

Johanna Hirvikoski

**YRITYSMUODON MUUTOS TOIMINIMESTÄ KOMMANDIITTIYHTIÖKSI TAI  
OSAKEYHTIÖKSI**

# **YRITYSMUODON MUUTOS TOIMINIMESTÄ KOMMANDIITTIYHTIÖKSI TAI OSAKEYHTIÖKSI**

Johanna Hirvikoski  
Opinnäytetyö  
Syksy 2019  
Liiketalous  
Oulun ammattikorkeakoulu

## TIIVISTELMÄ

Oulun ammattikorkeakoulu  
Liiketalous, Taloushallinto

---

Tekijä: Johanna Hirvikoski

Opinnäytetyön nimi: Yritysmuodon muutos toiminimestä kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi

Työn ohjaaja: Leena Yrttiaho

Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Syksy 2019

Sivumäärä: 46+1

---

Opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon muutos toiminimestä kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi. Toimeksiantaja tässä työssä on koneurakointialalla toimiva toiminimiyrittäjä, joka on pohtinut yritysmuodon muutosta verotuksellisista syistä. Liiketoiminnan tuloksen kasvaminen vuosien myötä on saanut hänet ajattelemaan, olisiko yritysmuodon muutos verotuksen kannalta kannattavaa tehdä. Yrittäjyys on toimeksiantajalle sivutoimista, sillä hänellä on myös päätoiminen ansiotyö.

Opinnäytetyön tavoitteena on perehtyä kyseisiin yritysmuotoihin sekä yritysmuodon muutokseen ja selvittää kannattaako toimeksiantajan tehdä yritysmuodon muutos. Yrityksen tilinpäätöstietojen pohjalta laadittiin kyseisille yritysmuodoille verolaskelmat vuosille 2018 ja 2019. Verolaskelmista nähdään eri yritysmuotojen verorasitukset, joiden pohjalta voidaan päätellä kannattavin yritysmuoto verotuksen kannalta. Laskelmissa on huomioitu myös päätoimisesta työstä saatu keskimääräinen vuotuinen tulo, mutta sen vaikutusta laskelmien lopputulokseen ei ole tässä työssä tarkemmin tutkittu.

Opinnäytetyön teoriaosuudessa kuvataan näiden kolmen yritysmuodon pääpiirteet koskien niiden perustamista, hallintoa, vastuita, voitonjakoa sekä verotusta. Lisäksi käsitellään veroseuraamuksesta tehdyn yritysmuodon muutoksen vaatimuksia. Aineistona tietoperustassa on käytetty lakeja, Verohallinnon vero-ohjeita sekä alan kirjallisuutta. Työn empiirinen osuus koostuu verolaskelmista ja niiden pohjalta tehdyistä päätelmistä. Tutkimusmenetelmä on kvalitatiivinen tutkimus, joka perustuu yrityksen tilinpäätöstietoihin.

Tutkimuksen perusteella toimeksiantajayrityksellä verorasitus on pienempi osakeyhtiönä kuin toiminimenä tai kommandiittiyhtiönä. Ero yritysmuotojen verojen määrän välillä ei tosin ole huomattavan suuri, joten muutosta kannattaa miettiä tarkkaan ja muistakin näkökulmista, kuten vastuun kannalta ja tulevaisuuden suunnitelmien pohjalta. Verolaskelmat vuodelle 2019 osoittivat myös osakeyhtiön kannattavimmaksi yritysmuodoksi verotuksen kannalta. Verotettava tulo oli arvioitu määrä, joka syntyy, kun kasvun oletetaan olevan samassa suhteessa aikaisempien vuosien kanssa. Verotettavan tulon kasvulla oli osakeyhtiön verojen kasvuun vähemmän vaikutusta, kuin toiminimen tai kommandiittiyhtiön veroihin.

Toimeksiantaja voi hyödyntää tutkimuksesta saatuja tuloksia apuna päätöksenteossaan yritysmuodon muutoksesta. Jatkotutkimuksia voisi tehdä esimerkiksi muutoksen kannattavuudesta muistakin näkökulmista kuin verotus. Myös muitakin yritysmuotoja voisi ottaa tutkimukseen mukaan tai tutkia sivutoimista yrittäjyyttä tarkemmin.

---

Asiasanat: Toiminimi, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö, yritysmuodon muutos, verotus

## ABSTRACT

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

---

Author: Johanna Hirvikoski

Title of thesis: Change of company form from a sole trader to a limited partnership or a private limited company

Supervisor: Leena Yrttiaho

Term and year when the thesis was submitted: Autumn 2019 Number of pages: 46+1

---

The topic of this thesis is the change of company form from a sole trader to a limited partnership or a private limited company. The assigner of this thesis is an entrepreneur, who has been considering changing the company form. Mainly taxational reasons have led him consider the change of company form. Entrepreneurship is a part-time employment for the assigner, as he also has a full-time paid employment.

The aim of the thesis is to provide information of these company forms and the change of company form. The aim is also to find out whether it is worthwhile for the assigner to change the company form. Based on the financial statements of the company, tax calculations were made for each of the three company forms for 2018 and 2019. The tax calculations show the tax burden of each company form, which can be used to analyse the most profitable company form from a tax point of view. The average annual income from assigner's full-time employment has also been taken into account in the calculations, but not its effect on the final result of the calculations.

The theory section of the thesis describes establishment, administration, responsibilities, profit sharing and taxation of a sole trader, a limited partnership and a private limited company. There are also described the demands of the change in company forms. The material used in the theory section consists of laws, tax guidelines and literature of the subject. The empirical section of the thesis consist of tax calculations and conclusions drawn from them. Research method is qualitative study which is based on the financial statements of the assigner.

According to the results, the assigner has lower tax burden as a private limited company than as a sole trader or a limited partnership. The difference between taxies of different company forms was not very significant, so change should be considered carefully. Other perspectives and future plans should be considered as well. Calculations for 2019, where taxable income had increased, supported the profitability of the private limited company.

The assigner is allowed to use the results of the study to help in decision-making on the change of company form. Further studies could be carried out for example on the profitability of the change from other perspectives than taxation. Other company forms could also be included in the study or further study of part-time entrepreneurship.

---

Keywords: Sole trader, limited partnership, private limited company, change of company form, taxation

## SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	6
2	TOIMINIMI .....	8
2.1	Toiminimen perustaminen .....	8
2.2	Vastuu ja voitonjako .....	9
2.3	Toiminimen verotus .....	9
2.3.1	Nettovarallisuus .....	11
2.3.2	Yrittäjäpuolisot .....	12
3	KOMMANDIITTIYHTIÖ .....	13
3.1	Kommandiittiyhtiön perustaminen .....	13
3.2	Kommandiittiyhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako .....	13
3.3	Kommandiittiyhtiön verotus .....	14
4	OSAKEYHTIÖ .....	16
4.1	Osakeyhtiön perustaminen .....	16
4.2	Osakeyhtiön hallinto .....	17
4.3	Vastuu ja voitonjako osakeyhtiössä .....	18
4.4	Verotus osakeyhtiössä .....	19
4.5	Yritysmuotojen vertailu .....	21
5	YRITYSMUODON MUUTOS .....	24
5.1	Menettely .....	24
5.2	Muutos kommandiittiyhtiöksi .....	25
5.3	Muutos osakeyhtiöksi .....	26
6	MUUTOS TOIMEKSIANTAJAYRITYKSESSÄ .....	28
6.1	Toimeksiantaja .....	28
6.2	Verolaskelmat vuodelle 2018 .....	28
6.3	Verolaskelmat vuodelle 2019 .....	35
7	JOHTOPÄÄTÖKSET .....	40
8	POHDINTA .....	42
	LÄHTEET .....	43
	LIITTEET .....	47

# 1 JOHDANTO

Yritystoiminnan harjoittamiseen löytyy monia erilaisia yritysmuotoja, joista yrittäjä voi valita omaan tarkoitukseensa sopivan. Sopivuus riippuu yrittäjän yritystoiminnan nykytilasta ja tulevaisuuden suunnitelmista. Valintaan liittyviä tekijöitä ovat esimerkiksi yritysmuodon vastuunäkökulma, voitonjako ja verotus. On mietittävä esimerkiksi, haluaako jakaa yritystoiminnassa syntyneet vastuut muiden kesken vai vastata itse kaikesta ja kuinka suurella omaisuudella niistä haluaa olla vastuussa. Yritystoiminnassa syntyneen tuloksen suuruus saa myös pohtimaan kannattavinta voitonjakotapaa sekä yrityksen verotusta. Jossain vaiheessa eteen voi tulla tilanne, jolloin yritysmuotoa on hyödyllistä muuttaa. Yritysmuodon muutos voidaan tehdä tietyin edellytyksin ilman veroseuraamuksia, minkä takia muutokseen perehtyminen ja sen suunnittelu on tärkeää.

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on perehtyä yritysmuodon muutokseen tapauksessa, jossa toiminimi muutetaan kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi. Toimeksiantaja on koneurakointialalla toimiva toiminimiyrittäjä, joka on pohtinut yritysmuodon muutosta. Liiketoiminnan kasvaessa yrittäjä alkoi miettiä, olisiko jokin muu yritysmuoto verotuksen kannalta edullisempi vaihtoehto kuin toiminimi. Hän toimii sivutoimisena yrittäjänä, sillä hänellä on myös päätoiminen ansiotyö. Toimeksiantaja pysyy anonyymina tässä työssä. Tarkoituksena on saada vastaukset kysymyksiin: mitä yritysmuodon muutoksessa täytyy ottaa huomioon sekä kannattaako toimeksiantajan muuttaa yritysmuotoa. Tutkimusmenetelmänä on kvalitatiivinen menetelmä, joka perustuu toimeksiantajayrityksen tilinpäätöstietoihin. Lähteinä työssä on käytetty eri lakeja, vero-ohjeita sekä alan kirjallisuutta aiheesta.

Kyseiset yritysmuodot eroavat toisistaan piirteiltään, esimerkiksi vastuiden sekä verotuksen osalta. Toiminimiyrittäjä vastaa yhtiön velvoitteista koko omaisuudellaan, samoin kuin kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies. Äänettömällä yhtiömiehellä sekä osakeyhtiön osakkaalla vastuu rajoittuu ainoastaan yritystoimintaan sijoitettuun panokseen. Toiminimellä sekä kommandiittiyhtiöllä yrityksen nettovarallisuus vaikuttaa verotettavan tulon pääomatulo-osuuteen ja ansiotulo-osuuteen. Osakeyhtiön verotettavaa tuloa puolestaan verotetaan yhteisöveron mukaan. Yhtiön osakkaita verotetaan heille maksamastaan palkastaan tai heille maksetusta osingosta.

Tässä opinnäytetyössä käydään aluksi läpi kyseiset yritysmuodot. Luvuissa kahdesta neljään kuvataan näiden kolmen yritysmuodon perustamistoimia, hallintoa, vastuita, voitonjakoa ja verotusta.

Neljännän luvun loppuun on vielä koottu yhteenvetotaulukko yritysmuotojen keskeisimmistä piirteistä. Luvussa viisi perehdytään yritysmuodon muutokseen: miten se tapahtuu, mitä siinä täytyy ottaa huomioon ja tuleeko siitä veroseuraamuksia. Luku kuusi sisältää toimeksiantajayrityksen tilinpäätöstietojen pohjalta tehdyt verolaskelmat eri yritysmuodoille vuosille 2018-2019. Laskelmista selviää toiminimen, kommandiittiyhtiön sekä osakeyhtiön verorasitukset, joiden pohjalta voidaan analysoida yritysmuodon muutoksen kannattavuutta. Tämän jälkeen tulevat vielä johtopäätökset sekä pohdinta.

## 2 TOIMINIMI

Jos yrityksellä on ainoastaan yksi perustaja, yksinkertaisinta on toimia yksityisenä elinkeinonharjoittajana (Holopainen 2019, 20). Yksityiset elinkeinonharjoittajat jakaantuvat joko liikkeen- tai ammatinharjoittajiin. Ammatinharjoittajien toiminta on yleensä pienimuotoisempaa ja henkilökohtaisella ammattitaidolla on suurempi merkitys. (Salin 2015, 10.) Jos elinkeinonharjoittajalla on toiminnassaan käytössä kiinteä toimipaikka, on hän liikkeenharjoittaja (Holopainen 2019, 39).

Yksityisestä elinkeinonharjoittajasta puhutaan yleisesti myös toiminimenä. Virallisesti lainsäädännössä toiminimi tarkoittaa kuitenkin yrityksen nimeä. (Patentti- ja rekisterihallitus 2019b, viitattu 3.9.2019.) Tässä opinnäytetyössä käytetään selkeyden vuoksi yhtenäistä linjaa käyttäen termiä toiminimi. Seuraavaksi tässä luvussa kerrotaan toiminimen perustamisesta, vastuista, voitonjaosta sekä verotuksesta.

### 2.1 Toiminimen perustaminen

Yksityisenä elinkeinonharjoittajana voi Suomessa toimia Euroopan talousalueella asuva henkilö (Holopainen 2019, 24). Ennen yritystoiminnan aloittamista toiminimiyrittäjän ei tarvitse tehdä kirjallista sopimusta tai sitä vastaavaa asiakirjaa (Holopainen 2019, 39). Toiminimellä ei ole velvoitetta omalle pankkitilille. Yrityksen oma tili voi helpottaa kuitenkin esimerkiksi kirjanpitoa, kun henkilökohtaiset ja yritystoimintaan liittyvät tapahtumat eivät ole tiliotteella sekaisin. Vaihtoehtoina on avata toinen henkilökohtainen tili tai maksullinen yritystili. (Yritä.fi 2019b, viitattu 20.9.2019.)

