

Saimaan ammattikorkeakoulu
Liiketalous Lappeenranta
Liiketalouden koulutusohjelma
Laskentatoimen suuntautumisvaihtoehto

Hanna Buuri

Yhtiömuodot ja verotus: Yhtiömuodon vaikutus elinkeinoharjoittajan verotukseen

Opinnäytetyö 2014

Tiivistelmä

Hanna Buuri

Yhtiömuodot ja verotus: Yhtiömuodon vaikutus elinkeinoharjoittajan verotukseen, 58 sivua, 9 liitettä

Saimaan ammattikorkeakoulu

Liiketalous Lappeenranta

Liiketalouden koulutusohjelma

Laskentatoimi

Opinnäytetyö 2014

Ohjaajat: lehtori Tarja Muikku, Saimaan ammattikorkeakoulu

Opinnäytetyön aiheena oli eri yhtiömuodot, yhtiömuodon muutokset, sekä case-yrityksen verotus yksityisenä elinkeinoharjoittajana ja osakeyhtiönä. Opinnäytetyön tavoitteena oli selvittää olisiko case-yrityksen syytä vaihtaa yhtiömuotoa osakeyhtiöksi verotuksen näkökulmasta. Opinnäytetyössä tarkasteltiin myös eri yhtiömuotoja, niitä koskevia lainalaisuuksia ja niiden ominaispiirteitä sekä yhtiömuodon muutosta käytännössä. Opinnäytetyössä käsiteltiin myös asioita, jotka olisi hyvä ottaa huomioon, kun yhtiömuoto muutetaan toiminimestä osakeyhtiöksi.

Opinnäytetyössä käytettävä tutkimusmenetelmä oli kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimusmenetelmä. Tutkimussuuntaus opinnäytetyössä oli case study research eli tapaustutkimus. Opinnäytetyö tehtiin siis yhteistyössä toiminimiyrityksen kanssa. Lähdeaineistona käytettiin alan kirjallisuutta sekä nettilähteitä. Keskeisimpänä aineistona olivat 1.1.2014 voimaan tulleet verosäännökset, joiden perusteella verolaskelmat tehtiin. Laskelmat toteutettiin arvioidun tilinpäätöksen pohjalta yksityisenä elinkeinoharjoittajana sekä osakeyhtiönä.

Opinnäytetyön tuloksena yrittäjälle suositeltiin yhtiömuodon muuttamista toiminimestä osakeyhtiöksi. Selvisi, että verotuksen näkökulmasta osakeyhtiö yhtiömuotona on case-yritykselle sopivin yhtiömuoto. Laskemien avulla saatiin myös suuntaa antavaa tietoa siitä, kuinka varoja kannattaisi jakaa osakeyhtiöstä. Osingonjaon ja palkanmaksun optimaalisinta suhdetta tai muita verosuunnittelun keinoja ei kuitenkaan rajauksen vuoksi tässä työssä tarkemmin käsitelty. Tulosten ohessa käsiteltiin myös asioita, joita olisi hyvä ottaa huomioon kun yhtiömuoto muuttuu toiminimestä osakeyhtiöksi.

Asiasanat: yhtiömuodot, yksityinen elinkeinoharjoittaja, osakeyhtiö, verotus, palkka, osinko

Abstract

Hanna Buuri

Form of Business and Taxation: How the Form of Business Influences the Entrepreneur's Tax Obligations, 58 pages, 9 appendices

Saimaa University of Applied Sciences

Faculty of Business Administration, Lappeenranta

Degree Programme in Business Administration

Specialisation in Accounting

Bachelor's Thesis 2014

Instructor: Ms Tarja Muikku, Senior Lecturer

The purpose of this study was to find out if the case company should change its form of business from private entrepreneur to a limited company from the taxation point of view. The study also examined the legislation and features of different forms of business. Also the procedure of changing the form of business was covered in the study. The emphasis throughout the study was on taxation since it is one of the most important features when choosing or changing the form business.

Data for this study was collected by qualitative research. The line of research chosen was a case study. The study was done in co-operation with a private entrepreneur. The information for this study was gathered from business administration and accounting literature and Internet sources. One of the most important sources for information was the tax administration website. The new tax legislation entered into force on 1 January 2014 was the base for tax calculations. The figures for tax calculations were gathered from an estimated financial statement. The calculations were made for private entrepreneur and for limited company in order to find out which form of business could be a better choice.

The result of this study was that the private entrepreneur should change the form of business to limited company. The taxation is lighter if the company is a limited company. The calculations also gave indicative information on how the funds should be distributed. In the course of the study, it was also reviewed what factors the entrepreneur should take into consideration when changing the form of business from private entrepreneur to a limited company.

Keywords: form of business, private entrepreneur, limited company, taxation, dividend

Sisältö

1 Johdanto	6
1.1 Opinnäytetyön taustaa	6
1.2 Tutkimuksen tavoitteet ja tutkimusongelmat	7
1.3 Tutkimusmenetelmät.....	8
1.4 Verotus muuttuu vuonna 2014.....	8
2 Yhtiömuodot	9
2.1 Yhtiömuodon valinta	9
2.2 Yksityinen elinkeinoharjoittaja eli toiminimi	10
2.2.1 Toiminimen perustaminen.....	11
2.2.2 Yksityisen elinkeinoharjoittajan päätöksenteko, vastuut ja riskit	11
2.2.3 Yksityinen elinkeinoharjoittajan varojen nosto ja verotus	12
2.3 Elinkeinotoiminnan verotettava tulo	13
2.3.1 Tulolähdejako ja tulolajit.....	14
2.3.2 Pääomatulojen ja ansiotulojen verotus	16
2.4 Henkilöyhtiöt	18
2.4.1 Henkilöyhtiön perustaminen.....	19
2.4.2 Yhtiömiehet ja vastuu yhtiön velvoitteista	19
2.4.3 Hallinto ja päätöksenteko henkilöyhtiössä	20
2.4.4 Varojen jako henkilöyhtiöissä.....	20
2.4.5 Henkilöyhtiöt ja verotus	21
2.5 Osakeyhtiö.....	22
2.5.1 Osakeyhtiön perustaminen	23
2.5.2 Hallinto ja päätöksenteko osakeyhtiössä	24
2.5.3 Varojen jakaminen osakeyhtiössä.....	25
2.5.4 Palkka, luontoisedut ja peitellyn osingonjaon riski	26
2.5.5 Osakeyhtiö ja verotus: tuloverotus.....	27
2.5.6 Osakeyhtiö ja verotus: osakkaiden verotus, luonnollinen henkilö	28
2.6 Osuuskunta.....	29
3 Yhtiömuodon muutos	30
3.1 Yksityisliikkeen muutos henkilöyhtiöksi.....	31
3.2 Yksityisliikkeen muutos osakeyhtiöksi.....	32
3.3 Henkilöyhtiön yhtiömuodon muutos toiseksi henkilöyhtiöksi tai osakeyhtiöksi.....	33
4 Toiminnallinen osuus.....	34
4.1 Toimeksiantaja.....	34
4.2 Verolaskelmat	35
4.3 Verotus yksityisenä elinkeinoharjoittajana: nettovarallisuus ja pääomatulot.....	35
4.4 Verotus yksityisenä elinkeinoharjoittajana: elinkeinotoiminnan verotettava tulo ja ansiotulon verotus	36
4.5 Verotus osakeyhtiönä	39
4.5.1 Osingon verotus.....	40
4.5.2 Osinkoa ja palkkaa.....	44
4.5.3 Palkkaa 50 000 euroa	47
4.6 Tulokset	48
4.7 Osakeyhtiö case- yrittäjän yhtiömuotona	51

5 Yhteenveto ja johtopäätökset	52
Taulukot	54
Lähteet	55

Liitteet

Liite 1 Muutos- ja lopettamisilmoitus Y6

Liite 2 Perustamisilmoitus Y1

Liite 3 Yksityisen elinkeinoharjoittajan tase 2012 – 2013

Liite 4 Yksityisen elinkeinoharjoittajan tuloslaskelma 2012 – 2013

Liite 5 Osakeyhtiön avaava tase 1.1.2013

Liite 6 Osakeyhtiön tuloslaskelma 31.12.2013, yrittäjä ei nosta palkkaa

Liite 7 Osakeyhtiön tase 31.12.2013, yrittäjä ei nosta palkkaa

Liite 8 Osakeyhtiön tuloslaskelma 31.12.2013, yrittäjä nostaa palkkaa 50 000 euroa

Liite 9 Osakeyhtiön tase 31.12.2013, yrittäjä nostaa palkkaa 50 000 euroa

1 Johdanto

Tärkein vaihe uutta yritystä perustaessa on oikean yhtiömuodon valinta. Liiketoiminnan kasvaessa tai muuttuessa esimerkiksi yhtiökumppanin mukaan tulon myötä, voi yhtiömuodon muutos olla aiheellinen. Opinnäytetyössäni perehdyn eri yhtiömuotoihin, ja niiden ominaisuuksiin sekä yhteistyöyrityksen verotukseen yksityisenä elinkeinoharjoittajana ja osakeyhtiönä. Opinnäytetyössä käsiteltäviä ominaisuuksia ovat mm. perustajien lukumäärä, pääoman tarve, päätöksen teko, vastuut ja riskit, varojen nosto, voitonjako, sekä verotus. Tarkastelen myös yhtiömuotojen muutoksia ja yhtiömuodon muutoksen vaatimia käytännön toimenpiteitä.

Teorian havainnollistamiseksi ja sen avulla tarkastelen case-yritystä ja sen päätyneen tilikauden tilinpäätöstä, jonka pohjalta laskelmien avulla selvitän onko yrityksen verovaikutusten perusteella järkevää vaihtaa yhtiömuotoa toimimista osakeyhtiöksi. Case-yrityksen ainoa vaihtoehto yhtiömuodoksi toiminnan lisäksi on osakeyhtiö, koska toimintaan ei ole tulossa mukaan yhtiökumppania, vaan yrittäjä jatkaa liiketoimintaansa itsenäisesti. Tästä syystä teoriaosuudessa toiminimellä ja osakeyhtiöllä on suurempi painoarvo kuin avoimella yhtiöllä ja kommandiittiyhtiöllä.

1.1 Opinnäytetyön taustaa

Työssäni tilitoimistossa asiakkainamme on erilaisia yrittäjiä ja yhtiömuotoja, ja yhtiömuodon muutokset ovat tavallisia yritysten liiketoiminnan kasvaessa. Yhtiömuodot ja verotus opinnäytetyöaiheena kiinnosti, koska koen että tietojani eri yhtiömuodoista ja niiden verotuksesta olisi hyvä syventää, jotta voin palvella asiakkaitamme mahdollisimman ammattitaitoisesti. Lopullinen ajatus aiheesta muodostui kun tilinpäätöksiä tehdessä huomio kiinnittyi erään yksityisen elinkeinoharjoittajan liiketoiminnan nopeaan kasvuun ja hyvään tulokseen, ja totesimme yhtiömuodon muutoksen olevan todennäköisesti järkevin ratkaisu. Yrittäjän suostuttua yhteistyöhön päätin tehdä opinnäytetyöni yhtiömuodoista ja yhtiömuodon muutoksesta. Työssä painotan verotuksen näkökulmaa, huomioiden

kuitenkin myös muita yhtiömuotoihin liittyviä ominaisuuksia, kuten esimerkiksi eri yhtiömuotoihin liittyviä vastuukysymyksiä. Haluan painottaa verovaikutuksia opinnäytetyössäni, koska uskon monien asiakkaidemme olevan kiinnostuneita nimenomaan liiketoimintaansa liittyvistä verovaikutuksista ja koska verovaikutukset ovat lähtökohtana myös case-yrityksen yhtiömuodon muutoksen tarpeelle. Käsittelen myös yhtiömuodon muutoksen toteuttamista käytännössä, koska case-yrityksen yhtiömuoto muutetaan, jos se tutkimuksen perusteella todetaan parhaaksi vaihtoehdoksi. Myös tulevaisuudenssa tehtäviä yhtiömuodon muutoksia ajatellen muutoksen vaatimien toimenpiteiden käsittely on mielestäni aiheellista.

1.2 Tutkimuksen tavoitteet ja tutkimusongelmat

Tutkimuksen tavoitteena on selvittää, kannattaako case-yrityksen muuttaa yhtiömuotoa toiminimestä osakeyhtiöksi. Tämä on myös opinnäytetyön keskeisin tutkimusongelma. Tutkimusongelmaan haen ratkaisua case-yrityksen vuoden 2013 arvioitujen tilinpäätöstietojen avulla laskien, sekä käyttämällä hyväksi opinnäytetyön teoriaosuutta. Tarkastelen tutkimusongelmaa pääasiassa verotuksen näkökulmasta, koska verovaikutukset ovat se syy, jonka vuoksi yhtiömuodon muutosta on case-yrityksen tapauksessa lähdetty tutkimaan. Verolaskelmat tehdään vuoden 2014 verosäännöksillä, koska etenkin osinkojen verotukseen on tulossa olennaisia muutoksia, ja nämä vaikuttavat eri tavalla yrittäjän verotukseen tulevaisuudessa.

Opinnäytetyö rakentuu seuraavien kysymysten ympärille, joiden avulla pyrin myös ratkaisemaan tutkimusongelman:

- Kuinka eri yhtiömuotoja verotetaan?
- Mitä ovat yrittäjän vastuut eri yhtiömuodoissa?
- Kuinka varojen nosto ja voitonjako toimii eri yhtiömuodoissa?
- Mitä toimenpiteitä yhtiömuodon muutos käytännössä vaatii?

Opinnäytetyön tuloksena esitän yrittäjälle, kannattaako hänen muuttaa yhtiömuotoa, kuinka se tapahtuu käytännössä, sekä kuinka esimerkiksi vastuu ja

varojenjako muuttuu, kun yhtiömuoto muutetaan osakeyhtiöksi. Mielestäni on tärkeää, että mahdollisen yhtiömuodon muutoksen myötä yrittäjä ymmärtää myös osakeyhtiön ja toiminimen eroavaisuudet.

1.3 Tutkimusmenetelmät

Opinnäytetyössäni käytettävä tutkimusmenetelmä on kvalitatiivinen eli laadullinen tutkimusmenetelmä. Kvalitatiivinen tutkimusmenetelmä käsittää monia erilaisia lähestymis- ja aineistonkeruutapoja. Kvalitatiivisella menetelmällä voidaan kuitenkin saada tutkittavasta asiasta laajasti tietoa sekä ymmärrystä tutkittavan asian luonteesta. Kvalitatiivinen tutkimus koostuu aiemmista tutkimuksista, empiirisestä aineistosta ja tutkijan omista päätelmistä. (Saaranen-Kauppinen & Puusniekka 2009.)

Aineistoa kvalitatiivista tutkimusta varten voidaan kerätä erilaisin menetelmin, kuten haastatteluin ja havainnoimalla, sekä käyttäen tutkimukseen parhaiten sopivaa tutkimussuuntausta. Opinnäytetyössäni käytettävä tutkimussuuntaus on tapaustutkimus eli case study research. Tapaustutkimuksessa tarkastellaan rajattua kokonaisuutta monipuolista tiedonhakua ja menetelmiä käyttäen. Tapaustutkimuksen tarkoitus on lisätä ymmärrystä tutkittavasta aiheesta tekemättä kuitenkaan yleistyksiä. (Saaranen-Kauppinen & Puusniekka 2009.)

Lähdeaineisto koostuu laskentatoimen kirjallisuudesta, lainsäädännöstä, internet-lähteistä, artikkeleista, sekä Toiminimi X:n vuoden 2012 tilinpäätöksestä ja mahdollisesti yrittäjän haastattelusta. Internet-lähteistä tärkeimmät työni kannalta tulevat olemaan oikeusministeriön Finlex, jossa on ajantasainen lainsäädäntö, sekä verohallinnon sivut, joista löytyy ohjeistuksia yhtiömuodon muutosten vaatimiin toimenpiteisiin.

1.4 Verotus muuttuu vuonna 2014

Vuonna 2014 yhteisö- ja osinkoverotus muuttuu. Veromuutosten tarkoitus on mm. keventää yritysten verotusta ja siirtää painopiste osakkaiden verotukseen. Verotuksen uudistuksen toivotaan parantavan työllisyyttä ja kasvua, sekä mahdollistavan uusien investointien tekemisen. Yhteisövero laskee 24,5 % :sta 20 %:iin. Osinkotulojen verotusta uudistettiin merkittävästi. Esimerkiksi listaamat-

tomasta yhtiöstä saadun osingon verovapaudesta luovutaan ja jeatusta osingosta pidätetään ennakonpidätystä. (Viitala 2014, 27.) Koska verotusta uudistettiin merkittävästi, käsitellään case-yrityksen verotusta vuoden 2014 säännöksillä. Teoriaosuudessa käsitelen case-yrityksen yrittäjään ja yritystoimintaan vaikuttavia vuoden 2014 veroja tarkemmin.

2 Yhtiömuodot

Suomessa yritystoimintaa voi harjoittaa mm. yksityisenä elinkeinoharjoittajana (toiminimi), avoimessa tai kommandiittiyhtiössä (yhteisnimitykseltään henkilöyhtiöt), osakeyhtiössä tai osuuskunnassa (Hietala, Järvensivu, Kaivanto & Kyläkalio 2013, 56). Vuonna 2013 kaupparekisteriin rekisteröitiin yhteensä 29 300 yritystä: näistä 14 300 oli yksityisiä elinkeinoharjoittajia, 12 100 osakeyhtiöitä ja 2900 muita yhtiömuotoja.

YRITYS	2013	2012	2011
Osakeyhtiö	242 363	232 258	224 074
Yksityinen elinkeinoharjoittaja	202 250	195 416	187 488
Kommandiittiyhtiö	34 802	35 099	35 376
Avoin yhtiö	12 437	12671	12 671
Osuuskunta	4530	4379	4227

Taulukko 1. Yritysten lukumäärä kaupparekisterissä (Patentti- ja rekisterihallitus 2013.)

Ylläolevasta taulukosta näkee kaupparekisterissä olevien, tässä opinnäytetyössä mainittujen yritysten lukumäärän yhtiömuodoittain vuosina 2011 – 2013.

