

Matias Karjalainen

## **YRITYSMUODON MUUTOS VEROTUKSELLISTA NÄKÖKULMASTA**

# YRITYSMUODON MUUTOS VEROTUKSELLISTA NÄKÖKULMASTA

Matias Karjalainen  
Opinnäytetyö  
Syksy 2020  
Liiketalous  
Oulun ammattikorkeakoulu

## TIIVISTELMÄ

Oulun ammattikorkeakoulu  
Liiketalous, Taloushallinto

---

Tekijä: Matias Karjalainen

Opinnäytetyön nimi: Yritysmuodon muutos verotuksellisesta näkökulmasta

Työn ohjaaja: Nina Kukkonen

Työn valmistumislukukausi ja -vuosi: Syksy 2020

Sivumäärä: 37 + 10

---

Tämän opinnäytetyön aiheena on yritysmuodon muutos verotuksellisesta näkökulmasta. Toimeksiantajana tällä opinnäytetyöllä on tilitoimisto, johon on liittymässä uusi yrittäjä toimintaan mukaan. Yritys on tähän asti toiminut toiminimenä, mutta liiketoiminnan kasvun vuoksi työmäärästä on tullut liian suuri yhdelle yrittäjälle. Toimeksiantaja pysyy työssä anonyyminä.

Opinnäytetyön tavoitteena on laatia toimeksiantajalle ennakoivat verolaskelmat vuodelle 2020. Näiden laskelmien avulla on tarkoitus selvittää, mikä yritysmuoto olisi verotuksellisesti edullisin vaihtoehto yritysmuodon muutoksen jälkeiseen tilanteeseen. Verolaskelmien pohjana käytetään toimeksiantajalta saatuja tilinpäätöstietoja sekä kirjanpidon raportteja. Verolaskelmissa selvitetään yritysmuodoittain sekä yrittäjien että yhtiön verorasitus. Tarkasteltavia yhtiömuotoja tässä työssä ovat avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö ja osakeyhtiö.

Opinnäytetyön teoriaosuudessa kerrotaan edellä mainittujen yritysmuotojen perustamisesta, hallinnosta, vastuusta, voitonjaosta sekä verotuksesta. Näiden lisäksi on selvitetty yritysmuodon muuttamisen prosessia sekä yritysmuodon muuttamista ilman ylimääräisiä veroseuraamuksia. Lähteinä tietoperustassa on käytetty aiheeseen liittyvää kirjallisuutta, lainsäädäntöä, verohallinnon ohjeita sekä muutamia internet-lähteitä.

Laskelmissa avoimella ja kommandiittiyhtiöllä oli erittäin pieni ero johtuen näiden verotuksen samankaltaisuudesta. Osakeyhtiö erosi näistä kahdesta, koska se on itsenäinen verovelvollinen. Tuloksina saatiin, että avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö ovat kokonaisverotukseltaan edullisimpia vaihtoehtoja, mutta osakeyhtiö oli yrittäjien verotuksessa edullisin.

Laskelmien tulokset olivat kuitenkin lähellä toisiaan. Tämän vuoksi on syytä tarkastella yritysmuodon muutosta verotuksellisesta näkökulmasta uudelleen, mikäli esimerkiksi yhtiön tulos tai varallisuus huomattavasti kasvavat. Toimeksiantaja saa työstä kattavasti tietoa yritysmuodoista sekä yritysmuodon muutoksesta. Lisäksi toimeksiantaja saa myös laskelmien kaavat ja voi niitä itse hyödyntää, jos yrityksen tilanne muuttuu.

---

Asiasanat: avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö, yritysmuodon muutos, verotus

## ABSTRACT

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

---

Author: Matias Karjalainen

Title of thesis: Change in company form from taxation's point of view

Supervisor: Nina Kukkonen

Term and year when the thesis was submitted: Autumn 2020 Number of pages: 37 + 10

---

The topic of this thesis is the change of company form from taxations' viewpoint. The assigner of this thesis is an entrepreneur, who has an accounting firm. New entrepreneur is joining the company because business has grown too large for one entrepreneur. Therefore, the change of company form is needed. Assigner of this thesis stays anonymous.

The objective of this thesis is to make tax calculations for the year 2020. These tax calculations help determine which company form is the most inexpensive option the after change of company form. Based on the financial statements of the company, tax calculations were made for general partnership, limited partnership and private limited company. These calculations show the tax burden for each company form.

The theory section of the thesis describes establishment, administration, responsibilities, profit sharing and taxation of general partnership, a limited partnership and a private limited company. There are also described how the change in company forms can be made without additional taxes. Sources for theoretical framework are literature of the subject, legislation, tax guidelines and internet-sources.

In tax calculations, the difference between general partnership and limited partnership is small. This is because their taxation is very similar. Private limited company differs from general partnership and limited partnership because it is independent taxpayer. According to the results, general partnership and limited partnership are the most inexpensive options when looking taxation as whole. But private limited company was least expensive when looking at entrepreneur's taxation

The difference between taxies of different company forms was not very significant, so calculation should be done again if company's financial situation changes significantly. The assigner gets wide-ranging information pack about each company form and the change of company form.

---

Keywords: General partnership, limited partnership, private limited company, change of company form, taxation

# SISÄLLYS

1	JOHDANTO .....	6
2	AVOIN YHTIÖ .....	7
2.1	Avoimen yhtiön perustaminen .....	7
2.2	Avoimen yhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako .....	8
2.3	Avoimen yhtiön verotus .....	8
3	KOMMANDIITTIYHTIÖ.....	12
3.1	Kommandiittiyhtiön perustaminen .....	12
3.2	Kommandiittiyhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako .....	12
3.3	Kommandiittiyhtiön verotus .....	13
4	OSAKEYHTIÖ .....	15
4.1	Osakeyhtiön perustaminen.....	15
4.2	Osakeyhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako .....	16
4.3	Osakeyhtiön verotus.....	17
5	NETTOVARALLISUUS.....	21
6	YRITYSMUODON MUUTOS.....	22
6.1	Yritysmuodon muuttaminen avoimeksi yhtiöksi tai kommandiittiyhtiöksi .....	22
6.2	Yritysmuodon muuttaminen osakeyhtiöksi .....	23
7	YRITYSMUODON MUUTOS TOIMEKSIANTAJAYRITYKSESSÄ .....	24
7.1	Avoimen yhtiön verolaskelma.....	25
7.2	Kommandiittiyhtiön verolaskelma .....	26
7.3	Osakeyhtiön verolaskelmat .....	27
8	JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA .....	32
	LÄHTEET.....	35
	LIITTEET .....	38

# 1 JOHDANTO

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on selvittää toimeksiantajayritykselle kannattavin yritysmuoto tulevan yritysmuodon muutoksen jälkeiseen tilanteeseen verotuksellisesta näkökulmasta. Opinnäytetyön toimeksiantajana toimii pieni, mutta kasvava tilitoimisto, joka on tähän asti toiminut toiminimenä. Toimeksiantajayrityksen toimintaan on liittymässä toinen yrittäjä mukaan, minkä vuoksi yritysmuodon muuttaminen toiminimestä tulee tarpeeseen. Tästä syystä opinnäytetyössä ei käsitellä, onko yritysmuodon muuttaminen kannattavaa vaan sitä, mihin yritysmuotoon se olisi verotuksen kannalta kannattavin muuttaa.

Tässä tilanteessa yritysmuodon muutoksen syynä on siis liiketoiminnan ja työmäärän kasvu, joka alkaa olla liian suuri yhdelle henkilölle. Yritysmuodon muutoksen taustalla voi olla myös muita syitä kuten sukupolvenvaihdos tai sulautuminen toisen yrityksen kanssa. Tässä työssä tarkastellaan kolmea vaihtoehtoa yritysmuodon muutokselle. Näitä ovat avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö ja yksityinen osakeyhtiö.

Toimeksiantajayritykselle lasketaan ennakoivat verolaskelmat vuodelle 2020. Laskelmat tehdään yritysmuodoittain siten, että verojen määrä ja veroprosentit ovat selvitettävissä yrittäjille, yhtiölle sekä yhteensä molemmille. Laskelmien pohjana käytetään toimeksiantajalta saatuja tilinpäätöstietoja sekä kirjanpidon raportteja. Osakeyhtiön laskelmista tehdään kolme erilaista vaihtoehtoa osingon ja palkanmaksun eri jaoilla. Näin ollen kyseessä on kvalitatiivinen tutkimus.

Työn teoriaosuudessa käydään yhtiömuodot yksitellen läpi. Jokaisesta yhtiömuodosta kerrotaan niiden perustamisesta, hallinnosta, vastuusta, voitonjaosta ja verotuksesta. Työn lähteinä on käytetty aiheeseen liittyvää kirjallisuutta, verohallinnon ohjeita, lainsäädäntöä sekä muutamia internet-lähteitä. Opinnäytetyön keskeisenä tutkimuskysymyksenä on, mikä yritysmuoto on verotuksellisesti kannattavin yritysmuodon muutoksen jälkeiseen tilaan.

## 2 AVOIN YHTIÖ

Avoin yhtiö on henkilöyhtiö, jonka perustamiseen tarvitaan vähintään kaksi yhtiömiestä. Yhtiömiehet voivat olla joko luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, kuten esimerkiksi osakeyhtiötä. (Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 389/1988 1:1.1 §, myöhemmin AKYL; Villa 2018, 83.) Edellytyksenä yhtiömiehille kuitenkin on, että vähintään yhdellä yhtiömiehellä tulee olla luonnollisen henkilön kohdalla asuinpaikka ja oikeushenkilön kohdalla kotipaikka Euroopan talousalueella (Holopainen 2018, 25). Tässä luvussa kerrotaan avoimen yhtiön perustamisesta, hallinnosta, vastuusta, voitonjaosta sekä verotuksesta.

### 2.1 Avoimen yhtiön perustaminen

Avoimen yhtiön toiminta perustuu yhtiösopimukseen sekä yhtiön rekisteröintiin. Yhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kaupparekisteriin kolmen kuukauden kuluttua yhtiösopimuksen allekirjoittamisesta. Muussa tapauksessa yhtiön perustaminen raukeaa. (AKYL 1:2 §; Villa 2018, 83.) Ennen rekisteröintiä yhtiötä ei pidetä oikeustoimikelpoisena, vaan tehdyt sopimukset ovat yhtiömiesten vastuulla. Sopimukset voidaan kuitenkin siirtää yhtiölle yhtiösopimuksen allekirjoittamisen jälkeen. (AKYL 1:3 a §.)

Avointa yhtiötä perustettaessa on laadittava yhtiösopimus, jossa on vähintään mainittava yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta, toimiala sekä kaikkien yhtiömiesten nimet. Lisäksi sopimus on aina laadittava kirjallisena sekä se on päivättävä ja kaikkien yhtiömiesten allekirjoitettava. (AKYL 1:4 §; Holopainen 2018, 39–40.) Yhtiösopimuksessa voidaan kuitenkin vapaasti sopia muun muassa yhtiön toiminnan sisällöstä, sisäisestä organisaatiomallista, yhtiömiesten työnjaosta, yhtiöön tehtävistä panoksista sekä yhtiön voiton ja tappion jakamisesta (Villa 2018, 101). Avoimen yhtiön perustamisessa ei tarvita pääomapanosta, vaan yhtiömiesten työpanos on riittävä (Holopainen 2018, 25).

## 2.2 Avoimen yhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako

Avoimessa yhtiössä ei ole pakollisia toimielimiä, mutta yhtiössä voi olla toimitusjohtaja, hallitus ja yhtiömiesten kokous, mikäli näistä on sovittu. Jos edellä mainituista toimielimistä on sovittu, on valittu toimitusjohtaja ilmoitettava kaupparekisteriin. Avoimen yhtiön hallitusta tai yhtiömiesten kokousta ei kuitenkaan merkitä kaupparekisteriin. (Holopainen 2018, 25.) Tilintarkastajaa avoimessa yhtiössä ei tarvitse valita, jos vain yksi seuraavista kriteereistä täyttyy:

- taseen loppusumma yli 100 000 euroa,
- liikevaihto tai sitä vastaava tuotto yli 200 000 euroa tai
- palveluksessa keskimäärin yli kolme henkilöä.

Edellä mainituista kriteereistä saa siis vain yksi täytyä päättyneen tai sitä edeltäneen tilikauden aikana, jotta tilintarkastaja voidaan jättää valitsematta. (Tilintarkastuslaki 1141/2015 2:2 §; Holopainen 2018, 25.)

