeen lopettamisilmoitus on maksuton. (Salin, 2015, 162.)



## 4 TUTKIMUSMENETELMÄT

Tämä opinnäytetyö pohjautuu laadulliseen eli kvalitatiiviseen tutkimusmenetelmään. Laadulliselle tutkimusstrategialle ominaista on se, että tutkimusote etenee empiirisistä havainnoista teoriaan. Laadullisessa tutkimuksessa pyritään ymmärtämään, selittämään ja tulkitsemaan tutkittavaa ilmiötä. Laadullisessa tutkimuksessa tavoitteena on kuvata ilmiötä, ymmärtää ilmiötä ja saada ilmiöön syvällisempi ymmärrys. Laadullisen tutkimuksen aineistonhankinta on monipuolista ja moninaista. Laadullisessa tutkimuksessa on mukana haastatteluja, havainnointia, alkuperäisiä asiakirjoja ja mahdollisesti tutkimuksen tekijän itse laadittuja muistiinpanoja. (Pitkäranta 2014, 27.)

Laadullisessa tutkimuksessa yleisimmin käytetyt aineistonkeruutavat ovat haastattelu, kysely, havainnointi ja asiakirjoihin perustuva tieto. Edellä mainittuja aineistonkeruutapoja voidaan käyttää erillään toisistaan tai niitä voi käyttää yhdessä eri variaatioin tutkittavan ilmiön tarpeen mukaan. Laadullista tutkimusta tehdessä yleisin tapa kerätä aineistoa on haastattelu, jonka avulla tutkijalla on mahdollisuus selvittää tutkimukseen sisältyvien ihmisen ajattelua ja kokemuksia tutkittavasta ilmiöstä. Haastattelu voi ominaisuuksiltaan olla lomakehaastattelu, teemahaastattelu tai syvähaastattelu. Lomakehaastattelussa haastattelun apuvälineenä käytetään kyselylomaketta. Lomakehaastattelussa tyypillisesti kysytään tutkimuksen ilmiön kannalta tärkeitä ja oleellisia kysymyksiä. Teemahaastattelussa on tarkoitus edetä valittujen teemojen mukaan ja täydentää haastattelu mahdollisilla tarkentavilla kysymyksillä. Syvähaastattelussa käytetään avoimia kysymyksiä ja se on haastattelumuodoista vapaamuotoisin. Syvähaastattelua voidaan pitää keskustelun omaisena haastatteluna, missä keskustellaan vain ilmiöstä, joka on ennalta määritelty. (Pitkäranta 2014, 90–93.)

Havainnointi on myös melko yleinen laadullisen tutkimuksen aineistonkeruumenetelmä. Havainnointi on aineistonkeruun kannalta melko haasteellinen, koska se on hyvin työläs ja aikaa vievä tiedon hankintamenetelmä. Havainnointi voi sopia tiedonhankkimismenetelmäksi, jos tutkittavasta ilmiöstä ei tiedetä juuri mitään. Havainnoinnilla tutkittavasta ilmiöstä kootaan tietoa sitä seuraamalla ja tekemällä havaintoja. (Pitkäranta 2014, 94.)

Tässä opinnäytetyön laadullisessa tutkimuksessa aineistonkeruumenetelminä käytetään aihetta koskevaa kirjallisuutta, tutkijan omia pohdintoja sekä toimeksiantajan haastattelua. Tutkimuksen haastattelu on ominaispiirteiltään teemahaastattelu. Olen edennyt valittujen teemojen mukaisesti. Toimeksiantaja on lähipiiriini kuuluva yksityisyrittäjä, joten haastattelu on onnistunut joustavasti ja mahdollisten tarkentavien kysymysten esittäminen on ollut vaivatonta.

Haastattelussa käytiin läpi yrityksen perustietoja, yritysmuodon muutoksen tarpeellisuutta sekä yrityksen taloudellista tilaa ja verotusta. Tutkimusta varten laadittiin verolaskelmat toiminimelle sekä osakeyhtiölle hyödyntäen opinnäytetyön teoriaosuutta sekä yrityksen tilinpäätöstietoja vuodelta 2017. Verojen laskelmista saadaan vastaus kysymykseen, että kannattaako toiminimi lopettaa ja jatkaa samaa liiketoimintaa osakeyhtiönä.