2.1 Yhtiömuodon valinta

Oikean yhtiömuodon valinta on tärkeä vaihe yritystoimintaa aloitettaessa. Valittavan yhtiömuodon tulisi olla tarkoituksenmukainen ja sopia toiminnan luonteeseen (Tuomi-Sorjonen 2013, 9). Yhtiömuodon valintaan vaikuttaa mm. liiketoiminnan tarkoitus ja laajuus, tarvittavan pääoman määrä, liiketoiminnassa ja perustamisessa mukana olevien henkilöiden määrä, vastuukysymykset ja riskit,

sekä päätöksentekoon, varojen jakoon ja tappioihin liittyvät tekijät (Perustamisopas alkavalle yrittäjälle 2013, 25). Usein sopivan yhtiömuodon valintaa tarkastellaan verotuksen näkökulmasta, tarkoituksena löytää verotuksen kannalta edullisin vaihtoehto. Verotus onkin yksi tärkeä huomioon otettava tekijä yhtiömuotoa valitessa ja usein myös keskeisin ja ratkaisevin valintaan vaikuttava tekijä. Valittu yhtiömuoto vaikuttaa mm. siihen verotetaanko yhtiötä, yrittäjää vai molempia, kuinka varojen nostoja verotetaan ja mitä verotuksessa saa vähentää. (Leppiniemi 2010a, 167.) Verotus riippuu kuitenkin toteutuneesta liiketoiminnasta, joten verotuksen näkökulmasta sopivinta vaihtoehtoa ei voi täysin varmuudella ennustaa (Karjalainen 2013, 95). Valittavan yhtiömuodon valinnan vaikutuksia tulevaan liiketoimintaa voi olla muutenkin vaikea ennustaa, mutta perehtymällä eri yhtiömuotojen ominaisuuksiin ja perustamalla päätöksen oman yritystoiminnan tarpeisiin, on oikean yhtiömuodon valinta helpompaa.

2.2 Yksityinen elinkeinoharjoittaja eli toiminimi

Yksityinen elinkeinoharjoittaja on luonnollinen henkilö, joka harjoittaa yritystoimintaa ammatin- tai liikkeenharjoittajana ja jolla on asuinpaikka Euroopan talousalueella. Ammatinharjoittaja tekee työtä itsenäisesti ilman ulkopuolista työvoimaa. Ammatinharjoittajalla ei tarvitse olla pysyvää toimipaikkaa, ja hänellä on oikeus pitää yhdenkertaista kirjanpitoa. Liikkeenharjoittajalla on pysyvä toimipaikka, kahdenkertainen suoriteperusteinen kirjanpito ja hän voi palkata ulkopuolista työvoimaa. (Perustamisopas alkavalle yrittäjälle 2013, 25.) Yksityinen elinkeinoharjoittaja voi harjoittaa liiketoimintaa myös yhdessä puolisonsa kanssa. Puolisolle ei voi maksaa palkkaa, mutta yritystulon ansiotulo-osuus voidaan jakaa puolisoitten kesken työpanosten suhteessa. Jos muuta ei osoiteta, katsotaan työpanokset yhtä suuriksi. Pääomatulo-osuuden jako perustuu siihen osuuteen, mikä puolisoilla on elinkeinotoimintaan kuuluvasta omaisuudesta. Pääomatulo-osuus jaetaan puoliksi, jos puoliset eivät toimita muuta selvitystä. (Suomen Yrittäjät 2013d.)

Yksityisestä elinkeinoharjoittajasta käytetään usemmiten nimeä toiminimi. Toiminimi on nimi, jota yksityinen elinkeinoharjoittaja käyttää liiketoiminnassaan. Yksityisen elinkeinoharjoittajan toiminimi voi olla täysin keksitty, kuvata yritystoimintaa tai muodostua henkilön nimestä. Henkilönimi toiminimenä ei saa kui-

tenkaan olla kenenkään muun kuin yrittäjän oma nimi. (Kyläkallio 2013, 73 – 76; Hietala ym. 2013, 56.) Toiminimi on oikeudellisesti yksinkertaisin yrittämisen muoto, jossa ei ole erillisiä hallintoelimiä, vaan yrittäjä itse tekee päätökset ja kantaa vastuun toiminnastaan. Toiminimi on myös helppo perustaa, ja se sopii hyvin uuden pienyrittäjän yritystoiminnan muodoksi (Perustamisopas alkavalle yrittäjälle, 25).

2.2.1 Toiminimen perustaminen

Toiminimen perustamiseksi riittää ilmoitus kaupparekisteriin ja Verohallintoon perustamisilmoituslomakkeella (Y3-lomake). Sellainen yksityinen elinkeinoharjoittaja on velvollinen tekemään perustamisilmoituksen, jonka toiminta on luvanvaraista, jolla on pysyvä toimipaikka, eli asunnosta erillinen liiketila, josta toimintaa harjoitetaan, ja jolla on työntekijöinä muita kuin puoliso tai lapsi. Vaikka velvollisuutta rekisteröintiin ei olisikaan, se on kuitenkin suositeltavaa, jotta saa yksinoikeuden käyttämänsä toiminimeen.

Toiminnan voi aloittaa heti perustamisilmoituksen tekemisen jälkeen, ellei toiminta ole luvanvaraista. Laissa ei ole määritelty perustamista varten tarvittavan vähimmäispääoman määrää. (Verohallinto 2013a; Suomen Yrittäjät 2013a.)

2.2.2 Yksityisen elinkeinoharjoittajan päätöksenteko, vastuut ja riskit

Yksityinen elinkeinoharjoittaja ei ole yrittäjästä erillinen oikeushenkilö, vaan yrittäjä itse edustaa yritystä sekä tekee kaikki yritystoiminnan päätökset. Yrittäjä kantaa itse vastuun päätöksistään ja velvoitteistaan sekä vastaa yrityksen veloista ja sitoumuksista koko omaisuudellaan. Yrittäjän on pidettävä kirjanpitoa, jossa yksityinen varallisuus on eroteltava liikkeen varallisuudesta. Yksityisiin menoihin voi käyttää liikkeen omaisuutta samoin kuin henkilökohtaisella omaisuudella vastataan liikkeen sitoumuksista. Toiminimen omaisuus eroaa elinkeinoharjoittajan henkilökohtaisesta omaisuudesta vain kirjanpidollisesti. Tämä tuo mukanaan myös riskejä, etenkin jos liiketoiminta kasvaa ja vieraan pääoman tarve on suurempi. (Verohallinto 2013a; Kyläkallio 2013, 78.)

Hallinnolliselta kannalta yksityisliike on helpoin tapa harjoittaa liiketoimintaa. Yksityisliikkeessä ei ole erillisiä hallintoelimiä, vaan yrittäjä tekee itse kaikki liike-

toimintaansa liittyvät päätökset. Päätöksien tueksi ei tarvitse erillisiä pöytäkirjoja. Yksityinen elinkeinoharjoittaja voi kuitenkin valtuuttaa toisen henkilön toimimaan puolestaan. (Rissanen, Airaksinen, Bärlund, Castrén, Harju, Jauhiainen, Kaisanlahti, Kivivuori, Kuoppamäki, Mähönen, Villa & Wilhelmsson 2006, luku 2. Yksityinen elinkeinoharjoittaja.)

2.2.3 Yksityinen elinkeinoharjoittajan varojen nosto ja verotus

Yksityinen elinkeinoharjoittaja ei voi maksaa itselleen palkkaa tai luontoisetuja. Palkkaa ei voi maksaa myöskään puolisolalle tai alle 14-vuotiaalle lapselle. Yrittäjä voi nostaa yrityksestään rahaa yksityisottoina. (Perustamisopas alkavalle yrittäjälle 2013, 25.) Yksityisotot eivät kuitenkaan ole yrittäjän veronalaista tuloa eivätkä yksityisotot pienennä tulosta, vaan omaa pääomaa. Elinkeinotoiminnan verotettava tulo jakautuu yksityisen elinkeinoharjoittajan veronalaiseksi pääoma- ja ansiotuloksi. Yrittäjää verotetaan siis luonnollisena henkilönä yrityksen tuloksen perusteella muodostuneiden pääoma- ja ansiotulojen perusteella.

Elinkeinotoiminnan verotettava tulo jakautuu yrittäjän ansio- ja pääomatuloksi yrityksen nettovarallisuuden perusteella. Yrityksen nettovarallisuus on yritystoiminnan varojen ja velkojen erotus, joka lasketaan verovuotta edeltäneen verovuoden taseen avulla. Jos kyseessä on yrityksen ensimmäinen toimintavuosi, on pääomatulon laskentaperusteena verovuoden elinkeinotoiminnan nettovarallisuus (Suomen Yrittäjät 2013d). Nettovarallisuutta laskettaessa yksityisen elinkeinoharjoittajan yksityisiä varoja ja velkoja ei oteta huomioon, vaikka ne sisältyisivätkin taseeseen. Osittain yksityiskäytössä oleva omaisuus otetaan huomioon nettovarallisuutta laskettaessa, mikäli sitä käytetään liiketoiminnassa yli 50 prosenttisesti. Nettovarallisuutta laskettaessa ei oteta huomioon arvokorotuksia, verovapaita varoja sekä korkotulon lähdeverolain mukaisia talletuksia ja sijoituksia. (Tomperi 2009, 29; Tuomi-Sorjonen 2013, 186-188.)

Nettovarallisuuteen lisätään 30 % tilinpäätöstä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista, jolloin saadaan pääomatulo-osuuden laskentaperuste. Verotettavasta elinkeinotulosta pääomatuloa on 20 %:n vuotuinen tuotto pääomatulo-osuuden laskentaperusteesta, tai vähintään tuloon sisältyvien luovutusvoittojen verran. Pääomatulon ylittävä osa elin-

keinotulosta on veronalaista ansiotuloa. Mikäli yritystoiminnan velat ovat suuremmat kuin varat, ja nettovarallisuus muodostuu tämän takia negatiiviseksi, on koko tulo veronalaista ansiotuloa.

Yrittäjä voi halutessaan vaatia että 20 %:n sijaan pääomatulo-osuuden laskentaperusteelle lasketaan 10 %:a vastaava tuotto tai pyytää että koko tulos verotetaan ansiotulona, kuitenkin aina luovutusvoittojen verran. (Tuomi-Sorjonen 2013, 186.) Luovutusvoitoilla tarkoitetaan käyttöomaisuuteen kuuluvien kiinteistöjen ja arvopaperien luovutuksesta syntyneitä voittoja. Luovutusvoitto on käyttöomaisuuden luovutushinnan ja poistamattoman hankintamenoerotus. (Koponen 2013, 235.)

2.3 Elinkeinotoiminnan verotettava tulo

Elinkeinotoiminnan verotettava tulos eroaa usein kirjanpidon osoittamasta tuloksesta, koska osa kirjanpidossa vähennyskelpoisista menoista ei ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Tuloverot, verojen viivästysseuraamukset, puolet edustuskuluista (vuodesta 2014 alkaen edustuskuluja ei saa vähentää ollenkaan), sakot ja muut rangaistuluonteiset maksut, puolisolle tai alle 14-vuotiaalle lapselle maksettu palkka sekä maksimipoiston ylittävä osa ovat verotuksessa vähennyskelvottomia. Myös osa kirjanpitoon kirjatuista tuloista voi olla verotuksessa verovapaita tuloja. Verovapaita tuloja ovat mm. verovapaat osinkotuotot, käyttöomaisuusosakkeiden luovutusvoitot tietyin ehdoin, voitto-osuus henkilöyhtiöstä, sekä veronpalautukselle maksettu korko. (Tuomi-Sorjonen 2013, 183.)

Elinkeinotoiminnan verotettavan tulon voi laskea oikaisemalla tuloslaskelman osoittamaa tulosta sellaisilla erillä, joita käsitellään eri tavoin verotuksessa kuin kirjanpidossa. Lopullinen verotettava tulo kirjanpidon osoittamasta tuloksesta voidaan oikaista seuraavalla laskelmalla:

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

Taulukko 2. Elinkeinotoiminnan verotettava tulo. (Tomperi 2009, 68.)

Elinkeinotoiminnan verovuoden tappion voi siirtää joko vähennettäväksi pääomatuloista tai vahvistaa tappion elinkeinotoiminnan tappioksi, jonka voi vähentää seuraavan 10 vuoden aikana syntyvästä elinkeinotoiminnan verotettavasta tulosta.

Jos tappion päättää vähentää pääomatuloista, mutta pääomatuloja ei ole, syntyy alijäämähyvitys, joka vähennetään ansiotulojen veroista. (Koponen 2010, 241.)

2.3.1 Tulolähdejako ja tulolajit

Suomessa verovelvollisella voi olla kolme tuloverolain mukaista tulolähdettä. Tulolähteet ovat elinkeinotoiminnan tulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde. Elinkeinotulolähteeseen kuuluu kaikki liike- ja ammatti-toiminta. Ominaista tällaiselle toiminnalle on mm. voiton tavoittelu, jatkuvuus ja taloudellinen riski. Maatalouden tulolähde tarkoittaa kaikkea maatalouden toimintaa. Kaikki sellainen toiminta, joka ei ole elinkeinotulolähteen tai maatalouden tulolähteen alaista, on henkilökohtaiseen tulolähteeseen kuuluvaa. Hyvin usein esimerkiksi vuokraus- ja kiinteistösijoitustoiminta kuuluvat henkilökohtaiseen tulolähteeseen.

Tulolähdejaon tarkoitus on pitää erilaiset taloudelliset toiminnot toisistaan erillisinä verojen laskentayksiköinä. Jokaiseen tulolähteeseen sovelletaan eri tuloverolakia; elinkeinotoimintaan elinkeinoverolakia, maatalouteen maatalouden tuloverolakia sekä henkilökohtaisiin tuloihin tuloverolakia. Yritystoiminnan ja verotuksen kannalta on mietittävä, mihin tulolähteeseen yritystoiminta kuuluu ja kuuluvatko kaikki toiminnan menot ja tulot yhteen tulolähteeseen, vai useampaan. Yhtiömuodolla ei ole merkitystä tulolähdejaossa, vaan toiminnan luonne ratkaisee mihin, tulolähteeseen toiminta kuuluu.

Jokaisen tulolähteen tulos lasketaan erikseen kyseistä tulolähdettä koskevan lain mukaisesti. Myös tappio vahvistetaan erikseen jokaiselle tulolähteelle. Tappion voi vähentää vain sen tulolähteen voitosta, josta tappiota on syntynyt, eli esimerkiksi elinkeinotulolähteen tappiota ei voi vähentää maatalouden tulolähteen voitosta. Tappion tulolähteittäin tasaamisen ongelmana on se, että verovelvollisuus voi syntyä, vaikka eri tulolähteiden yhteenlaskettu tulos olisi tappiolinen.

Valtiovarainministeriön vuonna 2011 elinkeinoveron uudistustarpeita tutkimaan asetettu työryhmä on pohtinut selvityksessään tulolähdejaon ongelmia, kehittämistä ja tulolähdejaon poistamista kokonaan. Tappiontasauksen epäkohtien lisäksi ongelmia aiheuttaa etenkin arvopaperien ja kiinteistöjen oikean tulolähteen määrittely. Verohallinnon ja yrityksen tulolähteen erilaiset tulkinnat voivat aiheuttaa suuriakin veroseuraamuksia. Työryhmä on ehdottanut selvittämiensä asioiden siirtämistä jatkovalmisteluun. (Kauppakamari 2011.)

Luonnollisten henkilöiden tulot jakautuvat tulolajeihin eli pääomatuloihin ja ansiotuloihin. Pääomatuloja ovat esimerkiksi osa korkotuloista, vuokratulot, luovutusvoitot sekä osakaslaina osakeyhtiöstä. Pääomatuloista on mahdollista verotuksessa vähentää pääomatulojen hankkimisesta aiheutuneet menot, sekä asunto- ja opintolainan korot. Jos pääomatuloja ei ole, nämä korot voi vähentää älijäämähyvityksenä ansiotuloista. Ansiotuloja ovat mm. palkkatulot, eläketulot, luontoisedut sekä yritystulon sekä osinkojen ansiotulo-osuus. Myös ansiotuloista voi verotuksessa vähentää näiden hankkimisesta johtuneet menot. (Tuomi-Sorjonen 2013, 180.)

Verotettava pääomatulo saadaan laskettua seuraavasti:

Veronalaiset pääomatulot

- Tulonhankkimisesta ja säilyttämisestä johtuneet menot

= Puhdas pääomatulo

+ Pääomatuloksi luettava verovuonna nostettu osakaslaina

- Osakaslainasta verovuonna takaisin maksettu määrä

= Pääomatuloista vähennettävä tulolähteen tappio

- Asunto-, opinto-, ja tulonhankkimisvelan korot

= Verovuoden pääomatulo

- Pääomatuloista vähennettävä pääomatulolajin tappio

= Verotettava pääomatulo

(Tomperi 2009, 23.)

2.3.2 Pääomatulojen ja ansiotulojen verotus

Vuonna 2014 pääomatuloista on maksettava 30 % veroa valtiolle. Jos pääomatulot ylittävät 40 000 euroa, maksetaan ylimenevästä osasta 32 %. Pääomatuloista vähennetään tulonhankkimismenot, korkomenot sekä elinkeinotoiminnan tappio. Jos pääomatuloihin kohdistuvat vähennykset ovat enemmän kuin pääomatulojen määrä, syntyy pääomatulolajin alijäämä, jonka voi vähentää ansiotuloista menevästä verosta. Alijäämähyvitys oli vuonna 2014 pääomatuloveroprosentin suuruisen eli 30 % alijäämästä (ensiasunnon ostajille 32 %) ja enintään 1400 euroa. Alijäämähyvitystä korotetaan 400 eurolla, mikäli verovelvollisella on lapsia, ja 800 eurolla, jos lapsia on enemmän kuin yksi. (Verohallinto 2013I.)

Jos pääomatulolajin alijäämä on enemmän kuin mitä ansiotulojen veroista saa vähentää, vahvistetaan ylimenevästä alijäämän osasta pääomatulolajin tappio, minkä voi vähentää seuraavan kymmenen vuoden ajan pääomatuloista. Pääomatulolajin tappion voi vähentää ainoastaan pääomatulolajin vähennyksenä, eikä sitä voi enää myöhempinä vuosina vähentää ansiotuloista menevistä veroista. (Tomperi 2009, 23 – 24.)