Avoimen yhtiön jokaisella yhtiömiehellä on oikeus edustaa yhtiötä sekä kirjoittaa sen toiminimi yhtiön toimialaan liittyvissä asioissa. Tätä oikeutta voidaan kuitenkin rajoittaa yhtiösopimuksen avulla esimerkiksi siten, että oikeus poistetaan yhdeltä yhtiömiehellä tai yhtiömiehet edustavat ja kirjoittavat toiminimen yhdessä. (AKYL 3:1 §; Holopainen 2018, 25.) Avoimen yhtiön yhtiömiehet ovat henkilökohtaisesti vastuussa yhtiön velvoitteista niiden täyteen määrään saakka (AKYL 1:1.2 §).

Yhtiömiehillä on oikeus nostaa kohtuullista palkkaa yhtiölle tekemästään työstä, mutta palkanmaksusta pidättäytymällä yhtiö säästyy palkan sivukulujen maksamiselta. Tulos voidaan nostaa voittoosuutena yhtiöstä tilinpäätöksen valmistuttua tai jo tilikauden aikana yksityisottoina. Työtä tekevä yhtiömies voi palkan osana käyttää myös luontoisetuja. Lisäksi yhtiömiehille on mahdollista myöntää verovapaita henkilökuntaetuja kuten liikunta- ja kulttuuriseteleitä. (Holopainen 2018, 170–171.)

## 2.3 Avoimen yhtiön verotus

Avointa yhtiötä ei käsitellä erillisenä verovelvollisena, vaan sille vahvistetaan elinkeinotoiminnan tulos, joka jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona aikaisempien vuosien tappioiden vähentämisen jälkeen. Elinkeinotoiminnan tulos jaetaan yhtiömiehille yhtiösopimuksen mukaisiin tulo-osuuksiin. Syntyneitä tappiota ei kuitenkaan jaeta yhtiömiehille, vaan ne vähennetään tulevien vuosien elinkeinotoiminnan tuloksesta. (Tuloverolaki 1535/1992 16.1§, myöhemmin TVL; Tomperi 2019,



37.) Jos avoimella yhtiöllä on elinkeinotulon lisäksi myös maatalouden tuloa tai muun toiminnan tuloa, lasketaan näiden tulolähteiden tulos erikseen (Immonen Ossa & Villa 2012, 71). Elinkeinotoiminnan tulon verotuksesta säädetään elinkeinotuloverolaissa, maatalouden tulon verotuksesta maatilatalouden tuloverolaissa ja muun toiminnan tulon verotuksesta tuloverolaissa (Ossa 2020, 31–32). Verotettava tulo saadaan laskettua tuloslaskelman tuloksesta. Tulokseen lisätään tuloverot ja vähennyskelvottomat menot ja siitä vähennetään verovapaat tulot. Lisäksi korjataan jaksotuksesta johtuvat erot ja muut oikaisut. (Tomperi 2019, 83–84.)

Yhtiömiehen tulo-osuus jaetaan pääoma- ja ansiotuloksi. Jaon perusteena käytetään yhtiömiehen osuutta edellisen vuoden nettovarallisuuteen. Ennen jakoa pääoma- ja ansiotuloksi tehdään kuitenkin 5 %:n suuruinen yrittäjävähenys, kun yhtiömiehenä on luonnollinen henkilö tai kuolinpesä. (Verohallinto 2016; Verohallinto 2018, viitattu 18.11.2020). Yhtiömiehen tulo-osuudesta lasketaan ensin pääomatulon määrä. Pääomatulon määräksi tulo-osuudesta katsotaan 20 %:n vuotuista tuottoa vastaava määrä yhtiömiehen osuudesta edellisen vuoden nettovarallisuuteen. Loppuosa tulo-osuudesta on ansiotuloa. Jos nettovarallisuus on negatiivinen, koko tulo-osuus on ansiotuloa. (Verohallinto 2016, viitattu 14.11.2020; Ossa 2020, 203–204.) Nettovarallisuuden laskemisesta kerrotaan luvussa 5.

Puhdas ansiotulo saadaan laskettua vähentämällä ansiotuloista luonnolliset vähennykset. Luonnollisia vähennyksiä ovat tulojen hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuvat menot. (TVL 29–30 §:t.) Ansiotuloista maksetaan veroa valtiolle, kunnalle ja seurakunnalle (Verohallinto 2017a, viitattu 19.11.2020). Puhtaasta ansiotulosta tehdään valtion- ja kunnallisverotuksessa vähennyksiä verotettavan tulon laskemiseksi. Näitä vähennyksiä ovat muun muassa tulonhankkimisvähenys, työtulovähennys, ansiotulovähennys ja perusvähenys. (Verohallinto 2020f, viitattu 21.11.2020.)

Tulonhankkimisvähenys on mahdollinen, mikäli yhtiömiehelle on maksettu palkkaa. Verovelvollinen saa automaattisesti 750 euron arvoisen tulonhankkimisvähenyksen, jos hän on saanut palkkatuloa. Mikäli tulonhankkimismenot ylittävät 750 euroa, verovelvollinen voi ilmoittaa menot verohallintoon. Näitä kuluja voivat esimerkiksi olla tietokoneet ja tietoliikenneyhteydet, työkalut tai opiskelu- ja koulutusmenot. Näistä kuluista vähennetään 750 euron omavastuuosuus, mistä loppuosuus tulee vähennettäväksi tulonhankkimisvähenyksen lisäksi. Vähenys ei kuitenkaan voi olla palkkatuloja suurempi. Tulonhankkimisvähenys vähennetään sekä valtion- että kunnallisverotuksessa ansiotuloista. (Verohallinto 2020d, viitattu 21.11.2020.)

Työtulovähennys tehdään valtionverotuksen tuloverosta. Työtulovähennyksen määrä on 12,5 %:a ansiotulojen 2500 euroa ylittävältä osalta. Enimmäismäärä vähennyksellä on kuitenkin 1770 euroa. Mikäli ansiotulot ylittävät 33 000 euroa, vähennys lasketaan pienentämällä enimmäismäärästä 1,84 %:a ansiotulojen 33 000 euroa ylittävästä määrästä. Mikäli valtionverotuksen tuloverot ovat pienemmät kuin työtulovähennys, tehdään vähennys kunnallisverosta, kirkollisverosta ja sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksusta. (Verohallinto 2020f, viitattu 21.11.2020.)

Ansiotulovähennys vähennetään kunnallisverotuksessa puhtaasta ansiotulosta (Veronmaksajat 2019, viitattu 22.11.2020). Vähennyksen määrä on enimmillään 3570 euroa. Vähennys saadaan laskemalla 51 %:a ansiotulojen ollessa 2 500–7 230 euroa. 7 230 euroa ylittävältä osalta laskennassa käytetään 28 %:a. Mikäli puhtaat ansiotulot ylittävät 14 000 euroa, lasketaan vähennys pienentämällä enimmäismäärästä 4,5 %:a ansiotulojen 14 000 euroa ylittävältä osalta. Jos puhtaat ansiotulot ylittävät 93 333 euroa, ansiotulovähennystä ei myönnetä ollenkaan. (Verohallinto 2020e, viitattu 22.11.2020.)

Perusvähennys vähennetään kunnallisverotuksessa puhtaasta ansiotulosta, mutta kuitenkin vasta viimeisenä muiden kunnallisverotuksen vähennysten jälkeen. Perusvähennyksen enimmäismäärä on 3 540 euroa. Ansiotulojen ylittäessä 3 540 euroa, vähennys pienenee 18 %:a ylimenevältä osalta. Mikäli ansiotulot ovat suuremmat muiden vähennysten jälkeen kuin 23 200 euroa, perusvähennystä ei voi saada ollenkaan. Muita mahdollisia vähennyksiä on muun muassa eläketulo-, invalidi- ja merityötulovähennys. (Verohallinto 2020f, viitattu 21.11.2020.)

Myös pääomatuloista lasketaan puhdas pääomatulo vähentämällä niistä luonnolliset vähennykset (TVL 30.2 §). Luonnollisia vähennyksiä pääomatuloista ovat tulojen hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuneet menot. Pääomatulosta voi vähentää myös 15 %:a asuntolainan koroista vuonna 2020. (Verohallinto 2019b, viitattu 22.11.2020.) Jos pääomatulolajista muodostuu alijäämää vähennettävien tulon hankkimismenojen, korkomenojen ja tappioiden jälkeen, on mahdollista saada alijäämähyvitystä (TVL 60 §). Alijäämähyvityksen suuruus on 30 %:a alijäämästä, mutta kuitenkin korkeintaan 1 400 euroa. Enimmäismäärää voidaan kuitenkin korottaa 400 eurolla yhdestä ja 800 eurolla kahdesta tai useammasta verovelvollisen alaikäisestä lapsesta. (TVL 131 §; Verohallinto 2020a, viitattu 23.11.2020.)

Näiden vähennysten jälkeen saadaan selville verotettava pääomatulo ja verotettava ansiotulo sekä valtion- että kunnallisverotuksessa (TVL 30 §). Pääomatulovero on 30 %:a pääomatulojen ollessa

korkeintaan 30 000 euroa. 30 000 euroa ylittävältä osalta veron määrä on 34 %:a. Valtionverotuksessa ansiotuloista suoritetaan veroa progressiivisen tuloveroasteikon (taulukko 1) mukaisesti. (TVL 124.1–2 §.) Kunnan ja kirkon tuloveroprosentit määräytyvät asuinkunnan perusteella (Verohallinto 2019a, viitattu 23.11.2020).

TAULUKKO 1. Valtion tuloveroasteikko 2020. (Verohallinto 2019c, viitattu 23.11.2020)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulo-osasta, %
18 100–27 200	8,00	6,00
27 200–44 800	554,00	17,25
44 800–78 500	3 590,00	21,25
78 500–	10 751,25	31,25

Sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu määräytyvät yhtiömiehen YEL-työtulon perusteella. Sairaanhoitomaksun suuruus on 0,68 %:a vahvistetusta työtulosta. Sairaanhoitomaksua laskettaessa tehdään työtulosta samat vähennykset kuin kunnallisverotuksessa ansiotulosta. Yhtiömiehillä päivärahamaksun suuruus on 1,33 %:a, jos työtulo on vähintään 14 574 euroa. Mikäli työtulo jää alle 14 574 euron, päivärahamaksua ei peritä. (Verohallinto 2020c, viitattu 24.11.2020.)

### **3 KOMMANDIITTIYHTIÖ**

Kommandiittiyhtiö on avoimen yhtiön tapaan henkilöyhtiö, jonka perustamiseen tarvitaan vähintään kaksi yhtiömiestä. Kommandiittiyhtiössä tulee kuitenkin olla sekä vastuunalaisia että äänettämiä yhtiömiehiä, joita kumpaakin on oltava vähintään yksi (AKYL 1:1.1; Holopainen 2018, 27.) Suurin ero avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön välillä onkin jako vastuunalaisiin ja äänettämiin yhtiömiehiin sekä heidän vastuissaan. Tässä kappaleessa esitellään kommandiittiyhtiön perustamista, hallintoa, vastuuta, voitonjakoa ja verotusta.

#### **3.1 Kommandiittiyhtiön perustaminen**

Samoin kuin avoin yhtiö myös kommandiittiyhtiö syntyy rekisteröimisellä kaupparekisteriin. Kommandiitti yhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa yhtiösopimuksen allekirjoittamisesta, jotta yhtiön perustaminen ei raukeaisi. (AKYL 1:2 §.) Myös kommandiittiyhtiötä perustaessa on laadittava kirjallinen yhtiösopimus, jossa on vähintään mainittava yhtiön toiminimi, kotipaikkana oleva Suomen kunta, toimiala sekä yhtiömiehet. Sekä vastuunalaisten että äänettämiä yhtiömiesten on allekirjoitettava sopimus. (Holopainen 2018, 40–41.)

Kommandiittiyhtiön yhtiömiehet voivat olla luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä kuten muita yrityksiä. Edellytyksenä kuitenkin on, että vähintään yhdellä vastuunalaisella yhtiömiehellä tulee olla asuinpaikka, tai mikäli yhtiömies on oikeushenkilö, kotipaikka Euroopan talousalueella. Kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen on suoritettava yhtiölle panos, joka ei voi olla työpanos, vaan sen on oltava rahaa tai rahassa arvioitavissa. Vastuunalaiselta yhtiömiehellä työpanos on riittävä. (Holopainen 2018, 27.)

#### **3.2 Kommandiittiyhtiön hallinto, vastuu ja voiton jako**

Kommandiittiyhtiössä ei ole pakollisia toimielimiä. Yhtiössä kuitenkin on mahdollista olla toimitusjohtaja, hallitus ja yhtiömiesten kokous, jos yhtiömiehet ovat näistä sopineet. Mikäli toimitusjohtaja on valittu, on hänet ilmoitettava kaupparekisteriin. Kommandiittiyhtiön hallitusta tai yhtiömiesten kokousta ei tarvitse ilmoittaa. (Holopainen 2018, 27.) Tilintarkastajan valintaan kohdistuvat samat periaatteet kuin avoimessa yhtiössäkin. Tilintarkastajan valinnasta kerrotaan kappaleessa 2.2.