Tekemällä yrityksen perustamisilmoituksen yritys rekisteröityy. Tällä ilmoituksella voi samalla ilmoittautua kaupparekisteriin sekä Verohallinnon rekistereihin, joita ovat ennakkoperintärekisteri, arvonlisäverovelvollisten rekisteri ja työnantajarekisteri. (Holopainen 2019, 53.) Toiminimen voi halutessaan aina ilmoittaa kaupparekisteriin, jolloin yrityksen nimelle saa suojan. Kaupparekisteriin toiminimi täytyy kuitenkin ilmoittaa, jos elinkeinotoimintaa varten on pysyvä toimipaikka, palveluksessa on muita henkilöitä kuin aviopuoliso, alaikäinen lapsi tai lapsenlapsi tai jos yrittäjä harjoittaa luvanvaraista toimintaa. (Patentti- ja rekisterihallitus 2019a, viitattu 6.8.2019.)



## 2.2 Vastuu ja voitonjako

Toiminimiyrittäjä vastaa itse koko omaisuudellaan kaikista yritystoiminnassa syntyneistä velvoitteista. Se tarkoittaa sitä, että yrittäjä saa yrityksen tuottaman voiton omaan käyttöönsä, mutta vastaa myös tappioista yksin. Vastuu yritystoimintaan liittyvistä päätöksistä kuuluu myös toiminimiyrittäjälle itselleen. (Holopainen 2019, 21–22.)

Toiminimiyrittäjä ei voi maksaa palkkaa itselleen, puolisolle tai alle 14-vuotiaalle lapselle. Heille eivät ole mahdollisia myöskään luontoisedut tai verovapaat henkilökuntaedut kuten kulttuuri- ja liikuntasetelit. (Holopainen 2019, 170.) Muille kuin näille henkilöille toiminimiyrittäjä voi maksaa palkkaa. Itselleen yrittäjä voi palkanmaksun sijaan tehdä yksityisottoja toiminimen tililtä henkilökohtaiseen käyttöönsä. Ne eivät ole tilikauden kuluja, eivätkä ne vaikuta toiminimen verotettavaan yritystuloon. (Yritä.fi 2019a, viitattu 5.8.2019.)

## 2.3 Toiminimen verotus

Toiminimen yritystoiminnan tulo verotetaan yrittäjän henkilökohtaisena tulona, joka jaetaan pääoma- ja ansiotuloksi (Holopainen 2019, 167). Elinkeinotoiminnan tulos saadaan vähentämällä elinkeinotoiminnan tuotoista kulut. Tästä vähentämällä aikaisempien vuosien tappiot saadaan jaettava yritystulo. (Tuloverolaki 1535/1992 30.1 §, myöhemmin TVL; Verohallinto 2019a, viitattu 5.8.2019.)

Veronalaista tuloa on tuloverolain 29 §:n mukaan rahana tai rahanarvoisena etuutena saamat tulot. Verovelvollisella on oikeus vähentää tuloistaan niiden hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot. Verotettava tulo voi kuulua eri tulolähteisiin, joita ovat elinkeinotoiminnan, maatalouden ja muun toiminnan tulolähde. Eri tulolähteitä varten on omat tuloverolait, jotka määräävät tuloksen verotettavuuden. Elinkeinotoiminnan tuloksen verotusta säätelee elinkeinotuloverolaki, maatalouden tuloksen verotusta maatilatalouden tuloverolaki ja muun tulolähteen tuloksen verotusta tuloverolaki. (Veronmaksajat 2019, 8.)

Ennen tulon jakamista pääoma- ja ansiotuloksi, tehdään siitä toiminimellä viiden prosentin yrittäjävähennys (TVL 30a §). Jaettavasta yritystulosta lasketaan ensin pääomatulo-osuus. Pääomatuloa on 20 prosentin vuotuinen tuotto edellisen vuoden nettovarallisuudesta. Nettovarallisuuden laskeamisesta kerrotaan tarkemmin luvussa 2.3.1. Halutessaan yrittäjä voi myös vaatia pääomatulo-

osuudeksi 10%:n tai 0%:n tuottoa nettovarallisuudesta. Laskennassa käytetään yleensä edellisen vuoden nettovarallisuutta. Samana vuonna elinkeinotoiminnan aloittaneen pääomatulo-osuus lasketaan sen vuoden nettovarallisuudesta. (TVL 38 §; Verohallinto 2019a, viitattu 5.8.2019.) Muu osa jaettavasta yritystulosta on ansiotuloa, joka lisätään yrittäjän muihin ansiotuloihin (Verohallinto 2019a, viitattu 5.8.2019).

Esimerkki.

Toiminimen verotettavat tulot ovat 40 000 euroa. Yrittäjävähennyksen jälkeen jaettavaksi yritystuloksi jää 38 000 euroa. Jos nettovarallisuus on 25 000 euroa, pääomatuloa on  $20\% \times 25\ 000 = 5\ 000$  euroa. Ansiotuloa jaettavasta yritystulosta on  $38\ 000 - 5\ 000 = 33\ 000$  euroa. (Veronmaksajat 2019, 89.)

Kun ansiotuloista vähennetään luonnolliset vähennykset, saadaan laskettua puhtaiden ansiotulojen määrä (TVL 30.3 §). Näitä luonnollisia vähennyksiä ovat tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuvat menot. Puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa vähennetään muun muassa ansiotulovähennys, perusvähennys ja invalidivähennys. Kun vähennykset ja tappiot on vähennetty, selviää kunnallisverotuksessa verotettava tulo sekä valtionverotuksessa verotettava tulo. Valtion verotuksessa verosta tehtävät vähennykset ovat esimerkiksi työtulovähennys, valtion verotuksen invalidivähennys ja elatusvelvollisuusvähennys. (Veronmaksajat 2019, 10.)

Myös pääomatuloista saadaan laskettua puhdas pääomatulo vähentämällä pääomatulosta luonnolliset vähennykset (TVL 30.2 §). Pääomatulolajin alijäämää voi syntyä, jos vähennyskelpoisten tulonhankkimismenojen, korkomenojen ja pääomatulosta vähennettävien tappioiden määrä on suurempi, kuin veronalaisten pääomatulojen määrä (TVL 60 §). Alijäämähyvityksen määrä on 30% pääomatulolajin alijäämästä. Määrä voi olla enintään kuitenkin 1 400 euroa, mutta tätä korotetaan 400 eurolla, jos verovelvollisella tai puolisoilla on ollut elätettävänä alaikäinen lapsi. Kahdesta lapsesta korotetaan enimmäismäärää 800 eurolla. (TVL 131 §.)

Toiminimiyrittäjä ei voi saada omasta yrityksestään verovapaata päivärahaa tilapäisistä työmatkoista, mutta voi tehdä verotuksessa sitä vastaavan vähennyksen. Matkan on oltava tilapäisesti tehtävä elinkeinotoimintaan liittyvä matka, eikä esimerkiksi yrittäjän asunnon ja työpaikan välinen matka ole tällainen. Kokopäivärahan edellytys on yli 10 tuntia kestänyt työmatka ja osapäivärahan yli 6 tuntia. (Laki elinkeinotulon verottamisesta 360/1968 55 §, myöhemmin EVL; Veronmaksajat 2019, 22–23.)

Samoin yksityisellä autolla tehdyistä elinkeinotoiminnan ajoista maksetut verovapaat kilometrikorvaukset eivät ole toiminimiyrittäjälle mahdollisia, mutta verotuksen verovähennykset näiltä kilometreiltä ovat mahdollisia. Vähennyksen saaminen edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä autolla ajetuista kilometreistä (EVL 55 §; Veronmaksajat 2019, 26–27.)

Pääomatulon tuloveroprosentti on 30, kun pääomatulojen määrä on enintään 30 000 euroa. Yli 30 000 euron tulosta maksetaan veroa korotetun tuloveroprosentin mukaan 34 prosenttia. Ansiotuloista suoritetaan valtiolle veroa progressiivisen tuloveroasteikon mukaan (taulukko 1). (TVL 124.1-2 §.) Lisäksi ansiotuloista maksetaan veroa kunnalle ja seurakunnalle (TVL 1 §).

TAULUKKO 1. Valtion tuloveroasteikko 2019. (Verohallinto 2018a, viitattu 6.8.2019)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
17 600-26 400	8,00	6,00
26 400-43 500	536,00	17,25
43 500-76 100	3 485,75	21,25
76 100-	10 413, 25	31,25

### 2.3.1 Nettovarallisuus

Nettovarallisuuden saa laskettua vähentämällä elinkeinotoiminnan varoista velat. Toiminimellä tähän lisätään vielä 30 prosenttia yrityksen tilikauden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista. (TVL 41 §).

Elinkeinotoiminnan nettovarallisuuteen kuuluu vain elinkeinotoimintaan kuuluvat varat, eikä yrittäjän yksityistalouteen kuuluvia varoja lasketa mukaan. Elinkeinotoiminnan varoja on muun muassa

kiinteistöt, rakennukset, koneet, kalusto, tavarat, myyntisaamiset ja käteisvarat. Jos esimerkiksi auto on myös henkilökohtaisessa käytössä, mutta elinkeinotoiminnan käyttö on yli 50 %, kuuluu se silloin elinkeinotoiminnan varoihin. Varoihin ei myöskään kuulu korkotulon lähdeveron alaiset talletukset. Tämän takia elinkeinotoimintaan liittyvän pankkitilin pääomaakaan ei lasketa nettovarallisuuteen. Samalla tavalla myös velkoihin luetaan vain elinkeinotoimintaan kuuluvat velat. Nettovarallisuutta ei ole, jos velat ovat suuremmat kuin varat. (Verohallinto 2018b, viitattu 19.9.2019.)

### **2.3.2 Yrittäjäpuolisot**

Puolisoiden harjoittaessa elinkeinotoimintaa yhdessä jaetaan yritystulon pääoma- ja ansiotulo-osuudet puolisoiden kesken (Verohallinto 2019a, viitattu 5.8.2019). Verotuksessa puolisoiksi katsotaan henkilöt, jotka ovat ennen verovuoden päättymistä solmineet avioliiton tai avoliitossa elävät henkilöt, jotka ovat aikaisemmin olleet avoliitossa tai heillä on tai on ollut yhteinen lapsi (TVL 7 §).

Pääomatulo-osuus jaetaan puolisoiden kesken niiden osuuksien mukaan, jotka heillä on elinkeinotoiminnan nettovarallisuudesta (Verohallinto 2019a, viitattu 5.8.2019). Ansiotulo-osuus jaetaan puolisoiden kesken suhteessa heidän työpanoksiinsa. Työaika ja työpanosten arvo otetaan huomioon, kun arvioidaan työpanosten suuruutta. Työpanokset arvostetaan yhtä suuriksi, jos niistä ei ole tehty muuta selvitystä. (Veronmaksajat 2019, 90.)

### **3 KOMMANDIITTIYHTIÖ**

Kommandiittiyhtiö on henkilöyhtiö, jossa on oltava vähintään kaksi yhtiömiestä (Holopainen 2019, 20). Yksin kommandiittiyhtiötä ei siis voi perustaa, toisin kuin esimerkiksi toiminimen tai seuraavassa luvussa kuvatun osakeyhtiön. Yhtäläisyyksiäkin kommandiittiyhtiöstä ja toiminimestä löytyy. Tässä luvussa on kuvattu kommandiittiyhtiötä yhtiömuotona koskien sen perustamista, hallintoa, vastuuta, voitonjakoa sekä verotusta.

#### **3.1 Kommandiittiyhtiön perustaminen**

Kommandiittiyhtiössä täytyy olla vähintään yksi vastuunalainen yhtiömies ja vähintään yksi äänetön yhtiömies. Yhtiömiehinä voi olla joko luonnollisia henkilöitä tai yhteisöjä, kuten muita yhtiöitä. Edellytyksenä on, että vähintään yhdellä vastuunalaisella yhtiömiehellä tulee olla asuinpaikka, tai jos yhtiömies on oikeushenkilö, kotipaikka Euroopan talousalueella. Äänettömiltä yhtiömiehiltä tätä ei edellytetä. (Holopainen 2019, 27.)

Kommandiittiyhtiötä perustettaessa on tehtävä kirjallinen yhtiösopimus, jossa on mainittava ainakin yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta, toimiala ja yhtiömiehet. Yhtiösopimus tulee päivätä sekä kaikkien yhtiömiesten, vastuunalaisten ja äänettömien on se allekirjoitettava. Kommandiittiyhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa yhtiösopimuksen allekirjoittamisesta, muutoin perustaminen raukeaa. (Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 389/1988 1:2,4 §, myöhemmin AKYL; Holopainen 2019, 40–41.)

Äänettömän yhtiömiehen on suoritettava yhtiölle panos, joka ei voi olla työpanos, vaan sen on oltava omaisuuspanos. Vastuunalaisilla yhtiömiehillä työpanos riittää, eikä sitä tarvitse määrätä yhtiösopimuksessa. (Holopainen 2019, 27.)

#### **3.2 Kommandiittiyhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako**

Kommandiittiyhtiössä ei ole pakollisia toimielimiä, mutta yhtiössä voi olla sovittuna toimitusjohtaja, hallitus ja yhtiömiesten kokous. Toimitusjohtaja on ilmoitettava kaupparekisteriin. Hallitusta ja yhtiömiesten kokousta ei tarvitse ilmoittaa. (Holopainen 2019, 27.)