Tuloverolain mukaisesti myös ansiotulosta tehdään erinäisiä vähennyksiä. Ansiotuloista vähennetään tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuvat menot, jolloin saadaan puhdas ansiotulo. Puhtaasta ansiotulosta vähennetään vielä yleiset ja sosiaaliset vähennykset. Tuloverolain mukaan ansiotuloista tehtävät vähennykset on jaettu seuraavasti:

- Tulonhankkimismenot eli luonnolliset vähennykset, joita ovat tulonhankkimisesta johtuneet menot/tulonhankkimisvähennys, kodin ja työpaikan välisen matkan matkakulut, ammattiyhdistysjäsenmaksut, työttömyyskassamaksut ja työasuntovähennys. Kun nämä vähennykset on tehty, saadaan puhdas ansiotulo.
- Puhtaasta ansiotulosta tehtävät valtion verotuksen ja kunnallisverotuksen vähennykset eli pakolliset eläkevakuutus- ja työttömyysvakuusmaksu, sairausvakuutuksen päivärahamaksu ja päivärahamaksun yrittäjäkorotus, työnantajan ryhmäeläkevakuutuksen maksut, merityötulovähennys sekä veronmaksukyvyyn alentumisvähennys
- Puhtaasta ansiotulosta valtionverotuksessa tehtävät vähennykset eli valtionverotuksen eläketulovähennys
- Puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset, joita ovat eläketulovähennys, invalidivähennys, opintorahavähennys, ansiotulovähennys ja perusvähennys.

(Verohallinto 2013k., Veronmaksajain Keskusliitto ry 2013b.)

Ansiotuloista tehtävien vähennysten jälkeen verotettava valtionvero lasketaan oheisen progressiivisen tuloveroasteikon mukaan. (Verohallinto 2013b.)

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

Taulukko 2. Valtion tuloveroasteikko 2014. (Verohallinto 2013c.)

Tämän lisäksi veronalaisista ansiotuloista peritään kunnallisveroa, mahdollisesti kirkollisveroa, sairausvakuutusmaksu, sekä vuodesta 2013 alkaen perittyä Yle-
veroa. Vuonna 2014 sairausvakuutusmaksu oli 2,16 %, ja se koostuu päivära-
hamaksusta, jonka määrä palkansaajilla on 0,84 %, ja YEL-yrittäjälle lasketta-
van päivärahamaksun yrittäjäkorotus 0,13 %, sekä 1,32 %:n suuruudesta sai-
raanhoitomaksusta. Yrittäjien eläkelain mukaisesti vakuutettavan yrittäjän päivä-
rahamaksun, päivärahamaksun yrittäjäkorotuksen ja sairaanhoitomaksun pe-
rusteena on YEL-työtulo. Sairaanhoitomaksun määrä laskettaessa YEL- työtulo
laskentaperusteena,

Yle-vero on riippuu tulojen määrästä. Yle-vero on 0,68 % puhtaiden ansio- ja
pääomatulojen yhteismäärästä, kuitenkin enintään 143 €. Jos vero on alle 51
euroa, sitä ei peritä lainkaan. Yle-veroa ei erikseen peritä yksityisen elinkeino-
harjoittajan liiketoiminnasta, koska vero määrätään yrittäjälle yksityishenkilönä.
(Koponen 2013, 231 – 232.)

2.4 Henkilöyhtiöt

Avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä käytetään yhteisnimitystä henkilöyh-
tiöt. Henkilöyhtiössä elinkeinotoimintaa harjoittaa kaksi tai useampi henkilö tai
oikeushenkilö (yritys tai yhteisö) tarkoituksenaan saavuttaa yhteinen taloudelli-
nen päämäärä. Elinkeinotoimintaa harjoitetaan siis yhteiseen lukuun. (Villa
2013, 25; 67.) Henkilöyhtiöistä säädetään laissa avoimesta yhtiöstä ja kom-
mandiittiyhtiöstä (AKYL 389/1988). Molempia yhtiöitä koskevat säännökset
ovatkin lähes samat. Eroja löytyy yhtiömiehiä koskevista vastuista sekä päätök-
sentekoon ja edustamiseen liittyvissä määräyksissä. (Kyläkallio 2013, 78.)

Henkilöyhtiö on itsenäinen oikeishenkilö vaikka vastuunalaisilla yhtiömiehillä on
myös henkilökohtainen vastuu. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että yhtiö ja
yhtiömiesten varat ovat erillisiä ja sopimukset ja sitoumukset tehdään yhtiön
nimissä. (Villa 2013, 26.) Avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö eivät ole yhtiömuotoi-
na yhtä yleisiä kuin osakeyhtiö. Henkilöyhtiöt sopivat yhtiömuodoksi pienille tai
keskisuurille yrityksille sekä perheyriksille, joiden toiminta ei vaadi suuria pää-

omia, vaan olennaista on yhtiömiesten oma osaaminen ja yhtiömiesten välinen luottamus. (Immonen & Ossa & Villa 2013, 1.)

2.4.1 Henkilöyhtiön perustaminen

Henkilöyhtiön voi perustaa joko luonnollinen henkilö tai yhteisö, ja perustajia tulee olla vähintään kaksi. Sekä avoin yhtiö että kommandiittiyhtiö perustetaan yhtiösopimuksella. Yhtiösopimuksessa sovitaan mm. yhtiön nimi, yhtiömiesten osuudesta yhtiön varoihin ja voittoon ja yhtiöpanoksesta. (Perustamiopas alkavalle yrittäjälle, 2013, 26.) Yhtiö on olemassa sopimuksen syntymisestä lähtien, eli oikeustoimikelpoiseksi tuleminen on kiinni yhtiösopimuksen voimaantulosta, ei kaupparekisteriin rekisteröimisestä. Yhtiösopimus on vapaamuotoinen sopimus, joka voi olla kirjallinen, suullinen tai hiljainen sopimus. Käytännössä yhtiösopimus on aina kirjallinen, sillä se on toimitettava kaupparekisteri-ilmoituksen liitteenä. Kaupparekisterilain 3 §:n mukaan henkilöyhtiön on tehtävä perusilmoitus kaupparekisteriin ennen elinkeinotoiminnan aloittamista. (Villa 2013, 30, 62.)

2.4.2 Yhtiömiehet ja vastuu yhtiön velvoitteista

Henkilöyhtiöissä yhtiömiehiä on vähintään kaksi. Kommandiittiyhtiössä on kahdenlaisia yhtiömiehiä: yhtiössä on oltava vähintään yksi vastuunalainen yhtiömies ja vähintään yksi äänetön yhtiömies. Avoimen yhtiön yhtiömiehet ja kommandiittiyhtiön vastuunalaiset yhtiömiehet ovat vastuussa yhtiön sitoumuksista henkilökohtaisesti riippumatta siitä, kuka kuka yhtiömiehistä on sitoumukset tehnyt. Vastuu on rajoittamatonta vastuuta ja velvoitteista vastataan niiden täyteen määrään asti kuin se olisi yksityistä velkaa. Henkilöyhtiöissä vastuulle ominaista on henkilökohtaisuus, rajattomuus, ensisijaisuus ja solidaarisuus. (Villa 2013, 61-71.)

Kommandiittiyhtiön äänetön yhtiömies vastaa yhtiön sitoumuksista vain yhtiöön sijoittamansa pääomapanoksen verran. Äänettömän yhtiömiehen panoksesta rahana tai apporttiomaisuutena määrätään yhtiösopimuksessa. (Villa 2013, 61 – 71.)

2.4.3 Hallinto ja päätöksenteko henkilöyhtiössä

Henkilöyhtiöiden hallinto on laaja käsite, joka koostuu mm. seuraavista asioista: yhtiön töiden johtaminen, omaisuuden hallinnointi, yhtiölle kuuluvien oikeustoimien tekeminen, sekä yhtiömiesten väliset oikeustoimet. Avoimen ja kommandiittiyhtiön hallinnolle ei ole olemassa mitään määrättyä muotoa, vaan hallinto perustuu yhtiömiesten keskinäiseen sopimiseen ja toimintaan. Yhtiösopimuksella yhtiömiehet voivat sopia hallinnostaan yksityiskohtaisesti. Jos hallinnosta ei erikseen sovita, sovelletaan AKL:n määräyksiä. (Villa 2013, 91-93.)

AKL 2:2.1 mukaan vastuunalaiset yhtiömiehet voivat itsenäisesti yhtiön nimissä hoitaa yhtiön asioita. Tätä oikeutta kutsutaan yhtiömiehen hallintovaltuudeksi, ja se onkin yksi tärkeimpiä yhtiömiehen oikeuksia. Tämän takia yhtiömiesten välillä on oltava vahva luottamus. Hallintovaltuus on luonteeltaan henkilökohtaista, ja tämän takia yhtiömies ei voi laittaa toista yhtiön ulkopuolista henkilöä hoitamaan puolestaan yhtiö asioita. Määräyksen on tarkoitus estää ulkopuolisen tahon osallistuminen yhtiön asioiden hoitamiseen ilman muiden yhtiömiesten suostumusta. (Villa 2013, 91 – 93.)

2.4.4 Varojen jako henkilöyhtiöissä

Henkilöyhtiöissä varoja voidaan jakaa eri tavoin. Varoja voi nostaa yksityisottoina, palkkana tai voitonjakona. Koska henkilöyhtiöissä vastuu on rajatonta ja oikeus yhtiön varallisuuteen on omistusoikeiden kaltaista, on vastuunalaisilla yhtiömiehillä oikeus nostaa varoja sijoittamiaan pääomia tai voitto-osuuksiaan enemmän. (Järvenoja 2007, 476.) Yksityisottojen vuoksi yhtiön oma pääoma voi olla negatiivinen, mikä ei kuitenkaan ole ongelma, koska AKYL:ssa ei ole säädetty pääoman pysyvyydestä. Yksityisottoja ei myöskään lueta yhtiömiehen veronalaiseksi tuloksi, jotta vältettäisiin kaksinkertainen verotus. Yksityisotot ovat tasevaikutteisia, ja niitä seurataan kirjanpidossa yhtiömiesten omilla erillisillä tileillä. Näille tileille kirjataan myös yhtiömiesten sijoitukset ja voitto-osuudet. (Immonen ym. 2012, 81 – 82.) Äänettömällä yhtiömiehellä ei ole oikeutta yhtiön varoihin eikä hän saa nostaa varoja yksityisottoina (Järvenoja 2007, 479).

Laki avoimesta ja kommandiittiyhtiöstä määrää, että avoimen yhtiön yhtiömiehillä ja kommandiittiyhtiön vastuunalaisilla yhtiömiehillä on oikeus saada tekemäs-

tään työstä ja hallinnollisista tehtävistä kohtuullinen korvaus ilman erillistä sopimista. Korvaus voi olla rahaa, luontaistu tai muu rahanarvoinen etuus, tai se voidaan suhteuttaa yhtiömiehen tulevaan voitto-osuuteen. Palkka on yhtiömiehelle veronalaista tuloa ja yritykselle vähennyskelpoinen kulu. (Immonen ym. 2012, 51 – 52.)

Yksityisottojen ja palkan lisäksi varoja voi nostaa voittona. Tilikauden voitosta lasketaan yhtiömiehelle osuus, joka vastaa korkolain 3.2 § mukaista korkoa tilikauden alussa olleelle yhtiöpanokselle. Loput voitosta jaetaan yhtiömiesten kesken tasan. Myös tappio jaetaan tasan ja tappio-osuus vähennetään yhtiöpanoksesta, ellei yhtiösopimuksessa toisin sovita. (Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 29.4.1988/389.) Kommandiittiyhtiön äänettömällä yhtiömiehellä on etuoikeus voittoon, mutta hän ei osallistu tappion jakamiseen. Äänettömälle yhtiömiehelle lasketaan korkolain 3.2 § mukainen korvaus pääompanokselle, ellei yhtiösopimuksella ole sovittu toisin. (Villa 2013, 143 – 147.)

Tilinpäätöksen jälkeen yhtiömiehillä on oikeus nostaa voitto-osuutensa siltä osin, mitä ei tarvita sovittun yhtiöpanoksen vajauksen paikkaamiseen (Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 29.4.1988/389).

2.4.5 Henkilöyhtiöt ja verotus

Tuloverolain mukaan henkilöyhtiöt ovat elinkeinoyhtymiä. (Tuloverolaki 31.12.1992/1535) Elinkeino-yhtymälle vahvistetaan elinkeinotoiminnan tulos, mutta se ei ole erillinen verovelvollinen. Vahvistettu elinkeinotoiminnan tulos jaetaan aiempien vuosien tappioiden vähentämisen jälkeen osakkaiden, eli yhtiömiesten henkilökohtaisen verotuksen tuloksi. Tulo jaetaan osakkaiden tekemän yhtiösopimuksen mukaisten osuuksien mukaan. Tappiota ei jaeta osakkaiden kesken, vaan se vähennetään tulevien vuosien elinkeinotoiminnan tuloksesta tulolähteittäin. Elinkeino-toiminnan tulolähteen lisäksi muita tulolähteitä ovat maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde. Osakkaan osuudesta yhtiön tuloon pääomatuloa on määrä, joka vastaa hänen nettovarallisuusosuudelleen laskettua 20 % tuottoa. Loppuosa tulo-osuudesta on veronalaista ansiotuloa, paitsi henkilökohtaisen tulolähteen tulo, joka on kokonaan pääomatuloa. (Verohallinto 2013g.) Mikäli henkilöyhtiön nettovarallisuus on negatiivinen tai

nolla, on koko tulo-osuus veronalaista ansiotuloa, jos tulo-osuuteen ei sisälly luovutusvoittoja. Tämä koskee vastuunalaisia yhtiömiehiä, ei äänetöntä. (Tuomi-Sorjonen 2013, 192.)

Kommandiittiyhtiössä voitonjako tapahtuu yhtiösopimuksen mukaan, tai muulla yhtiömiesten sopimalla tavalla. Usein kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen voitto-osuus on prosenttiosuus hänen yhtiöpanoksensa määrästä. Äänettömälle yhtiömiehelle maksetaan korkolain mukaan korko hänen tilikauden alussa olleelle pääomapanokselle, ellei yhtiössä ole toisin sovittu. Loput voitosta jaetaan vastuunalaisen yhtiömiesten kesken. (Tuomi-Sorjonen 2013, 14.) Jos äänettömän yhtiömiehen sijoituksen voitto on korkeintaan 20 %, verotetaan hänen tulo-osuutensa kokonaan pääomatulona (Tuomi-Sorjonen 2013, 191).

2.5 Osakeyhtiö

Osakeyhtiö on Suomessa suosituin yhtiömuoto (Villa 2013, 34). Osakeyhtiön voi perustaa yksi henkilö tai yhtiö, tai perustajia voi olla useita. Suomessa osakeyhtiölain mukaan on kaksi osakeyhtiömuotoa: yksityinen osakeyhtiö ja julkinen osakeyhtiö. Julkinen osakeyhtiö voi olla myös tietyin edellytyksin pörssiyhtiö. Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, ja sen tulosta verotetaan yhtiön tulona eikä se sellaisenaan vaikuta osakkeiden verotukseen. Kaikkiin rekisteröityneihin osakeyhtiöihin sovelletaan osakeyhtiölakia (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624). Osakeyhtiölaissa on säädetty kahdeksan keskeistä periaatetta, jotka määrittävät osakeyhtiötä ja joiden avulla ongelmat viime kädessä ratkaistaan. Nämä periaatteet ovat:

- 1) Oikeushenkilöllisyys ja osakkeenomistajan rajoitettu vastuu: osakeyhtiö on osakkaista erillinen oikeushenkilö. Osakkeenomistajat eivät vastaa yhtiön velvoitteista henkilökohtaisesti.
- 2) Pääoma ja sen pysyvyys: osakeyhtiöllä on osakepääoma, jonka on oltava vähintään 2500 euroa yksityisessä osakeyhtiössä, ja vähintään 80000 euroa julkisessa osakeyhtiössä.
- 3) Osakkeen luovutettavuus: osake voidaan rajoituksetta luovuttaa tai hankkia, ellei yhtiöjärjestys toisin määrää.

- 4) Toiminnan tarkoitus: toiminnan tarkoitus on tuottaa voittoa osakkeenomistajille, ellei yhtiöjärjestys toisin määrää.
- 5) Enemmistöperiaate: päätökset tehdään yhtiökokouksessa annettujen äänten enemmistöllä, ellei yhtiöjärjestys toisin määrää.
- 6) Yhdenvertaisuus: kaikki osakkeet tuottavat samat oikeudet, ellei yhtiöjärjestys toisin määrää.
- 7) Johdon tehtävä: johdon on edistettävä yhtiön etua.
- 8) Tahdonvaltaisuus: yhtiön toiminnasta voidaan määrätä yhtiöjärjestyksessä, mutta se ei saa olla pakottavan lain tai hyvän tavan vastainen määräys.

(Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624, 1. luku, 2§ - 9§.)

2.5.1 Osakeyhtiön perustaminen

Osakeyhtiön perustamisen voidaan katsoa olevan nelivaiheinen. Perustamiseen pääpiirteittäin sisältyy perustamissopimuksen laatiminen, osakkeiden merkitseminen, osakkeiden maksaminen, sekä rekisteröiminen kaupparekisteriin. Perustamissopimus on aina laadittava kirjallisena, ja kaikkein osakkeenomistajien on allekirjoitettava se. Perustamissopimuksessa on aina mainittava sopimuksen päivämäärä, kaikki osakkeenomistajat ja jokaisen merkitsemät osakkeet, osakkeesta maksettava määrä ja maksuaika, hallituksen jäsenet sekä tilintarkastajat. Perustamissopimukseen on myös otettava tai liitettävä yhtiöjärjestys. Yhtiöjärjestys yhdessä osakeyhtiölain kanssa muodostaa säännösten, jonka mukaan yhtiö toimii. Yhtiöjärjestyksessä on lain mukaan määrättävä toiminimi, kotipaikka ja toimiala. Se voi siis olla suppea tai pakollisten asioiden lisäksi sisältää määräyksiä mm. osakkaiden tuottamista oikeuksista ja varojen jakamisesta. Yhtiöjärjestyksen sisältämät asiat eivät saa olla pakottavien lakien tai hyvän tavan vastaisia. (Villa 2013, 216.) Yhtiöjärjestyksessä voidaan määrätä myös tilintarkastuksesta. Tilintarkastuksen tehtävä on suojella yhtiötä ja osakkeenomistajia, mutta nykyisin se ei ole pakollista pienille osakeyhtiöille. Mikäli kahdella perättäisellä tilikaudella enintään yksi seuraavista ehdoista on täyttynyt, ei tilintarkastajaa tarvitse valita:

- 1) taseen loppusumma on yli 100 000 euroa
- 2) liikevaihto on yli 200 000 euroa
- 3) palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä

(Immonen & Nuolimaa 2012, 130.)