Kommandiittiyhtiössä vain vastuunalaisilla yhtiömiehillä on oikeus edustaa yhtiötä ja kirjoittaa sen toiminimi yhtiön toimialaan kuuluvissa asioissa. Äänettömillä yhtiömiehillä ei ilman erityistä valtuutusta ole oikeutta yhtiön edustamiseen eikä kelpoisuutta ottaa vastaan yhtiölle osoitettua haastetta tai muuta tiedoksiantoa. (AKYL 3:1, 7:5 §:t.) Vastuunalaiset yhtiömiehet henkilökohtaisesti vastuussa yhtiön velvoitteista, mutta äänettömillä yhtiömiehillä vastuu rajoittuu yhtiöön sijoitetun panoksen määrään (AKYL 1:2 §).

Kommandiittiyhtiön yhtiömiehillä on oikeus nostaa kohtuullista palkkaa työmääräänsä nähden. Palkanmaksusta voidaan kuitenkin myös pidättäytyä, jolloin yritys säästyy palkan sivukulujen maksamiselta. Kyseinen menettely on mahdollista, koska yhtiön tulos voidaan nostaa tilinpäätöksen valmistuttua voitto-osuutena tai tilikauden aikana yksityisottoina. Yhtiössä työskentelevät yhtiömiehet voivat palkan osana käyttää luontoisetuja. Lisäksi yhtiömiehille voidaan myöntää verovapaita henkilökuntaetuja. (Holopainen 2018, 170–171.)

Voitonjaossa suoritetaan ensin äänettömille yhtiömiehille osuus tulosta, joka on tilikauden alussa olleelle yhtiöpanokselle maksettava korko, ellei yhtiösopimuksessa ole muuta sovittu. Tämän jälkeen tuloksen loppuosa jaetaan vastuunalaisten yhtiömiesten kesken. Myös kommandiittiyhtiön tekemä tappio jaetaan vastuunalaisten yhtiömiesten kesken. (AKYL 7:4 §.)

### **3.3 Kommandiittiyhtiön verotus**

Kommandiittiyhtiö ei ole erillinen verovelvollinen, vaan sille vahvistetaan elinkeinotoiminnan tulos, joka jaetaan verotettavaksi yhtiömiehille aikaisempien vuosien tappioiden vähentämisen jälkeen. Jos kommandiittiyhtiöllä on elinkeinotulon lisäksi maatalouden tuloa tai muuta tuloa, lasketaan näiden tulolähteiden tulos erikseen. (TVL 16.1–2 §.) Kommandiittiyhtiön verotuksessa on paljon samankaltaisuutta avoimen yhtiön verotukseen. Avoimen yhtiön verotuksesta kerrotaan kappaleessa 2.3.

Myös kommandiittiyhtiössä tehdään yhtiömieheltä 5 prosentin yrittäjävähennys ennen tulo-osuuden jakamista pääoma ja ansiotuloksi (Verohallinto 2016, viitattu 14.11.2020). Pääomatuloista ja ansiotuloista tehdään samat vähennykset kuin avoimessa yhtiössä. Lisäksi näiden tulojen jakoperusteet ja verotus tapahtuvat samalla tavoin avoimeen yhtiöön verrattuna. (Verohallinto 2019b; Verohallinto 2020f, viitattu 22.11.2020.)

Eroavaisuutena verotuksessa on kuitenkin äänettömän yhtiömiehen kohtelu. Äänettömän yhtiömiehen osuus nettovarallisuudesta on hänen sijoittamansa pääomapanoksensa yhtiöön. Näin ollen äänettömän yhtiömiehen osuus nettovarallisuudesta voi olla positiivinen, vaikka nettovarallisuus olisi negatiivinen. Äänettömän yhtiömiehen saama panokselle maksettua korkoa verotetaan pääomatulona. Mikäli kuitenkin yhtiömiehen saama osuus on yli 20 %:a hänen sijoittamastaan panoksesta, verotetaan ylimenevää osuutta ansiotulona. (Ossa 2020, 207.)

## 4 OSAKEYHTIÖ

Osakeyhtiö on erillinen oikeushenkilö, joka muodostuu osakkeista. Yhtiön omistus jakautuu näiden osakkeiden mukaan, minkä vuoksi osakeyhtiö sopii usean omistajan yritysmuodoksi. Osakkeita voi omistaa sekä luonnolliset että oikeushenkilöt. Osakeyhtiö voi olla joko julkinen tai yksityinen. Julkissa osakeyhtiössä kuka vain voi ostaa yhtiön osakkeita ja tulla tällä tavoin osakkaaksi. Yksityisessä osake yhtiössä osakkeiden avoin kaupankäynti ei ole mahdollista. (Yritä.fi 2020a, viitattu 26.11.2020.) Tässä luvussa kerrotaan yksityisen osakeyhtiön perustamisesta, hallinnosta, vastuusta, voitonjaosta sekä verotuksesta.

### 4.1 Osakeyhtiön perustaminen

Osakeyhtiön voi perustaa yksi tai useampi luonnollinen tai oikeushenkilö. Osakeyhtiöissä ei ole samaa vaatimusta asuin- ja kotipaikasta osakkaille tai perustamissopimuksen allekirjoittaneille kuin henkilöyhtiöissä. (Holopainen 2018, 29.) Osakeyhtiön perustamisen vaiheita ovat perustamissopimuksen ja yhtiöjärjestyksen laatiminen, osakkeiden merkintä, pankkitilin avaaminen, osakkeiden maksaminen, yhtiön kaupparekisteriin ilmoittaminen ja rekisteröinti, osake- ja osakasluettelon tekeminen sekä tarvittaessa osakekirjojen antaminen. (Holopainen 2018, 42).

Osakeyhtiötä perustettaessa on laadittava kirjallinen perustamissopimus, joka on kaikkien osakkeenomistajien allekirjoitettava. Perustamissopimuksessa on vähintään mainittava sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat ja heidän merkitsemänsä osakkeet, osakkeen merkintähinta, osakkeen maksuaika sekä yhtiön hallituksen jäsenet. Tarvittaessa sopimuksessa on mainittava yhtiön toimitusjohtaja, hallituneuvoston jäsenet ja tilintarkastajat. Lisäksi sopimukseen on otettava tai liitettävä yhtiöjärjestys. Yhtiön tilikausi on kerrottava joko perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä. Yhtiöjärjestyksen vähimmäisisältönä on mainittava yhtiön toiminimi, kotipaikana oleva Suomen kunta ja toimiala. Jos yhtiön toiminimeä aiotaan käyttää useankielisenä, on kaikki toiminimen ilmaisut mainittava yhtiöjärjestyksessä. (Osakeyhtiölaki 624/2006 2:1–3 §:t, myöhemmin OYL.) Osakeyhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa perustamissopimuksen allekirjoittamisesta, ettei yhtiön perustaminen raukea (OYL 2:8 §).

Yksityisen osakeyhtiön vähimmäisosakepääomavaatimus on poistunut 1.7.2019. Tämän myötä osakeyhtiö on mahdollista perustaa ilman maksua osakkeista. Jos osakkeista ei makseta mitään,

perustamissopimukseen on merkittävä osakkeesta maksettavaksi määräksi nolla tai todettava, että osakkeesta ei makseta yhtiölle mitään eikä osakkeen maksuaikaa mainita. Tässä tapauksessa Patentti- ja rekisterihallitukselle ei tarvitse ilmoittaa selvitystä osakkeiden merkintähinnan maksamisesta. Jos osakkeista kuitenkin maksetaan, voidaan merkintähinta merkitä sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon, ellei yhtiöjärjestyksessä ole mainintaa osakkeen nimellisarvosta. Mikäli yhtiöjärjestyksessä on mainittu nimellisarvosta, täytyy vähintään nimellisarvon määrä merkitä osakepääomaan. (Patentti- ja rekisterihallitus 2019, viitattu 27.11.2020.)

#### **4.2 Osakeyhtiön hallinto, vastuu ja voitonjako**

Osakeyhtiössä ainoa pakollinen toimielin on hallitus. Hallituksessa täytyy olla yhdestä viiteen varsinaista jäsentä, ellei yhtiöjärjestyksessä toisin määrätä. Hallituksessa on oltava vähintään yksi varajäsen, jos hallituksessa on vähemmän kuin kolme jäsentä. Hallituksen jäsenen on oltava täysikäinen ja täysivaltainen luonnollinen henkilö, eikä hän saa olla konkurssissa tai liiketoimintakiellossa. Lisäksi vähintään yhdellä hallituksen jäsenellä on oltava asuinpaikka Euroopan talousalueella. Hallitukselle on valittava puheenjohtaja, jos siinä on useita jäseniä. Hallitus valitsee puheenjohtajan, mikäli hallitusta valittaessa tai yhtiöjärjestyksessä ei ole toisin päätetty. (Holopainen 2018, 29.) Osakeyhtiöllä voi olla myös toimitusjohtaja ja hallintoneuvosto (OYL 6:1 §).

Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksessa. Yhtiökokouksessa osakkeenomistajat päättävät osakeyhtiölain mukaan heille kuuluvista asioista. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa on käsiteltävä tilinpäätöksen vahvistaminen, taseen osoittaman voiton käytöstä, vastuuvapaudesta hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenille sekä toimitusjohtajalle, hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten palkitsemisesta ja valinnasta sekä tilintarkastajan valinnasta. Kokouksen päätettävänä voi olla myös muita asioita, jos näistä yhtiöjärjestyksessä määrätään. Lisäksi on pidettävä ylimääräinen yhtiökokous, jos yhtiöjärjestyksessä niin määrätään, hallitus katsoo sen aiheelliseksi tai, jos tilintarkastaja tai osakkeenomistajat, jotka yhteensä omistavat vähintään 10 %:a osakkeista, sitä kirjallisesti vaativat tietyn asian käsittelyyn. (OYL 5:1–3 §.)

Osakeyhtiö on erillinen oikeushenkilö, joten se voi tehdä sopimuksia, omistaa asioita ja olla velkaa (Yritä.fi 2020a, viitattu 26.11.2020). Näin ollen osakeyhtiön osakkaat eivät ole henkilökohtaisesti



vastuussa yhtiön velvoitteista. Jos osakas on kuitenkin yhtiön nimissä sitoutunut velvoitteisiin ennen yhtiön merkintää kaupparekisteriin tai antaa yhtiön lainaan henkilö- tai reaalivakuuden, vastaa hän näiltä osin yhtiön velvoitteista. (Viitala 2018, 20.)

Yhtiön osakkaille on mahdollista maksaa palkkaa ja osinkoa. Palkan määrän tulee kuitenkin olla kohtuullinen osakkaan työmäärään verrattuna. Osakeyhtiössä työskentelevälle osakkaalle myös luontaisedut ovat palkan osana mahdollisia. Lisäksi osakkaalle voidaan myöntää verovapaita henkilökunta etuja riippumatta siitä, onko yhtiössä ulkopuolisia työntekijöitä tai osakas on yhtiön ainoa palkansaaja. (Holopainen 2018, 171.)

Osakkaan ja osakeyhtiön keskinäisissä oikeustoimissa täytyy aina käyttää käypää hintaa. Muussa tapauksessa toimi voidaan katsoa peiteltyä osinkona. (Holopainen 2018, 171.) Peitelty osinko tarkoittaa rahanarvoista etuutta, jonka osakeyhtiö antaa osakkaalle tai tämän läheiselle tavallisesta olennaisesti poikkeavalla hinnalla tai vastikkeetta. (Laki verotusmenettelystä 1558/1995 29:1 §, myöhemmin VML). Peiteltyksi osingoksi katsotaan omaisuuden ylihintainen myynti yhtiölle, omaisuuden alihintainen myynti osakkaalle, yhtiön omaisuuden alihintainen tai vastikkeeton käyttö, osakkaan omaisuuden ylihintainen käyttö, ali- tai ylikorkoiset lainajärjestelyt ja osakkaalle annettu epätavanomainen palkka tai palkanluonteinen etu (Viitala 2018, 109).