Vastuunalaisilla yhtiömiehillä on oikeus edustaa yhtiötä ja kirjoittaa sen toiminimi yhtiön toimialaan kuuluvissa asioissa. Äänettömillä yhtiömiehillä puolestaan ei ilman valtuutusta ole oikeutta edustaa yhtiötä tai ottaa vastaan yhtiölle osoitettua tiedoksiantoa. (AKYL 3:1, 7:5 §; Holopainen 2019, 28.) Myös yhtiömiesten vastuut eroavat toisistaan, sillä vastuunalaiset yhtiömiehet ovat henkilökohtaisessa vastuussa yhtiön velvoitteista. Äänettömän yhtiömiehen vastuu rajoittuu ainoastaan sijoittamansa yhtiöpanoksen määrään. (AKYL 1:1.2§.)

Yhtiömiehet voivat nostaa yhtiöstä työmäärään nähden kohtuullisen määrän palkkaa. Toisaalta, jos palkkaa ei makseta, yritys säästyy palkan sivukulujen maksamiselta. Tulos voidaan nostaa yhtiöstä voitto-osuutena tilinpäätöksen valmistuttua. Yksityisottoja yrityksen varoista on myös mahdollista tehdä tilikauden aikana. Luontoisetuja voidaan myös käyttää kommandiittiyhtiössä työtä tekevän yhtiömiehen palkan osana. Lisäksi verovapaat henkilökuntaedut kuten liikunta- ja kulttuurisetelit ovat yhtiömiehille mahdollisia. (Holopainen 2019, 171.)

Jos yhtiösopimuksessa ei ole sovittu muuta, äänettömän yhtiömiehen osuus tulosta on panokselle maksettu korko. Sen jälkeen loppuosa voitosta jaetaan vastuunalaisten yhtiömiesten kesken. Myös tappio jaetaan vastuunalaisten yhtiömiesten kesken. (AKYL 7:4 §.)

### **3.3 Kommandiittiyhtiön verotus**

Kommandiittiyhtiö ei ole erillinen verovelvollinen. Yhtiön tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona. Tulo-osuus määräytyy yhtiösopimuksessa sovitulla tavalla. (Holopainen 2019, 168.) Yhtiömiehen osuus edellisen vuoden nettovarallisuuteen vaikuttaa siihen, miten tulo-osuus jaetaan verotettavaksi pääomatulona tai ansiotulona. Jako tehdään samojen periaatteiden mukaan kuin toiminimelläkin. (Veronmaksajat 2019, 93.)

Ennen jakoa pääoma- ja ansiotuloon tehdään 5 prosentin yrittäjävähennys yritystoiminnan tuloksesta (TVL 30a §). Yhtiömiehen tulo-osuudesta pääomatulon määrä saadaan laskemalla 20 prosentin vuotuinen tuotto hänen tulo-osuuttaan vastaavalle osalle elinkeinotoiminnan nettovarallisuudesta edellisen verovuoden päättyessä. Nettovarallisuus lasketaan vähentämällä tulolähteen varoista velat. Siihen lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista. Muu osa on ansiotuloa, joka lasketaan yhteen yhtiömiehen muiden ansiotulojen kanssa. (TVL 41 §; Verohallinto 2016a, viitattu 25.8.2019.)

Esimerkki.

Kommandiittiyhtiön verotettava tulo on 50 000 euroa. 5% yrittäjävähennyksen jälkeen jaettavaksi yritystuloksi jää 47 500 euroa. Yhtiön kahden vastuunalaisen yhtiömiehen osuudet ovat yhtä suuret sekä yhden äänettömän yhtiömiehen panos on 4 000 euron suuruinen. Tälle maksetaan 10 % vuotuinen tuotto. Pääomatulon laskentaperusteeksi on laskettu 30 000 euroa, jolloin pääomatulona verotettava osuus on  $20\% \cdot 30\,000 = 6\,000$  euroa. Äänettömän yhtiömiehen osuus siitä on  $10\% \cdot 4\,000 = 400$  euroa, jolloin vastuunalaisille jää yhteensä  $6\,000 - 400 = 5\,600$  euroa. Yhden vastuunalaisen yhtiömiehen pääomatulona verotettava osuus on siis  $5\,600 : 2 = 2\,800$  euroa.

Vastuunalaisten yhtiömiesten osuus verotettavasta tulosta on  $47\,500 - 400 = 47\,100$  euroa. Kun tämä jaetaan molemmille vastuunalaisille yhtiömiehille tasan, tulee siitä 23 550 euroa, joista pääomatulo oli 2 800 euroa. Ansiotuloksi jää silloin  $23\,550 - 2\,800 = 20\,750$  euroa.

Kommandiittiyhtiöllä on yleensä vain elinkeinotuloa, mutta jos henkilökohtaista tai maataloudenkin tuloa on, pidetään tulolähteiden tulot erillään. Nettovarallisuutta laskettaessa kuuluu laskentaperusteeseen vain elinkeinotoiminnan nettovarallisuus. Maatalouden tulosta pääomatulo-osuus laskettaisiin maatalouteen kuuluvan nettovarallisuuden perusteella ja muu tulo verotetaan yhtiömiesten pääomatulona. (Veronmaksajat 2019, 92–93.)

Saamiset yhtiömiehiltä eivät lukeudu yhtiön elinkeinotoiminnan varoihin. Yhtiömiehen tai tämän perheen käytössä oleva asunto katsotaan elinkeinotoiminnan varoiksi, mutta asunnon arvo vähennetään asuntoa käyttävän yhtiömiehen nettovarallisuudesta. Myös vastuunalaisen yhtiömiehen yhtiöosuuden hankintaan käytetty korollinen velka vähennetään yhtiömiehen nettovarallisuudesta. (TVL 41 §; Veronmaksajat 2019, 93.)

Pääomatulo-osuuden veroprosentti on pääomatuloverokannan mukainen eli 30 % ja 30 000 euroa ylittävästä osasta 34% (TVL 124.2 §). Ansiotuloja verotetaan progressiivisesti (Holopainen 2019, 166). Verotus on näiltä osin kommandiittiyhtiöllä vastaavaa kuin toiminimellä, eikä yritysmuodolla ole siihen vaikutusta.

## 4 OSAKEYHTIÖ

Osakeyhtiö on Suomen yleisin yritysmuoto. Se koostuu osakkeista, joiden mukaan yhtiön omistus jakaantuu. Osakeyhtiöitä on kahdenlaisia. Osakeyhtiö voi olla julkinen, jolloin kuka vain pystyy ostamaan yhtiön osakkeita ja tulla sen omistajaksi. Yksityisen osakeyhtiön osakkeista ei käydä samanlaista avointa kauppaa niin kuin julkisen osakeyhtiön osakkeista. (Yritä.fi 2019c, viitattu 8.8.2019.) Osakeyhtiöihin sovelletaan osakeyhtiölakia. Tässä luvussa kerrotaan yksityisen osakeyhtiön perustamisesta, hallinnosta, vastuista ja voitonjaosta sekä verotuksesta.

### 4.1 Osakeyhtiön perustaminen

Osakeyhtiön voi perustaa yksi tai useampi luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuten toinen yhtiö (Holopainen 2019, 29). Osakeyhtiön perustaminen on aina ilmoitettava kaupparekisteriin. Osakeyhtiö syntyy sitten, kun se on rekisteröity kaupparekisteriin. (Patentti- ja rekisterihallitus 2019d, viitattu 8.8.2019.) Osakeyhtiön perustamiseen kuuluu perustamissopimuksen ja yhtiöjärjestyksen laatiminen, osakkeiden merkintä, pankkitilin avaaminen, osakkeiden maksaminen ja yhtiön kaupparekisteriin ilmoittaminen ja rekisteröinti sekä osake- ja osakasluettelon tekeminen. Tarvittaessa myös osakekirjojen antaminen. (Holopainen 2019, 42.) Jokaisen osakkeenomistajan on allekirjoitettava osakeyhtiön perustamisesta laadittu kirjallinen perustamissopimus. Tällä allekirjoituksella osakkeenomistaja merkitsee perustamissopimuksesta ilmenevän määrän osakkeita. (Osakeyhtiölaki 624/2006 2:1 §, myöhemmin OYL.)

Perustamissopimuksessa on mainittava sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat ja kunkin merkitsemät osakkeet, osakkeesta yhtiölle maksettava määrä eli merkintähinta, osakkeen maksa-aika sekä yhtiön hallituksen jäsenet. Tilikaudesta täytyy määrätä joko perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä. Tarvittaessa perustamissopimuksessa mainitaan lisäksi yhtiön toimitusjohtaja, hallintoneuvoston jäsenet ja tilintarkastajat. Sopimuksessa voidaan nimetä myös hallituksen ja hallintoneuvoston puheenjohtaja. (OYL 2:2 §.) Perustamissopimuksessa tai sen liitteenä olevassa yhtiöjärjestyksessä tulee mainita yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta sekä toimiala (OYL 2:3 §). Yhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoittamisesta tai perustaminen raukeaa (OYL 2:8 §).



Yksityisen osakeyhtiön 2 500 euron vähimmäispääomavaatimus poistui 1.7.2019 voimaan tulleen osakeyhtiölakimuutoksen mukana. Jos osakkeista ei makseta mitään, merkitään perustamissopimukseen osakkeesta yhtiölle maksettavaksi määräksi nolla tai mainitaan, että osakkeesta ei makseta yhtiölle eikä osakkeen maksuaikaa esitetä. Tällöin ei myöskään tarvitse toimittaa selvitystä osakkeiden merkintähinnan maksamisesta Patentti- ja rekisterihallitukselle, mikä tältä osin helpottaa osakeyhtiön perustamistoimia. Osakkeista voidaan kuitenkin lakimuutoksen jälkeenkin maksaa. Jos yhtiöjärjestyksessä ei määrätä osakkeen nimellisarvosta, voidaan merkintähinta merkitä kokonaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon. Jos taas nimellisarvosta on määrätty, merkitään osakepääomaan aina jokaisesta osakkeesta vähintään nimellisarvon suuruinen määrä. (Patentti- ja rekisterihallitus 2019c, viitattu 19.9.2019.)

## **4.2 Osakeyhtiön hallinto**

Ainoa pakollinen toimielin osakeyhtiössä on hallitus. Siinä on oltava yhdestä viiteen varsinaista jäsentä, jollei yhtiöjärjestyksessä toisin määrätä. Jos jäseniä on useita, on hallitukselle valittava puheenjohtaja. Jos jäseniä on vähemmän kuin kolme, on hallituksella oltava ainakin yksi varajäsen. (OYL 6:8 §.) Hallituksen jäsenet valitsee yhtiökokous, jollei yhtiöjärjestyksessä määrätä hallituneuvoston valitsevan jäsenet (OYL 6:9 §). Hallituksen tehtävänä on huolehtia yhtiön hallinnosta ja sen toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä yleistoimivaltansa puitteissa. Hallitus myös vastaa siitä, että yhtiön kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. (OYL 6:2.1 §.)

Osakeyhtiössä voi myös olla hallituneuvosto tai hallitus voi valita yhtiöön toimitusjohtajan (OYL 6:1.1 §, Holopainen 2019, 30). Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksessa, jossa he päättävät heille osakeyhtiölain mukaan kuuluvista asioista. Näitä ovat muun muassa tilinpäätöksen vahvistaminen ja taseen osoittaman voiton käyttämisestä päättäminen. (OYL 5:1-3 §.)

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Ylimääräinen yhtiökokous on pidettävä, jos yhtiöjärjestyksessä niin määrätään tai hallitus katsoo siihen olevan aihetta. Myös tilintarkastaja tai osakkeenomistajat, joilla on yhteensä kymmenesosa tai yhtiöjärjestyksessä määrätty pienempi osa kaikista osakkeista voivat vaatia kirjallisesti ylimääräisen yhtiökokouksen pitämistä tietyn asian käsittelemistä varten. (OYL 5:3 §.)

### 4.3 Vastuu ja voitonjako osakeyhtiössä

Osakeyhtiö on erillinen oikeushenkilö eli se voi tehdä itse sopimuksia, omistaa asioita ja olla velkaa. Osakkeenomistajat vastaavat yhtiön velvoitteista, kuten veloista, vain sijoittamallaan pääomalla. Jos esimerkiksi tapahtuu konkurssi, omistajat menettävät yritykseen sijoittamansa varat. Omistajat eivät siis ole vastuussa yrityksestä tätä suuremmalla henkilökohtaisella ominaisuudellaan elleivät ole esimerkiksi henkilökohtaisesti taanneet lainoja. (Yritä.fi 2019c, viitattu 8.8.2019.)

Osakkaalle voidaan maksaa osinkoa tai työpanokseen nähden kohtuullista palkkaa. Osakas voi käyttää luontaisetuja palkan osana, jos hän tekee työtä osakeyhtiössä. Verovapaat henkilökunta-edut ovat myös mahdollisia silloin, kun osakeyhtiössä on ulkopuolisia työntekijöitä sekä silloin, kun osakas on ainut palkansaaja osakeyhtiössä. (Holopainen 2019, 171.)

Osakeyhtiön ja osakkaan välisissä oikeustoimissa tulee aina käyttää käypää hintaa. Esimerkiksi osakkaalle myynti alihintaan on sellainen tilanne, joka johtaa peiteltyyn osingon verotukseen. (Holopainen 2019, 171.) Muita esimerkkejä ovat muun muassa yhtiön osakkaalle kustantama autoetu, jota ei ole käsitelty luontoisetuna tai osakkaan perheen käytössä ilman korvausta oleva yhtiön omistama vapaa-ajan asunto sekä osakkaan osakaslaina, jota hän ei maksa takaisin yhtiölle. (Veronmaksajat 2019, 99.)