Osakeyhtiö syntyy, kun se on rekisteröity kaupparekisteriin. Rekisteröinti pitää tehdä perustusilmoituslomakkein viimeistään kolme kuukautta perustamissopimuksen allekirjoittamisen jälkeen ja osakkeet on maksettava ennen rekisteröimistä. Osake voidaan maksaa rahana yhtiön pankkitilille tai apporttiamaisuutena. Vähimmäisosakepääoman määrän on yksityisessä osakeyhtiössä 2500 euroa ja julkisessa osakeyhtiössä 80 000 euroa. (Suomen Yrittäjät 2013b.)

2.5.2 Hallinto ja päätöksenteko osakeyhtiössä

Osakeyhtiön toimielimiä ovat yhtiökokous, hallitus, toimitusjohtaja ja hallintoneuvosto. Näistä yhtiökokous ja hallitus ovat osakeyhtiölain mukaisesti pakollisia toimielimiä. Ylin toimielin on osakkeenomistajien muodostama yhtiökokous. Yhtiökokouksessa osakkeenomistajat käyttävät päätäntävaltaansa. (Villa 2013, 254.) Osakeyhtiön on pidettävä vähintään yksi varsinainen yhtiökokous viimeistään kuusi kuukautta tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa on osakeyhtiölain mukaan käsiteltävä seuraavat asiat:

- tilinpäätöksen vahvistaminen
- taseen osoittaman voiton käyttäminen, eli voitonjaosta päättäminen
- hallituksen, hallintoneuvoston jäsenten ja toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen
- hallituksen, hallintoneuvoston jäsenten ja tilintarkastajan valinta

(Immonen & Nuolimaa 2012, 68-71.)

Yhtiökokouksessa päätetään myös mm. osakeannista, optio-oikeuksista, osakepääoman korottamisesta ja alentamisesta, yritysjärjestelyistä ja omien osakkeiden hankkimisesta. Ylimääräisiä yhtiökokouksia voidaan pitää tarpeen mu-

kaan, jos yhtiöjärjestyksessä niin määrätään tai jos hallitus katsoo ylimääräisen kokouksen aiheelliseksi. Osakkeenomistajien vähemmistöllä ja tilintarkastajalla on oikeus vaatia ylimääräistä yhtiökokousta. (Immonen & Nuolimaa 2012, 68-71.)

Hallitus on osakeyhtiön toinen pakollinen toimielin. Hallituksessa on useimmiten jäseni yhdestä viiteen. Jos jäseniä on alle kolme, on hallituksessa oltava myös vähintään yksi varajäsen. Hallituksen jäsen ei voi olla oikeushenkilö eikä vajaa-valtainen, ja vähintään yhdellä jäsenellä tulee olla asuinpaikka ETA- alueella. Hallituksen jäsenet on ilmoitettava kaupparekisteriin. (Immonen & Nuolimaa 2012, 81-88.)

Hallituksen tehtäviä ovat yleistehtävät ja erikoistehtävät. Osakeyhtiölain mukaan hallituksen yleistoimivaltaan kuuluu yhtiön hallinnosta ja sen asianmukaisesta järjestämisestä huolehtiminen. Hallitus valitsee toimitusjohtajan ja mahdollisesti myös muun henkilöstön, sekä tekee liiketoimintapäätöksiä. Hallituksen erityistehtävä on osakeyhtiölain säätämänä vastaaminen siitä, että yhtiön kirjanpito ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus tekee päätöksiä hallituksen kokouksissa. Hallitus on päätäntävaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä. Päätökset tehdään enemmistön mielipiteen mukaan tai tasatilanteessa hallituksen puheenjohtajan ratkaisemana. Kokouksesta laaditaan aina pöytäkirja. (Immonen & Nuolimaa 2012, 81 – 88.)

Toimitusjohtaja on hallituksen alainen toimielin. Hallitus valitsee toimitusjohtajan, ja voi myös erottaa tämän milloin vain. Toimitusjohtaja on operatiivisen toiminnan johtaja. (Villa 2013, 280.) Toimitusjohtajan tehtävä on hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti sekä vastata siitä, että kirjanpito ja varainhoito on luotettavalla tavalla järjestetty (Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624 6:17§).

2.5.3 Varojen jakaminen osakeyhtiössä

Osakeyhtiölain 13 luvun 1§ mukaan osakeyhtiöstä voidaan jakaa varoja seuraavilla tavoilla:

- voitonjako osinkoina ja varojen jakamisella vapaan oman pääoman rahastosta
- alentamalla osakepääomaa
- omien osakkeiden hankkimisella ja lunastamisella
- yhtiön purkamisella ja rekisteristä poistamisella.

Varoja voidaan jakaa vain osakeyhtiölain säännösten mukaisesti. Varojen jakoa koskeva sääntelyn tarkoitus on pääoman pysyvyyden säilyminen ja yhtiön toimintakyvyn säilyminen (Raunio, Romppainen, Ukkola & Kotiranta 2010, 11.) Varojen jakaminen perustuu vahvistettuun tilinpäätökseen ja siitä päätetään yhtiökokouksessa. Varoja ei saa jakaa, jos tiedossa on, että varojen jakamisesta aiheutuu maksukyvyttömyys, tai jos yhtiö on jo varoja jakaessa maksukyvytön. (Villa 2013, 318 – 323.) On myös varmistettava, että yhtiöllä on vahvistetussa taseessa jakokelpoisia varoja.

Laitonta varojen jakoa on osakeyhtiölain mukaan muu varojen jako kuin laillinen varojen jako, joka vähentää yhtiön varoja tai lisää velkoja ilman liiketaloudellisia perusteita (Osakeyhtiölaki 21.7.2006 13:1§). Verovapaat yksityisotot eivät ole osakeyhtiössä sallittuja. On kuitenkin melko yleistä, että yrittäjä nostaa osakeyhtiöstä rahaa, vaikka verovapaat yksityisotot eivät ole osakeyhtiössä sallittuja. Tällainen raha katsotaan osakeyhtiöstä nostetuksi osakaslainaksi, josta aiheutuu veroseuraamuksia, jos sitä ei verovuoden aikana maksa takaisin yhtiölle. Kun osakas nostaa osakeyhtiöstä lainaa ja omistaa yhtiöstä yksin tai perheensä kanssa yli 10 % (tai heillä on vastaava osuus kaikkien osakkaiden tuottamasta äänimäärästä), eikä lainaa ole maksettu takaisin verovuoden päättyessä, katsotaan laina osakkaan veronalaiseksi pääomatuloksi. Lainasta takaisin maksetun määrän voi vähentää lainan nostamisvuotta seuraavien viiden vuoden aikana pääomatuloista. Takaisin maksetun määrän voi vähentää myös alijäämähyvityksenä ansiotuloista, mikäli pääomatuloja ei ole. (Tomperi 2009, 53.)

2.5.4 Palkka, luontoisedut ja peitellyn osingonjaon riski

Osakeyhtiöstä voi myös nostaa palkkaa ja saada luontoisetuja sillä edellytyksellä että osakas tekee työtä osakeyhtiössä. Palkkaa ei ole pakko nostaa, vaan voi

nostaa pelkkää osinkoa. Palkka on veronalaista ansiotuloa. Tärkeää verotuksen näkökulmasta on, että palkanmaksu perustuu todellisen työn tekemiselle ja että se on kirjanpidossa kirjattu kuluksi. Myös palkan sivukulut on maksettava. Jos palkansaajana on YEL-osakas, ainoa palkan pakollinen sivukulu on sosiaaliturvamaksu (2,14 % vuonna 2014). YEL-osakas, eli osakasasemassa oleva työntekijä, on henkilö johon sovelletaan yrittäjän eläkelakia (YEL). YEL-yrittäjä on yrityksessä työskentelevä osakas, joka omistaa yli 30 % yhtiön osakkeista tai äänimäärästä. Yrittäjän eläkelain alainen osakas maksaa yrittäjän eläkevakuutusmaksua, eli YEL- maksua. YEL-maksu on 23,3 % vuonna 2014 alle 53- vuotiailta. YEL-maksu perustuu YEL-työtuloon, joka ei kuitenkaan ole sama kuin palkka, vaan perustuu arvioon. YEL-työtulon olisi hyvä vastata yritykseen palkatulle työntekijälle maksettavaa palkkaa. YEL-työtulon perusteella lasketaan yrittäjän päivärahamaksu, päivärahamaksun yrittäjäkorotus, sekä sairaanhoitomaksu. (Viitala 2014, 93 – 96.)

Luontoisedulla tarkoitetaan rahanarvoista, yleensä säännöllistä etua, joka maksetaan muulla tavoin kuin rahana (Veronmaksajain Keskusliitto ry 2013a). Luontoisetuja ovat mm. puhelinetu, autoetu ja ravintoetu. Maksetut luontoisedut on palkan tavoin käsiteltävä kirjanpidossa palkkana, muuten on riskinä, että osakkaan saamat luontoisedut katsotaan peiteltyiksi osingon jaoksi. Peiteltyllä osingonjaolla tarkoitetaan rahanarvoista etuutta, joka on annettu osakkaalle tai osakkaan omaiselle vastikkeetta tai tavallisesta olennaisesti poikkeavan hinnoittelun johdosta. Verotus kohdistuu aina osakkaaseen, vaikka etuuden saajana olisi hänen omaisensa. (Raunio ym. 2010, 143,151 – 152.)

2.5.5 Osakeyhtiö ja verotus: tuloverotus

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen ja maksaa tuloksestaan yhteisöveroa 24,5 % vuonna 2013. Vuodesta 2014 alkaen yhteisövero laskee 20 %:iin. Tulolähteitä osakeyhtiöllä voi olla kolme; elinkeinotulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde. Kunkin tulolähteen tulos lasketaan erikseen ja niistä vähennetään aikaisempien vuosien saman tulolähteen tappiota. Vahvistetut tappiot vähennetään seuraavien 10 vuoden aikana sen mukaan, mitä tuloa kertyy. Saadut tulolähteiden verotettavat tulokset lasketaan yhteen ja saadusta tulosta maksetaan yhteisön tulovero. (Verohallinto 2013h.). Jos osakeyhtiön

veronalaiset tulot sisältävät tuloja, jotka voidaan katsoa osakkaan henkilökohtaiseksi tuloksi, saatetaan osakeyhtiö sivuuttaa verotuksessa. Jos osakeyhtiö sivuutetaan verotuksessa, katsotaan osakeyhtiön veronalainen tulo osakkaan henkilökohtaiseksi tuloksi. (Tomperi 2009, 57.)

Vuodesta 2013 alkaen on otettu käyttöön Yle-vero, jota peritään myös elinkeino- ja maataloustoimintaa harjoittavilta yhteisöiltä. Vero määräytyy verovuoden verotettavan tulon perusteella. Jos verovuoden tulo on 50 000 euroa, peritään Yle-veroa 140 euroa. Jos verotettava tulo jää tämän alapuolelle, ei Yle-veroa tarvitse maksaa. 50 000 euron ylittävältä osalta peritään veroa 0,35 %, kuitenkin enintään 3000 euroa. Yle-vero yhteisöiltä perittiin ensimmäisen kerran vuonna 2013 päättyneeltä tilikaudelta. (Verohallinto 2013i.)

2.5.6 Osakeyhtiö ja verotus: osakkaiden verotus, luonnollinen henkilö

Yksityishenkilön saamien osinkojen verokohtelu riippuu siitä, onko osinkoa maksanut listattu vai listaamaton yhtiö. Vuonna 2014 pörssi-yhtiöstä saadusta osingosta 15 % on verovapaata tuloa ja 85 % veronalaista pääomatuloa. (Verohallinto 2013i.)

Listaamattomasta yhtiöstä saadun osingon verotukseen vaikuttaa osakkeen matemaattinen arvo. Matemaattinen arvo saadaan jakamalla yhtiön edellisen vuoden tilinpäätöksen mukainen nettovarallisuus kuluvan vuoden tilinpäätösajankohtana ulkona olevien osakkeiden määrällä. Uuden yhtiön osakkeen matemaattinen arvo on osakkeen nimellisarvo tai kirjanpidollinen vasta-arvo. Nettovarallisuus lasketaan muuten kuin yksityisliikkeissä ja henkilöyhtiöissä, mutta palkkoja ei huomioida ja pankkitilillä olevat varat lasketaan mukaan. Yksityishenkilön listaamattomasta yhtiöstä saadusta osingosta siitä osasta mikä vastaa osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua vuotuista 8 % tuottoa, 25 % on veronalaista pääomatuloa ja 75 % verovapaata tuloa. Jos tällaisten osinkojen määrä ylittää 150 000 euroa, ylimenevästä osasta 85 % on veronalaista pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa. Osakkeiden matemaattiselle arvolle lasketun vuotuisen 8 % tuoton ylittävästä osasta 75 % on veronalaista ansiotuloa ja 25 % verovapaata tuloa. (Verohallinto 2013i.)

Luonnolliselle henkilölle tai kuolinpesälle maksetuista osingoista toimitetaan myös ennakonpidätystä vuodesta 2014 alkaen. Julkisesti noteeratusta yhtiöstä saadusta osingosta pidätetään ennakonpidätystä 25,5 %. Muusta kuin julkisesti noteraatusta yhtiöstä saadusta osingosta pidätetään ennakonpidätystä 7,5 % 150 000 euroon asti ja ylimenevästä osasta 27 %. Osinkoa maksavan yhtiön tulee seurata 150 000 euron rajan ylittymistä. Ennakonpidätysprosentit ovat yllämainitut, ellei osingonsaaja ole hakenut osingoille laskettua muutosverokorttia. Tässä esitetyt osinkoverotuksen säännökset koskevat 1.1.2014 alkaen maksettuja osinkoja. (Verohallinto 2013i.)

2.6 Osuuskunta

1.1.2014 astuu voimaan uusi osuuskuntalaki, joka mahdollistaa osuuskunnan perustamisen yksin. Nykyisen osuuskuntalain mukaan perustajia tulee olemaan kolme. (Oikeusministeriö 2013.) Osuuskunta olisi siis mahdollinen yhtiömuoto ensi vuonna myös case- yrityksen yrittäjälle.

Osuuskunnan tarkoitus on harjoittaa elinkeinotoimintaa siten, että osuuskunnan jäsenet käyttävät osuuskunnan palveluita. Osuuskunnan osuuspääoma riippuu jäsenien määrästä. Osuuskunnan jäseneksi voi liittyä kuka tahansa, ja jäsenet käyttävät osuuskunnassa osakeyhtiön osakkeenomistajien kaltaista valtaa. Jäsenet vastaavat osuuskunnan velvoitteista vain osuusmaksunsa verran.

Yleensä osuuskunta jakaa varoja jäsenilleen ylijäämäpalautuksena tai antamalla ostohyvitystä. Osuuskunnan toiminta-ajatuksen mukaan jäsenten saama taloudellinen hyöty muodostuu pääasiassa osuuskunnan tarjoamista palveluista, jotka ovat jäsenille markkinoita edullisemmat. (Suomen Yrittäjät 2013c.)

Osuuskunta perustetaan laatimalla säännöt ja perustamissopimus (vanhan lain mukaan perustamiskirja), sekä rekisteröimällä osuuskunta. Rekisteröinti on tehtävä uuden osuuskuntalain mukaan kolme kuukautta perustamisasiakirjan allekirjoittamisesta. Perustamissopimuksen tulee sisältää mm. sopimuksen päivämäärä, perustajajäsen/-jäsenet ja heidän merkitsemät osuudet, osuudesta maksettava määrä ja maksuaika, sekä hallituksen jäsenet. Osuuskunnan säännöt liitetään osaksi perustamissopimusta. Uuden lain mukaan säännöissä on

aina mainittava osuuskunnan toiminimi, kotipaikka ja toimiala. (Holopainen 2013, 48-49.)

3 Yhtiömuodon muutos

Yritystoimintaa aloitettaessa yhtiömuodoksi valitaan usein yksityisliike tai henkilöyhtiö niiden joustavuuden takia. Ne myös soveltuvat hyvin aloittavan yrityksen pienimuotoisen yritystoiminnan yhtiömuodoksi. Yrityksen toiminnan kehittyessä ja laajentuessa varallisuus ja verotettava tulos kasvaa ja yhtiömuodon muutos voi olla liiketoiminnan kannalta paras vaihtoehto. Esimerkiksi suuren tuloksen aiheuttama raskas verotus voi olla syy muuttaa yhtiömuoto osakeyhtiöksi. Keskeistä yhtiömuodon muutosta harkitessa on tarkastella, aiheutuuko muutoksesta veroseuraamuksia tai katsotaanko yhtiö purkautuneeksi. Verovaikutukset voidaan minimoida varmistamalla kirjanpidon jatkuvuus. Kirjanpidon jatkuvuudella tarkoitetaan sitä, että liiketoiminnan varat ja velat siirtyvät uuteen yhtiömuotoon entisillä arvoillaan. Toimintaa ei katsota lopetetuksi, jos elinkeinoharjoittaja perustaa toiminnan jatkamiseksi avoimen yhtiön, jonka yhtiömies hän on, kommandiittiyhtiön, jonka vastuunalainen yhtiömies hän on, tai osakeyhtiön jonka osakkeet hän merkitsee. (Tomperi 2009, 137.)