Yrityksen toimeksiantajaa on haastateltu kasvokkain. Yritys on yhden miehen yritys ja sen tila on tällä hetkellä vankka ja vakaa. Yrityksen liikevaihto on ollut kasvava siitä lähtien kun yritys on perustettu. Kasvaneen liikevaihdon ja elinkeinotoiminnan tuloksen seurauksena yrittäjä on alkanut miettimään, että olisiko hänen järkevää harjoittaa samaa liiketoimintaa osakeyhtiön kautta, koska tällä hetkellä hänen koko elinkeinotoiminnan tulos verotetaan yrittäjän ansiotulona. Yrittäjä kuitenkin uskoo, että taloudelliset luvut mahdollisesti yhä kasvavat tulevaisuudessa, jolloin ansiotulon veroprogressio kasvaa entisestään. Yrittäjällä ei ainakaan vielä ole mielessä kasvattaa yrityksen henkilömäärää, koska hän näkee työntekijän palkkaamisen hieman kannattamattomaksi tällä hetkellä. Yrittäjä on tällä hetkellä nostanut yksityisottoja noin 1 800 euroa kuukaudessa yrityksestä. Yrittäjä aikoo nostaa osakeyhtiöstä palkkaa 1 800 euroa kuukaudessa, jolloin hän pystyisi minimoida ansiotuloverojen määrän. Hän on arvioinut, että 1800 euron palkalla hänen henkilökohtainen elintaso pysyisi suunnilleen samalla tasolla kuin nyt.

## 5 VEROTUS TOIMINIMELLÄ JA OSAKEYHTIÖSSÄ

### 5.1 Toiminimi

Seuraavaksi käydään läpi laskelma koskien toiminimen verotusta kohdeyrityksessä. Yrityksellä ei ole nettovarallisuutta, joten koko elinkeinotoiminnan tulos verotetaan yrittäjän ansiotulona. Laskelmissa on käytetty apuna vuoden 2017 tilinpäätietoja. Yrittäjällä ei ole henkilökohtaisen tulon lähteitä, vaan kaikki yrittäjän tulot koostuvat elinkeinotoiminnan tulosta.

Alla olevassa taulukossa on esitetty yrityksen liikevaihto, verovähennyskelpoiset kulut, elinkeinotoiminnan tulos sekä siitä tehtävä yrittäjävähennys, joka on 5 % elinkeinotoiminnan tuloksesta. Näin päädytään kohdeyrityksen verotettavaan tuloon, jonka jälkeen voidaan tarkastella yrittäjän verotusta. Yrittäjä on YEL-vakuutettu. YEL-vakuutusmaksu on huomioitu liike-toiminnan kuluihin. Yrittäjän yksityisotot ovat kuukaudessa noin 1 800 euroa. Yrityksellä ei ole toimintavarausta.

Taulukko 2. Toiminimen verotettava tulo.

Liikevaihto	48 727 €
Liiketoiminnan kulut	11 655 €
Elinkeinotoiminnan tulos	37 072 €
Yrittäjävähennys	1 854 €
Yrityksen verotettava tulo	35 218 €

Yrittäjää verotetaan ansiotulona, joka on yhtä kuin yrityksen verotettava tulo. Yrittäjän verotettava ansiotulo on siis 35 218 euroa. Laskelmissa on käytetty apua valtion tuloveroasteikkoa vuodelta 2017.

Taulukko 3. Yrittäjän verotus toiminimellä.

Ansiotuloveron määrä valtiolle 25300 eurosta	533 €
Ansiotuloveron määrä valtiolle 9918,4 eurosta	1735,72€ (9918,4*17,5 %)
Kunnallisveron määrä 19 % 35218,4 eurosta	6691,47 €
Päivärahamaksun määrä 1,58 % 35218,4 eurosta	556,45 €
Yrittäjän verojen määrä yhteensä	9516,64 €

Tästä laskelmasta käy ilmi, että yrittäjän koko vuoden verot ovat yhteensä 9516,64 euroa. Tässä laskelmassa on ollut apuna valtion tuloveroasteikko sekä verolaskuri vuodelta 2017, jotka löytyvät verohallinnon sivuilta. Yrittäjän kunnallisveroprosentti on 19 % (Vantaa). Yrittäjä ei ole kirkollisverovelvollinen.