Peitellynä osinkona pidetään verotusmenettelylain (29 §) mukaan rahanarvoista etuutta, jonka osakeyhtiö antaa osakkaansa tai tämän omaisen hyväksi osakkuusaseman perusteella tavallisesta olennaisesti poikkeavan hinnoittelun johdosta tai vastikkeetta. Jotta etuus luetaan peiteltyksi osingoksi, edellyttää se olennaista poikkeamista tavallisesta hinnoittelusta sekä osakkuusasemalla on täytynyt olla merkitystä niin, että osakas on voinut vaikuttaa annettuihin etuihin. (Veronmaksajat 2019, 99.)

Peitellystä osingosta tulee usein veroseuraamuksia sekä yhtiölle että osakkaalle. Peitellyn osingon jakamisesta syntyneet menot eivät ole yhtiölle vähennyskelpoisia menoja. Yhtiön tuloon lisätään kaikki etuuden antamisesta johtuneet menot. (Veronmaksajat 2019, 99.) Jos yhtiö on jakanut peitellyä osinkoa, yhtiön verotuksessa menetellään kuin olisi käytetty käypää hintaa ja osakkaan veronalaseksi tuloksi katsotaan käyvän hinnan ja käytetyn hinnan erotus (Laki verotusmenettelystä 1558/1995 29:3 §). Peitellystä osingosta 75 prosenttia verotetaan osakkaan ansiotulona ja 25 prosenttia verovapaana tulona (TVL 33 d:1 §).

#### 4.4 Verotus osakeyhtiössä

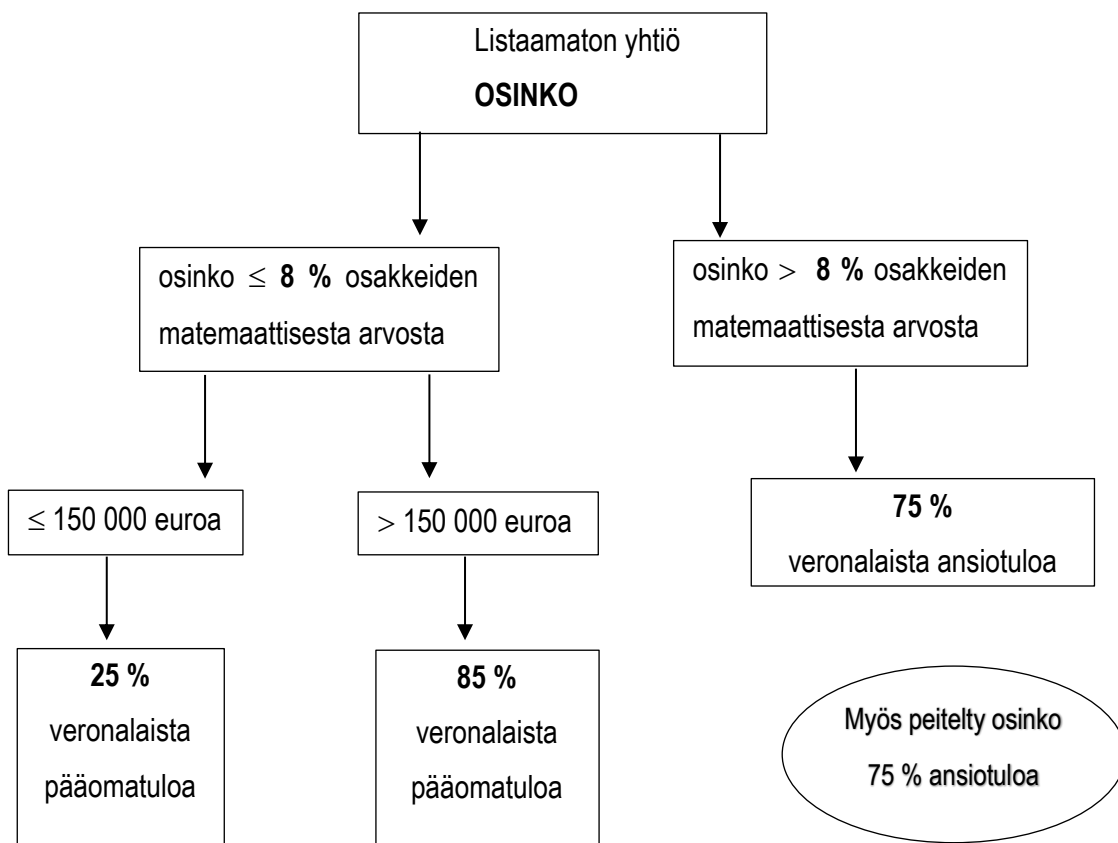
Toisin kuin toiminimi ja kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen. Näin ollen yhtiön saama tulo verotetaan osakeyhtiön tulona. Osakeyhtiön maksaa veroa yhteisön tuloveroprosentin mukaan eli 20% (TVL 124 §). Verotettavan tulon määrän saa laskettua vähentämällä veronalaisista tuloista vähennyskelpoiset menot. Jos tulot ovat suuremmat kuin menot, syntyy verotettavaa tuloa. Jos menot ovat suuremmat, syntyy tappiota. (Verohallinto 2017b, viitattu 6.8.2019.)

Ennen kuin yhteisöjen tulolähde poistuu, jaetaan osakeyhtiön verotettava tulo tulolähteisiin. Osakeyhtiön tulolähteisiin kuuluu elinkeinotoiminnan tulolähde, maatalouden tulolähde sekä henkilökohtainen tulolähde. Kunkin tulolähteen verotettava tulo lasketaan erikseen. Tulosta vähennetään aikaisemmilta verovuosilta vahvistetut saman tulolähteen tappiot. (TVL 30:4 §.) Tappiot vähennetään seuraavan 10 verovuoden aikana sitä mukaa kuin tuloa syntyy (TVL 119, 120 §). Jos tappiovuoden aikana tai sen jälkeen yli puolet osakkeista on vaihtanut omistajaa muun kuin perinnön tai testamentin vuoksi, ei tappioita voida silloin vähentää (TVL 122:1 §).

Yhteisöjen tulolähdejaon poistamiseen liittyvät lakimuutokset tulevat voimaan 1.1.2020 ja niitä sovelletaan verovuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa (Verohallinto 2019d, viitattu 18.9.2019). Muutoksen myötä yhteisöjen tulo lasketaan elinkeinotulon verottamisesta annetun lain mukaan riippumatta harjoitettavan toiminnan luonteesta. Muutos ei koske maataloutta, jonka verotus toimitetaan jatkossakin maatilatalouden tuloverolain mukaan. Tämä muutos koskee yhteisöjä, joten se vaikuttaa osakeyhtiön verotukseen. Osaa yhteisöistä tulolähdejaon poistaminen ei kuitenkaan koske ja elinkeinoverolakia sovelletaan niihin vain silloin, kun ne harjoittavat elinkeinotoimintaa. Näitä yhteisöjä on muun muassa yleishyödylliset yhtiöt, julkisyhteisöt, asunto-osakeyhtiöt ja keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt. Muutoksessa poistuu yhteisöjen tuloverolain mukaan toimitettava muun toiminnan tulolähde eli henkilökohtainen tulolähde. Tähän tulolähteeseen aiemmin kuulunut omaisuus kuuluu tämän jälkeen yleensä uuteen omaisuuslajiin, muuhun omaisuuteen. Vähentämättömät henkilökohtaisen tulolähteen tappiot ja luovutustappiot voidaan vähentää elinkeinotoiminnan tulolähteessä. (Verohallinto 2019c, viitattu 18.9.2019.)

Osakeyhtiön osakkaita verotetaan vasta silloin, kun heille maksetaan palkkaa tai osinkoa. Listamattomasta yhtiöstä saatu osinkotulo on osakkaalle verovapaata tuloa, pääomatuloa tai ansiotuloa riippuen yhtiön nettovarallisuudesta ja osingon määrästä. Osakkaille eivät ole mahdollisia veropaat yksityisotot osakeyhtiön varoista. (Verohallinto 2017b, viitattu 6.8.2019.)

Osingon verotukseen vaikuttaa se, jakaako yhtiö osinkona enemmän vai vähemmän kuin 8%:n tuoton osakkeen matemaattiselle arvolle (kuvio 1). Osakkeen matemaattinen arvo lasketaan siten, että yhtiön edellisen vuoden nettovarallisuus jaetaan osakkeiden lukumäärällä. (Verohallinto 2017a, viitattu 4.9.2019.) Jos jaettava osinko on vähemmän kuin 8%:n tuotto osakkeen matemaattiselle arvolle, on osinko 150 000 euroon asti 25%:sti veronalaista pääomatuloa ja 75%:sti verovapaata. 150 000 euron ylittävästä osasta 85% on veronalaista pääomatuloa ja 15% verovapaata. (TVL 33b.1 §.) Kahdeksan prosentin tuoton ylittävä osinko on 75%:a veronalaista ansiotuloa ja 25%:a verovapaata tuloa (TVL 33b.2 §).



KUVIO 1. Listaamattoman osakeyhtiön jakama osinko 2019 (Veronmaksajat 2019, 101)

Osingonjakaja maksaa osingoista ennakonpidätystä 7,5 prosenttia. Jos osinko on yli 150 000 euroa, toimitetaan yli menevältä osalta ennakonpidätystä 28 prosenttia. (Ennakkoperintäasetus 1124/1996 2.15 §.)

Osakaskohtaisia oikaisuja tehdään omistajayrittäjän osakkeiden yhteisestä matemaattisesta arvosta ennen kuin lasketaan, kuinka suuri osuus osingosta on pääomatuloa, ansiotuloa tai verovapaata (Veronmaksajat 2019, 103). Osakkaan tai hänen perheenjäsenensä ottama osakaslaina vähennetään osakkeiden arvosta, jos osakas yksin tai perheensä kanssa yhdessä omistaa vähintään 10 prosenttia yhtiön osakkeista tai heillä on vastaava osuus yhtiön kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä. Vähennys tehdään myös, jos osakkaalla, joka ei ole työntekijäin eläkelain mukaan yhtiöön työsuhteessa, on ollut omassa tai perheensä käytössä osingon verovuotena yhtiön omistama asunto. (TVL 33b §.) Työntekijän eläkelain 7 §:n mukaan osakkaan ei katsota olevan yhtiöön työsuhteessa, jos johtavassa asemassa oleva henkilö omistaa yksin enemmän kuin 30% yhtiön osakkeista tai äänivallasta. Myös johtavassa asemassa olevan henkilön, joka omistaa perheenjäsentensä kanssa yli 50% yhtiön osakkeista ei katsota olevan yhtiöön työsuhteessa.

#### **4.5 Yritysmuotojen vertailu**

Toiminimen, kommandiittiyhtiön ja osakeyhtiön eri piirteisiin liittyy niin yhtäläisyyksiä kuin eroavaisuuksia. Piirteet vaikuttavat myös siihen missä muodossa yritystoimintaa kannattaa harjoittaa. Näitä kolmea yritysmuotoja vertaillaan taulukossa 2, johon on kerätty tiivistettynä yritysmuotojen keskeisimmät eroavaisuudet.

Toiminimen sekä osakeyhtiön voi perustaa yksin. Kommandiittiyhtiöön tarvitaan vähintään kaksi perustajaa, sillä yhtiössä on oltava vähintään yksi äänetön yhtiömies sekä vähintään yksi vastuunalainen yhtiömies. Toiminimellä ei ole minimipääoma, eikä yksityisellä osakeyhtiöllään ole nykyään enää. Kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen tulee sijoittaa yhtiöön omaisuuspanos, mutta vastuunalaisella yhtiömiehellä työpanos riittää.

Toiminimiyrittäjän ja kommandiittiyhtiön vastuunalaisen yhtiömiehen vastuut yhtiön velvoitteista ovat samanlaiset, sillä yrittäjät vastaavat niistä koko omaisuudellaan. Äänettömän yhtiömiehen vastuu kommandiittiyhtiön velvoitteista rajoittuu ainoastaan yhtiöön sijoitettuun panokseen, kuten myös osakeyhtiön osakkailla.

Toiminimiyrittäjä ei voi maksaa itselleen palkkaa, mutta voi sen sijaan nostaa itselleen yksityisottoja yrityksestä. Kommandiittiyhtiön yhtiömiehille yksityisotot ovat myös mahdollisia, mutta heille voidaan maksaa myös palkkaa. Osakeyhtiössä puolestaan yksityisotot eivät ole sallittuja. Sen sijaan osakeyhtiön osakkailla voidaan jakaa osinkoa tai maksaa palkkaa.

Yritysmuotojen hallinnot poikkeavat toisistaan. Toiminimiyrittäjä harjoittaa yritystoimintaa yksin ja vastaa näin ollen kaikesta yritystoimintaan liittyvästä päätöksenteosta itse. Kommandiittiyhtiössään ei ole pakollisia toimielimiä, mutta halutessaan yhtiössä voidaan sopia toimitusjohtajasta, hallituksesta tai yhtiömiesten kokouksesta. Osakeyhtiössä hallitus on ainoa pakollinen toimielin sekä mahdollisia ovat myös hallintoneuvosto ja toimitusjohtaja. Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaa yhtiökokouksessa.