Tuloverolain 24 §:ssä säädetään toimintamuodon muutosten verovaikutuksista, ja näitä periaatteita sovelletaan myös yhtiömuodon muutoksiin. Tuloverolain periaatteita noudattamalla yhtiömuodon muutos on toteutettavissa ilman tuloveroseuraamuksia. Jos yhtiömuodon muutosta ei toteuteta noudattaen tuloverolain säännöksiä, yhtiön katsotaan purkautuneen. (Järvenoja 2007, 494.)

Tuloverolain mukaan yhtiötä ei katsota verotuksen kannalta purkautuneeksi jos yritys noudattaa yhtiömuodon muutoksessa jatkuvuuden periaatetta. Jatkuvuuden toteuttamiseksi on olemassa neljä edellytystä: luonne-, toiminta- ja arvo-jatkuvuus, sekä identtisyys. Luonnejatkuvuudella tarkoitetaan, että siirtyvät varat säilyttävät vero-oikeudellisen luonteensa. Toimintajatkuvuus edellyttää, että toiminta säilyy samanlaisena. Arvojakuvuuden mukaan varat ja velat on siirrettävä uuteen yhtiömuotoon kirjanpidollisesti ja verotuksellisesti samoilla arvoilla. Identiteetin jatkuvuuden edellytys tarkoittaa sitä, että yhtiömuodon muutoksenkin jälkeen yritys säilyy samana verosubjektina, eli liiketoiminta jatkuu ennal-

laan, yhtiö on samanlainen liiketoimintakokonaisuus kuin ennen muutosta, tulohankintaomaisuus säilyy ennallaan eikä omistajapiireissä tapahdu suuria muutoksia. (Honkamäki & Pennanen 2010, 337.)

Ennen yhtiömuodon muutosta olisi hyvä miettiä seuraavia asioita:

- Millaisia veroseurauksia yhtiömuodon muutos voi aiheuttaa yritykselle tai omistajalle?
- Mistä ajankohdasta verotuksen kannalta uusi yritys on alkanut?
- Aiheutuuko muutoksesta arvonlisäverollisia tai varainsiirtoverollisia seurauksia?
- Säilyvätkö tappiot?
- Kuinka paljon varoja voi siirtää yksityiskäyttöön?

(Koponen 2013, 304.)

3.1 Yksityisliikkeen muutos henkilöyhtiöksi

Yksityisliikkeen voi muuttaa henkilöyhtiöksi. Muutos tapahtuu niin, että yrittäjä sopii yhden tai useamman henkilön kanssa, että yritystoimintaa jatketaan henkilöyhtiönä. Henkilöyhtiössä on aina vähintään kaksi yhtiömiestä, avoimessa yhtiössä kaksi, joista molemmat vastaavat henkilökohtaisesti yhtiön veloista ja sitoumuksista, ja kommandiittiyhtiössä vastuunalainen ja äänetön yhtiömies, joista äänettömän yhtiömiehen vastuu on rajoittunut hänen sijoittamansa panoksen määrään. (Lakari & Engblom 2012, 151.) Jos yksityisliike muuttuu kommandiittiyhtiöksi, on yksityisliikkeen elinkeinoharjoittajan oltava uuden kommandiittiyhtiön vastuunalainen yhtiömies. Jos kommandiittiyhtiön perustaa kaksi yksityistä elinkeinoharjoittajaa yhdistämällä liiketoimensa, on molempien oltava vastuunalaisia yhtiömiehiä. (Verohallinto 2013d.). Jos elinkeinoharjoittaja alkaa kommandiittiyhtiön äänettömäksi yhtiömieheksi, ei vanhan yrityksen identiteetin katsota säilyneen, ja muutoksesta voi aiheutua veroseurauksia.

Yksityisliikkeen muutos henkilöyhtiöksi tarkoittaa sitä, että yksityisliikkeen toiminta lopetetaan ja liiketoiminta siirretään uuteen henkilöyhtiöön, joka toimii uu-

della y-tunnuksella. Y-tunnus vaihtuu, koska yksityisen elinkeinoharjoittajan y-tunnus on henkilökohtainen. Tavallaan yhtiömuotoa ei siis muuteta, vaan perustetaan uusi henkilöyhtiö. Uusi yhtiö syntyy kun yhtiösopimus on allekirjoitettu. Kun yhtiösopimus on allekirjoitettu, on sen jälkeen tehtävä ilmoitus kaupparekisteriin mahdollisimman pian. Yksityinen elinkeinoharjoittaja tekee lopettamisilmoituksen (Liite 1.) ja uusi henkilöyhtiö toimittaa perustamisilmoituksen. (Verohallinto 2013e.)

Yksityinen elinkeinoharjoittaja sijoittaa henkilöyhtiöön elinkeinotoimintansa varat ja yhtiökumppani sijoittaa muun sovitun panoksen. Yrittäjälle ei tule tuloveroseurauksia tuloverolain 24§:n mukaan. Jos yksityisliikkeen omaisuuteen kuuluu arvopapereita, rakennuksia tai kiinteistöjä, syntyy varainsiirtoverovelvollisuus. Veron perusteena on verovelvollisuuden aiheuttaneen omaisuuden siirtohetken käypä arvo ja varainsiirtoverovelvollinen on luovutuksen saaja eli uusi yritys. (Koponen 2013, 304–305, VSVL 15§.) Jos yhtiömuodon muutos henkilöyhtiöksi tapahtuu verovuoden aikana, verotus tapahtuu koko vuodelta uuden yhtiömuodon mukaisesti. Uusi henkilöyhtiö tekee siis tuloveroilmoituksen koko verovuodelta. (Verohallinto 2013e.)

3.2 Yksityisliikkeen muutos osakeyhtiöksi

Yksityinen elinkeinoharjoittaja voi muuttaa yhtiömuodon myös osakeyhtiöksi niin, ettei siitä aiheudu veroseurauksia. Elinkeinoharjoittajan tulee merkitä kaikki osakeyhtiön osakkeet, koska omistuspohjan on säilyttävä samanlaisena. Mikäli yrittäjä haluaa uuteen osakeyhtiönsä uusia yhtiökumppaneita, hän voi järjestää suunnatun osakeannin osakeyhtiön rekisteröimisen jälkeen. (Verohallinto 2013c.)

Koska yrityksen identiteetin tulee säilyä muutoksesta huolimatta, on olennainen osa toiminimen varoista ja veloista siirrettävä uudelle osakeyhtiölle. Yhtiöoikeuden näkökulmasta yhtiömuodon muutoksessa toiminimestä osakeyhtiöksi on kyse uuden osakeyhtiön perustamisesta apporttisijoituksella. Elinkeinotoiminnan omaisuus sijoitetaan osakeyhtiöön apporttina osakkeita vastaan. Verotuksellisen jatkuvuuden takia sijoituksen on tapahduttava muutoshetken tasearvoin. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että kirjauksia jatketaan osakeyhtiön

kirjanpidossa samoista arvoista kuin toiminimessä. Apporttina siirrettävän varallisuuden on oltava riittävä kattamaan osakeyhtiön velat ja osakepääoma.

Kun osakeyhtiö on merkitty kaupparekisteriin, päättyy yksityisen elinkeinoharjoittajan verovuosi. Verovuosi siis katkeaa, kun yhtiömuoto muutetaan osakeyhtiöksi. Yksityisen elinkeinoharjoittajan on tehtävä päättyneeltä verovuodelta tilinpäätös sekä toimitettava liikkeen- tai ammatinharjoittajan veroilmoitus. (Verohallinto 2013c.). Toiminimen toimintaa verotetaan verovuoden loppuun asti, joten esimerkiksi yksityisotot ovat mahdollisia rekisteröintiin asti, ottaen kuitenkin huomioon siirtyvien varojen riittävyyden.

Kuten yhtiömuodon muutoksessa toiminimestä henkilöyhtiöksi, osakeyhtiöksi muutoksen myötä aiheutuu varainsiirtoverovelvollisuus, mikäli toiminimen omaisuuteen kuuluu arvopapereita tai kiinteistöjä (Koponen 2013, 305). Jos yksityisliikkeen verotuksessa on tehty toimintavaraus, se purkautuu yhtiömuodon muutoksen myötä, koska se luetaan toiminimen veronalaiseksi tuloksi sinä vuonna kun yhtiömuodon muutos on tapahtunut. Osakeyhtiö saa myös vähentää siirtyneistä pitkävaikutteisista menoista poistoina enintään sen määrän, mikä saadaan kun verovuoden enimmäispoistoista vähennetään toiminimen verotuksessa verovuonna hyväksytyjen poistojen määrä. (Tuloverolaki 31.12.1992/1535 24§.) Vahvistetut tappiot siirtyvät uuteen yhtiöön (Verohallinto 2013c).

Kun yhtiömuoto muutetaan osakeyhtiöksi, on osakeyhtiö rekisteröitävä viimeistään kolme kuukautta perustamissopimuksen allekirjoituksesta, tai yhtiön perustaminen raukeaa. Yksityinen elinkeinoharjoittaja tekee lopettamisilmoituksen (Liite 1.) ja uudesta osakeyhtiöstä toimitetaan perustamisilmoitus (Liite 2.) johon liitetään alkuperäinen perustamissopimus sekä kuitti käsittelymaksuista (Verohallinto 2013c.)

3.3 Henkilöyhtiön yhtiömuodon muutos toiseksi henkilöyhtiöksi tai osakeyhtiöksi

Avoin yhtiö voi muuttaa yhtiömuotoaan kommandiittiyhtiöksi ottamalla mukaan äänettömän yhtiömiehen tai sopimuksella muuttaa toisen yhtiömiehen panoksen määrää niin, että hänestä tulee äänetön yhtiömies. Kommandiittiyhtiö taas

voi muuttua avoimeksi yhtiöksi, jos yhtiösopimusta muutetaan niin, ettei äänettämiä yhtiömiehiä enää ole.

Henkilöyhtiöt voivat muuttaa yhtiömuodon myös osakeyhtiöksi. Muutos tapahtuu kun, osakeyhtiö merkitään kaupparekisteriin. Osakeyhtiöön ei voi muutoksen aikana ottaa muita osakkaita kuin henkilöyhtiön yhtiömiehet. (Kyläkallio 2013, 85.)

Toiminnallisessa osassa tutkitaan yrityksen tilinpäätöstietoja hyväksikäyttäen ja niiden perusteella laskien, onko yhtiömuodon muutos toiminimestä osakeyhtiöksi ajankohtaista. Laskennassa käsitellään mm. verotettavan tulon, nettovarallisuuden, pääomatuloverojen, ansiotulon verotuksen sekä osinkoverojen laskeamista. Aion selvittää, kuinka yrittäjää verotetaan yksityisenä elinkeinoharjoittajana tuloksestaan ja kuinka osakeyhtiötä verotetaan tuloksesta ja yrittäjää osakeyhtiön omistajayrittäjänä, kun hän nostaa palkkaa tai/ja osinkoa. Johtopäätöksenä laskelmien pohjalta esitän case- yritykselle sopivinta yhtiömuotoa. Selvitän myös muita yhtiömuodon muutoksen vaikutuksia liiketoimintaan.

Koska näkökulma on vahvasti tulevaisuuden liiketoiminnassa ja koska verotukseen on tullut vuonna 2014 olennaisia muutoksia, toteutetaan laskelmat vuoden 2014 verosäännöksiin mukaan, vuoden 2013 arvioituun tilinpäätökseen pohjautuen. Tilinpäätöstä vuodelta 2013 ei ole vielä käytettävissä, minkä takia tuloslaskelma ja tase perustuvat osin arvioituihin lukuun. Palkat ovat vuonna 2013 toteutuneet palkat, ja myynti perustuu vuoden 2013 toteutuneisiin laskutuksiin. Myyntisaamisina on käytetty joulukuun toteutunutta myyntilaskutusta.

4 Toiminnallinen osuus

4.1 Toimeksiantaja

Toimeksiantaja on vuoden 2011 joulukuussa perustettu hoiva-alan yritys. Yritys tarjoaa henkilökohtaisia avustuspalveluita, kotipalveluita, lääkehoitoa, sekä muita hoiva- ja asiointipalveluita vanhuksille ja vammaisille. Yrityksen tämänhetkinen yhtiömuoto on toiminimi, ja yrityksellä on takanaan yksi päättynyt tilikausi. Yritys työllistää 8 henkilöä. Yrityksen toiminta on kasvanut voimakkaasti en-

simmäisen tilikauden aikana, ja tämän takia myös tilikauden tulos on voimakkaasti positiivinen. Liiketoiminnan kulut ovat suhteellisen pienet, joka myös vaikuttaa tuloksen suuruuteen. Liiketoiminnan voimakkaan kasvun takia yhtiömuodon muutoksen uskotaan olevan aiheellinen. Yrittäjälle tärkeintä on löytää verotuksen ja liiketoiminnan kannalta paras ja tarkoituksenmukaisin yhtiömuoto.

4.2 Verolaskelmat

Yrityksellä on takanaan kaksi päättynyttä tilikautta, mutta vain tilikaudelta 2012 on tehty tilinpäätös. Koska yritys ei ole toiminnastaan arvonlisäverovelvollinen, ei kirjanpitoa ole tehty kuukausittain, ja tämän takia myöskään alustavaa tilinpäätöstä vuodelta 2013 ei ole käytettävissä. Vuoden 2013 tilinpäätös perustuu siis osin arvioituihin tietoihin. Tilinpäätöksen 2013 palkat ovat vuoden 2013 toteutuneet palkat, ja liikevaihto perustuu toteutuneeseen laskutukseen vuodelta 2013. Vuoden 2013 arvioitu tilinpäätös ja tilikauden tulos on siis suuntaa antava, mutta kuitenkin melko luotettava. Laskelmat toteutetaan vuoden 2014 verosäännöksillä, joita on käsitelty myös teoriaosuudessa.

4.3 Verotus yksityisenä elinkeinoharjoittajana: nettovarallisuus ja pääomatulot

Yksityistä elinkeinoharjoittajaa verotetaan luonnollisena henkilönä hänen saamiensa ansio- ja pääomatulojen perusteella. Yrityksen tulo jakautuu yksityisen elinkeinoharjoittajan veronalaiseksi ansio- ja pääomatuloksi. Verotettavaa tuloa laskettaessa ensin lasketaan pääomatulo-osuus. Pääomatulo-osuutta laskettaessa ensin on selvitettävä yrityksen nettovarallisuus, johon lisätään 30 % palkoista, jotta saadaan pääomatulo-osuuden laskentaperuste. Elinkeinotoiminnan tulosta pääomatuloa on 20 %:n vuotuinen tuotto pääomatulo-osuudeen laskentaperusteesta. Tuloon ei sisälly luovutusvoittoja.

Oheisessa taulukossa on eritelty, kuinka yrityksen varat ja velat muodostuvat. Luvut perustuvat yksityisen elinkeinoharjoittajan taseeseen (Liite 3.).

VARAT	
Koneet ja laitteet	2925,00
Myyntisaamiset	25 332,90
Siirtosaamiset	505,31
Varat yhteensä	28 763,21
VELAT	
Lyhytaikaiset velat	7152,44
Siirtovelat	24906,74
Velat yhteensä	32 059,18

Taulukko 4. Yksityisen elinkeinoharjoittajan varat ja velat.

Varoista vähennetään velat, jotta saadaan yrityksen nettovarallisuus. Nettovarallisuudeksi saadaan $28\,763,21 - 32\,059,18 = -3295,97$ euroa. Nettovarallisuuden lisätään tilikauden aikana maksetuista palkoista 30 %, jolloin saadaan pääomatulon laskentaperuste. Tuloslaskelman osoittamat palkat sisältävät myös lomapalkat, joita ei ole vielä maksettu. Todelliset maksetut palkat vuonna 2012 olivat 40 304,46 euroa, josta 30 % on 12 091,34 euroa. Pääomatuloosuuden laskentaperusteeksi saadaan siis $-3295,97 + 12\,091,34 = 8795,37$ euroa. Veronalainen pääomatulo on $8795,37 \times 20\% = 1759,07$ euroa. Vuonna 2014 pääomatulovero on 40 000 euroon saakka 30 %. Tässä tapauksessa vero pääomatuloista on $1759,07 \times 30\% = 527,72$ euroa.

4.4 Verotus yksityisenä elinkeinoharjoittajana: elinkeinotoiminnan verotettava tulo ja ansiotulon verotus

Elinkeinotoiminnan verotettavan tulon voi laskea oikaisemalla tuloslaskelman osoittamaa tulosta sellaisilla erillä, joita käsitellään eri tavoin verotuksessa kuin kirjanpidossa. Lopullinen verotettava tulo kirjanpidon osoittamasta tuloksesta vuoden 2013 arvioidun tuloslaskelman (Liite 4.) mukaan voidaan oikaista seuraavalla laskelmalla:

Tuloslaskelman voitto/tappio	61 765,13
+ Tuloverot	41 477,86
+ Kuluiksi kirjatut vähennyskelvottomat menot	-
- Tuotoiksi kirjatut verovapaat tulot	-
+/- Jaksotuksesta johtuvat erot	-
+/- Muut oikaisut	-
= Verovuoden verotettava tulo	103 242,99
- Vahvistetut tappiot	-
= Lopullinen verotettava tulo	103 242,99

Taulukko 5. Elinkeinotoiminnan verotettavan tulon laskeminen.

Elinkeinotoiminnan verotettava tulo on laskelman mukaisesti 103 242,99 euroa. Verotettava pääomatulo on 1759,07 euroa, joten verotettavaksi ansiotuloksi saadaan $103\,242,99 - 1759,07 = 101\,483,92$ euroa. Luonnollisia vähennyksiä ei tule, joten 101 483,92 euroa on yrittäjän puhdas ansiotulos. Yrittäjä saa vähentää puhtaasta ansiotulosta valtion ja kunnallisverotuksen vähennyksenä päivärahamaksun ja päivärahamaksun yrittäjäkorotuksen. Päivärahamaksu on osa sairausvakuutusmaksua, joka jakaantuu sairaanhoitomaksuun ja päivärahamaksuun. Päivärahamaksun laskentaperusteena on yrittäjän ilmoittama YEL-vuosityötulo (Verohallinto 2013n.), joka on case-yrittäjän tapauksessa 41 500 euroa. Päivärahamaksu vuonna 2014 on 0,84 % ja yrittäjän päivärahamaksun korotus 0,13 %. Päivärahamaksuksi saadaan $41\,500 \times 0,84 \% = 348,60$ euroa, ja korotukseksi $41\,500 \times 0,13 \% = 53,95$ euroa. Päivärahan ja päivärahamaksun yrittäjäkorotuksen vähennysten jälkeen valtion ja kunnan verotettavaksi tuloksi saadaan $101\,483,92 - 348,60 - 53,95 = 101\,081,37$ euroa.