### **4.3 Osakeyhtiön verotus**

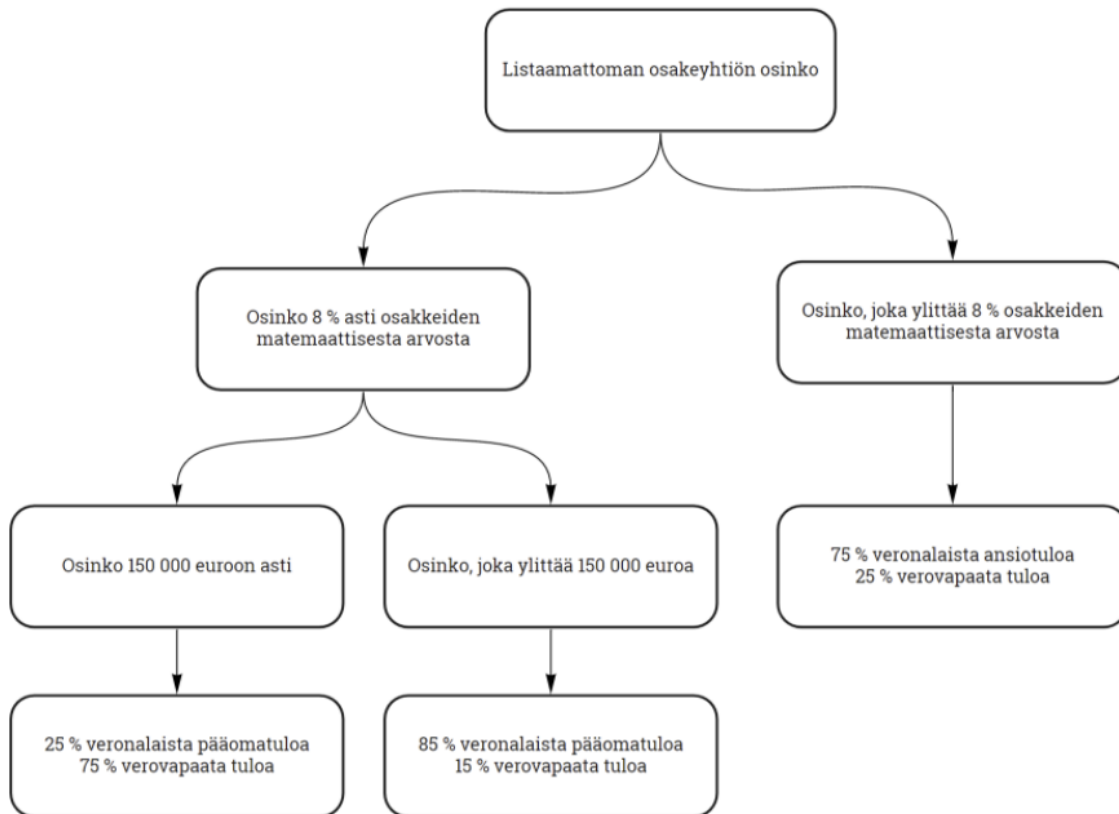
Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen. Tämä tarkoittaa sitä, että yhtiön saama tulo verotetaan osakeyhtiön tulona eikä se vaikuta osakkaiden verotukseen. Osakeyhtiötä verotetaan yhteisön tuloveroprosentin mukaan, joka on 20 %. Verotettavalla tulolla tarkoitetaan verovuoden tulosta, josta on vähennetty aikaisempien vuosien tappiot. (TVL 124 §; Verohallinto 2020b, viitattu 29.11.2020.)

Osakeyhtiön verotettava tulo lasketaan tulolähteittäin. Tulolähteiden verotettavat tulot lasketaan yhteen ja summasta saadaan laskettua osakeyhtiön tulovero. Osakeyhtiön tulolähteitä ovat elinkeinotoiminnan tulolähde ja maatalouden tulolähde. Elinkeinoiminnan tulolähteeseen kuuluu kaikki muu paitsi maatalous, joka kuuluu maatalouden tulolähteeseen. (Verohallinto 2020b, viitattu 29.11.2020.) Syntyneet tappiot vähennetään sen tulolähteen tuloksesta, missä ne ovat syntyneet, seuraavan 10 verovuoden aikana. Mikäli osakeyhtiöllä on henkilökohtaisen tulolähteen tappioita

vähentämättä, vähennetään ne elinkeinotoiminnan tulolähteessä. (TVL 119 §; Verohallinto 2020b, viitattu 29.11.2020.)

Osakeyhtiön osakkaita verotetaan vasta, kun he nostavat yhtiöstä tuloa palkkana tai osinkona. Osingonjaosta ei aiheudu veroseuraamuksia sitä jakavalle yhtiölle. Yksityisotot eivät ole osakeyhtiössä mahdollisia. (Verohallinto 2020b, viitattu 29.11.2020.) Osakkaan listaamattomasta osakeyhtiöstä saatu osinko jaetaan pääomatulo-osinkoon ja ansiotulo-osinkoon. Jaon perusteena käytetään osakkeen matemaattista arvoa, joka saadaan jakamalla nettovarallisuus osakkeiden lukumäärällä. (Verohallinto 2017b, viitattu 29.11.2020.) Nettovarallisuuden laskemisesta kerrotaan luvussa 5.

Pääomaatulo-osingon osuus saadaan laskemalla 8 %:n vuotuinen tuotto osakkaan omistamien osakkeiden matemaattisesta arvosta. Pääomatulo-osingosta 25 %:a on veronalaista pääomatuloa ja 75 %:a on verovapaata tuloa 150 000 euroon asti. 150 000 euroa ylittävältä osalta pääomatulo-osinko on 85 %:a verotettavaa pääomatuloa ja 15 %:a verovapaata tuloa. (TVL 33b.1 §.) 8 %:n vuotuisen tuoton ylittävältä osalta osinko on ansiotulo-osinkoa. Ansiotulo-osingosta 75 %:a on verotettavaa ansiotuloa ja 25 %:a verovapaata tuloa. (TVL 33b.2 §.) Alla oleva kuvio (kuvio 1) havainnollistaa osinkotulon verotusta.



KUVIO 1. Listaamattoman osakeyhtiön jakaman osingon verotus (Yritä.fi 2020b, viitattu 29.11.2020)

Listaamattoman osakeyhtiön jakaessa osinkoa, on sen tehtävä osakkaalle maksettavasta osingosta ennakonpidätys. Ennakon pidätyksen suuruus on 7,5 %:a osingosta. Mikäli osinko on suurempi kuin 150 000 euroa, on ylimenevältä osalta ennakonpidätyksen suuruus 28 %:a. (Ennakkoperintäasetus 1124/1996 15.4 §.)

Ennen kuin osakkaan saamaa tuloa jaetaan pääoma- ja ansiotuloksi, hänen omistamiensa osakkeiden yhteenlaskettua matemaattista arvoa tarpeen mukaan oikaistaan. Osakkeiden arvosta vähennetään osakaslainaa ja yrittäjäosakkaan tai hänen perheensä käytössä olevan yhtiön omistaman asunnon arvo. Osakaslainaa ei vähennetä, jos osakas omistaa alle 10 %:a yhtiön osakkeista. Yrittäjäosakkaalla tarkoitetaan YEL-vakuutettua osakasta. (Verohallinto 2020b, viitattu 29.11.2020.)

Jos osakeyhtiö on jakanut peiteltyä osinkoa, yhtiön verotuksessa menetellään niin kuin olisi käytetty käypää hintaa. Osakkaan kohdalla veronalaiseksi tuloksi katsotaan käyvän hinnan ja käytetyn

hinnan erotus. (VML 29.3 §.) Osakkaan saamasta peitelystä osingosta 75 %:a on veronalaista ansiotuloa ja 25 %:a verovapaata tuloa (TVL 33d.1 §).

## 5 NETTOVARALLISUUS

Nettovarallisuuden laskemista tarvitaan selvittämään avoimessa yhtiössä yhtiömiesten ja kommandiitti yhtiössä vastuunalaisten yhtiömiesten pääomatulo-osuuden suuruutta (Verohallinto 2011, viitattu 17.12.2020). Osakeyhtiössä nettovarallisuutta tarvitaan osingon verotuksen määrittämiseen. Nettovarallisuus on osakkeiden matemaattisen arvon laskemisen pohjana. (Verohallinto 2020b, viitattu 17.12.2020.)

Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus saadaan laskettua vähentämällä elinkeinotoiminnan varoista velat. Nettovarallisuuteen lisätään myös 30 %:a verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista. (TVL 41 §.)

Elinkeinotoiminnan nettovarallisuuteen kuuluvat vain elinkeinotoimintaan liittyvät varat. Muiden tulolähteiden tai yhtiömiehen yksityistalouden varoja ei laskennassa huomioida. Nettovarallisuuden laskennassa huomioon otettavia varoja voivat muun muassa olla kiinteistöt, rakennukset, rakennelmat, koneet, kalusto, tavarat, varasto, myyntisaamiset ja käteisvarat. Saamiset yhtiömiehiltä kuuluvat henkilökohtaiseen tulolähteeseen, eivätkä ne vaikuta nettovarallisuuteen. (Verohallinto 2011, viitattu 24.11.2020.)

Nettovarallisuuden laskennassa myös velkojen osalta huomioidaan vain elinkeinotoimintaan kuuluvat velat. Elinkeinotoiminnan velkoihin ei lukeudu yritykseen sijoitettu oma pääoma, varaukset tai verovelka, jota ei ole määrätty maksettavaksi ennen verovuoden päättymistä. Negatiivista omaa pääomaa ei myöskään katsota velaksi, mikäli se johtuu yksityisotoista. (Verohallinto 2011, viitattu 24.11.2020.)

Yhtiömiehen osuus nettovarallisuuteen määräytyy yhtiösopimuksen mukaan. Tietyissä tapauksissa yhtiömieskohtaista nettovarallisuutta joudutaan oikaisemaan. Näitä tilanteita ovat yhtymän omistaman asunnon ollessa yhtiömiehen käytössä ja, jos yhtiömiehellä on yhtiöosuuden hankintaan käytettyä korollista velkaa. Mikäli yhtiömiehellä on käytössä yhtiön omistama asunto, hänen osuudestaan nettovarallisuudesta vähennetään asunnon arvona käytetty määrä nettovarallisuuden laskennassa. Yhtiöosuuden hankintavelasta vähennetään maksamatta oleva määrä yhtiömiehen osuudesta nettovarallisuuteen. (Verohallinto 2011, viitattu 24.11.2020.)

## 6 YRITYSMUODON MUUTOS

Toiminimenä aloittaneen yrityksen liiketoiminnan kasvaessa voi tulla eteen tilanne, jolloin yritysmuotoa on kannattavaa muuttaa. Muutoksen taustalla olevia syitä voivat muun muassa olla vastuu- ja vakuuskysymykset, yrityksen ja sen omistajien verojen minimointi, yrityksen myynti tai sukupolven vaihdoksen suunnittelu. Yritysmuodon muutos on syytä suunnitella ja toteuttaa huolellisesti, sillä tehtyjä virheitä on vaikea korjata. (Tikka, Nykänen, Juusela & Viitala 2020, luku 19, viitattu 29.11.2020.)

Yritysmuodon muutoksesta ei aiheudu yritykselle veroseuraamuksia, mikäli yrityksen identiteetti säilyy ja kirjanpidossa on noudatettu jatkuvuuden periaatetta. Jatkuvuuden periaatteella tarkoitetaan sitä, että aikaisemmin harjoitetun toiminnan varat ja velat siirtyvät samoista arvoista toimintaa jatkavalle yritykselle. Identiteetin säilymisen kriteereinä ovat liiketoiminnan jatkuminen laadullisesti ennallaan, yrityksen säilyminen samanlaisena liiketoimintakokonaisuutena sekä yrityksen tulonhankintaomaisuuden säilyminen. Myöskään yrityksen omistussuhteet eivät saa olennaisesti muuttua. Jos yrityksen identtisyys ei säily, katsotaan toiminimen lopettaneen toimintansa. Tällöin toimintansa lopettava toiminimi ja perustettu uusi yritys ovat erillisiä verovelvollisia ja ne verotetaan erikseen. Yritysmuodon muutoksesta on säädetty tuloverolain 24 §:ssä. (Honkamäki, Kujanpää & Penanen 2018, 362–363; Verohallinto 2020g, viitattu 29.11.2020.)

### 6.1 Yritysmuodon muuttaminen avoimeksi yhtiöksi tai kommandiittiyhtiöksi

Toiminimen muuttamisessa avoimeksi yhtiöksi tai kommandiittiyhtiöksi toiminimen yrittäjä jatkaa aikaisempaa liiketoimintaa yhden tai useamman yhtiökumppaniksi tulevan kanssa. Kommandiittiyhtiössä toiminimen yrittäjän on tultava perustettavaan yhtiöön vastuunalaiseksi yhtiömieheksi, jotta identtisyys säilyisi. Kommandiittiyhtiöön on mahdollista ottaa myös muita vastuunalaisia ja äänettämiä yhtiömiehiä. (Tikka ym. 2020, luku 19, viitattu 29.11.2020.)

Kunhan yritysmuodon muutoksessa on noudatettu kirjanpidon jatkuvuusperiaatetta ja yrityksen identtisyys on katsottu säilyneen, ei toiminimen katsota verotuksessa purkautuneen. Jos esimerkiksi yritysmuodon muutos tapahtuu kesken verovuoden, tapahtuu koko muutosvuoden verotus avoimen yhtiön tai kommandiittiyhtiön verotuksena. (Verohallinto 2020g, viitattu 29.11.2020.)