Toiminimi ja kommandiittiyhtiö eivät ole erillisiä verovelvollisia, vaan yritystoiminnan tulo verotetaan yrittäjien henkilökohtaisena tulona. Tulo jaetaan yrittäjille pääoma- ja ansiotuloksi. Yrityksen nettovarallisuus vaikuttaa siihen, kuinka suuri osuus tulosta on pääomatuloa. Kun yrityksen verotettavasta tulosta on laskettu pääomatulon määrä, loput verotettavasta tulosta jää verotettavaksi ansiotulona. Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, jonka tulosta maksetaan veroa yhteisön tuloveroprosentin mukaan 20%. Osakeyhtiön osakkaita verotetaan heille maksetusta palkasta tai osingosta.

TAULUKKO 2. Yritysmuotojen vertailu (perustuu Yrityksen-perustaminen.net 2019, viitattu 24.9.2019; Holopainen 2019, 23)

	Toiminimi	Kommandiittiyhtiö	Osakeyhtiö
<b>Perustajien minimimäärä</b>	Yksi	Kaksi: vastuunalainen ja äänetön yhtiömies	Yksi
<b>Minimipääoma</b>	Ei ole	Omaisuuspanos äänettömällä yhtiömiehellä, vastuunalaisella työpanos riittää.	Yksityinen osakeyhtiö: 2500 euron vähimmäispääoma poistunut 1.7.2019.
<b>Vastuu</b>	Yrittäjä vastaa henkilökohtaisesti koko omaisuudellaan.	Vastuunalainen yhtiömies: koko omaisuus. Äänetön yhtiömies: sijoitettu panos.	Erillinen oikeushenkilö. Osakkaan vastuu rajoittuu sijoitettuun pääomapanokseen.
<b>Voitonjako</b>	Yrittäjän yksityisotot mahdollisia.	Yksityisotot ja/tai palkanmaksu yhtiömiehille.	Osinkoa tai palkkaa osakkaille.
<b>Hallinto</b>	Yrittäjä vastaa päätöksenteosta itse.	Ei pakollisia toimielimiä, mutta voidaan sopia toimitusjohtaja, hallitus ja yhtiömiesten kokous.	Hallitus pakollinen toimielin. Voi olla myös hallintoneuvosto ja toimitusjohtaja. Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaa yhtiökouksessa.
<b>Verotus</b>	Verotetaan yrittäjän henkilökohtaisena tulona, joka jaetaan pääomatulo- ja ansiotulo-osuuksiksi. Pääomatulo-osuus määräytyy yrityksen nettovarallisuuden mukaan.	Ei erillinen verovelvollinen. Tulo jaetaan yhtiömiehille verotettavaksi tulo-osuuksina. Pääomatulo-osuus määräytyy yhtiön nettovarallisuuden mukaan.	Yhteisövero 20%. Osakkaita verotetaan heille maksetusta palkasta tai osingosta.

## 5 YRITYSMUODON MUUTOS

Kun yritystoiminta on aloitettu toiminimellä, saattaa myöhemmin tulla eteen tilanne, että yritysmuotoa on kannattavaa muuttaa. Yritystoiminnan laajentuessa voivat esimerkiksi erilaiset vastuukysymykset vaikuttaa siihen, että yritysmuotoa muutetaan. Muutos kannattaa suunnitella ja toteuttaa huolella, sillä virheitä voi olla vaikea korjata jälkeenpäin. Yritysmuodon muutoksesta on säädetty tuloverolain 24 §:ssä. (Tikka, Nykänen, Juusela & Viitala 2019, luku 19, viitattu 24.8.2019.)

Yritysmuodon muutoksesta ei tule veroseuraamuksia, jos siinä noudatetaan verolakien säädöksiä. Muutoksesta on ilmoitettava Verohallintoon sekä Patentti- ja rekisterihallituksen kaupparekisteriin. Yrittäjän on tehtävä toiminimestä lopettamisilmoitus ja perustettavasta yhtiöstä perustamisilmoitus. Muutoksessa vaihtuu aina myös Y-tunnus, sillä toiminimiyrittäjän Y-tunnus on henkilökohtainen. Näin ollen perustettu yhtiö saa uuden Y-tunnuksen. Arvonlisäverovelvollisuuteen yritysmuodonmuutos ei vaikuta, sillä toimija pysyy arvonlisäverotuksen kannalta samana. (Verohallinto 2016b, viitattu 29.8.2019.)

### 5.1 Menettely

Toiminimen ei katsota yritysmuodon muutoksessa purkautuvan, jos yrityksen identtisyys säilyy sekä varojen ja velkojen arvostamisessa noudatetaan jatkuvuutta. Kun muutos tehdään tällä tavalla, ei siitä synny verotettavaa tuloa. (TVL 24 §; Salin 2015, 147–148.)

Identtisyyden säilyessä voidaan yritystä pitää samana, kuin se oli ennen yritysmuodon muutosta. Jotta yrityksen identiteetti säilyy, tarkoittaa se sitä, että yrityksen toiminnan laajuus ja luonne sekä omistussuhteet eivät saa muuttua olennaisesti. Myös varallisuuden on siirryttävä harjoitettavan elinkeinotoiminnan kannalta keskeisiin osiin perustettavaan yhtiöön. (Salin 2015, 148.)

Jos yrityksen identtisyys ei säily, merkitsee se yrityksen lopettamista. Lopettava toiminimi sekä perustettu uusi yritys verotetaan siinä tapauksessa erikseen. (Verohallinto 2016b, viitattu 29.8.2019.) Jos esimerkiksi yritysmuodon muutoksessa muuttuu samalla yrityksen harjoittama toiminta, ei yritystä voida pitää samana kuin se oli ennen yritysmuodon muutosta, jolloin identtisyyden



vaatimus ei toteudu. Tapauksessa, jossa kaikkia varoja ei siirretä yritysmuodon muutoksessa uuteen yritykseen, täytyy tulkita täytyvätkö tuloverolain 24 §:n edellytykset. Muun muassa, kun kiinteistö jätetään siirtämättä uuteen yritysmuotoon, identtisyiden täyttymisessä merkitystä on kiinteistön oleellisuus harjoitettavan toiminnan kannalta, eikä kiinteistön arvo. Omaisuus, joka on osittain henkilökohtaisessa ja osittain yritystoiminnan käytössä, on siirrettävä uuteen yritysmuotoon, jos omaisuus on pääosin elinkeinotoiminnan käytössä. Identtisyiden vaatimus ei toteudu muun muassa siinä tapauksessa, jos olennaista osaa veloista ei ole siirretty perustettavaan yhtiöön. (Verohallinto 2019e, viitattu 25.8.2019.)

Jatkuvuuden periaatteen mukaan varojen ja velkojen on siirryttävä samoista arvoista toimintaa jatkavalle yritykselle. Tätä on noudatettava niin verotuksessa kuin kirjanpidossa. Verotuksessa se tarkoittaa sitä, että perustettavan yhtiön varat ja velat siirtyvät saman tulolähteen varoiksi ja saman suuruisina kuin ne olivat edellisessä yrityksessä. Uuden yrityksen kirjanpidossa varat ja velat merkitään saman suuruisina kuin ne olivat muutettavan yrityksen kirjanpidossa. Varojen ja velkojen siirtyminen muutoksessa vaikuttaa myös siihen täytyykö identtisyiden periaate. (Verohallinto 2019e, viitattu 25.8.2019.)

## **5.2 Muutos kommandiittiyhtiöksi**

Kommandiittiyhtiöksi toiminimi muutetaan siten, että toiminimiyrittäjä perustaa yhdessä yhden tai useamman äänettömän yhtiömiehen kanssa kommandiittiyhtiön. Yrittäjästä on silloin tultava kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies, jotta yrityksen identtisyys säilyy. Jos kaksi tai useampi yrittäjä yhdistää toimintansa kommandiittiyhtiöksi, tulee heistä yhtiön vastuunalaisia yhtiömiehiä. (TVL 24 §; Salin 2015, 149–150; Verohallinto 2016b, viitattu 29.8.2019.)

Kun toiminimi muutetaan kommandiittiyhtiöksi, koko muutosvuoden verotus toimitetaan uuden yritysmuodon mukaan. Uudesta yhtiöstä annetaan elinkeinoyhtymän tuloveroilmoitus koko verovuodelta, eikä toiminimi anna elinkeinotoiminnan veroilmoitusta enää muutosvuodelta. (Verohallinto 2016b, viitattu 29.8.2019.) Näin varauksetkin siirtyvät kommandiittiyhtiölle, joka tekee myös verovuoden poistot. (Honkamäki, Kujanpää & Pennanen 2018, 365.)

Toiminimestä kommandiittiyhtiölle siirtyvistä kiinteistöistä ja arvopapereista on maksettava varainsiirtovero varainsiirtoverolain 4 § ja 15 § mukaan. Varainsiirtovero maksetaan omaisuuden käyvästä arvosta. (Honkamäki ym. 2018, 367.)

### **5.3 Muutos osakeyhtiöksi**

Toiminimen muuttamisesta osakeyhtiöksi ei ole erikseen erityisiä säädöksiä, vaan siihen sovelletaan osakeyhtiölain 2. luvun säännöksiä osakeyhtiön perustamisesta (Verohallinto 2019e, viitattu 25.8.2019). Toiminimiyrittäjän on merkittävä kaikki perustettavan osakeyhtiön osakkeet yksin, jotta identtisyysperiaate muutoksessa säilyy. Vasta perustamisen jälkeen on mahdollista ottaa uusia osakkaita osakeyhtiöön. (TVL 24 §; Salin 2015, 152)

Yrityksen voittovaroja on mahdollista nostaa verovapaina yksityisottoina yritysmuodon muutokseen saakka. Myös yritykseen tehty pääomapanos voidaan nostaa yksityisottona. Näitä yksityisottoja ei lähtökohtaisesti katsota peiteltyksi osingoksi siltä osin kuin toiminimen oma pääoma on riittänyt yksityisottoihin. (Verohallinto 2019e, viitattu 25.8.2019.)

Toiminimi on voinut vähentää yrityksen tulosta erilaisia vapaaehtoisia varauksia, kuten toimintavaruuden. Osakeyhtiön verotuksessa tämän varauksen vähentäminen ei ole mahdollista. Toimintavaruudesta tulee elinkeinoverolain (46a.3 §) mukaan sen verovuoden veronalaista tuloa, jona yritysmuodon muutos on tapahtunut. Tuloutus tehdään tuloverolain (24.2 §) perusteella yritysmuodon muutosta edeltäneessä yritysmuodossa. (Verohallinto 2019e, viitattu 25.8.2019.)

Osakeyhtiö voi muutosvuonna vähentää sille siirtyneestä käyttöomaisuudesta verovuoden enimmäispoistot, jos niitä ei ole toiminimellä tehty. Kahteen kertaan poistoja ei saa tehdä muutosvuoden aikana. Jos poistoja on tehty aikaisemmassa yritysmuodossa, pienentää se osakeyhtiön poistojen suuruutta. Eli kun muutos on tapahtunut kesken tilikauden, enimmäispoistoja määrittäessä lasketaan yhteen muutoshetkellä päättyneen tilinpäätöksen sekä perustetun osakeyhtiön poistot. (TVL 24.2 §; Tomperi 2019, 156.)

Toiminta verotetaan toiminimenä siihen saakka, kunnes osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin. Sen jälkeen toimintaa verotetaan osakeyhtiönä. (Salin 2015, 153.) Muutos osakeyhtiöksi katkaisee

siis aina verovuoden. Päätyneeltä vuodelta on tehtävä tilinpäätös sekä annettava liikkeen- tai ammatinharjoittajan veroilmoitus. Uuden osakeyhtiön toiminta-ajalta annetaan osakeyhtiön tuloveroilmoitus. (Verohallinto 2016b, viitattu 29.8.2019.)

Varainsiirtoveroa ei ole 1.1.2018 voimaan tulleiden verovapaussäännösten mukaan suoritettava, kun luonnollisen henkilön omaisuutta siirretään osakeyhtiöön tuloverolain 24 §:n mukaan. Jotta verovapaus yritysmuodon muutoksessa tulee kyseeseen, pitää siis edellisen lainkohdan edellytykset täytyä. (Varainsiirtoverolaki 931/1996 4§ ja 15§; Verohallinto 2019b, viitattu 24.8.2019.)

## 6 MUUTOS TOIMEKSIANTAJAYRITYKSESSÄ

Toimeksiantajayritykselle tehdään verolaskelmat vuodelle 2018 ja 2019 toiminimenä, kommandiittiyhtiönä ja osakeyhtiönä, jotta nähdään, onko yritysmuotojen verorasituksissa eroa. Verotettavan tulon laskemisessa vuodelle 2018 käytetään yrityksen tilinpäätöstietoja samalta vuodelta. Vuoden 2019 verotettava tulo on laskettu arvioidun perusteella. Nettovarallisuuden laskennassa on myös käytetty tilinpäätöstietoja.

Kommandiittiyhtiön laskelmissa otetaan huomioon palkanmaksun mahdollisuus yhtiömiehelle sekä oletetaan äänettömän yhtiömiehen panos yhtiöön. Osakeyhtiön laskelmissa verot lasketaan niin, että omistajayrittäjä joko nostaa yrityksestä palkkaa tai osinkoa tai molempia. Rahan tarpeeksi yrityksestä katsotaan vuoden 2018 yksityisottojen määrä. Yrittäjällä on myös päätoiminen palkkatyö, joka vaikuttaa siihen, että rahan tarve yrityksestä ei tällä hetkellä ole niin suuri, kuin se voisi olla, jos yrittäjyys olisi päätoimista. Laskelmissa on huomioitu päätoimisesta palkkatyöstä saatu tulo.