Ansiotulon valtion verotus:

Ansiotulo	101 081,37
Luonnolliset vähennykset	0
Verotettava ansiotulo	101 081,37
Valtion verot:	
100 000 eurosta	18 547
Ylimenevästä osasta: 1081,37 x 31,75 %	343,33
Valtion verot yhteensä	18 890,33
Vähennykset valtion verosta:	
Työtulovähennys	222,43
Verot vähennysten jälkeen	18 667,90

Taulukko 6. Ansiotulojen valtion verotus.

Valtion verosta vähennetään case-yrittäjän tapauksessa työtulovähennys. Työtulovähennyksen laskentaperusteena on puhdas ansiotulo. Työtulovähennys on 2500 euron ylittävältä osalta 7,4 %, kuitenkin enintään 1010 euroa. Työtulovähennystä pienennetään 33 000 euroa ylittävältä osalta 1,15 %. (Verohallinto 2013n.) Yrittäjän puhdas ansiotulo on 101 483,92 euroa. 7,4 % puhtaasta ansiotulosta ylittäisi työtulovähennyksen maksimäärän, joten työtulovähennys on 1010 euroa. Koska puhdas ansiotulo ylittää 33 000 euroa, lasketaan ylimenevästä osasta 1,15 %: $101\,483,92 - 33\,000 = 68\,483,92 \times 1,15 \% = 787,57$. Työtulovähennystä 1010 euroa pienennetään siis 787,57 eurolla: $1010 - 787,57 = 222,43$.

Ansiotulojen kunnan verotus on koottu seuraavaan taulukkoon:

Kunnan verotuksessa verotettava ansiotulo	101 081,37
Kunnan tulovero 21 % (Lappeenranta)	21 227,09
Seurakunnan tulovero 1,35 %	1354,60
Päivärahamaksu (41 500 * 0,84 %)	348,60
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus (41 500 * 0,13 %)	53,95
Yrittäjän sairaanhoitomaksu (41 500 * 1,32 %)	547,80
Kunnan verot ja maksut yhteensä	23 532,04

Taulukko 7. Ansiotulojen kunnan verotus.

Päivärahamaksun lailla myös sairaanhoitomaksun laskennan perusteena on YEL-vakuutuksessa määritelty työtulo. YEL-vakuutuksen työtulo siis korvaa sai-

raanhoitomaksun laskennassa yritystoiminnasta saadut palkka- ja ansiotulot. Sairaanhoitomaksu on vuonna 2014 1,32 %. (Verohallinto 2013n.) Case-yrityksen yrittäjän YEL-vuosituloksi on ilmoitettu 41 500 euroa.

Maksettavat verot yhteensä:

Verot ansiotuloista	42 199,94 euroa
Verot pääomatuloista	527,72 euroa
Yleisradiovero	143 euroa
Maksettavat verot yhteensä	42 870,66 euroa

Taulukko 8. Yhteenveto yksityisen elinkeinoharjoittajan veroista.

Kun kaikki verot on laskettu ja vähennykset otettu huomioon, yrittäjän verot ja maksut yhteensä koostuvat yllä olevan taulukon mukaisesti.

4.5 Verotus osakeyhtiönä

Ajatellaan, että toiminimi on muutettu osakeyhtiöksi 1.1.2013 alkaen. Elinkeino-
harjoittaja merkitsee kaikki osakkeet antamalla apporttiomaisuutena omista-
mansa yksityisliikkeen elinkeinotoiminnan varat ja velat. Osakkeen merkintähinta
on siirtyvän nettovarallisuuden määrä, eli varojen ja velkojen erotus. Yksityisliik-
keen varat ovat 31.12.2012 taseen (Liite 3) mukaisesti 72 401,05 ja velat 32
059,18. Nettovarallisuudeksi saadaan 40 341,87, joka siirtyy osakeyhtiölle ap-
porttiomaisuutena. Nettovarallisuudesta 2500 euroa merkitään osakepää-
omaan, ja loput 37 841,87 euroa sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon,
eli SVOP-rahastoon. Toimintavaraus on tulotettu, koska se on verotuksessa
yksityisliikkeen tuloa. Muut tasearvot siirtyvät sellaisinaan uuden yhtiön tasee-
seen. Näin on saatu osakeyhtiön avaava tase (Liite 5).

Tuloslaskelma tilikauden lopussa (Liite 6.) on samanlainen kuin yksityisen elin-
keinoharjoittajan, toimintavarausta lukuunottamatta. Poistot on tehty tasapoisto-
na poistamattomasta hankintamenosta. Tilikauden voitto ennen veroja
31.12.2013 on 127 589,75 euroa. Vuonna 2014 yhteisövero on 20 %, eli yhtei-
sövero on 25 517,95 euroa ja tilikauden voitto 102 071,80 euroa.

4.5.1 Osingon verotus

Ensin tarkastellaan tilannetta, jossa yrittäjä nostaa koko tilikauden voiton osinkona vuoden 2014 säännösten mukaan. Yksi vuoden 2014 osinkoverotuksen muutoksia on jaettavasta osingosta perittävä ennakonpidätys. Jaetusta osingosta peritään 7,5 % ennakonpidätystä, jonka yritys tilittää verohallinnolle. Ennakonpidätyksen määrä on siis $102\,071,80 \cdot 7,5\% = 7655,40$ euroa. Ennakonpidätys huomioidaan yrittäjän osingosta aiheutuvien maksettavien verojen vähennyksenä.

Seuraavaksi tarkastellaan saadun osingon verotusta. Koska kyseessä on listaamaton yhtiö, joka jakaa osinkoa luonnolliselle henkilölle, on 25 % osingoista veronalaista pääomatuloa ja 75 % verovapaata siltä osin, kuin osingon määrä on enintään osakkeiden matemaattiselle arvolle lasketun 8 % tuoton verran. Tämän ylittävältä osalta 75 % on veronalaista ansiotuloa ja 25 % verovapaata tuloa. (Verohallinto 2013o.)

Osakkeen matemaattinen arvo lasketaan jakamalla yhtiön verovuotta edeltävän vuoden nettovarallisuus tilinpäätösajankohtana ulkona olevien osakkeiden määrällä (Tuomi-Sorjonen 2013, 195). Koska yhtiöllä ei ole aikaisempaa tilikautta osakeyhtiönä, mutta kysessä ei ole kuitenkaan uusi yhtiö, jolloin osakkeiden matemaattinen arvo olisi osakkeen nimellisarvo tai kirjanpidollinen vasta-arvo, lasketaan yhtiön nettovarallisuus yksityisen elinkeinoharjoittajan viimeisen tilinpäätöksen perusteella. Edellytyksenä on, että aikaisemman toiminnan varat ja velat on yhtiömuodon muutoksessa siirretty tasejatkuvuutta noudattaen, eli ne ovat siirtyneet osakeyhtiölle samoista arvoista, kuin ne olivat toiminimen taseessa. Nettovarallisuuden laskennassa noudatetaan osakeyhtiön nettovarallisuuden laskentaa koskevia periaatteita. (Raunio ym. 2010, 44.)

Toiminimen tilikauden päättyessä 31.12.2012 (Liite 3) taseen varat olivat 72401,05 ja velat 32 059,18. Nettovarallisuudeksi saadaan siis 40 341,87, joka on siirretty osakeyhtiölle apportiomaisuutena. Toisin kuin yksityisliikkeissä ja henkilöyhtiöissä, osakeyhtiön nettovarallisuutta laskettaessa ei tehdä palkkojen 30 % lisäystä. Nettovarallisuus jaetaan ulkona olevien osakkeiden määrällä, jotta saadaan osakkeiden matemaattinen arvo. Oletetaan, että osakkeita merki-

tään 100, jolloin matemaattiseksi arvoksi saadaan $40\,341,87 / 100 = 403,40$. Koska yrittäjä omistaa itse kaikki osakkeet, on osakkeiden matemaattinen arvo sama kuin nettovarallisuus eli 40 341,87 euroa. Osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettu 8 %:n vuotuinen tuotto on 3227,35 euroa.

Osinkoa jaetaan siis tilikauden tuloksen verran eli 102 071,80 euroa. Tästä 25 %, on veronalaista pääomatuloa, ja loput 75 % verovapaata tuloa siltä osin, mikä vastaa enintään 8 %:n vuotuisesta tuottoa osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettuna. Osakkeiden matemaattiselle arvolle lasketun 8 % tuoton ylittävältä osalta 75 % on veronalaista ansiotuloa ja loput 25 % verovapaata tuloa. Jaettu osinko jakautuu seuraavasti:

Osinkoa jaetaan 102 071,80 euroa. 8 %:n tuotto osakkeen matemaattiselle arvolle on 3227,35 euroa, josta

25 % on veronalaista pääomatuloa: $3227,35 * 25 \% = 806,84$ euroa

75 % on verovapaata tuloa: $3227,35 * 75 \% = 2420,51$ euroa

8 % vuotuisen tuoton 3227,35 euroa ylittävä osa on 98 844,45, josta

25 % on verovapaata tuloa: $98\,844,45 * 25 \% = 24\,711,11$ euroa

75 % on veronalaista ansiotuloa: $98\,844,45 * 75 \% = 74\,133,34$ euroa.

Vuonna 2014 pääomatulosta veroa maksetaan 30 % ja 40 000 euroa ylittävältä osalta 32%. Yrittäjän veronalaiset pääomatulot ovat osingonjaon jälkeen 806,84 euroa, josta maksetaan veroa $806,84 * 30 \% = 242,05$ euroa.

Veronalaista ansiotuloa kertyi siis 74 133,34 euroa. Vähennyksiä ei ole, joten tämä on myös yrittäjän puhdas ansiotulo. Oletetaan, että päiväraha- ja sairaanhoitomaksun laskentaperusteena oleva YEL-vakuutuksen työtulo on sama 41500 kuin yrittäjällä yksityisenä elinkeinoharjoittajana, jolloin valtion ja kunnan tuloista vähennettävä päivärahamaksu (0,84 %) on 348,60 euroa ja päivärahamaksun yrittäjäkorotus (0,13 %) 53,95 euroa. Valtion ja kunnan verotuksen tuloksi saadaan vähennysten jälkeen 73 730,79 euroa.

Ansiotulon valtion verotus:

Tulot	73 730,79
Vähennykset	0
Verotettava ansiotulo	73 730,79
Valtion verot:	
71 400 eurosta	10 038,50
Ylimenevästä osasta: 2330,79 x 29,75 %	693,40
Valtion verot yhteensä	10 731,90
Valtion veroista tehtävät vähennykset:	
Työtulovähennys	536,97
Valtion verot yhteensä	10 194,94

Taulukko 9. Ansiotulojen valtion verotus.

Valtion verosta vähennetään työtulovähennys. Koska 7,4 % puhtaasta ansiotulosta (74 133,34) on enemmän kuin vähennyksen maksimimäärä 1010, tulee vähennyksen määräksi 1010 euroa, jota vähennetään 1,15 % 33 000 euroa ylittävältä osalta. 33 000 euroa ylittävän osan määrä on 41 133,34 euroa ja tästä 1,15 % on 473,03 euroa. Työtulovähennys on siis $1010 - 473,03 = 536,97$ euroa. Työtulon muodostumista on käsitelty tarkemmin luvussa 5.5.

Yrittäjä saa vähentää kunnan verotuksessa kunnallisverotuksen ansiotulovähennyksen. Ansiotulovähennys on 2500 euroa ylittävältä puhtaasta ansiotulon määrästä 7230 euroon saakka 51 %, ja 7230 ylittävältä osalta 28 %, kuitenkin maksimissaan 3570 euroa. Mikäli puhdas ansiotulo ylittää 14 000 euroa, vähennys pienenee 14 000 ylittävältä osalta 4,5 %. (Verohallinto 2013n.) Vähennyksen maksimimäärä 3570 euroa on myös yrittäjän vähennyksen määrä, koska laskettu vähennys menee tämän summan yli. Koska yrittäjän puhdas ansiotulo ylittää 14 000 euroa, pienennetään vähennystä 14 000 ylittävältä osalta 4,5 %. (Verohallinto 2013n.) Vähennystä pienennetään 2706 euroa, eli vähennyksen määräksi saadaan $3570 - 2706 = 864$ euroa. Kunnan verotuksessa verotettavaksi tuloksi saadaan siis $73 730,79 - 864 = 72 866,79$ euroa. Kunnan tulovero on 51 546,35 eurosta 21 % eli 10 824,70 euroa. Kirkollisvero on 51 546,35 eurosta 1,35 % eli 695,90 euroa.

Ansiotulojen kunnan verotus:

Kunnan verotuksessa verotettava ansiotulo	72 866,79
Kunnan tulovero 21 % (Lappeenranta)	15 302,03
Seurakunnan tulovero 1,35 %	983,70
Päivärahamaksu (41 500 * 0,84 %)	348,60
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus (41 500 * 0,13 %)	53,95
Yrittäjän sairaanhoitomaksu (41 500 * 1,32 %)	547,80
Kunnan verot ja maksut yhteensä	17 236,08

Taulukko 10. Ansiotulojen kunnan verotus.

Osakeyhtiöltä peritään myös YLE-veroa. YLE-vero on 140 euroa 50 000 eurosta, ja tämän ylittävältä tulon osalta maksetaan lisää 0,35 %. Osakeyhtiön tilikauden verotettava tulo on 102 071,80 euroa ja 50 000 euroa ylittävä osa 52071,80. Ylimenevästä osasta perittävä 0,35 % on 182,25 euroa, johon lisätään 50 000 euron tulosta määräytyvä 140 euroa. YLE-veron yhteismäärä on siis 322,25 euroa.

Yhteenveto veroista:

Yrittäjän verot:	
Verot pääomatuloista	242,05
Verot ansiotuloista	27 431,02
YLE-vero	322,35
Verot yhteensä	27 995,42 euroa
Osingon ennakonpidätys	-7655,40
Yrittäjän verot yhteensä	20 340,02 euroa
Yrityksen verot:	
Yhteisövero	25 517,95
Yrityksen maksama osingon ennakonpidätys	7655,40
Yrityksen verot yhteensä	33 173,35
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	45 857,97

Taulukko 11. Yhteenveto veroista.

Kun osakas nostaa osinkona koko yhtiön tilikauden tuloksen 102 071,80 euroa, tulee veroja yhteensä maksettavaksi kuten yllä olevasta taulukosta selviää.

4.5.2 Osinkoa ja palkkaa

Seuraavaksi tarkastellaan kuinka yrittäjää verotetaan, kun hän nostaa sekä palkkaa että osinkoa. Oletetaan, että yrittäjä nostaa palkkaa 50 000 euroa vuodessa. Palkan määrä on siis lähes sama kuin yksityisen elinkeinoharjoittajan elinkeinotoiminnan ansiotulo-osuus. Palkanmaksu vaikuttaa osakeyhtiön tuloksen muodostumiseen, koska palkka ja sen sivukulut kirjataan kuluiksi. Tilikaudelta, jolla palkkaa maksettiin 50 000 euroa, yhtiön tulos ennen veroja on 31.12.2013 (Liite 8) 76 519,75 euroa. Yhteisövero 20 % tulee yritykselle maksettavaksi 15 303,95 euroa. Yhtiön tilikauden tulos on siis 61 215,80 euroa. Tilikauden tulos jaetaan kokonaisuudessaan osinkona. Osingosta maksetaan ennakonpidätystä 7,5 %, eli $61\,215,80 \times 7,5\% = 4591,19$ euroa.

Seuraavaksi lasketaan, kuinka osinko jakautuu. Osakkeen matemaattiselle arvolle laskettu 8 %:n vuotuinen tuotto on 3227,35 euroa. Tästä 25 % on pääomatuloa, eli 806,84 euroa ja 75 % eli 2420,51 euroa verovapaata tuloa. Pääomatulostosta maksetaan veroa 30 % eli 242,05 euroa. Tässä vaiheessa ei siis ole eroa siinä nostaako yrittäjä pelkästään osinkoa vai sekä osinkoa että palkkaa.

Osakkeen matemaattiselle arvolle lasketun 8 % vuotuisen tuoton ylittävä osa on 57 988,45 euroa. Tästä osasta 25 % eli 14 497,10 euroa on verovapaata tuloa, ja 75 % eli 43 491,34 euroa veronalaisista ansiotuloista. Yhteensä veronalaisia ansiotuloja on siis 93 491,34 euroa; yrittäjän bruttopalkka 50 000 euroa sekä osinkojen ansiotulo-osuus 43 491,34 euroa.

Ansiotulot verotetaan kuten aiemminkin. Koska yrittäjällä on palkkatuloa, saa ansiotuloista vähentää tulonhankkimisvähennyksen 620 euroa. Tulonhankkimisvähennys koskee kaikkia, joilla on palkkatuloa. Palkkatulolla tarkoitetaan mm. työsuhteesta saatua palkkaa, palkkiota, korvausta tai etuutta, kokouspalkkiota ja toimitusjohtajan palkkiota (Viitala 2014, 90). Kun yrittäjän veronalaisista ansiotuloista 93 491,34 euroa vähennetään luonnollisena vähennyksenä tulonhankkimisvähennys 620 euroa, saadaan puhtaaksi ansiotuloksi 92 871,34 euroa. Puhtaasta ansiotuloista tehdään valtion ja kunnan tuloista tehtävät vähennykset, eli kuten edelläkin, päivärahamaksu ja päivärahamaksun yrittäjäkorotus. Koska YEL-työtulo on säilytetty tässä muuttumattomana, eli YEL-työtulon olet-

taan edelleen olevan 41 500 euroa, ovat päivärahamaksu ja yrittäjäkorotus samat kuin aiemmin eli 358,60 euroa ja 53,95 euroa.