## 6.2 Yritysmuodon muuttaminen osakeyhtiöksi

Toiminimen muuttaminen osakeyhtiöksi voi tapahtua ilman välittömiä veroseuraamuksia. Toiminimen yrittäjän on osakeyhtiötä perustettaessa merkittävä yksin yhtiön kaikki osakkeet. Uusien osakkeenomistajien ottaminen mukaan yrityksen toimintaan on mahdollista vasta osakeyhtiön perustamisen jälkeen. Tämä voi tapahtua esimerkiksi pääomaa korottamalla. (Tikka ym. 2020, luku 19, viitattu 29.11.2020.)

Mikäli yritysmuodon muutoksessa katsotaan toiminimen identtisyys ja kirjanpidon jatkuvuuden periaatteen toteutuneen, toiminimen verovuosi päättyy osakeyhtiön merkitsemistä kaupparekisteriin (TVL 24.5 §). Toiminimen mahdollisesti tehty toimintavaraus katsotaan toiminimen veronalaiseksi tuloksi yritysmuodon muutoksen tapahtuessa (TVL 24.2 §). Jos toiminimellä on jäänyt vahvistettuja tappioita vähentämättä, vähennetään niitä ensin yritysmuodon muutoksen tapahtuessa toiminimeltä. Mikäli toiminimen tulos ei riitä tappioiden kattamiseen, siirtyvät ne osakeyhtiölle vähennettäväksi. (Honkamäki ym. 2018, 370.)

## 7 YRITYSMUODON MUUTOS TOIMEKSIANTAJAYRITYKSESSÄ

Työn toimeksiantajana on toiminimenä toimiva tilitoimisto. Yrityksen toiminta on kasvanut niin, että toimintaan on tulossa toinenkin yrittäjä mukaan. Tästä syystä on tarve selvittää, mikä olisi toimivien yritysmuoto uuden yrittäjän tullessa toimintaan mukaan. Toimeksiantajalle tehdään ennakoivat verolaskelmat vuodelle 2020. Näiden laskelmien avulla selvitetään mikä yritysmuoto olisi verotuksellisesti edullisin valinta.

Laskelmien pohjana on käytetty vuoden 2019 tilipäätöstietoja sekä vuoden 2020 kirjanpidon raportteja. Verotettava tulo laskelmissa on arvio vuoden 2020 lopullisesta tuloksesta. Arvion tekemisessä on käytetty kuluvan vuoden toteutunutta tulosta, johon on lisätty keskimääräinen tulos kuukautta kohden niiden kuukausien osalta, jotka eivät ole vielä kirjanpidossa. Lisäksi tuloksessa on huomioitu uusien asiakkaiden tuoma tulo. Tällä tavoin yrityksen verotettavaksi tuloksi on saatu 102 500 euroa. Näin on menetelty, koska nopean kasvun vuoksi vuoden 2019 liikevaihto ja tulos ovat huomattavasti pienemmät kuin vuoden 2020. Laskelmissa on huomioitu vain veronhallinnon puolesta tehtävät verotuksen vähennykset.

Yritysmuodonmuutoksen jälkeen yrityksen omistussuhteiksi on arvoitu, että alkuperäisen yrittäjän osuus on 60 %:a ja uuden yrittäjän osuus on 40 %:a yrityksestä. Yrittäjien YEL-työtuloiksi on arvoitu alkuperäiselle yrittäjälle 30 000 euroa ja uudelle yrittäjälle 20 000 euroa. Kunnallis- ja kirkollisveron osalta on käytetty yrittäjien kotikuntien veroprosentteja. Alkuperäisellä yrittäjällä kunnallisvero on 19 %:a ja kirkollisvero 2,2 %:a. Vastaavasti uuden yrittäjän veroprosentit ovat kunnallisverotuksessa 20 ja kirkollisverotuksessa 2,1. Yrittäjien muita mahdollisia pääoma- tai ansiotuloja ei laskelmissa huomioida. Laskelmissa yrittäjiin viitataan siten, että alkuperäinen yrittäjä on A ja uusi toimintaan liittyvä yrittäjä on B.

Toimeksiantajayrityksen nettovarallisuuden laskennassa on käytetty vuoden 2019 taseen tietoja. Nettovarallisuus on laskettu taulukossa 2. Nettovarallisuus lasketaan samoin jokaisessa tarkasteltavana olevassa yritysmuodossa. Osakeyhtiön laskelmiin tarvitaan nettovarallisuus osingon veronalaisuuden selvittämiseen. Henkilöyhtiöissä nettovarallisuuteen lisätään 30 %:a viimeisen vuoden aikana maksetuista palkoista, jolloin saadaan pääomatulo-osuuden laskentaperuste. Nettovarallisuuden laskennassa on täytynyt lisätä oikaistu negatiivinen pääoma, koska omapääoma on



ollut negatiivinen yksityisottojen takia (Verohallinto 2011, viitattu 12.12.2020). Yrityksen nettovarallisuudeksi saatiin 25,80 euroa ja pääomatulo-osuuden laskentaperusteeksi 1 558,36 euroa.

#### TAULUKKO 2. Nettovarallisuuden laskeminen.

<b>Nettovarallisuus 31.12.2019 taseen perusteella</b>	
Varat	2 669,39 €
- Velat	5 249,50 €
+ Oikaistu negatiivinen oma pääoma	2 605,91 €
<b>Nettovarallisuus</b>	25,80 €
+ 30% palkoista	1 532,56 €
<b>Pääomatulo-osuuden laskentaperuste</b>	1 558,36 €

#### 7.1 Avoimen yhtiön verolaskelma

Avoimen yhtiön laskelmissa on ensiksi selvitetty pääomatulojen määrä, jotka saadaan laskemalla 20 %:n osuus yhtiömiesten osuuksista nettovarallisuuteen. Jaon perusteena käytetään aikaisemmin mainittua omistussuhdetta. Pääomatulojen määräksi saatiin A:lle 187 euroa ja B:lle 124,67 euroa. Yrittäjien tulo-osuudet yhtiön tulosta ovat 61 500 euroa ja 41 000 euroa. Näistä määristä vähennetään 5 %:n yrittäjävähenys ja pääomatulona verotettava osuus. Erotuksena saadaan ansiotuloksi A:lle 58 238 euroa ja B:lle 38 825,33 euroa. (Liite 1.)

Ansiotuloja verotetaan sekä valtion- että kunnallisverotuksessa. Valtion verotuksessa veron laske-  
miseksi on laskettava työtulovähennys. Työtulovähennyksen määräksi on saatu A:lle 1 305,62 eu-  
roa ja B:lle 1 662,81 euroa. Nämä luvut on saatu laskemalla 1,84 %:a ansiotulojen 33 000 euroa  
ylittävältä osalta, minkä jälkeen saadut luvut on vähennetty työtulovähennyksen enimmäismää-  
rystä 1 770 euroa. Valtion vero on saatu laskemalla verojen määrä taulukon 1 mukaisesti. Veroista  
on vähennetty työtulovähennys, jolloin on saatu lopulliset verojen määrät valtionverotuksessa.  
(Liite 1.)

Kunnallisverotuksessa verotettavan tulon saamiseksi on laskettava ja vähennettävä ansiotulovähennys. Perusvähennystä yrittäjät eivät saa, koska kummankin tulot ylittävät 23 200 euroa. Ansiotulovähennys saadaan laskemalla 4,5 %:a ansiotulojen 14 000 euroa osalta ja vähentämällä saatu luku ansiotulovähennyksen enimmäismäärästä 3 570 euroa. Vähennyksen määräksi on saatu A:lle 1 579,29 euroa ja B:lle 2 452,86 euroa. Ansiotulovähennys vähennetään ansiotuloista, jolloin saadaan kunnallisverotuksessa verotettava tulo A:lle 56 658,71 euroa ja B:lle 36 372,47 euroa. Verotettavasta tulosta lasketaan kunnallis- ja kirkollisvero aiemmin mainittujen prosenttien mukaisesti. Lisäksi on laskettu sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu yrittäjien YEL-työtulojen perusteella. Näin on saatu kunnallisverotuksen verot A:lle 12 641,65 ja B:lle 8 440,32 euroa. (Liite 1.) Alla olevassa taulukossa (taulukko 3) kuvataan yrittäjien verotusta avoimessa yhtiössä.

TAULUKKO 3. Yhtiömiesten verotus avoimessa yhtiössä

	Vero pääomatu- loista, €	Vero valtionvero- tuksessa, €	Vero kunnallis- verotuksessa, €	Yhteensä, €
Yhtiömies A	56,10	5 139,95	12 614,65	17 810,70
Yhtiömies B	37,40	896,56	8 440,32	9 374,27
Yhteensä				27 184,97

## 7.2 Kommandiittiyhtiön verolaskelma

Kommandiittiyhtiön laskelmissa on oletettu äänettömän yhtiömiehen panokseksi 1 000 euroa ja panokselle maksettavaksi koroksi 10 %:a. Äänettömän yhtiömiehen osuus tulosta on näin ollen 100 euroa. Kommandiittiyhtiössä verotettavasta tulosta erotetaan ensin äänettömän yhtiömiehen osuus. Vastuunalaisille yhtiömiehille jaettavaksi tuloksi jää siis 102 400 euroa. Tästä 61 440 euroa on A:n osuus ja 40 960 euroa B:n osuus. (Liite 2.)

Koska äänettömän yhtiömiehen saama osuus on pääomatuloa, vaikuttaa se myös vastuunalaisten yhtiömiesten pääomatulo-osuuteen. Pääomatulon osuutta laskettaessa, on ensin laskettu 20 %:a koko pääomatulon laskentaperusteesta. Tästä on vähennetty äänettömän yhtiömiehen osuus 100 euroa. Jäljelle jäävä osuus on jaettu vastuunalaisten yhtiömiesten kesken omistussuhteiden mukaisesti. Näin yhtiömiesten pääomatuloiksi on saatu A:lle 127 euroa ja B:lle 84,67 euroa. (Liite 2.)

Ansiotulojen määrä saadaan vähentämällä tulo-osuudesta 5 %:n yrittäjävähennys ja pääomatulot. Yrittäjien ansiotuloiksi, jotka jakautuvat valtion- ja kunnallisverotukseen, tulee A:lle 58 241 euroa ja B:lle 38 827,33 euroa. Valtionverotuksessa lasketaan työtulovähennys. Vähennys saadaan vähentämällä enimmäismäärästä 1 770 euroa 1,84 %:a ansiotulojen 33 000 euroa ylittävältä osalta. Verojen määrä saadaan valtion tuloveroasteikon mukaisesti (taulukko 1). Veroista vähennetään työtulovähennys, jolloin saadaan lopullinen vero valtionverotuksessa. (Liite 2.)

Kunnallisverotuksessa ansiotuloista tehdään ansiotulovähennys. Ansiotulovähennys saadaan vähentämällä enimmäismäärästä 3 570 euroa 4,5 %:a ansiotulojen 14 000 euroa. Vastuunalaisten verotettavaksi tuloksi on saatu A:lle 56 661,84 euroa ja B:lle 36 374,56 euroa. Näistä luvuista lasketaan yhtiömiesten kunnallis- ja kirkollisvero aiemmin mainittujen prosenttien mukaisesti. Laskelmissa on myös laskettu yhtiömiesten sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu. (Liite 2.) Alla olevassa taulukossa esitetään vastuunalaisten yhtiömiesten verotus.

*TAULUKKO 4. Vastuunalaisten yhtiömiesten verotus kommandiittiyhtiössä.*

	Vero pääomatu- loista, €	Vero valtionvero- tuksessa, €	Vero kunnallis- verotuksessa, €	Yhteensä, €
Yhtiömies A	38,10	5 140,65	12 615,31	17 794,06
Yhtiömies B	25,40	896,94	8 440,78	9 363,12
Yhteensä				27 157,17

### 7.3 Osakeyhtiön verolaskelmat

Osakeyhtiön laskelmissa yrittäjien rahantarpeeksi yrityksestä on katsottu A:lle 60 000 euroa ja B:lle 40 000 euroa. Tällöin yrittäjien saama tulo yrityksestä on lähes saamansuuruinen kuin avoimessa ja kommandiittiyhtiössä ja laskelmat ovat hyvin verrattavissa keskenään. Osakeyhtiölle on tehty kolme vaihtoehtoista verolaskelmaa, jotka ovat merkitty A, B ja C. Osakeyhtiön laskelmassa A yrittäjät saavat tuloa yhtiöstä verohuojennetun osingon määrän ja loput palkkana. Laskelmassa B yrittäjille maksetaan 10 %:a osinkoa ja 90 %:a palkkaa. Laskelmassa C yrittäjille maksetaan vain palkkaa. Yrittäjille tulo on jaettu aiemmin mainittujen omistussuhteiden mukaisesti. (Liite 3–5.)