### 6.1 Toimeksiantaja

Toimeksiantaja on vuonna 2010 perustettu koneurakointialalla toimiva toiminimiyritys. Yrittäjä työskentelee yrityksessään tällä hetkellä yksin, eikä työntekijöitä yrityksellä ole. Ainoastaan satunnaisesti tarpeen vaatiessa yrityksessä on ollut esimerkiksi kesätyöntekijöitä töissä. Yrittäjällä on myös päätoiminen palkkatyö eli yritystoiminta on sivutoimista yrittäjyyttä.

Yritystoiminnan laajentuessa verotukselliset syyt ajoivat yrittäjän miettimään yritysmuodon muutosta. Suunnitelmissa tulevaisuudessa on jatkaa samaan tapaan sivutoimisena yrittäjänä. Työntekijöiden palkkaaminen yritykseen töihin ei myöskään ole suunnitelmissa.

### 6.2 Verolaskelmat vuodelle 2018

Verotettava tulo voidaan laskea tuloslaskelman tuloksesta lisäämällä tuloverot sekä muut verotuksessa vähennyskeltottomat menot. Lisäksi vähennetään mahdolliset verovapaat tulot sekä oikaisutaan jaksotuksesta johtuvat erot ja muut oikaisut. (Tomperi 2019, 83-84.) Nettovarallisuus vuodelle 2018 lasketaan vuoden 2017 taseen varoista vähentämällä velat.

Veroja laskettaessa on huomioitu myös yrittäjän päätoimisen työn palkka, joka on laskettu keskimääräiseksi 28 000 euroa vuodessa. Tämä vaikuttaa muun muassa progressiiviseen valtion veron määrään, joka olisi pienempi, jos huomioitaisiin vain yrityksestä saamat ansiotulot. Tulonhankkimisvähennys on myös huomioitu, sillä sen saa kaikki, joilla on ollut palkkatuloa. Vähennyksen määrä on 750 euroa. Tässä työssä on huomioitu verottajan automaattisesti tekemät vähennykset, mutta ei vähennyksiä, joita pitää itse vaatia. Kunnallisverotuksessa puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksen ansiotulovähennys. Se on saatu vähentämällä vähennyksen enimmäismäärästä 3 570 eurosta 4,5% puhtaasta ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta.

Kunnallisveroa laskettaessa huomioidaan toimeksiantajan kotikunnan kunnallisveroprosentti sekä seurakunnan kirkollisveroprosentti. Näistä tulee vuonna 2018 yhteensä 22%. Sairausvakuutusmaksun sairaanhoitomaksu on 0% kunnallisverotuksessa verotettavasta ansiotulosta vuonna 2018 (Veronmaksajat 2017b, viitattu 7.11.2019.) Valtion vero maksetaan valtion tuloveroasteikon vuodelta 2018 mukaan (liite1). Verosta tehdään työtulovähennys, jonka enimmäismäärä on 1 540 euroa. Jos puhdas ansiotulo ylittää 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,65 prosentilta puhtaasta ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. (Veronmaksajat 2017a, viitattu 7.11.2019.)

### **Verotus toiminimenä vuonna 2018**

Taulukossa 3 on laskettu toiminimen verotettava tulo vuodelle 2018. Verotettavasta tulosta vähennetään toiminimellä myös 5% yrittäjävähennys. Verotettavaksi tuloksi muodostui toiminimellä 22 682 euroa, josta yrittäjävähennyksen jälkeen jäi 21 548 euroa.

*TAULUKKO 3. Toiminimen verotettava tulo vuonna 2018*

<b><u>Verotettava tulo</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Tuloslaskelman voitto	17 354
+Tuloverot	5 322
+Vähennyskelvottomat menot	6
<b>Verotettava tulo</b>	<b>22 682</b>
<u>Yrittäjävähennys 5%</u>	<u>-1 134</u>
<b>Verotettava tulo yrittäjävähennyksen jälkeen</b>	<b>21 548</b>

Nettovarallisuus vuodelle 2018 on laskettu taulukossa 4. Nettovarallisuuteen lisättäviä palkkoja ei ole, joten pääomatulo-osuuden laskentaperuste on sama kuin yrityksen nettovarallisuus.

TAULUKKO 4. Toiminimen nettovarallisuus vuonna 2018

<b>Nettovarallisuus</b>	<b>2018</b>
Varat	26 695
<u>-Velat</u>	<u>-35 450</u>
<b>Nettovarallisuus</b>	<b>-8 755</b>
<u>+30% palkoista</u>	<u>0</u>
<b>Pääomatulo-osuuden laskentaperuste</b>	<b>-8 755</b>

Tässä tapauksessa yrityksellä ei ole nettovarallisuutta, sillä se muodostui negatiiviseksi. Tällöin koko verotettava tulo verotetaan ansiotulona. (Verohallinto 2018b, viitattu 19.9.2019.) Ansiotulojen verot on laskettu taulukossa 5.

TAULUKKO 5. Toiminimen ansiotulojen verotus vuonna 2018

<b>Ansiotulojen verotus</b>	
Ansiotuloa	21 548
Päätoimen palkka	28 000
Tulonhankkimisvähennys	-750
Puhdas ansiotulo	48 798
Ansiotulovähennys	-2 004,09
<b>Verotettava ansiotulo/ kunta</b>	<b>46 793,91</b>
<b>Verotettava ansiotulo/ valtio</b>	<b>48 798</b>
Kunnallisvero	10 294,66
Valtion vero	4 758,33
-Työtulovähennys	-1 279,33
<b>Verot yhteensä</b>	<b>13 773,66</b>
<b>Vero-%</b>	<b>27,18%</b>

Verojen määräksi toiminimenä tuli kaiken kaikkiaan 13 773,66 euroa. Veroprosentin laskennassa on otettu huomioon yrittäjän päätoimisen työn palkkatulot sekä yrityksen verotettava tulo eli yrittäjän tuloiksi yhteensä on laskettu 50 682 euroa. Kokonaisverojen määrä on jaettu näillä yrittäjän tuloilla, jolloin veroprosentiksi tulee 27,18%.

### **Verotus kommandiittiyhtiönä vuonna 2018**

Kommandiittiyhtiön verotettavasta tulosta tehdään myös 5% yrittäjävähennys, kuten toiminimessä. Kommandiittiyhtiön verotettava tulo on näin ollen siis sama kuin toiminimellä laskettaessa eli 22 682 euroa ja yrittäjävähennyksen jälkeen 21 548 euroa. Kommandiittiyhtiössä on kuitenkin yksityisottojen lisäksi myös palkanmaksu yhtiömiehille mahdollista. Tämän takia yhtiön verotettava tulo on laskettu myös niin, että yrittäjälle on maksettu palkkaa vuoden 2018 yksityisottojen määrän verran.

*TAULUKKO 6. Kommandiittiyhtiön verotettava tulo vuonna 2018*

	<b>Yksityisotot</b>	<b>Palkka</b>
Verotettava tulo	22 682	22 682
Palkka		-11 492
Sairausvakuutusmaksu 0,86%		-98,83
<b>Verotettava tulo</b>	<b>22 682</b>	<b>11 091,17</b>
<u>Yrittäjävähennys 5%</u>	<u>-1 134</u>	<u>-554,56</u>
<b>Verotettava tulo yrittäjävähennyksen jälkeen</b>	<b>21 548</b>	<b>10 536,61</b>

Kommandiittiyhtiön nettovarallisuuden vuodelle 2018 saa lisäämällä toiminimen nettovarallisuuteen pankkitilin saldon, jota ei laskettu toiminimen varallisuuteen. Nettovarallisuudeksi tulee näin ollen 4 244 euroa. Pääomatulo-osuuden laskentaperusteeksi tulee myös sama, kuin nettovarallisuudesta. Tällöin 20% pääomatulo-osuuden laskentaperusteesta on 848,80 euroa.

Yritysmuodon muutoksessa toiminimiyrittäjästä on tullava kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies ja mukaan on otettava vähintään yksi äänetön yhtiömies. Tässä tapauksessa oletetaan, että muutoksessa on otettu mukaan vain yksi äänetön yhtiömies. Laskelmissa yhtiön äänettömän yhtiömiehen panokseksi on oletettu 1 000 euroa ja sille maksettava korko on 10%. Hänen tulo-

osuutensa verotetaan kokonaan pääomatulona. Taulukossa 7 on laskettu yrittäjän verot kommandiittiyhtiössä, kun hänestä on tullut yhtiön vastuunalainen yhtiömies. Laskelmissa on tehty samat vähennykset kuin toiminimellä eli tulonhankkimisvähennys, ansiotulovähennys sekä työtulovähennys.

TAULUKKO 7. Kommandiittiyhtiön vastuunalaisen yhtiömiehen verotus vuonna 2018

	<b>Yksityisotot</b>	<b>Palkka</b>
Äänettömän yhtiömiehen tulo-osuus	100	100
Vastuunalaisen yhtiömiehen tulo-osuus	21 448	10 436,61
Pääomatuloa tulo-osuudesta	748,80	748,80
Ansiotuloa tulo-osuudesta	20 699,20	9 687,81
Palkka yrityksestä		11 492
Päätoimisen työn palkka	28 000	28 000
Tulonhankkimisvähennys	-750	-750
Puhdas ansiotulo	47 949, 20	48 429,81
Ansiotulovähennys	-2 042,29	-2 020,66
<b>Verotettava ansiotulo/kunta</b>	<b>45 906,91</b>	<b>46 409,15</b>
<b>Verotettava ansiotulo/valtio</b>	<b>47 949,20</b>	<b>48 429,81</b>
Pääomatulovero 30%	224,64	224,64
Kunnallisvero	10 099,52	10 210,01
Valtion vero	4 577,96	4 680,08
-Työtulovähennys	-1 293,34	-1 285,41
<b>Verot yhteensä</b>	<b>13 608,78</b>	<b>13 829,32</b>
<b>Vero-%</b>	<b>26,85%</b>	<b>27,29%</b>

Kommandiittiyhtiön veroprosentti on laskettu samalla tavalla, kuin toiminimellä eli kokonaisverojen määrää on verrattu yrittäjän kaikkiin tuloihin. Laskelmien perusteella pelkästään yksityisottojen nostaminen yrityksestä olisi kannattavampaa, kuin palkanmaksu yhtiömiehelle. Tässä vaihtoehdossa tulisi myös vähemmän veroja, kuin toiminimellä.



## Verotus osakeyhtiönä vuonna 2018

Osakeyhtiön nettovarallisuus vuodelle 2018 on sama kuin kommandiittiyhtiössä eli 4 244 euroa. Osakkeiden matemaattinen arvo on sama kuin nettovarallisuus, koska yrittäjä omistaisi kaikki yhtiön osakkeet tässä tapauksessa. Pääomatulo-osinkona verotetaan 8% yrityksen osakkeiden matemaattisesta arvosta ja ansiotulo-osinkona loput. Yrittäjän rahantarpeeksi yrityksestä katsotaan yksityisottojen määrä, mikä on vuonna 2018 ollut 11 492 euroa.

Kun omistajayrittäjälle maksetaan ainoastaan palkkaa yrityksestä, osakeyhtiön verotettavasta tulosta vähennetään yrittäjän palkka, joka on yksityisottojen suuruinen. Lisäksi vähennetään palkan sivukuluihin kuuluva sairausvakuutusmaksu, joka on 0,86% vuonna 2018 (Veronmaksajat 2017b, viitattu 7.11.2019).

TAULUKKO 8. Osakeyhtiön verotettava tulo vuonna 2018

<b>Osakeyhtiön verotus</b>	<b>Palkka</b>	<b>Osinko</b>	<b>Palkka ja osinko</b>
Verotettava tulo	22 682	22 682	22 682
Palkka	-11 492		-11 152,48
Sairausvakuutusmaksu 0,86 %	-98,83		-95,91
<b>Verotettava tulo</b>	<b>11 091,17</b>	<b>22 682</b>	<b>11 433,61</b>
Yhteisövero 20%	-2 218,23	-4 536,40	-2 286,72
Tulos veron jälkeen	8 872,94	18 145,60	9 146,89

Taulukossa 9 on laskettu omistajayrittäjän verotus. Verotus on laskettu kolmena eri vaihtoehtona niin, että omistajayrittäjälle on maksettu pelkästään palkkaa tai osinkoa yrityksestä sekä niin, että osinkoa on maksettu verohuojennetun osingon eli pääomatulo-osingon määrän verran ja loput on maksettu palkkana. Osakeyhtiön kokonaisverot, mitkä tulevat omistajayrittäjän veroista sekä osakeyhtiön yhteisöverosta on laskettu taulukossa 10. Vähennykset ovat samat, kuin toiminimellä ja kommandiittiyhtiöllä.