## 5.2 Osakeyhtiö

### 5.2.1 Palkka

Seuraavaksi laaditaan laskelma siitä kuinka verot määräytyisi, jos liiketoimintaa tehtäisiin osakeyhtiön kautta. Laskelma laaditaan vuoden 2017 tilinpäätöstietojen avulla, kuten aikaisempi, toiminimeä koskeva verolaskelma. Yrittäjä on yhtiön ainoa osakas ja osakkeiden lukumäärä on yksi kappale. Osakepääoma on 2500 euroa. Yrittäjä vaatii osakeyhtiöstä 1800 euroa palkkaa kuukaudessa eli 21 600 euroa vuodessa. Yrittäjä on osakeyhtiössä YEL-vakuutettu, koska hän omistaa 100 % yhtiöstä. Yhtiö maksaa YEL vakuutusmaksun, joten se vähennetään yhtiön tuloksesta. YEL vakuutusmaksu on otettu huomioon yhtiön verovähennys kelpoisissa kuluissa.

Alla olevassa taulukossa käydään läpi osakeyhtiön verotusta kohdeyrityksen lukuihin perustuen. Yhteisövero on 20 % yrityksen voitosta.

Taulukko 4. Osakeyhtiön vero.

Liikevaihto	48 727 €
Liiketoiminnan kulut	11 655 €
Yrittäjän palkka	21 600 €
Osakeyhtiön voitto	15 472 €
Yhteisövero 20 %	3094,4 €

Yrittäjän verojen määrä, kun hän nostaa palkkaa 21 600 euroa vuodessa:

Taulukko 5. Yrittäjän ansiotuloverotus.

Ansiotuloveron määrä valtiolle 16900 eurosta	8 €
Ansiotuloveron määrä valtiolle 4700 eurosta	293,75 € (4700*6,25 %)
Kunnallisveron määrä 19 % 21600 eurosta	4,104 €
Päivärahamaksun määrä 1,58 % 21600 eurosta	341,28 €
Yrittäjän verojen määrä yhteensä	4747,03 €

Osakeyhtiön maksama vero tuloksesta on 3093,4 euroa ja yrittäjän maksamat ansiotuloverot ovat 4747,03 euroa. Verojen yhteenlaskettu määrä on 7840,43 euroa.

## 5.2.2 Osinko

Seuraavaksi lasketaan esimerkki siitä, kuinka verotus muuttuisi, jos yrittäjä nostaisi osinkoina 21 600 euroa vuoden 2017 tuloksesta. Yrittäjä on yhtiön ainoa osakas ja osakkeiden lukumäärä on yksi kappale. Yhtiön osakepääoma ja nettovarallisuus ovat 2500 euroa. Ennen osingonmaksua yhtiön on maksettava kuitenkin tuloksestaan 20 % yhteisövero. Taulukoissa hyödynämme aikaisemmin työssä esitettyä teoriaa liittyen osinkotulojen verotukseen.

Taulukko 6. Osakeyhtiön nettotulos.

Liikevaihto	48 727 €
Liiketoiminnan kulut	11 655 €
Osakeyhtiön voitto	37 072 €
Yhteisövero 20 %	7414,4 €
Osakeyhtiön nettotulos	29657,6 €

Seuraavaksi käydään taulukossa läpi, kuinka yrittäjää verotetaan osinkotuloista.

Taulukko 7. Osinkotulojen verotus.

Maksettava osingon määrä	21 600 €
Osakkeen matemaattinen arvo	2 500 €
Osakkeen matemaattiselle arvolle laskettu 8 %	200 €
75 % verovapaata tuloa	150 €
25 % veronalaista pääomatuloa	50 €
Pääomatulo vero 30 %	15 €
Osakkeen matemaattiselle arvolle laskettu 8 % ylimenevä osa	21 400 €
25 % verovapaata tuloa	5 350 €
75 % ansiotuloveroa	16 050 €

Yllä olevasta taulukosta huomaamme, että osinkotuloista yrittäjälle on verovapaata tuloa 5500 euroa, veronalaista pääomatuloa 50 euroa ja veronalaista ansiotuloa 16 050 euroa. Alla olevassa taulukossa käydään läpi, kuinka yrittäjän verotus määräytyy osinkotuloista. Yrittäjän ei tarvitse maksaa valtiolle ansiotuloveroa, koska verotettava ansiotulovero ei ylitä alinta verotettavaa rajaa valtion tuloveroasteikossa vuonna 2017.