Laskelmassa A on ensiksi selvitetty osingon suuruus. Osakkeiden matemaattisena arvona on käytetty yrityksen nettovarallisuutta (taulukko 2). Tästä on laskettu 8 %:a, joka on verohuojennetun osingon suuruus. Verohuojennetusta osingosta 25 %:a verotetaan pääomatulona ja loppuosuus on verovapaata tuloa. Osingon määräksi on saatu 2,06 euroa. Osinko jaetaan osakkaille omistussuukien mukaan, jolloin osakas A:n osuus on 1,24 euroa ja B:n osuus 0,83 euroa. Kun osakkaan saamasta tulosta vähennetään osingon määrä, saadaan ansiotulojen suuruus. (Liite 3.)

Ansiotuloja verotetaan sekä valtion että kunnallisverotuksessa. Valtionverotuksessa ansiotuloista tehdään työtulovähennyksen lisäksi myös tulonhankkimisvähennys 750 euroa, koska tulo on palkkatuloa eikä ansiotulona verotettavaa tulo-osuutta kuten henkilöyhtiöissä. Kun palkkatuloista on vähennetty tulonhankkimisvähennys, saadaan valtionverotuksessa verotettava tulo. Tästä luvusta lasketaan tulonhankkimisvähennyksen suuruus. Vähennys saadaan vähentämällä enimmäismäärästä 1 770 euroa 1,84 %:a ansiotulojen 33 000 euroa ylittävältä osalta. Verotettavasta tulosta lasketaan verojen määrä valtion tuloveroasteikon mukaisesti (taulukko 1). Veroista vähennetään työtulovähennys, jolloin saadaan lopullisten verojen määrä valtion verotuksessa. Osakas A:n veroiksi on saatu 5 387,14 euroa ja osakas B:n 991,27 euroa. (Liite 3.)

Myös kunnallisverotuksessa osakkaiden palkkatulosta vähennetään tulonhankkimisvähennys 750 euroa. Tämän lisäksi lasketaan ansiotulovähennys. Vähennys lasketaan palkkatulosta, josta on vähennetty tulonhankkimisvähennys. Ansiotulovähennyksen suuruus saadaan vähentämällä enimmäismäärästä 3 570 euroa 4,5 %:a ansiotulojen 14 000 euroa ylittävältä osalta. Ansiotulovähennyksen vähentämisen jälkeen saadaan kunnallisverotuksessa verotettava tulo. Tästä tulosta lasketaan osakkaiden kunnallis- ja kirkollisvero heidän asuinkuntansa mukaan. Lisäksi osakkaille on laskettu sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu heidän arvioitujen YEL-työtulojen perusteella. Näin on saatu osakkaiden verojen määräksi kunnallisverotuksessa osakas A:lle 12 838,57 euroa ja B:lle 8 538,20 euroa. (Liite 3.)

Laskelmissa on laskettu myös osakeyhtiön yhteisöveron määrä. Veroa laskettaessa on otettu huomioon osakkaille maksetut palkat ja näistä suoritettava työnantajan sairausvakuutusmaksu. Näin on saatu osakeyhtiön verotettava tulo 1 162,09 euroa. Tästä tulosta osakeyhtiö maksaa veroa yhteisön tuloveron 20 %:n suuruisen määrän. (Liite 3.) Alla olevassa taulukossa (taulukko 5) on kuvattu osakeyhtiön ja osakkeiden verotusta laskelmavaihtoehdossa A.

TAULUKKO 5. Osakeyhtiön ja osakkaiden verotus osakeyhtiön laskelmassa A.

	Vero pääomatu- loista, €	Vero valtionvero- tuksessa, €	Vero kunnallis- verotuksessa, €	Yhteensä, €
Osakas A	0,09	5 387,14	12 838,57	18 225,80
Osakas B	0,06	991,27	8 538,20	9 529,53
Yhteensä				27 755,33
Yhteisövero				232,42
Yhteensä				27 987,75

Osakeyhtiön laskelmassa B osakkaille jaetaan 10 %:a osinkoa ja 90 %:a palkkaa. Jaettavan osingon määrä on 10 000 euroa, josta vähennetään edellä lasketun verohuojennetun osingon määrä. Tällöin saadaan ansiotulo-osingon määrä, josta 75 %:a on verotettavaa ansiotuloa ja 25 %:a verovapaata tuloa. Osakkaan A saama osinko on 6 000 euroa, josta 0,31 euroa verotetaan pääomatulona, 4 499,07 euroa ansiotulona ja jäljelle jäävä osuus on verovapaata. Vastaavasti osakkaan B saama osinko on 4 000 euroa, josta 0,21 euroa pääomatulona verotettavaa, 2 999,38 ansiotulona verotettavaa ja loput verovapaata tuloa. Osakkaiden palkkojen suuruus on A:lle 54 000 euroa ja B:lle 36 000 euroa. (Liite 4.)

Valtion- ja kunnallisverotuksessa verotettavan tulon saamiseksi palkkoihin lisätään ansiotulona verotettavan osingon määrä. Tästä luvusta vähennetään tulonhankkimisvähennys 750 euroa sekä valtion- että kunnallisverotuksessa. Valtionverotuksessa saadusta verotettavasta tulosta lasketaan työtulovähennys. Vähennyksen määrä saadaan enimmäismäärästä 1 770 euroa vähentämällä 1,84 %:a ansiotulojen ylittävältä osalta. Verojen määrä valtionverotuksessa saadaan laskemalla verot tuloveroasteikon (taulukko 1) mukaisesti ja vähentämällä näistä veroista saatu työtulovähennys. Lopullisiksi valtionveroiksi on saatu osakkaalle A 5 040,86 euroa ja osakkaalle B 800,41 euroa. (Liite 4.)

Kunnallisverotuksessa ansiotuloista tehdään tulonhankkimisvähennyksen jälkeen ansiotulovähennys. Tämä saadaan vähentämällä vähennyksen enimmäismäärästä 3 570 euroa 4,5 %:a ansiotulojen ylittävältä osalta. Ansiotulovähennyksen jälkeen saadaan kunnallisverotuksessa verotettava tulo, joka toimii laskentaperusteena kunnallis- ja kirkollisverolle. Laskelmissa on myös laskettu

osakkaiden sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu. Näin on saatu osakkaiden lopullisiksi veroiksi kunnallisverotuksessa A:lle 11 509,61 euroa ja B:lle 7 614,61 euroa. (Liite 4.)

Lisäksi on laskettu osakeyhtiön maksettava yhteisövero. Veron laskemisessa on otettu huomioon osakkaiden palkkojen ja näistä maksettavien työnantajan sairausvakuutusmaksujen vaikutus tulokseen. Näin on saatu osakeyhtiön maksettavaksi veroksi 2 258,80 euroa. (Liite 4.) Alla olevassa taulukossa (taulukko 6) on kuvattu osakkaiden ja osakeyhtiön verotus laskelmavaihtoehdossa B.

*TAULUKKO 6. Osakeyhtiön ja osakkaiden verotus osakeyhtiön laskelmassa B.*

	Vero pääomatu- loista, €	Vero valtionvero- tuksessa, €	Vero kunnallis- verotuksessa, €	Yhteensä, €
Osakas A	0,09	5 040,86	11 509,61	16 550,56
Osakas B	0,06	800,41	7 614,61	8 415,08
Yhteensä				24 965,64
Yhteisövero				2 258,80
Yhteensä				27 224,44

Laskelmavaihtoehdossa C osakkaille maksetaan vain palkkaa. Palkoista lasketaan verojen määrät valtion- ja kunnallisverotuksessa. Molemmissa verotuksissa palkoista tehdään tulonhankkimisvähen-  
nennys 750 euroa. Valtionverotuksessa tulonhankkimisvähennyksen jälkeen lasketaan työtulovä-  
hennyksen määrä. Tämä saadaan vähentämälle enimmäismäärästä 1 770 euroa 1,84 %:a palkka-  
tulojen 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen laskemisen jälkeen saadaan selville valtion-  
verotuksen verojen määrä. Verojen määrä saadaan valtion tuloveroasteikon perusteella (taulukko  
1), mistä vähennetään työtulovähennys. Näin valtionverotuksessa veroiksi on saatu osakkaalle A:  
5 387,43 euroa ja osakkaalle B 991,43 euroa. (Liite 5.)

Kunnallisverotuksessa lasketaan ansiotulovähennys, kun ansiotuloista on ensin vähennetty tulon-  
hankkimisvähennys. Ansiotulovähennys saadaan vähentämällä enimmäismäärästä 3 570 euroa  
4,5 % ansiotulojen 14 000 euroa ylittävältä osalta. Kun ansiotulovähennys on tehty, saadaan sel-  
ville kunnallisverotuksen verotettava tulo, Tästä tulosta lasketaan kunnallisverojen ja kirkollisvero-  
jen määrä. Sairaanhoitomaksu ja päivärahamaksu lasketaan osakkaiden YEL-työtulon perusteella.

Kun nämä lasketaan yhteen, saadaan kunnallisverotuksen verot A:lle 12 838,85 euroa ja B:lle 8 538,39 euroa. (Liite 5.)

Osakeyhtiön yhteisövero on myös laskettu. Yhteisöveroa laskettaessa on yrityksen tuloksesta vähennetty osakkaille maksetut palkat sekä palkoista maksettavat sairausvakuutusmaksut. Näin verotettavaksi tuloksi on saatu 1 160 euroa ja yhteisöveron määräksi 232 euroa. (Liite 5.) Alla olevassa taulukossa (taulukko 7) on kuvattu osakeyhtiön ja osakkaiden verotus laskelmavaihtoehdossa C.

*TAULUKKO 7. Osakeyhtiön ja osakkaiden verotus osakeyhtiön laskelmassa C.*

	Vero valtionverotuksessa, €	Vero kunnallisverotuksessa, €	Yhteensä, €
Osakas A	5 387,43	12 838,85	18 226,27
Osakas B	991,43	8 538,39	9 529,82
Yhteensä			27 756,09
Yhteisövero			232,00
Yhteensä			27 988,09

## 8 JOHTOPÄÄTÖKSET JA POHDINTA

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli selvittää toimeksiantajayritykselle, mikä yritysmuoto olisi verotuksellisesti kannattavin vaihtoehto uuden yrittäjän tullessa toimintaan mukaan. Tarkasteltaviksi yritysmuodoiksi valikoituivat avoin yhtiö, kommandiittiyhtiö sekä yksityinen osakeyhtiö. Teoriaosuudessa näistä yhtiömuodoista selvitettiin niiden perustamiseen, hallintoon, vastuuseen, voitonjakoon ja verotukseen liittyvät asiat. Tämän jälkeen jokaisesta yhtiömuodosta tehtiin vuoden 2020 ennakoivat verolaskelmat, jolloin saatiin eri vaihtoehtojen verorasitukset selville.

Yritysmuotoa muutettaessa yritys on perustettava uutena yhtiömuotona. Avoimen yhtiön kohdalla tämä tapahtuu helpoiten verrattuna muihin yhtiömuotoihin. Avoimeksi yhtiöksi muutettaessa uusi yrittäjä voi helposti tulla toimintaan mukaan, eikä veroseuraamuksiakaan synny, kunhan toimintaan liittyvä omaisuus ja varat siirtyvät uudelle yhtiölle. Kommandiittiyhtiössä täytyy lisäksi ottaa mukaan äänetön yhtiömies, mikäli uudesta yrittäjästä tulee toinen vastuunalainen yhtiömies. Osakeyhtiöllä on henkilöyhtiöihin nähden enemmän perustamistoimia. Osakeyhtiöksi muutettaessa uuden yrittäjän voi ottaa osakkaaksi mukaan vasta yhtiön perustamisen jälkeen.

Verotuksessa avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö ovat hyvin samankaltaisia keskenään. Suurimpana erona näiden välillä on kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen verotus. Äänettömälle yhtiömiehelle jaetaan yhtiön tulosta ensin osuus, mikä vaikuttaa myös vastuunalaisten yhtiömiesten pääomatulo-osuuteen. Avoimessa yhtiössä ja kommandiittiyhtiössä koko yrityksen tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiehille. Osakeyhtiö eroaa näistä kahdesta paljonkin. Omistajia verotetaan vasta, kun he nostavat varoja yhtiöstä. Tämä on mahdollista joko palkkana tai osinkona. Lisäksi osakeyhtiö maksaa tilikauden tuloksestaan yhteisövero.