TAULUKKO 9. Omistajayrittäjän verotus

<b>Omistajayrittäjän verotus</b>	<b>Palkka</b>	<b>Osinko</b>	<b>Palkka ja osinko</b>
Palkka yrityksestä	11 492		11 152,48
Palkka päätoimesta	28 000	28 000	28 000
Osinko		11 492	339,52
Pääomatulo-osinkoa		339,52	339,52
Pääomatuloa 25%		84,88	84,88
Verovapaata 75%		254,64	254,64
Ansiotulo-osinko		11 152,48	
Ansiotuloa 75%		8 364,36	
Verovapaata 25%		2 788,12	
Tulohankkimisvähennys	-750	-750	-750
Puhdas ansiotulo	38 742	35 614,36	38 402,48
Ansiotulovähennys	-2 456,61	-2 597,35	-2 471,89
<b>Verotettava ansiotulo/kunta</b>	<b>36 285,39</b>	<b>33 017,01</b>	<b>35 930,59</b>
<b>Verotettava ansiotulo/valtio</b>	<b>38 742</b>	<b>35 614,36</b>	<b>38 402,48</b>

TAULUKKO 10. Osakeyhtiön vuoden 2018 kokonaisverot

<b>Kokonaisverot</b>	<b>Palkka</b>	<b>Osinko</b>	<b>Palkka ja osinko</b>
<b><u>Omistajayrittäjä</u></b>			
Kunnallisvero	7 982,79	7 263,74	7 904,73
Valtion vero	2 767,75	2 228,23	2 709,18
-Työtulovähennys	-1 445,26	-1 496,86	-1 450,86
Pääomatulovero 30%	0	25,46	25,46
<b><u>Osakeyhtiö</u></b>			
Yhteisövero 20%	2 218,23	4 536,40	2 286,72
<b>Verot yhteensä</b>	<b>11 523,51</b>	<b>12 556,97</b>	<b>11 475,23</b>
<b>Vero-%</b>	<b>22,74%</b>	<b>24,78%</b>	<b>22,64%</b>

Taulukosta voi nähdä, että vähiten veroja maksettavaksi tulee, kun omistajayrittäjälle maksetaan palkkaa ja osinkoa pääomatulo-osingon verran. Tosin, hyvin lähellä verojen määrässä on myös vaihtoehto, jossa omistajayrittäjälle maksetaan vain palkkaa. Ero näiden välillä on vain 48,28 euroa. Suurin verorasitus on kuitenkin vaihtoehdossa, jossa omistajayrittäjälle maksetaan vain osinkoa. Osakeyhtiön yhteisövero on siinä vaihtoehdossa huomattavasti suurempi, kuin muissa kahdessa vaihtoehdossa, sillä palkka ei ole pienentämässä verotettavaa tuloa.

Verolaskelmien mukaan osakeyhtiöllä olisi näistä kolmesta yritysmuodosta pienin verorasitus. Tämän mukaan yritysmuodon muutos siis kannattaisi tehdä osakeyhtiöön. Tässä tapauksessa kunnallisvero ja valtion vero jää pienemmäksi osakeyhtiössä, kuin toiminimessä ja kommandiittiyhtiössä. Tämä johtuu osakeyhtiön erillisestä verovelvollisuudesta, jolloin yhtiön verotettavasta tulosta maksetaan yhteisöveroa, eikä se kerrytä yrittäjän henkilökohtaista tuloa.

### **6.3 Verolaskelmat vuodelle 2019**

Yritykselle tehdään verolaskelmat myös vuodelle 2019, jotta nähdään millä tavalla verotettavan tulon kasvaminen vaikuttaa laskelmien lopputulokseen. Nettovarallisuus vuodelle 2019 saadaan vuoden 2018 taseesta vähentämällä varoista velat. Yrittäjä on voinut panostaa myös vuonna 2019 yritystoimintaan niin, että toiminta on kasvanut entisestään. Kun kasvun oletetaan olevan samaa luokkaa aiempien vuosien kanssa, verotettavan tulon arvioidaan olevan vuonna 2019 noin 27 300 euroa. Työnantajan sairausvakuutusmaksu on 0,77 % palkoista vuonna 2019 (Veronmaksajat 2018b, viitattu 13.11.2019).

Päätoimisen työn palkan määrä on pidetty samana, kuin vuonna 2018. Vähennyksinä on tehty samat vähennykset, kuin vuoden 2018 laskelmissa, mutta vuoden 2019 luvuilla. Tulonhankkimisvähennyksen määrä on sama 750 euroa myös vuonna 2019. Samoin ansiotulovähennys on laskettu samalla tavalla, kuin aikaisemmissa laskelmissa. Työtulovähennyksen enimmäismäärä on 1630 euroa. Puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,72 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. (Veronmaksajat 2018a, viitattu 13.11.2019.) Verojen laskemisessa on myös käytetty vuoden 2019 lukuja. Kunnallis- ja kirkollisveroprosentti toimemksiantajan kotikunnassa on yhteensä 22,5%. Valtion tuloveroasteikko vuodelle 2019 on taulukossa 1.

## Toiminimen verotus vuodelle 2019

Toiminimen nettovarallisuudeksi vuonna 2019 muodostui -4 595 euroa. Näin ollen toiminimen verotettava tulo verotetaan kokonaan ansiotulona. Kun verotettavan tulon arvioidaan vuonna 2019 olevan 27 300 euroa, jää siitä 5 %:n yrittäjävähennyksen jälkeen 25 935 euroa. Tulosta kertyi vähennysten jälkeen veroja maksettavaksi 15 821,11 euroa (taulukko 11).

### TAULUKKO 11. Toiminimen verot vuonna 2019

Ansiotuloa	25 935
Päätoimisen työn palkka	28 000
Tulohankkimisvähennys	-750
Puhdas ansiotulo	53 185
Ansiotulovähennys	-1 806,68
<b>Verotettava ansiotulo/ kunta</b>	<b>51 378,32</b>
<b>Verotettava ansiotulo/ valtio</b>	<b>53 185</b>
Kunnallisvero	11 560,12
Valtion vero	5 543,81
-Työtulovähennys	-1 282,82
<b>Verot yhteensä</b>	<b>15 821,11</b>
<b>Vero-%</b>	<b>28,61%</b>

## Kommandiittiyhtiön verotus vuonna 2019

Kommandiittiyhtiön nettovarallisuudeksi vuonna 2019 muodostui 10 105 euroa, joka on näin ollen myös pääomatulo-osuuden laskentaperuste. 20% tästä laskentaperusteesta on 2 021 euroa, joka on pääomatulona verotettavan tulon määrä. Äänettömän yhtiömiehen panoksen oletetaan pysyvän samana eli 1 000 euron panos, jolle maksetaan 10 %:n korko. Kommandiittiyhtiölle on ensiksi laskettu verotettava tulo vuodelle 2019 (taulukko 12) ja sen jälkeen tulosta maksettavat verot (taulukko 13).

TAULUKKO 12. Kommandiittiyhtiön verotettava tulo vuonna 2019

	<b>Yksityisöt</b>	<b>Palkka</b>
Verotettava tulo	27 300	27 300
Palkka		-11 492
Sairausvakuutusmaksu 0,77%		-88,49
<b>Verotettava tulo</b>	<b>27 300</b>	<b>15 719,51</b>
Yrittäjävähennys 5%	-1 365	-785,98
Verotettava tulo yrittäjävähennyksen jälkeen	25 935	14 933,5

TAULUKKO 13. Kommandiittiyhtiön vastuunalaisen yhtiömiehen verotus vuonna 2019

	<b>Yksityisöt</b>	<b>Palkka</b>
Äänettömän yhtiömiehen tulo-osuus	100	100
Vastuunalaisen yhtiömiehen tulo-osuus	25 835	14 833,53
Pääomatuloa tulo-osuudesta	1 921	1 921
Ansiotuloa tulo-osuudesta	23 914	12 912,53
Palkka yrityksestä		11 492
Päätoimisen työn palkka	28 000	28 000
Tulohankkimisvähennys	-750	-750
Puhdas ansiotulo	51 164	51 654,53
Ansiotulovähennys	-1 897,62	-1 875,55
<b>Verotettava ansiotulo/kunta</b>	<b>49 266,38</b>	<b>49 778,98</b>
<b>Verotettava ansiotulo/valtio</b>	<b>51 164</b>	<b>51 654,53</b>
Pääomatulovero 30%	576,30	576,30
Kunnallisvero	11 084,94	11 200,27
Valtion vero	5 114,35	5 218,59
-Työtulovähennys	-1 317,58	-1 309,14
<b>Verot yhteensä</b>	<b>15 458,01</b>	<b>15 686,02</b>
<b>Vero-%</b>	<b>27,95%</b>	<b>28,37%</b>

Tämän mukaan kommandiittiyhtiönä veroja tulisi hieman vähemmän kuin toiminimenä vuonna 2019. Laskelmien mukaan kommandiittiyhtiön molemmat vaihtoehdot olisivat parempia, kuin toiminimenä verottamisen vaihtoehto. Kommandiittiyhtiön verotuksellisesti halvimmalla vaihtoehdolla ja toiminimen verojen määrän ero on 363,10 euroa.

### **Osakeyhtiön verotus vuonna 2019**

Osakeyhtiön nettovarallisuudeksi vuonna 2019 muodostui 10 105 euroa, mikä on jälleen myös osakkeiden matemaattinen arvo. Pääomatulo-osingon määrä eli 8 %:a osakkeiden matemaattisesta arvosta on 808,40 euroa. Osakeyhtiön vuoden 2019 verotettava tulo on laskettu taulukossa 14.

*TAULUKKO 14. Osakeyhtiön verotettava tulo vuonna 2019*

<b>Osakeyhtiön verotettava tulo</b>	<b>Palkka</b>	<b>Osinko</b>	<b>Palkka ja osinko</b>
Verotettava tulo	27 300	27 300	27300
Palkka	-11 492		-10 683,60
Sairausvakuutusmaksu 0,77 %	-88,49		-82,26
<b>Verotettava tulo</b>	<b>15 719,51</b>	<b>27 300</b>	<b>16 534,14</b>
Yhteisövero 20%	-3 143,90	-5 460	-3 306,83
Tulos veron jälkeen	12 575,61	21 840	13 227,31

Tämän jälkeen on laskettu omistajayrittäjän verotus vuonna 2019 (taulukko 15). Verotus on tässäkin laskettu kolmena eri vaihtoehtona niin, että yrittäjälle maksetaan palkkaa, osinkoa tai yhdistelmänä molempia.

*TAULUKKO 15. Osakeyhtiön omistajayrittäjän verotus vuonna 2019*

<b>Omistajayrittäjän verotus</b>	<b>Palkka</b>	<b>Osinko</b>	<b>Palkka ja osinko</b>
Palkka yrityksestä	11 492		10 683,60
Palkka päätoimesta	28 000	28 000	28 000
Osinko		11 492	808,40
Pääomatulo-osinkoa		808,40	808,40
Pääomatuloa 25%		202,10	202,10

Verovapaata 75%		606,30	606,30
Ansiotulo-osinko		10 683,60	
Ansiotuloa 75%		8 012,70	
Verovapaata 25%		2 670,90	
Tulohankkimisvähennys	-750	-750	-750
Puhdas ansiotulo	38 742	35 262,70	37 933,60
Ansiotulovähennys	-2 456,61	-2 613,18	-2 492,99
<b>Verotettava ansiotulo/kunta</b>	<b>36 285,39</b>	<b>32 649,52</b>	<b>35 440,61</b>
<b>Verotettava ansiotulo/valtio</b>	<b>38 742</b>	<b>35 262,70</b>	<b>37 933,60</b>

Sitten lasketaan osakeyhtiön kokonaisverojen määrä vuodelle 2019 (taulukko 16). Tämä koostuu omistajayrittäjän veroista sekä osakeyhtiön verotettavasta tulosta maksetusta yhteisöverosta.

TAULUKKO 16. Osakeyhtiön vuoden 2019 kokonaisverot

<u>Kokonaisverot</u>	<u>Palkka</u>	<u>Osinko</u>	<u>Palkka ja osinko</u>
<b><u>Omistajayrittäjä</u></b>			
Kunnallisvero	8 164,21	7 346,14	7 974,14
Valtion vero	2 665	2 064,82	2 525,55
-Työtulovähennys	-1 531,24	-1 591,08	-1 545,14
Pääomatulovero 30%	0	60,63	60,63
<b><u>Osakeyhtiö</u></b>			
Yhteisövero 20%	3 143,90	5 460	3 306,83
<b>Verot yhteensä</b>	<b>12 441,87</b>	<b>13 340,51</b>	<b>12 322,01</b>
<b>Vero-%</b>	<b>22,50%</b>	<b>24,12%</b>	<b>22,28%</b>

Vuoden 2019 verolaskelmista voidaan huomata, että vähiten veroja kertyy osakeyhtiölle, joka puoltaa myös muutosta osakeyhtiöön. Tässäkin palkanmaksun ja osingon yhdistelmävaihtoehto on kannattavin. Verotettavan tulon kasvun myötä verojen määrä ei kuitenkaan ole osakeyhtiössä kasvanut vuodesta 2018 vuoteen 2019 yhtä paljon, kuin se on kasvanut toiminimellä tai kommandiittiyhtiöllä. Veroprosentti osakeyhtiöllä on jopa pienentynyt hieman.

## 7 JOHTOPÄÄTÖKSET

Tässä opinnäytetyössä perehdyttiin yritysmuodon muutokseen, kun toiminimi muutetaan kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi. Näihin yritysmuotoihin ja muutokseen perehdyttiin aluksi teorian kautta. Tämän jälkeen eri yritysmuodoille tehtiin toimeksiantajan tilinpäätöstietojen pohjalta verolaskelmat, jotka osoittivat yritysmuotojen verorasitukset. Toimeksiantajayrittäjä oli nimenomaan pohtinut muutosta verotuksen kannalta, joten tämän takia muutosta lähdettiin tutkimaan pääosin verotuksen kannalta.

Toiminimenä ja osakeyhtiönä yritystoiminnan harjoittaminen yksin on mahdollista, mutta kommandiittiyhtiöön tarvitsee vähintään yhden äänettömän yhtiömiehen mukaan. Tämän on suoritettava yhtiöön panos, joka ei voi olla työpanos. Osakeyhtiöllä on näistä yritysmuodoista eniten perustamistoimia, mutta niitäkin on helpotettu poistamalla yksityisen osakeyhtiön vähimmäispääomavaatimus 2 500 eurosta.