Taulukko 8. Yrittäjän osinkotulojen verotus.

Veronalainen pääomatulo 50 eurosta 30 %	15 €
Kunnallisveron määrä 19 % 16050 eurosta	3049,5 €
Päivärahamaksun määrä 1,58 % 16050 eurosta	253,59 €
Osinkotuloista maksettavat verot	3318,09 €

Osakeyhtiön maksama vero tuloksesta on 7414,4 euroa (Taulukko 5) ja yrittäjän maksamat verot osingoista ovat 3318,09€ euroa (Taulukko 8). Verojen yhteenlaskettu määrä on 10732,49 euroa.

Alla on taulukoitu yhteenveto siitä, kuinka verotus määräytyisi tämän hetkiselä elinkeinotoiminnan tuloksella toiminimellä ja osakeyhtiöllä.

Taulukko 9. Verolaskelmien yhteenveto.

	Toiminimi	Osakeyhtiö, palkka	Osakeyhtiö, osinko
Yrittäjän vero	9516,64 €	4747,03 €	3318,09 €
Yrityksen vero	-	3093,4 €	7414,4 €
Vero yhteensä	9516,64 €	7840,43 €	10732,49 €

Taulukosta huomataan, että osakeyhtiöstä palkkaa nostettaessa 21 600 euroa vuodessa verojen maksun määrä on kaikista alhaisin yhtiön näkökulmasta, koska palkka on yhtiölle vähennyskelpoinen kulu. Osinkoa maksettaessa 21 600 euroa vuodessa olisi yrittäjän verotus kaikista alhaisinta. Toisaalta osakeyhtiön maksama veron määrä olisi reilusti suurempi kuin palkkaa nostettaessa osakeyhtiöstä, koska maksetut osingot eivät ole vähennyskelpoinen kulu osakeyhtiölle. Toiminimellä yrittäjän verotus olisi kaikista suurinta, koska koko elinkeinotoiminnan tulos verotetaan ansiotuloverona.

## 6 JOHTOPÄÄTÖKSET

Tässä opinnäytetyössä oli tarkoituksena selvittää toiminimen ja osakeyhtiön hallinnollisia ja verotuksellisia eroja sekä selvittää yritysmuodon tarpeellisuutta verotuksen näkökulmasta. Verolaskelmien avulla saatiin tietoa siitä, olisiko osakeyhtiö parempi kuin toiminimi verotuksen näkökulmasta. Opinnäytetyössä tehdyt verolaskelmat puoltavat sitä, että yritysmuodon muuttaminen toiminimestä osakeyhtiöksi kannattaisi, koska verotuksen määrä pienenesi. Tehokkainta verotuksen näkökulmasta olisi harjoittaa liiketoimintaa osakeyhtiöllä ja nostaa sieltä palkkaa 1800 euroa kuukaudessa. Huomioitava on vielä se, että kohdeyrityksen tavoite on tulevaisuudessa kasvattaa tulosta, jolloin verotukselliset erot toiminimeen korostuvat entisestään. Yritysmuodon muuttaminen lisää hieman kustannuksia, sillä osakeyhtiön perustaminen maksaa 330 euroa.

Yritysmuodon muuttaminen toiminimestä osakeyhtiöksi on varsin perusteltua verolaskelmien tulosten avulla. Verolaskelmissa luvut ovat varsin vertailukelpoisia sekä melko tarkkoja ja niissä on hyödynnetty voimassa olevaa lainsäädäntöä. On kuitenkin huomioitava, että osakeyhtiö on hallinnollisesti raskaampi kuin toiminimi. Toimeksiantajalla ei ole kuitenkaan mitään akuuttia kiirettä yhtiömuodon muutokselle vaan hän voi rauhassa harkita asiaa. Opinnäytetyö todennäköisesti vahvistaa yrittäjän käsitystä yhtiömuodon muutoksesta.