Yritysmuotojen vastuissa on myös eroja. Avoimen yhtiön yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet ovat henkilökohtaisesti vastuussa yrityksen velvoitteista. Kommandiittiyhtiön äänettömällä yhtiömiehellä vastuu rajoittuu sijoitettuun panokseen. Osakeyhtiössä osakkaat ovat myös rajoitetussa vastuussa. Heidän vastuunsa yhtiön velvoitteisiin rajoittuu osakkeista maksettuun määrään, ellei osakas esimerkiksi ole antanut yhtiön lainaan henkilö- tai reaalivakuutta

Yritysmuotoa muutettaessa on tärkeää noudattaa tuloverolain 24 §:n säädöksiä, jotta ylimääräisiltä veroseuraamuksilta vältyttäisiin. Yrityksen identtisyys tulee säilyä ja jatkuvuusperiaatetta on



noudatettava yritysmuodon muutoksen aikana. Identtisyiden säilyminen tarkoittaa, että yritys pysyy pääpiirteittäin samanlaisena ja jatkaa toimintaansa samanlaatuisena. Jatkuvuusperiaate tarkoittaa, että kirjanpidon ja verotuksen arvot siirtyvät samanlaisina jatkavaan yritykseen. Identtisyiden säilymisen kannalta on tärkeää, että alkuperäinen yrittäjä tulee avoimessa yhtiössä yhtiömieheksi, kommandiittiyhtiössä vastuunalaiseksi yhtiömieheksi sekä osakeyhtiötä perustettaessa hän merkitsee kaikki osakkeet.

Verolaskelmissa avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön tulokset ovat erittäin lähellä toisiaan johtuen näiden verotuksen samankaltaisuudesta. Osakeyhtiön laskelmissa on enemmän eroavaisuuksia edellä mainittuihin yhtiöihin. Tämä johtuu siitä, että osakeyhtiötä verotetaan sen tulosta ja osakkaiden verotus siitä, kuinka suuren osuuden he nostavat tulostaan osinkona ja kuinka suuren palkkana. Osakeyhtiöstä on tämän vuoksi laadittu kolme erilaista laskelmaa.

Taulukkoon 8 on kerätty yhtiömuodoittain yrittäjien, yhtiön sekä kokonaisverorasitus. Yrittäjien verotuksen kannalta halvin vaihtoehto on osakeyhtiö, kun osakkaille jaetaan 10 %:a osinkoa ja 90 %:a palkkaa. Kokonaisverorasituksen kannalta taas avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö ovat edullisimmat vaihtoehdot. Mikäli kuitenkin yrityksen varallisuus kasvaisi, olisi todennäköisesti osakeyhtiössä verohuojennetun osingon ja palkanmaksu edullisin vaihtoehto. Myös yrityksen mahdollinen tuloksen kasvu nostaa henkilöyhtiöiden verorasitusta, koska ansiotuloja verotetaan progressiivisesti.

TAULUKKO 8. Verorasitus yhtiömuodoittain

	Avoin yhtiö	Kommandiittiyhtiö	Osakeyhtiö A	Osakeyhtiö B	Osakeyhtiö C
Yrittäjä A	28,96 %	28,96 %	30,38 %	27,58 %	30,38 %
Yrittäjä B	22,86 %	22,86 %	23,82 %	21,04 %	23,82 %
Yhtiö			20 %	20 %	20 %
Kokonaisrasitus	26,52 %	26,52 %	27,31 %	26,56 %	27,31 %

Mikäli yrityksen tilanne esimerkiksi varallisuuden tai tuloksen kasvuna muuttuu, on syytä tarkastella yritysmuodon muutosta verotuksen kannalta uudelleen. Tämänhetkisessä tilanteessa esimerkiksi osakeyhtiössä ei käytännössä voida ollenkaan jakaa pääomatulo-osinkoa, joka olisi verotuksellisesti edullisinta varojen nostoa yhtiöstä. Osakeyhtiössä hallinnon toimet voivat kuitenkin olla työläitä

henkilöyhtiöihin verrattuna. Mikäli yrityksessä on odotettavissa toiminnan kasvua, voisi osakeyhtiö olla paras vaihtoehto ainakin verotuksellisesta näkökulmasta.

Jatkokehityksenä voisi tehdä tarkempia laskelmia yrityksen tuloksesta, vaikka muutaman vuoden eteenpäin. Näissä olisi hyvä myös huomioida kiinteiden kulujen mahdollista kasvua ja palkkojen kehitystä. Tällä tavoin tuloksiin voi syntyä selkeämmät erot ja yritysmuodon valinnasta voi tulla helpompaa. Lisäksi yritysmuodon muutosta voisi tarkastella yrittäjien vastuiden näkökulmasta.

Opinnäytetyötä tehdessä opin yritysmuodon muutoksesta paljon ja jonkin verran lisää myös eri yhtiömuotojen perustamisesta, hallinnosta ja verotuksesta. Opin myös hallinnoimaan ja suunnittelemaan näin laajan työn tekemistä. Suurimpana haasteena työn alussa olikin keskittyä tiettyyn osa-alueeseen kerrallaan, jolloin työn tekeminen jumiutui. Ratkaisuna kuitenkin toimi, että suunnittelin aihealueet sisällöltään ensin ja vasta sen jälkeen aloitin tekstin rakentamisen.

## LÄHTEET

Ennakkoperintäasetus 20.12.1996/1124.

Holopainen, T. 2018. Yrityksen perustamisopas. Käytännön perustamistoimet. Vuoden 2018 uudistettu painos. Espoo: Asiatieto Oy.

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

Immonen, R., Ossa, J. & Villa, S. 2012. Henkilöyhtiön pääoman hallinta. Helsinki: Alma Talent Oy

Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 29.4.1988/389.

Laki verotusmenettelystä 18.12.1995/1558.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624.

Ossa, J. 2020. Yritystoiminnan verotus. 3. uudistettu painos. Helsinki: Helsingin seudun kauppa-kamari

Patentti- ja rekisterihallitus 2019. Osakeyhtiö, asunto-osakeyhtiö ja keskinäinen kiinteistöosakeyhtiö: Vaatimus osakepääomasta poistuu 1.7.2019. Viitattu 27.11.2020, [https://www.prh.fi/fi/kauppa-rekisteri/osakeyhtio/osakeyhtion\\_asunto-osakeyhtion\\_ja\\_keskinaisen\\_kiinteistoosakeyhtion\\_osa-kepaaomavaatimus\\_poistuu\\_1.7.2019.html](https://www.prh.fi/fi/kauppa-rekisteri/osakeyhtio/osakeyhtion_asunto-osakeyhtion_ja_keskinaisen_kiinteistoosakeyhtion_osa-kepaaomavaatimus_poistuu_1.7.2019.html)

Tikka, K., Nykänen, O., Juusola, J. & Viitala, T. 2020. Yritysverotus I-II. Helsinki: Alma Talent Oy. Päivitettävä sähkökirja. Viitattu 29.11.2020

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

Tuloverolaki 30.12.1992/1535

Verohallinto 2011. Avoimen yhtiön tai kommandiittiyhtiön nettovarallisuus. Viitattu 24.11.2020, [https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/avoin-yhtio-ja-kommandiittiyhtio/avoimen\\_yhtion\\_tai\\_kommandiittiyhtion\\_n/](https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/avoin-yhtio-ja-kommandiittiyhtio/avoimen_yhtion_tai_kommandiittiyhtion_n/)

Verohallinto 2016. Tuloverotus – avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö. Viitattu 14.11.2020, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/avoin-yhtio-ja-kommandiittiyhtio/>.

Verohallinto 2017a. Ansiotulot. Viitattu 19.11.2020, <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot/ansiotulot/>

Verohallinto 2017b. Osinkotulojen verotus. Viitattu 29.11.2020, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/47901/osinkotulojen-verotus/#2.3-listaamattomasta-yhti%C3%B6st%C3%A4-saatu-osinko>

Verohallinto 2018. Yrittäjävähennys elinkeinoyhtymän osakkaan verotuksessa. Viitattu 18.11.2020, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/avoin-yhtio-ja-kommandiittiyhtio/yritt%C3%A4j%C3%A4v%C3%A4hennys/>

Verohallinto 2019a. Luettelo kuntien ja seurakuntien tuloveroprosenteista vuonna 2020. Viitattu 23.11.2020, [https://www.vero.fi/contentassets/6598f374ce154cd6ae071f50aaff084f/verohallinto\\_kuntien-ja-seurakuntien-tuloveroprosentit-2020.pdf](https://www.vero.fi/contentassets/6598f374ce154cd6ae071f50aaff084f/verohallinto_kuntien-ja-seurakuntien-tuloveroprosentit-2020.pdf)

Verohallinto 2019b. Pääomatuloista tehtävät vähennykset. Viitattu 22.11.2020, [https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/paomatu-loista\\_tehtavat\\_vahennykse/](https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/paomatu-loista_tehtavat_vahennykse/)

Verohallinto 2019c. Valtion tuloveroasteikko 2020. Viitattu 23.11.2020, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48846/valtione-tuloveroasteikko-2020/>

Verohallinto 2020a. Alijäämähyvitys - Verohallinto tekee vähennyksen puolestasi. Viitattu 23.11.2020, [https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/velat\\_ja\\_korot/alijaamahyvity/](https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/omaisuus/velat_ja_korot/alijaamahyvity/)

Verohallinto 2020b. Osakeyhtiön tuloverotus. Viitattu 29.11.2020, <https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/tietoa-yritysverotuksesta/tuloverotus/osakeyhtio-ja-osuuskunta/verovuosi-2020/>

Verohallinto 2020c. Sairausvakuutusmaksu. Viitattu 24.11.2020, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48793/sairausvakuutusmaksu3/#3.5-maksun-m%C3%A4%C3%A4r%C3%A4minen,-maksaminen-ja-ilmoittaminen>

Verohallinto 2020d. Tulonhankkimismenot. Viitattu 21.11.2020, <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/tulonhankkimismenot/>

Verohallinto 2020e. Verotettavan tulon laskeminen henkilöverotuksessa. Viitattu 22.11.2020, <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/49038/verotettavan-tulon-laskeminen-henkil%C3%B6verotuksessa3/#5.4-kunnallisverotuksen-ansiotulov%C3%A4hennys>

Verohallinto 2020f. Vähennykset – mitä voi vähentää verotuksessa?. Viitattu 21.11.2020, <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot-ja-vahennykset/ilmoita-ja-tarkista-vahennykset/>

Verohallinto 2020g. Yritysmuodon muutos. Viitattu 29.11.2020. [https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/perustaminen-ja-muutokset/muutokset\\_toiminnassa/yritysmuodon-muutos/](https://www.vero.fi/yritykset-ja-yhteisot/perustaminen-ja-muutokset/muutokset_toiminnassa/yritysmuodon-muutos/)

Veronmaksajat 2019. Ansiotuloista tehtävät vähennykset 2020. Viitattu 22.11.2020, <https://www.veronmaksajat.fi/Palkka-ja-elake/Verovahennykset/ansiotuloista-tehtavat-vahennykset-2020/#2db6ac1e>

Viitala, T. 2018. Osakeyhtiön voitonjaon verotus. Helsinki: Helsingin Kamari Oy

Villa, S. 2018. Henkilöyhtiöt ja osakeyhtiö. 5. uudistettu painos. Helsinki: Alma Talent.