Yritysmuotojen verotuksessa on myös eroavaisuuksia. Toiminimen ja kommandiittiyhtiön verotettava tulo tulee verotettavaksi yrittäjän henkilökohtaisena tulona. Yrityksen nettovarallisuus vaikuttaa siihen, kuinka suuri osuus tulosta verotetaan pääomatulona ja kuinka suuri osuus verotetaan ansiotulona. Osakeyhtiö on puolestaan erillinen verovelvollinen. Osakeyhtiön verotettava tulo verotetaan siis osakeyhtiön tulona ja omistajayrittäjää verotetaan nostamastaan palkasta tai hänelle jaetusta osingosta. Osakkeiden matemaattinen arvo vaikuttaa siihen, verotetaanko osinko pääomatulona vai ansiotulona. Palkka on ansiotulona progressiivisesti verotettavaa tuloa.

Muutoksessa tulee ottaa huomioon monia asioita. Tärkeää on perehtyä muutoksen vaatimuksiin, jotta ylimääräisiä veroseuraamuksia ei syntyisi. Tuloverolain 24 §:n mukaan yrityksen ei katsota muutoksessa purkautuvan, jos toimintaan liittyvät varat ja velat siirtyvät samoista arvoista uuteen yritysmuotoon. Samalla on täyttyvä ehdot, että liikkeen- tai ammatinharjoittajasta on tultava kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies tai hän merkitsee osakeyhtiön kaikki osakkeet itse. Muutoksessa on noudatettava jatkuvuuden ja identtisyysperiaatteita. Identtisyys säilyy, jos yritystä voidaan pääpiirteittäin pitää samana, kuin ennen muutosta. Jatkuvuuden periaatteen mukaan varojen ja velkojen on siirryttävä samoista arvoista toimintaa jatkavalle yritykselle niin verotuksessa kuin kirjanpidossa.



Muutoksen ajankohtaa on myös hyvä miettiä. On mietittävä, kannattaako se tehdä kesken verovuoden vai verovuoden alussa. Kun muutos tapahtuu toiminimestä kommandiittiyhtiöksi, koko muutosvuoden verotus toimitetaan uuden yritysmuodon mukaan. Muutos osakeyhtiöksi puolestaan katkaisee verovuoden, sillä toiminta verotetaan toiminimenä siihen saakka, kunnes osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin. Tämän jälkeen toiminta verotetaan osakeyhtiönä.

Tilinpäätöstietojen perusteella tehtyjen verolaskelmien mukaan halvin yritysmuoto toimeksiantajalle on osakeyhtiö. Yritysmuodon muutosta kannattaa alkaa siis miettiä. Ero verojen määrässä yritysmuotojen välillä tosin ei ole huomattava, joten muutosta on hyvä pohtia tarkasti. Myös sen takia, että tässä työssä ei ole huomioitu muutoksesta aiheutuvia muita kustannuksia, kuten kaupparekisteri-ilmoituksen kuluja. Muistakin näkökulmista muutosta kannattaa pohtia, kuten vastuunäkökulmasta tai tulevaisuuden suunnitelmien kannalta. Kaikkia todellisia tietoja ei laskelmissa ole ollut tiedossa esimerkiksi tulonhankkimismenojen todellinen määrä. Työssä on huomioitu kuitenkin yrittäjän päätoimisesta työstä saatu palkka, mutta ei ole tutkittu tarkemmin, kuinka paljon sillä on vaikutusta siihen, mikä yritysmuoto on verotuksen näkökulmasta kannattavin.

Osakeyhtiölle laskettiin verojen määrä kolmella eri tilanteella, jossa omistajayrittäjälle maksetaan palkkaa, osinkoa tai palkan ja osingon yhdistelmää. Osinkona maksettava määrä yhdistelmävaihtoehdossa on pääomatulo-osingon määrä ja loput rahantarpeen määrästä maksetaan palkkana. Tämä oli verotuksen kannalta näistä kolmesta vaihtoehdosta pienellä erolla paras vaihtoehto.

Vuoden 2019 laskelmat tukevat vuoden 2018 laskelmista saatuja tuloksia osakeyhtiön kannattavuudesta. Vuoden 2019 laskelmista voi myös huomata, että verotettavan tulon kasvaessa osakeyhtiön verojen määrä ei kasva niin paljon kuin toiminimen tai kommandiittiyhtiön verojen määrä ja veroprosentti osakeyhtiöllä jopa laskee hieman. Taulukkoon 17 on koottu yritysmuotojen veroprosentit, jotka kertovat verojen määrän prosenttisuuden yrittäjän kokonaistuloista.

*TAULUKKO 17. Veroprosentit eri yritysmuodoille*

Vuosi	Toiminimi	Kommandiittiyhtiö		Osakeyhtiö		
		Yks.otot	Palkka	Palkka	Osinko	Yhdistelmä
<b>2018</b>	27,18%	26,85%	27,29%	22,74%	24,78%	22,64%
<b>2019</b>	28,61%	27,95%	28,37%	22,50%	24,12%	22,28%

## 8 POHDINTA

Opinnäytetyön tavoitteena oli perehtyä yritysmuodon muutokseen, kun toiminimi muutetaan kommandiittiyhtiöksi tai osakeyhtiöksi. Tarkoituksena oli kerätä tietoa näistä kolmesta yritysmuodosta ja yritysmuodon muutoksen vaatimuksista sekä saada selville onko toimeksiantajan kannattavaa tehdä jokin näistä muutoksista. Yritykselle tehtiin verolaskelmat toiminimenä, kommandiittiyhtiönä ja osakeyhtiönä vuosina 2018 sekä 2019. Tarkoituksena oli nähdä, keventyykö verotus eri yritysmuodossa. Laskelmat pohjautuivat toimeksiantajan tilinpäätöstietoihin.

Verolaskelmista voi nähdä, miten ne on laskettu. Tutkimuksen perusteella pienin verorasitus oli osakeyhtiössä niin vuonna 2018 kuin vuonna 2019. Verotettavan tuon kasvaminen vuonna 2019 ei vaikuttanut osakeyhtiön verojen kasvuun yhtä paljon, kuin toiminimen tai kommandiittiyhtiön veroihin. Toimeksiantajan olisi siis hyvä miettiä yritysmuodon muutosta.

Työn tekeminen sekä aiheesta koko ajan lisää oppiminen oli mielestäni mielenkiintoista ja opettavaista. Opin työtä tehdessä kyseisistä yritysmuodoista entistä enemmän ja erityisesti niiden verotuksesta. Opittua tuli myös tietysti tällaisten töiden tekemisestä sekä miten tällainen prosessi etenee. Kaikista opituista asioista uskon olevan hyötyä tulevaisuudessakin.

Jatkotutkimukset voisivat liittyä esimerkiksi yritysmuodon muutoksen kannattavuuteen muistakin näkökulmista, kuten vastuunäkökulmasta. Myös lisää yritysmuotoja ja niihin liittyviä piirteitä ja vaatimuksia voisi ottaa tutkimukseen mukaan. Sivutoimista yrittäjyyttä voisi myös tutkia tarkemmin sekä miten se vaikuttaa esimerkiksi verotukseen.

## LÄHTEET

Ennakkoperintäasetus 20.12.1996/1124.

Holopainen, T. 2019. Yrityksen perustamisopas. Käytännön perustamistoimet. 28. uudistettu painos. Espoo: Asiatieto Oy.

Honkamäki, T., Kujanpää, E. & Pennanen, M. 2018. Yritysjärjestelyjen käsikirja. Kirjanpito, verotus ja yhtiöoikeus. Helsinki: Alma Talent Oy.

Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 29.4.1988/389.

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360.

Laki verotusmenettelystä 18.12.1995/1558.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624.

Patentti- ja rekisterihallitus 2019a. Kaupparekisteri. Yksityisen elinkeinonharjoittajan ("toiminimen") perustamisilmoitus. Viitattu 6.8.2019, <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh/perustaminen.html>.

Patentti- ja rekisterihallitus 2019b. Kaupparekisteri. Yksityinen elinkeinonharjoittaja. Viitattu 3.9.2019, <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yeh.html>.

Patentti- ja rekisterihallitus 2019c. Kaupparekisteri. Osakeyhtiö. Vaatimus osakepääomasta poistuu 1.7.2019. Viitattu 19.9.2019, [https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/osakeyh-tion\\_asunto-osakeyhtion\\_ja\\_kskinaisen\\_kiinteistosoakeyhtion\\_osakepaaomavaatimus\\_pois-tuu\\_1.7.2019.html](https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio/osakeyh-tion_asunto-osakeyhtion_ja_kskinaisen_kiinteistosoakeyhtion_osakepaaomavaatimus_pois-tuu_1.7.2019.html).

Patentti- ja rekisterihallitus 2019d. Kaupparekisteri. Osakeyhtiö. Viitattu 8.8.2019, <https://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/osakeyhtio.html>.

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

Tikka, K., Nykänen, O., Juusola, J. & Viitala, T. 2019. Yritysverotus I-II. Helsinki: Alma Talent Oy. Päivitettävä sähkökirja. Viitattu 24.8.2019.

Tomperi, S. 2019. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. 30. uudistettu painos. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Tuloverolaki 31.12.1992/1535.

Työntekijän eläkelaki 19.5.2006/395.

Varainsiirtoverolaki 29.11.1996/931.

Verohallinto 2016a. Tuloverotus – avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö. Viitattu 25.8.2019, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/avoin-yhtio-ja-kommandiittiyhtio/>.

Verohallinto 2016b. Yritysmuodon muutos. Viitattu 29.8.2019, [https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/perustaminen-ja-muutokset/muutokset\\_toiminnassa/liikkeen-ja-ammatinharjoittaja/yritysmuodon\\_muuto/](https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/perustaminen-ja-muutokset/muutokset_toiminnassa/liikkeen-ja-ammatinharjoittaja/yritysmuodon_muuto/).

Verohallinto 2017a. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 4.9.2019, [https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osakkeet\\_ja\\_osingot/osingot\\_listaamattomasta\\_yhtiost/](https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/sijoitukset/osakkeet_ja_osingot/osingot_listaamattomasta_yhtiost/).

Verohallinto 2017b. Tuloverotus -osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 6.8.2019, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/osakeyhtio-ja-osuuskunta/>.

Verohallinto 2018a. Valtion tuloveroasteikko 2019. Viitattu 6.8.2019, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48846/valtion-tuloveroasteikko-2019/>.

Verohallinto 2018b. Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus. Viitattu 19.9.2019, [https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/elinkeinotoiminnan\\_nettovarallisuus/](https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/elinkeinotoiminnan_nettovarallisuus/).

Verohallinto 2019a. Tuloverotus – liikkeen- tai ammattinharjoittaja. Viitattu 5.8.2019, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteiset/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/liikkeen-tai-ammattinharjoittaja/>.

Verohallinto 2019b. Varainsiirtoverotuksen yhtenäistämishoje. Viitattu 24.8.2019, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48214/varainsiirtoverotuksen-yhtenastamisohje2/>.

Verohallinto 2019c. Yhteisöjen tulolähdejako poistuu verovuodesta 2020 alkaen. Viitattu 18.9.2019, <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/uutishuone/uutiset/uutiset/2019/yhteisöjen-tulolähdejako-poistuu-verovuodesta-2020-alkaen/>.

Verohallinto 2019d. Yhteisöjen tulolähdejaon poistamisen voimaantulo siirtyy. Viitattu, 18.9.2019, <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/uutishuone/uutiset/uutiset/2019/yhteisöjen-tulolähdejaon-poistamisen-voimaantulo-siirtyy/>.

Verohallinto 2019e. Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi. Viitattu 25.8.2019, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48395/toimintamuodon-muutos-osakeyhtiöksi/>.

Veronmaksajat 2017a. Ansiotuloista tehtävät vähennykset 2018. Viitattu 7.11.2019, <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Verovahennykset/ansiotuloista-tehtavat-vahennykset-2018/#e1f54a28>.

Veronmaksajat 2017b. Sairausvakuutusmaksut 2018. Viitattu 7.11.2019, <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Sairausvakuutusmaksut/sairausvakuutusmaksut-2018/#e1f54a28>.

Veronmaksajat 2018a. Ansiotuloista tehtävät vähennykset 2019. Viitattu 13.11.2019, <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Verovahennykset/ansiotuloista-tehtavat-vahennykset-2019/#e1f54a28>.

Veronmaksajat 2018b. Sairausvakuutusmaksut 2019. Viitattu 13.11.2019, <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Sairausvakuutusmaksut/sairausvakuutusmaksut-2019/#e1f54a28>.

Veronmaksajat 2019. Yrityksen verotietopaketti. Helsinki: Verotieto Oy.

Yrityksen-perustaminen.net 2019. Yritysmuodot. Viitattu 24.9.2019, <https://yrityksen-perustaminen.net/yritysmuodot/>.

Yritä.fi 2019a. Toiminimi. Toiminimen verotus ja arvonlisävero. Viitattu 5.8.2019, <https://yritä.fi/toiminimen-verotus-tuloverotus-ja-arvonlisaverotus>.

Yritä.fi 2019b. Toiminimi. Toiminimen perustaminen. Viitattu 20.9.2019, <https://yritä.fi/toiminimen-perustaminen>.

Yritä.fi 2019c. Osakeyhtiö. Osakeyhtiö lyhyesti. Viitattu 8.8.2019, <https://yritä.fi/osakeyhtio>.

<b>Verotettava ansiotulo, euroa</b>	<b>Vero alarajan kohdalla, euroa</b>	<b>Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %</b>
17 200-25 700	8,00	6,00
25 700-42 400	518,00	17,25
42 400-74 200	3 398,75	21,25
74 200-	10 156, 25	31,25