Palkka	50 000
Osingot	43491,34
Luonnolliset vähennykset:	
Tulonhankkimisvähennys	620
= Puhdas ansiotulo	92 871,34
Valtion ja kunnan tuloista tehtävät vähennykset:	
Päivärahamaksu	348,60
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus	53,95
= Valtion ja kunnan verotuksessa verotettava ansiotulo	92 468,79

Taulukko 12. Verotettavan ansiotulon muodostuminen.

Ansiotulon valtion verotus:

Tulot	92 468,79
Vähennykset	0
Verotettava ansiotulo	92 468,79
Valtion verot:	
71 400 eurosta	10 038,50
Ylimenevästä osasta: 21 068,79 x 29,75 %	6267,97
Valtion verot yhteensä	16 306,47
Valtion veroista tehtävät vähennykset: Työtulovähennys	321,48
Verot vähennysten jälkeen	15 984,99

Taulukko 13. Ansiotulojen valtion verotus.

Valtion veroista yrittäjä saa vähentää työtulovähennyksen. Työtulovähennys: 7,4 % puhtaasta ansiotulosta on $92\,871,34 \times 7,4\% = 6872,50$ eli yli maksimimäärän 1010 euroa. Työtulovähennystä pienennetään 33 000 euroa ylittävältä osalta 1,15 %, eli $92\,871,34 - 33\,000 = 59\,871,34 \times 1,15\% = 688,52$ euroa. Työtulovähennyksen määräksi saadaan siis $1010 - 688,52 = 321,48$ euroa.

Ansiotulon kunnan verotus:

Kunnan verotuksessa verotettavat tulot	92 468, 79
Vähennykset:	
Ansiotulovähennys	20,79
Verotettava tulo	92 448,00
Kunnan tulovero 21 % (Lappeenranta)	19 414,08
Seurakunnan tulovero 1,35 %	1248,05
Päivärahamaksu (41 500 * 0,84 %)	348,60
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus (41 500 * 0,13 %)	53,95
Yrittäjän sairaanhoitomaksu (41 500 * 1,32 %)	547,80
Kunnan verot ja maksut yhteensä	21 612,48

Taulukko 14. Ansiotulojen kunnan verotus.

Ansiotulovähennys on saatu pienentämällä ansiotulovähennyksen maksimimäärää 4,5 % siitä puhtaan ansiotulon määrästä, joka ylittää 14 000 euroa. Ansiotulovähennyksen maksimimäärää 3570 euroa vähennetään 3549,21 eurolla (puhdas ansiotulo 92 871,34 euroa – 14 000 = 78 871,34 x 4,5 % = 3549,21) eli ansiotulovähennyksen määräksi tulee 20,79 euroa.

Yle-veroa osakeyhtiö maksaa 140 euroa 50 000 euron tulosta, sekä 0,35 % 50000 euroa ylittävältä osalta. Tilikauden tulos oli 61 215,80 euroa, eli ylimenevä osa on 11 215,80, josta 0,35 % on 39,25 euroa. YLE-veron yhteismääräksi saadaan siis 140 + 39,25 = 175,25 euroa. Verot yhteensä ovat seuraavanlaiset:

Yrittäjän verot:	
Verot pääomatuloista	242,05
Verot ansiotuloista	37 597,47
YLE-vero	175,25
Verot yhteensä	38 014,77
Osingosta maksettu ennakonpidätys	-4591,19
Yrittäjän verot yhteensä	33 423,58
Yrityksen verot:	
Yhteisövero	15 303,95
Yrityksen maksama osingon ennakonpidätys	4591,19
Yrityksen verot yhteensä	19 895,14
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	53 318,72

Taulukko 15. Yhteenveto veroista.

4.5.3 Palkkaa 50 000 euroa

Tarkastellaan vielä tilannetta, jossa yrittäjä nostaa pelkkää palkkaa 50 000 euroa. Palkan saa kirjata kuluiksi yrityksen kirjanpidossa, joten se pienentää yrityksen verotettavaa tulosta ja pienentää yhtiön maksamaa yhteisöveron määrää. Yrityksen tulos ennen veroja (Liite 8.), kun yrittäjälle maksetaan palkkaa 50000 euroa, on 76 519,75 euroa, josta yhteisövero vuonna 2014, eli 20 % on 15 303,95.

Palkka	50 000
Luonnolliset vähennykset:	
Tulohankkimisvähennys	620
= Puhdas ansiotulo	49 380,00
Valtion ja kunnan tuloista tehtävät vähennykset:	
Päivärahamaksu	348,60
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus	53,95
= Valtion ja kunnan verotuksessa verotettava ansiotulo	48 977,45

Taulukko 16. Verotettavan ansiotulon muodostuminen.

Ansiotulon valtion verotus:

Tulot	48 977,45
Vähennykset	0
Verotettava ansiotulo	48 977,45
Valtion verot:	
39 700 eurosta	3223,00
Ylimenevästä osasta: 9277,45 x 29,75 %	1994,65
Valtion verot yhteensä	5217,65
Valtion veroista tehtävät vähennykset: Työtulovähennys	821,63
Verot vähennysten jälkeen	4396,02

Taulukko 17. Ansiotulojen valtion verotus.

Työtulovähennys on laskettu samalla periaatteella kuin aikaisemmissa laskelmissa, eli pienentämällä työtulovähennyksen maksimimäärää 33 000 euroa ylittävältä osalta 1,15 %. Ansiotulovähennys saadaan siis seuraavasti: Puhdas ansiotulo 49 380 – 33 000 = 16 380 x 1,15 % = 188,37, ansiotulovähennyksen maksimimäärä 1010 – 188,37 = 821,63 euron työtulovähennys valtion veroista.

Ansiotulon kunnan verotus:

Kunnan verotuksessa verotettavat tulot	48 977,45
Vähennykset:	
Ansiotulovähennys	1977,90
Verotettava tulo	46 999,55
Kunnan tulovero 21 % (Lappeenranta)	9896,91
Seurakunnan tulovero 1,35 %	634,49
Päivärahamaksu (41 500 * 0,84 %)	348,69
Päivärahamaksun yrittäjäkorotus (41 500 * 0,13 %)	53,95
Yrittäjän sairaanhoitomaksu (41 500 * 1,32 %)	547,80
Kunnan verot ja maksut yhteensä	11 481,84

Taulukko 18. Ansiotulojen kunnan verotus.

Ansiotulovähennys saadaan pienentämällä ansiotulovähennyksen maksimimäärää 14 000 euroa ylittävältä osalta 4,5 %. Puhdas ansiotulo $49380 - 14\ 000 = 35\ 380$ x 4,5 % = 1592,10. Ansiotulovähennyksen maksimimäärä $3570 - 1592,10 = 1977,90$ euron ansiotulovähennys kunnan verotuksessa. Myös päiväraha- ja sairaanhoitomaksu on laskettu samoin kuin aiemmin eli niin, että laskentaperusteena on YEL-vuosityötulo. Ansiotuloista maksettavien verojen lisäksi yrittäjälle tulee maksettavaksi myös yleisradioveroa 143 euroa.

Verot ja maksut yhteensä:

Yrittäjän verot:	
Verot ansiotuloista	15 877,86
YLE-vero	143
Yrittäjän verot yhteensä	16 020,86
Yrityksen verot:	
Yhteisövero	15 303,95
Yrityksen verot yhteensä	15 303,95
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	31 324,81

Taulukko 19. Yhteenveto veroista.

4.6 Tulokset

Aiemmin lasketut verot on koottu yhteen seuraavaan taulukkoon:

Verotus yksityisenä elinkeinoharjoittana:	
Verot ansiotuloista	42 199,94 euroa
Verot pääomatuloista	527,72 euroa
Yleisradiovero	143 euroa
Maksettavat verot yhteensä	42 870,66 euroa
Yrittäjä nostaa osinkona tilikauden voiton 102 071,80 euroa:	
Yrittäjän verot:	
Verot pääomatuloista	242,05
Verot ansiotuloista	27 431,02
YLE-vero	322,35
Verot yhteensä	27 995,42 euroa
Osingoista maksettu ennakonpidätys	-7655,40
Yrittäjän verot yhteensä	20 340,02
Yrityksen verot:	
Yhteisövero	25 517,95
Yrityksen maksama osingon ennakonpidätys	7655,40
Yrityksen verot yhteensä	33 173,35
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	45 857,97
Yrittäjä nostaa osinkoa 61 215,80 euroa ja palkkaa 50 000 euroa:	
Yrittäjän verot:	
Verot pääomatuloista	242,05
Verot ansiotuloista	37 597,47
YLE-vero	175,25
Verot yhteensä	38 014,77
Osingoista maksettu ennakonpidätys	-4591,19
Vero yhteensä	33 423,58
Yrityksen verot:	
Yhteisövero	15 303,95
Yrityksen maksama osingon ennakonpidätys	4591,19
Yrityksen verot yhteensä	19 895,14
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	53 318,72
Yrittäjä nostaa pelkästään palkkaa 50 000 euroa:	

Verot ansiotuloista	15 877,86
YLE-vero	143
Verot yhteensä	16 020,86
Yhteisövero	15 303,95
Yrittäjän ja yrityksen verot yhteensä	31 324,81

Taulukko 20. Yhteenveto kaikista lasketuista veroista.

Kuten yllä olevasta taulukosta voidaan havaita, on yrittäjän verotus osakeyhtiön osakkaana kevyempää kuin yksityisenä elinkeinoharjoittajana. Osakkaana raskain verotus aiheutuu, kun yrittäjä nostaa palkkaa 50 000 euroa sekä tilikauden voiton 61 215,80 euroa osinkona. Kuitenkin verotus on kevyempää kuin yksityisen elinkeinoharjoittajan verotus. Jos kuitenkin tarkastellaan kokonaisverorasitusta eli osakeyhtiön osakkaan ja osakeyhtiön yhteenlaskettuja veroja, on verotus kahdessa tapauksessa raskaampaa kuin yksityisen elinkeinoharjoittajan verotus. Toisaalta osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, jonka tulosta maksetaan yhteisöveroa, eikä tämä vaikuta osakkaan verotukseen. Koska kyseessä on kahden itsenäisen verovelvollisen verotuksesta, ei yhtiön ja osakkaan kokonaisverojen määrän pohjalta voida sanoa, että osakeyhtiö olisi huonompi vaihtoehto, vaikka yhtiön ja osakkaan yhteenlasketut verot ovatkin yksityisen elinkeinoharjoittajan veroja suuremmat.

Verolaskelmien perusteella verotuksen kannalta edullisin vaihtoehto yrittäjälle olisi nostaa ainoastaan palkkaa. Toisaalta myös palkan ja osingon nostaminen voisi olla verotuksen kannalta edullisempää kuin se on laskelmien perusteella. Palkan ja osingon parhaimman suhteen määrittäminen on kuitenkin vaikeaa, sillä niiden verokohtelu on sekä yrittäjän kuin yhtiön näkökulmasta on erilaista. Osingon ja palkan optimaalisimman suhteen löytämiseksi olisi otettava huomioon mm. se, että osinko ei ole verotuksessa yhtiölle vähennyskelpoista menoa, mutta palkka on. Palkan vähennyskelpoisuus vaikuttaa yhtiön yhteisöveron määrään. Taulukosta nähdään, kuinka palkanmaksu vaikuttaa case-yrityksen yhteisöveron määrään: kun koko tilikauden voitto jaetaan osinkona, eikä palkkaa makseta, on yhteisövero 25 517,95 euroa. Kun palkkaa on maksettu yrittäjälle 50 000 euroa, on yhteisövero 15 303,95 euroa.

Yrittäjän verotuksen kannalta on mietittävä esimerkiksi pääomatulojen ja ansiotulojen verotusta. Palkka on kokonaisuudessaan veronalaista tuloa, kun taas

ansiotulona verotettava osinko on 75 %:sti veronalaista tuloa. Pääomatulona verotettava osinko voi olla 25 % tai 85 % veronalaista pääomatuloa. (Viitala 2014,160 – 161.) Palkanmaksu on kuitenkin olennainen voitonjaon muoto sellaiselle osakkaalle, joka työskentelee omistamassaan osakeyhtiössä, sillä palkan nosto on joustava tapa rahoittaa yksityistalouden kuluja. Palkkaa voi nostaa joko säännöllisesti tai vuosittain, tai sitä ei ole pakko nostaa ollenkaan.

Palkanmaksulla on suuri merkitys myös verosuunnittelun kannalta. Palkka verotetaan kokonaan ansiotulona, ja osinkoon verrattuna siihen kohdistuva verotus voi olla merkittävästi kevyempää, kuten taulukostakin voidaan case-yrityksen tapauksessa todeta. Palkanmaksun ja osingonjaon optimointi onkin yksi yrityksessä työskentelevän yrittäjän keskeisiä verosuunnittelukeinoja. Nettovarallisuuden kasvattaminen on uusienkin verosäännösten valossa kannattavaa, joten koko tilikauden voittoa ei kannattaisi jakaa osinkona, vaan osa olisi hyvä jättää jakamatta, jotta nettovarallisuus kasvaisi.

Verolaskelmien perusteella yrittäjälle voi suositella yhtiömuodon muuttamista osakeyhtiöksi. Paitsi että verotus voi olla huomattavastikin kevyempää, on varojen jaossa enemmän vaihtoehtoja, eli osakeyhtiö on verotuksen näkökulmasta siis joustavampi vaihtoehto yhtiömuodoksi.

4.7 Osakeyhtiö case- yrittäjän yhtiömuotona

Opinnäytetyön tutkimuksen eli verolaskelmien tuloksena yrittäjälle siis suositeltiin yhtiömuodon muutosta osakeyhtiöksi. Yhtiömuodon muutoksessa on muitakin huomioon otettavia tekijöitä kuin verotukselliset tekijät. Moni asia on osakeyhtiössä eri tavalla kuin yksityisen elinkeinoharjoittajan toiminnassa, sillä osakeyhtiön toimintaa säätelee osakeyhtiölaki. Yrittäjän on hyvä olla tietoinen, että millaisia muutoksia yhtiömuodon muuttaminen tuo mukanaan.

Osakeyhtiö on vastuukysymysten kannalta riskittävämpi vaihtoehto kuin toimiminen yksityisenä elinkeinoharjoittajana. Osakeyhtiön veloista ja vastuista vastaa yhtiö, joka on omistajastaan erillinen oikeushenkilö, kun taas yksityinen elinkeinoharjoittaja on henkilökohtaisesti vastuussa kaikista veloista ja sitoumuksista. (Business Fellows 2009.) Toisaalta yksityisenä elinkeinoharjoittajana velkojen lisäksi myös varat ovat yrittäjän henkilökohtaisia, eli yrittäjä voi nostaa varo-

ja vapaasti ja hän on verovelvollinen vain tilikauden tuloksesta. Osakeyhtiössä varoja ei voi nostaa yhtiöstä ilman riskejä, kuten se että varojen nosto ilman takaisinmaksua katsotaan peiteltyksi osingonjaoksi, jolloin voi aiheutua raskaita veroseuraamuksia. (Tomperi 2009, 55.)

Osakeyhtiö yhtiömuotona tarkoittaa myös byrokraattisempaa hallinnointia. Osakeyhtiö tarkoittaa osakeyhtiölain säännösten noudattamista, mikä vaikuttaa myös yhtiön hallinnointiin. Osakeyhtiöllä on oltava hallitus, ja sen on pidettävä vuosittain vähintään yksi yhtiökokous. Yksityisen elinkeinoharjoittajan hallinnointi on huomattavasti yksinkertaisempaa.

5 Yhteenveto ja johtopäätökset

Opinnäytetyön tarkoitus oli tarkastella eri yhtiömuotojen ominaisuuksia ja niiden sääntelyä sekä verolaskelmien avulla selvittää, olisiko case-yrityksen yrittäjälle verotuksen kannalta kannattavampi vaihtoehto, jos yhtiömuoto olisi osakeyhtiö. Yksi keskeisin yhtiömuodon valintaan vaikuttava tekijä on yrittäjän, yhtiön ja osakkaan verotus. Muitakin vaikuttavia tekijöitäkin on, mutta harvoin muut ominaisuudet ovat ratkaisevassa asemassa kuin verotus, kun yhtiömuotoa valitaan. Mm. tämän takia myös opinnäytetyön painopisteenä oli verotus.

Koska case-yrityksen kasvu on ollut lyhyessä ajassa vauhdikasta, eikä käytävissä ollut kuin yksi tilinpäätös vuodelta 2012, jouduttiin yhtiön tilinpäätös vuodelta 2013 perustamaan osin arvioituihin lukuihin. Laskelmat tehtiin vuoden 2014 säännöksillä, mikä ei tosielämässä olisi tietenkään oikea tapa toimia. Koska vuoden 2014 verosäännökset muuttuivat olennaisesti ja koska tarkoitus oli tarkastella case-yrityksen toimintaa tulevaisuuden näkökulmasta, halusin käsitellä koko työn vuoden 2014 uusilla verotuksen säännöillä. Koska tilikausi 2013 on perustuu osin arviointiin ja laskelmat on toteutettu vuoden 2014 säännöksillä, ovat tuloksetkin vain suuntaa antavat. Vuoden 2013 tilinpäätöksessä käytetty liikevaihto on kuitenkin yrityksen todellinen toteutunut myynti vuodelta 2013, ja kulut koostuvat lähinnä palkoista. Myös palkat olivat vuoden 2013 todelliset toteutuneet palkat, joten pidän arvioitua tilinpäätöstä tilikauden tuloksen osalta melko luotettavana. Mielestäni johtopäätöksen yhtiömuodon muutoksen tarpeesta voi perustaa verolaskelmille, vaikka ne ovatkin osin vain suuntaa antavia

lukuja. Opinnäytetyön avulla yhtiömuodon muutosta voidaan lähteä toteuttamaan, ja yrittäjä saa työstä arvokasta tietoa siitä, mitä hänen tulee ottaa huomioon, kun yhtiömuotona on osakeyhtiö.