Yritä.fi. 2020a. Osakeyhtiö lyhyesti. Viitattu 26.11.2020, <https://xn--yrit-ooa.fi/osakeyhtio>

Yritä.fi 2020b. Osakeyhtiön Verotus (Arvonlisävero ja tulovero). Viitattu 29.11.2020, <https://xn--yrit-ooa.fi/osakeyhtion-verotus-arvonlisavero-ja-tulovero>

<b>Yhtiömiesten verotus avoimessa yhtiössä</b>	<b>Yhtiömies A</b>	<b>Yhtiömies B</b>
Pääomatulo-osuuden laskentaperuste	935,02 €	623,34 €
20% pääomatuloa	187,00 €	124,67 €
Tulo-osuus	61 500,00 €	41 000,00 €
-5% yrittäjävähen- nys	3 075,00 €	2 050,00 €
Verotettava tulo-osuus	58 425,00 €	38 950,00 €
-Pääomatulo	187,00 €	124,67 €
=Ansiotulo	58 238,00 €	38 825,33 €
<b>Vero pääomatulosta 30%</b>	<b>56,10 €</b>	<b>37,40 €</b>
<b>Valtionverotus ansiotuloista:</b>		
Verotettava tulo	58 238,00 €	38 825,33 €
Työtulovähennys:		
1,84%:a 33 000 euroa ylittävältä osalta	464,38 €	107,19 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 305,62 €	1 662,81 €
Vero taulokon alarajan kohdalla	3 590,00 €	554,00 €
Vero alarajan ylittävältä osalta	2 855,57 €	2 005,37 €
-Työtulovähennys	1 305,62 €	1 662,81 €
<b>Verot valtionverotuksessa</b>	<b>5 139,95 €</b>	<b>896,56 €</b>
<b>Kunnallisverotus ansiotuloista:</b>		
Ansiotulo	58 238,00 €	38 825,33 €
-Ansiotulovähennys:		
4,5%:a 14 000 euroa ylittävältä osalta	1 990,71 €	1 117,14 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 579,29 €	2 452,86 €
=Verotettava tulo	56 658,71 €	36 372,47 €
Kunnallisvero	10765,15 €	7274,494 €
Kirkollisvero	1246,492 €	763,8219 €

Sairaanhoidomaksu		0,68 %	204,00 €	136,00 €
Päivärahamaksu		1,33 %	399,00 €	266,00 €
<b>Verot kunnallisverotuksessa</b>			<b>12 614,65 €</b>	<b>8 440,32 €</b>
<b>Verot yhteensä</b>	<b>yht.</b>	<b>27 184,97 €</b>	<b>17 810,70 €</b>	<b>9 374,27 €</b>
<b>Kokonaisvero-%</b>		<b>26,52 %</b>	<b>28,96 %</b>	<b>22,86 %</b>

**Tulo-osuuden jakautuminen**

Verotettava tulo	102 500,00 €
Äänettömän yhtiömiehen osuus	100,00 €
<b>Vastuunalaisten yhtiömiesten tulo-osuus</b>	<b>102 400,00 €</b>
20&a pääomatulon laskentaperusteesta	311,67 €
Äänettömän yhtiömiehen osuus	100,00 €
Vastuunalaisten yhtiömiesten pääomatulo	211,67 €

<b>Vastuunalaisten yhtiömiesten verotus</b>	<b>Yhtiömies A</b>	<b>Yhtiömies B</b>
Pääomatuloa	127,00 €	84,67 €
Tulo-osuus	61 440,00 €	40 960,00 €
-5% yrittäjävähen- nys	3 072,00 €	2 048,00 €
Verotettava tulo-osuus	58 368,00 €	38 912,00 €
-Pääomatulo	127,00 €	84,67 €
=Ansiotulo	58 241,00 €	38 827,33 €
<b>Vero pääomatulosta 30%</b>	<b>38,10 €</b>	<b>25,40 €</b>
<b>Valtionverotus ansiotuloista:</b>		
Verotettava tulo	58 241,00 €	38 827,33 €
Työtulovähennys:		
1,84%:a 33 000 euroa ylittävältä osalta	464,43 €	107,22 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 305,57 €	1 662,78 €
Vero taulokon alarajan kohdalla	3 590,00 €	554,00 €
Vero alarajan ylittävältä osalta	2 856,21 €	2 005,71 €
-Työtulovähennys	1 305,57 €	1 662,78 €
<b>Verot valtionverotuksessa</b>	<b>5 140,65 €</b>	<b>896,94 €</b>
<b>Kunnallisverotus ansiotuloista:</b>		
Ansiotulo	58 241,00 €	38 827,33 €
-Ansiotulovähennys:		
4,5%:a 14 000 euroa ylittävältä osalta	1 990,84 €	1 117,23 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 579,16 €	2 452,77 €
=Verotettava tulo	56 661,84 €	36 374,56 €



Kunnallisvero			10 765,75 €	7 274,91 €
Kirkollisvero			1 246,56 €	763,87 €
Sairaanhoitomaksu	0,68 %		204,00 €	136,00 €
Päivärahamaksu	1,33 %		399,00 €	266,00 €
<b>Verot kunnallisverotuksessa</b>			<b>12 615,31 €</b>	<b>8 440,78 €</b>
<b>Verot yhteensä</b>	<b>yht.</b>	<b>27 157,17 €</b>	<b>17 794,06 €</b>	<b>9 363,12 €</b>
<b>Kokonaisvero-%</b>		<b>26,52 %</b>	<b>28,96 %</b>	<b>22,86 %</b>

**Verohuojennettu osinko ja palkka**

Osakkeiden matemaattinen arvo	25,80 €
8% osakkeiden matemaattisesta arvosta	2,06 €
Osakkaan A osuus (60%)	1,24 €
Osakkaan B osuus (40%)	0,83 €

	<b>Osakas A</b>	<b>Osakas B</b>
Osakkaan saama tulo	60 000,00 €	40 000,00 €
Veronalaista:		
Osinko	1,24 €	0,83 €
Osingosta 25% pääomatuloa	0,31 €	0,21 €
Palkka	59 998,76 €	39 999,17 €

<b>Vero pääomatulosta</b>	<b>0,09 €</b>	<b>0,06 €</b>
---------------------------	---------------	---------------

Valtionverotus palkkatuloista

Palkkatulo	59 998,76 €	39 999,17 €
-Tulonhankkimisvähennys	750 €	750 €
Verotettava tulo	59 248,76 €	39 249,17 €
Työtulovähennys:		
1,84%:a 33 000 euroa ylittävältä osalta	496,78 €	128,78 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 273,22 €	1 641,22 €

Vero taulukon alarajalla	3590 €	554 €
Vero alarajan ylittävältä osalta	3070,3618 €	2078,4826 €
-Työtulovähennys	1 273,22 €	1 641,22 €
<b>Vero valtionverotuksessa</b>	<b>5 387,14 €</b>	<b>991,27 €</b>

Kunnallisverotus:

Palkkatulo	59 998,76 €	39 999,17 €
-Tulonhankkimisvähennys	750,00 €	750,00 €
	59 248,76 €	39 249,17 €
-Ansiotulovähennys:		
4,5%:a 14 000 euroa ylittävältä osalta	2 036,19 €	1 136,21 €

Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)		1 533,81 €	2 433,79 €
Verotettava tulo		57 714,96 €	36 815,39 €
Kunnallisvero		10 965,84 €	7 363,08 €
Kirkollisvero		1 269,73 €	773,12 €
Sairaanhoitomaksu	0,68 %	204,00 €	136,00 €
Päivärahamaksu	1,33 %	399,00 €	266,00 €
<b>Verot kunnallisverotuksessa</b>		<b>12 838,57 €</b>	<b>8 538,20 €</b>
<b>Osakkaiden verotus yhteensä</b>		<b>18 225,80 €</b>	<b>9 529,53 €</b>
		yht. 27 755,33 €	
<b>Osakkaiden kokonaisvero-%</b>		<b>30,38 %</b>	<b>23,82 %</b>
		yht. 27,76 %	
Yhteisövero:			
Tulos	102 500,00 €		
-Osakkaiden palkat	99 997,94 €		
-Työnantajan savamaksu 1,34%	1 339,97 €		
Verotettava tulos	1 162,09 €		
<b>Yhteisövero 20%</b>	<b>232,42 €</b>		
<b>Verot yhteensä</b>	<b>27 987,75 €</b>		
<b>Kokonaisvero-%</b>	<b>27,31 %</b>		

**Maksetaan 10%:a osinkoa ja 90%:a palkkaa**

Jaettava osinko	10 000,00 €
Osakkeiden matemaattinen arvo	25,80 €
8% osakkeiden matemaattisesta arvosta	2,06 €
Ylimenevä osa ansiotulo-osinkoa	9 997,94
Ansiotulo-osinko:	
Osakkaan A osuus (60%)	5 998,76 €
Osakkaan B osuus (40%)	3 999,17 €
Pääomatulo-osinko:	
Osakkaan A osuus (60%)	1,24 €
Osakkaan B osuus (40%)	0,83 €

	<b>Osakas A</b>	<b>Osakas B</b>
Osakkaan saama tulo	60 000,00 €	40 000,00 €
Veronalaista:		
Osinko	6 000,00 €	4 000,00 €
Ansiotulo-osingosta 75% ansiotuloa	4 499,07 €	2 999,38 €
Pääomatulo-osingosta 25% pääomatuloa	0,31 €	0,21 €
Palkka	54 000,00 €	36 000,00 €
<b>Vero pääomatulosta</b>	<b>0,09 €</b>	<b>0,06 €</b>

Valtionverotus ansiotuloista		
Ansiotulot	58 499,07 €	38 999,38 €
-Tulonhankkimisvähennys	750 €	750 €
Verotettava tulo	57 749,07 €	38 249,38 €
Työtulovähennys:		
1,84%:a 33 000 euroa ylittävältä osalta	469,18 €	110,39 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 300,82 €	1 659,61 €
Vero taulukon alarajalla	3590 €	554 €
Vero alarajan ylittävältä osalta	2751,6776 €	1906,0182 €
-Työtulovähennys	1 300,82 €	1 659,61 €
<b>Vero valtionverotuksessa</b>	<b>5 040,86 €</b>	<b>800,41 €</b>

Kunnallisverotus:

Palkkatulo	54 000,00 €	36 000,00 €
-Tulonhankkimisvähennys	750,00 €	750,00 €
	<hr/>	<hr/>
	53 250,00 €	35 250,00 €

-Ansiotulovähennys:

4,5%:a 14 000 euroa ylittävältä osalta	1 766,25 €	956,25 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 803,75 €	2 613,75 €
	<hr/>	<hr/>
Verotettava tulo	51 446,25 €	32 636,25 €

Kunnallisvero	9 774,79 €	6 527,25 €
Kirkollisvero	1 131,82 €	685,36 €
Sairaanhoitomaksu 0,68 %	204,00 €	136,00 €
Päivärahamaksu 1,33 %	399,00 €	266,00 €
	<hr/>	<hr/>
<b>Verot kunnallisverotuksessa</b>	<b>11 509,61 €</b>	<b>7 614,61 €</b>

<b>Osakkaiden verotus yhteensä</b>	<b>16 550,56 €</b>	<b>8 415,08 €</b>
	<b>yhteensä 24 965,64 €</b>	

<b>Osakkaiden kokonaisvero-%</b>	<b>27,58 %</b>	<b>21,04 %</b>
	<b>yht. 24,97 %</b>	

Yhteisövero:

Tulos	102 500,00 €
-Osakkaiden palkat	90 000,00 €
-Työnantajan savamaksu 1,34%	1 206,00 €
	<hr/>
Verotettava tulos	11 294,00 €

<b>Yhteisövero 20%</b>	<b>2 258,80 €</b>
------------------------	-------------------

<b>Verot yhteensä</b>	<b>27 224,44 €</b>
-----------------------	--------------------

<b>Kokonaisvero-%</b>	<b>26,56 %</b>
-----------------------	----------------

**Vain palkanmak-  
sua**

	<b>Osakas A</b>	<b>Osakas B</b>
Osakkaan saama tulo	60 000,00 €	40 000,00 €
Valtionverotus palkkatuloista		
Palkkatulo	60 000,00 €	40 000,00 €
-Tulonhankkimisvähennys	750 €	750 €
Verotettava tulo	59 250,00 €	39 250,00 €
Työtulovähennys:		
1,84%:a 33 000 euroa ylittävältä osalta	496,80 €	128,80 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 273,20 €	1 641,20 €
Vero taulukon alarajalla		
	3590 €	554 €
Vero alarajan ylittävältä osalta	3070,625 €	2078,625 €
-Työtulovähennys	1 273,20 €	1 641,20 €
<b>Vero valtionverotuksessa</b>	<b>5 387,43 €</b>	<b>991,43 €</b>
Kunnallisverotus:		
Palkkatulo	60 000,00 €	40 000,00 €
-Tulonhankkimisvähennys	750,00 €	750,00 €
	59 250,00 €	39 250,00 €
-Ansiotulovähennys:		
4,5%:a 14 000 euroa ylittävältä osalta	2 036,25 €	1 136,25 €
Vähennys (enimmäismäärästä vähennettynä)	1 533,75 €	2 433,75 €
Verotettava tulo	57 716,25 €	36 816,25 €
Kunnallisvero	10 966,09 €	7 363,25 €
Kirkollisvero	1 269,76 €	773,14 €
Sairaanhoitomaksu	204,00 €	136,00 €
	0,68 %	
Päivärahamaksu	399,00 €	266,00 €
	1,33 %	
<b>Verot kunnallisverotuksessa</b>	<b>12 838,85 €</b>	<b>8 538,39 €</b>

<b>Osakkaiden verotus yhteensä</b>	<b>18 226,27 €</b>	<b>9 529,82 €</b>
	yht.	27 756,09 €

<b>Osakkaiden kokonaisvero-%</b>	<b>30,38 %</b>	<b>23,82 %</b>
	yht.	27,76 %

Yhteisövero:

Tulos	102 500,00 €
-Osakkaiden palkat	100 000,00 €
-Työnantajan savamaksu 1,34%	1 340,00 €
<hr/>	
Verotettava tulos	1 160,00 €

<b>Yhteisövero 20%</b>	<b>232,00 €</b>
------------------------	-----------------

<b>Verot yhteensä</b>	<b>27 988,09 €</b>
-----------------------	--------------------

<b>Kokonaisvero-%</b>	<b>27,31 %</b>
-----------------------	----------------