## LÄHTEET

Laki elinkeinotulon verottamisesta 30.12.1992/1539. Haettu 30.9.2018 osoitteesta <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360>

Laki varojen arvostamisesta verotuksessa 22.12.2005/1142. Haettu 30.9.2018 osoitteesta <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2005/20051142>

Minilex. Yksityinen elinkeinoharjoittaja yksityisotto. Haettu 29.7.2018 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/yksityinen-elinkeinoharjoittaja-yksityisotto>

Minilex. Osakeyhtiön ylimääräinen yhtiökokous. Haettu 29.7.2018 osoitteesta <https://www.minilex.fi/a/osakeyhti%C3%B6n-ylim%C3%A4%C3%A4r%C3%A4inen-yhti%C3%B6kokous>

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624. Haettu 30.9.2018 osoitteesta <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624>

Patentti- ja rekisterihallitus. (2018a). Osakeyhtiön perustamisilmoitus. Haettu 29.7.2018 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/perustaminen.html>

Patentti- ja rekisterihallitus. (2018a). Apportti osakeyhtiössä. Haettu 29.7.2018 osoitteesta <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/perustaminen/apporttiehto.html>

Pitkäranta, A. (2014). *Laadullinen tutkimus opinnäytetyönä – Työkirja ammattikorkeakouluun*. Jokioinen: e-Oppi Oy

Reunanen, L. (2017.) Milloin toiminimi kannattaa muuttaa osakeyhtiöksi? Haettu 21.8.2018 osoitteesta <https://www.talousverkko.fi/milloin-toiminimi-kannattaa-muuttaa-osakeyhtioksi/>

Salin, M. (2015). *Liikkeen -ja ammatinharjoittajan verokirja*. Helsinki: Verotieto Oy

Tilintarkastuslaki 1141/2015. Haettu 30.9.2018 osoitteesta <https://www.finlex.fi/fi/laki/alkup/2015/20151141>



Tomperi, S. (2014). *Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu*, Helsinki: Sanna Pro Oy

Tomperi, S. (2015). *Kehittyvä kirjanpito*, Helsinki: Edita publishing Oy

Tuloverolaki 30.12.1992/1535. Haettu 30.9.2018 osoitteesta <https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>

Uusyrityskeskus (2017.) Perustamisopas alkavalle yrittäjälle. Haettu 21.7.2018 osoitteesta [https://www.uusyrityskeskus.fi/wp-content/uploads/2017/02/SUK\\_OPAS2017\\_verkkoon.pdf](https://www.uusyrityskeskus.fi/wp-content/uploads/2017/02/SUK_OPAS2017_verkkoon.pdf)

Verohallinto. (2018a.) Pääomatuloverotus. Haettu 24.7.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/paaomatulot/>

Verohallinto. (2018a.) Ansiotuloverotus. Haettu 24.7.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/ansiotulot/>

Verohallinto. (2018b.) Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus. Haettu 24.7.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/elinkeinotoiminnan nettovarallisuus/>

Verohallinto. (2018c.) Yrittäjävähennys liikkeen- tai ammattinharjoittajan verotuksessa. Haettu 24.7.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/yritysvahennys/>

Verohallinto. (2018d.) Tuloverotus – Osakeyhtiö ja Osuuskunta. Haettu 5.8.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/osakeyhtio-ja-osuuskunta/>

Verohallinto. (2018e.) Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Haettu 5.8.2018 osoitteesta <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osakkeet-ja-osingot/osingot-listaamattomasta-yhtiost/>

Villa, S. (2018). *Henkilöyhtiöt ja osakeyhtiö*. Helsinki: Alma Talent Oy

Villa, S., Ossa, J., Saarnilehto, A. (2007). *Yritysmuodot – Toiminta, Rahoitus ja Verotus*. Helsinki: WSOYpro.

Haastattelu. Yrittäjä. 2018. Yrityksen omistaja. Haastattelut 4.8.2018.

## Haastattelurunko, yrittäjä

### Nykytilanne

1. Minkälainen on yrityksen nykytila?
2. Kuinka liikevaihto on kehittynyt alkuajoista?
3. Kuinka suuri on yrityksen liikevaihto/elinkeinotoiminnan tulos?

### Yritysmuodon muutos

4. Mikä on pääasiallinen syy yritysmuodon muutokseen?

### Tulevaisuus ja palkan nostaminen

5. Onko yrityksen tarkoitus kasvaa tulevaisuudessa?
6. Kuinka paljon nostaisit palkkaa osakeyhtiöstä?