Mielenkiintoinen näkökulma, joka laskelmien myötä ilmeni, ovat osakeyhtiön ja osakeyhtiön osakkaan verosuunnittelun mahdollisuudet sekä osingon ja palkanmaksun optimaalisen suhteen selvittäminen. Kuten laskelmista selvisi, oli pelkän palkanmaksun verotus huomattavasti kevyempää kuin se, että yrittäjä nostaa palkkaa ja jakaa koko tilikauden tuloksen osinkona. Tästä laskelmasta ei kuitenkaan voi tehdä kovin paljon johtopäätöksiä siitä, onko pelkkä palkanmaksu yrittäjän kannalta järkevämpää kuin sekä palkanmaksu että osingon jakaminen. On myös otettava huomioon osakeyhtiön maksama yhteisövero, kun tehdään verosuunnittelua. Opinnäytetyötä voisi jatkaa tutkimalla osingonjaon ja palkanmaksun suhdetta ja laskien etsiä verotuksen näkökulmasta paras vaihtoehto sekä tarkastella nettovarallisuuden merkitystä osingonjaon ja yrityksen kannalta.

Taulukot

- Taulukko 1. Yritysten lukumäärä kaupparekisterissä, s. 7
- Taulukko 2. Elinkeinotoiminnan verotettava tulo, s. 11
- Taulukko 3. Valtion tuloveroasteikko 2014, s. 14
- Taulukko 4. Yksityisen elinkeinoharjoittajan varat ja velat, s. 33
- Taulukko 5. Elinkeinotoiminnan verotettavan tulon laskeminen, s. 33
- Taulukko 6. Ansiotulojen valtion verotus, s. 34
- Taulukko 7. Ansiotulojen kunnan verotus, s. 35
- Taulukko 8. Yhteenveto yksityisen elinkeinoharjoittajan veroista, s. 35
- Taulukko 9. Ansiotulojen valtion verotus, s. 38
- Taulukko 10. Ansiotulojen kunnan verotus, s. 39
- Taulukko 11. Yhteenveto veroista, s. 39
- Taulukko 12. Verotettavan ansiotulon muodostuminen, s. 41
- Taulukko 13. Ansiotulojen valtion verotus, s. 41
- Taulukko 14. Ansiotulojen kunnan verotus, s. 42
- Taulukko 15. Yhteenveto veroista, s. 42
- Taulukko 16. Verotettavan ansiotulon muodostuminen, s. 43
- Taulukko 17. Ansiotulojen valtion verotus, s. 43
- Taulukko 18. Ansiotulojen kunnan verotus, s. 44
- Taulukko 19. Yhteenveto veroista, s. 44
- Taulukko 20. Yhteenveto kaikista lasketuista veroista, s. 45

Lähteet

Business Fellows 2009. Yrittäjälle on edullista siirtyä toiminimestä osakeyhtiömuotoon liiketoiminnan kasvaessa.

<http://www.businessfellows.com/articles/19>. Luettu 24.2.2014.

Hietala, H. & Järvensivu, P. & Kaivanto, K. & Kyläkallio, K. 2013. Yrityksen asiakirja- ja sopimusopas. Helsinki: Talentum Media Oy.

Holopainen, T. 2013. Yrityksen perustamisopas – käytännön perustamistoimet. Jyväskylä: Bookwell Oy.

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

Immonen, R. 2011. Yritysjärjestelyt. Hämeenlinna: Talentum Media Oy.

Immonen, R., Nuolimaa, R. 2012. Osakeyhtiöoikeuden perusteet. Helsinki: Talentum Media Oy.

Immonen, R., Ossa, J. & Villa, S. 2012. Henkilöyhtiö pääoman hallinta. Liettua: Talentum Media Oy.

Järvenoja, M. 2007. Yritysjärjestelyjen verotus. Juva: WS Bookwell Oy.

Karjalainen, L. 2013. Yrittäjän talousopas. Helsinki: Gaudeamus Oy.

Kauppakamari 2011. Tulolähteiden merkitys verotuksessa.

<http://jasentiedote.chamber.fi/index.php/jasentiedote/Lakiasiat/Tulolähteiden-merkitys-verotuksessa>. Luettu 26.1.2014.

Koponen, J. 2013. Yrittäjän verokäsikirja. Vantaa: Verotieto Oy.

Kyläkallio, K. 2013. Yritysjuridiikka. Porvoo: Edita Publishing Oy.

Laki avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä 24.4.1988/389.

Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360.

Lakari, T., Engblom, A. 2012. Käytännön sukupolvenvaihdos. Helsinki: KHT-Media Oy.

Leppiniemi, J. 2008. OSAKEYHTIÖ – varteenotettava vaihtoehto. Porvoo: Tietosykli Oy.

Leppiniemi, J. 2010a. Omistajayrittäjän verotus – tee oikein, suunnittele viisaasti. Tietosykli Oy.

Leppiniemi, J. 2010b. Tilinpäätös- ja verosuunnittelu. Helsinki: WSOYpro.

Oikeusministeriö 2013.

http://oikeusministerio.fi/fi/index/ajankohtaista/tiedotteet/2013/06/osuuskuntalaki_uudistuuensivuodenalusta.html. Luettu 28.12.2013.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624.

Osakeyhtiölaki 21.7.2006/624.

Patentti- ja rekisterihallitus 2013. Yritysten lukumäärät kaupparekisterissä.

<http://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>. Luettu 26.1.2014.

Perustamisopas alkavalle yrittäjälle. 2013. Suomen Uusyrittäjäkeskukset ry.

http://www.perustamisopas.fi/sites/perustamisopas.fi/files/Perustamisopas_2013_web.pdf. Luettu 21.9.2013.

Raunio, M., Romppainen, L., Ukkola O. & Kotiranta, K. 2010. Varojen jakaminen ja verotus osakeyhtiössä. Helsinki: KHT-Media Oy.

Rissanen, K., Airaksinen, M., Bärlund, J., Castrén, M., Harju, I., Jauhiainen, J., Kaisanlahti, T., Kivivuori, A., Kuoppamäki, P., Mähönen, J., Villa, S. & Wilhelmsson, T. 2006. Sanoma Pro Fokus: Juridiikkafokus: Yritysoikeus. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

<http://onlinepalvelu.sanomapro.fi/?navi=Onlinepalvelut.Juridiikkafokus&menu=Teokset|YJ>. Luettu 22.9.2013.

Saaranen-Kauppinen, A. & Puusniekka, A. 2009. Menetelmäopetuksen tietovaranto KvaliMOTV – Kvalitatiivisten menetelmien verkko-oppikirja. Tampere: Yhteiskuntatieteellinen tietoarkisto.

http://www.fsd.uta.fi/fi/julkaisut/motv_pdf/KvaliMOTV.pdf. Luettu 12.5.2013.

Suomen Yrittäjät 2013a.

<http://www.yrittajat.fi/minustakoyrittaja/perustamistoimet/elinkeinonharjoittaja/>.

Luettu 21.9.2013.

Suomen Yrittäjät 2013b.

<http://www.yrittajat.fi/minustakoyrittaja/perustamistoimet/osakeyhtio/>.

Luettu 28.12.2013.

Suomen Yrittäjät 2013c.

http://www.yrittajat.fi/fi-FI/yritystoiminnanabc/yritysmuodot_ja_liiketoiminta/osuuskunta/.

Luettu 28.12.2013.

Suomen Yrittäjät 2013d.

<http://www.yrittajat.fi/verotjarahat/verotus/elinkeinonharjoittajanverotus/>

Luettu 18.1.2014.

Tomperi, S. 2009. Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu. Helsinki: WSOYpro Oy.

Tuloverolaki 30.12.1992/1535.

Tuomi-Sorjonen, P. 2013. Kirjanpito, tilinpäätös ja verotus. Helsinki: Sanoma Pro Oy.

Verohallinto 2013a.

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ ja_ ammatinharjoittaja/Perustaminen.

Luettu 28.9.2013.

Verohallinto 2013b.

[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Henkiloverotuksen_ lakimuutoksia_ vuodelle\(19551\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Henkiloverotuksen_ lakimuutoksia_ vuodelle(19551)). Luettu 28.9.2013

Verohallinto 2013c.

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Vuoden_ 2013_ valtion_ tuloveroasteikko\(30521\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Vuoden_ 2013_ valtion_ tuloveroasteikko(30521)). Luettu 5.1.2014.

Verohallinto 2013d.

[http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ ja_ ammatinharjoittaja/Muutokset_ toiminnassa/Yritysmuodon_ muutos\(9865\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ ja_ ammatinharjoittaja/Muutokset_ toiminnassa/Yritysmuodon_ muutos(9865)). Luettu 4.1.2014.

Verohallinto 2013e.

[http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_ Verohallinnosta/Tiedotteet/Muutoksia_ osinkojen_ verotukseen_ ja_ ennakko\(30722\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_ Verohallinnosta/Tiedotteet/Muutoksia_ osinkojen_ verotukseen_ ja_ ennakko(30722)). Luettu 5.1.2014.

Verohallinto 2013f.

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Vuoden_ 2014_ valtion_ tuloveroasteikko\(30521\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Vuoden_ 2014_ valtion_ tuloveroasteikko(30521)). Luettu 5.1.2014.

Verohallinto 2013g.

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Avoin_ yhtio_ ja_ kommandiittiyhtio/Tuloverotus

Luettu 28.12.2013.

Verohallinto 2013h.

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ ja_ osuuskunta/Tuloverotus.

Luettu 28.12.2013

Verohallinto 2013i.

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ ja_ saatio/Maksaminen/Ylevero.
Luettu 5.1.2014.

Verohallinto 2013j.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ ja_ ammatinharjoittaja/Tuloverotus/Elink_ einotoiminnan_ nettovarallisuus\(9361\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ ja_ ammatinharjoittaja/Tuloverotus/Elink_ einotoiminnan_ nettovarallisuus(9361))
Luettu 18.1.2014.

Verohallinto 2013k.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Ansiotulosta_ tehtavat_ vahennykset\(25602\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Henkiloasiakkaan_ tuloverotus/Ansiotulosta_ tehtavat_ vahennykset(25602))
Luettu 19.1.2014.

Verohallinto 2013l.
<http://portal.vero.fi/public/default.aspx?nodeid=9404&culture=fi-FI&contentlan=1>. Luettu 3.2.2014.

Verohallinto 2013m.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Ennakkoperinta/Ennakkoverot_ vuonna_ 2014_ luonnolliset_ h\(19351\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Ennakkoperinta/Ennakkoverot_ vuonna_ 2014_ luonnolliset_ h(19351)). Luettu 8.2.2014.

Verohallinto 2013n.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Verohallinnon_ paatokset/Verohallinnon_ paatos_ henkilo kohtaisen_ pi\(30737\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_ veroohjeet/Verohallinnon_ paatokset/Verohallinnon_ paatos_ henkilo kohtaisen_ pi(30737)). Luettu 9.2.2014.

Verohallinto 2013o.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_ Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Muutoksia_ osin_ kojen_ verotukseen_ ja_ ennak\(30722\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_ Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ ja_ yhteisoasiakkaat/Muutoksia_ osin_ kojen_ verotukseen_ ja_ ennak(30722)). Luettu 9.2.2014.

Veronmaksajain keskusliitto ry 2013a. <http://www.veronmaksajat.fi/Palkka- ja- elake/Luontoisedut/>. Luettu 5.2.2014.

Veronmaksajain keskusliitto ry 2013b.
<http://www.veronmaksajat.fi/Veroilmoitus/Esitaytetty-veroilmoitus/Nain-lasket- vuoden-2012-verosi/>. Luettu 9.2.2014.

Villa, S. 2013. Henkilöyhtiöt ja osakeyhtiö. Helsinki: Talentum Media Oy.

Viitala, T. 2014. Osakeyhtiön voitonjaon verotus. Helsinki: Helsingin Kamari Oy.

Yritys-Suomi 2013.
http://www.yrityssuomi.fi/web/guest/aihe?pp=polku_Yrityksen_ perustaminen&p pa=palp_Harkitseminen_ ja_ suunnittelu&aihe=1000008. Luettu 21.9.2013.

Viranomaisen merkintöjä



MUUTOS- JA LOPETTAMISILMOITUS
Yksityinen elinkeinonharjoittaja

Y6

Lomakkeella voit ilmoittaa muutoksen tai lopettamisen kaupparekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja vakuutusmaksuverovelvollisuuteen.

Lähetä lomake osoitteeseen Patentti- ja rekisterihallitus (PRH) - Verohallinto, Yritystietojärjestelmä, PL 2000, 00231 HELSINKI

Perustiedot (täytettävä aina) Täytä lisäksi henkilötietolomake	
YRITYS- JA YHTEISÖTUNNUS	Toiminimi
Elinkeinonharjoittajan täydellinen nimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)

Muutos yrityksen yhteystietoihin tai seuraaviin PRH:n ja Verohallinnon rekistereihin:			
PRH	Verohallinto		
<input type="checkbox"/> kaupparekisteri (liitä kuitti käsittelymaksusta)	<input type="checkbox"/> vain yhteystiedot muuttuvat (koskee myös PRH:ta)	<input type="checkbox"/> ennakoperintärekisteri	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteri
	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteri	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteri	<input type="checkbox"/> Verohallinnon asiakasrekisteri

Elinkeinotoiminnan lopettamisilmoitus kaupparekisteriin
<input type="checkbox"/> Elinkeinonharjoittaja poistetaan kaupparekisteristä (lisätietoja käsittelyajasta: www.kaupparekisteri.fi)

TÄYTÄ VAIN MUUTTUNEET TIEDOT

Uusi toiminimi	Uusi kotipaikka (kunta)
----------------	-------------------------

Muut mahdolliset toiminimet	
Uudet rinnakkaistoiminimet (toiminimen vieraskieliset käännökset)	
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta
Uusi aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta

Julkiset yhteystiedot (posti- tai käyntiosoite pakollinen)		
Yrityksen uusi postiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro tai postilokero)	Postinumero	Postitoimipaikka
Yrityksen uusi käyntiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro)	Postinumero	Postitoimipaikka
Uusi puhelin	Uusi matkapuhelin	Uusi faksi
Uusi sähköposti	Uusi kotisivun osoite	
Seuraavat yhteystiedot poistetaan		

Tilikausi (Ei rekisteröidä kaupparekisteriin.)	
Kuluva poikkeava tilikausi (pp.kk.vvvv - pp.kk.vvvv)	Uusi normaali tilikausi (pp.kk - pp.kk)

TÄYTÄ VAIN MUUTTUNEET TIEDOT

Yritys on perustettu yritysmuodon muutoksen seurauksena (ks. täyttöohje). Täytä lisäksi henkilötietolomake		
Edeltäjän täydellinen nimi tai toiminimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomi)

Y6

Kaupparekisteriin ilmoitettava uusi toimiala (ilmoita yrityksen toimiala kokonaisuudessaan)

Verohallintoon ilmoitettava uusi päätoimiala (toimiala, jota yritys pääasiassa harjoittaa)

Verohallinnolle lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa (henkilö ja/tai yritys esim. tilitoimisto)			
Nimi			Y-tunnus
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Puhelin	Matkapuhelin		
Faksi	Sähköposti		

Kauppa- tai säätiörekisterille lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa (henkilö ja/tai yritys, esim. asiamies)			
Nimi			
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	
Puhelin	Matkapuhelin		
Faksi	Sähköposti		

Kirjanpitoaineiston säilyttäjä toiminnan lopettamisen jälkeen			
Nimi			
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka	

Lisätietoja

Täytä myös lomakkeen sivut 3-4, jos ilmoitat muutoksen tai lopettamisen sivulla 1 arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin tai vakuutusmaksuverovelvolliseksi.

Päiväys ja allekirjoitus		
Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	Puhelin

Rekisteriseloste: Henkilötietolain 24 §:n mukaisen tiedon lomakkeeseen liittyvistä rekistereistä saa osoitteesta www.ytj.fi sekä Patentti- ja rekisterihallituksesta ja Verohallinnosta.

Y6

Verohallintoon ilmoitettava postiosoite		
Merkitse rasti ruutuun, jos postiosoite on sama kuin sivulla 1 ilmoittamasi yleiseen käyttöön tarkoitettu osoite		
<input type="checkbox"/> Muussa tapauksessa täytä osoitetiedot tähän.		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

Arvonlisäverovelvolliseksi ilmoittautuminen		
Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi ostoista tai omasta käytöstä	Yritys ilmoittautuu EU-palvelumyynnistä ilmoituksenantovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
Ulkomainen yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	Ulkomainen yritys ilmoittautuu vain ilmoituksenantovelvolliseksi	Ulkomainen kaukomyyjä ilmoittautuu verovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Yritys harjoittaa ainoastaan alkutuotantoa ja/tai tekemiensä taide-esineiden myyntiä (AVL 79 c §)		

Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen (perustele tarkemmin sivulla 4 kohdassa lisätietoja)		
Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja (AVL 12 ja 30 §, liitä kopio vuokrasopimuksesta)	Vähäisen liiketoiminnan harjoittaja, yleishyödyllinen yhteisö tai uskonnollinen yhdyskunta (AVL 12.1 §)	Yhteisöhankkija (AVL 26 f §)
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> (pp.kk.vvvv - pp.kk.vvvv)
Ulkomaalainen elinkeinonharjoittaja (AVL 12.2 §)	Ulkomainen kaukomyynti (AVL 63 a §)	
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	
Alkutuottaja ja/tai taide-esineiden tekijä hakeutuu arvonlisäverovelvolliseksi		
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm		

Yritys ei ole arvonlisäverovelvollinen (perustele tarkemmin sivulla 4 kohdassa lisätietoja)		
<input type="checkbox"/> Vähäinen toiminta (AVL 3 §)	<input type="checkbox"/> Rahoituspalvelut (AVL 41 §)	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllisen yhteisön / uskonnollisen yhdyskunnan arvonlisäveroton toiminta (AVL 4-5 §)
<input type="checkbox"/> Terveys- ja sairaanhoito palvelut (AVL 34 §)	<input type="checkbox"/> Vakuutuspalvelut (AVL 44 §)	<input type="checkbox"/> Muu veroton toiminta, mikä?
<input type="checkbox"/> Sosiaalihuoltopalvelut (AVL 37 §)	<input type="checkbox"/> Esiintymispalkkiot tai tekijänoikeuskorvaukset (AVL 45 §)	
<input type="checkbox"/> Koulutuspalvelut (AVL 39 §)	<input type="checkbox"/> Kiinteistön luovutukset (AVL 27 §)	

Kirjanpidon muoto	
<input type="checkbox"/> yhdenkertainen kirjanpito	<input type="checkbox"/> kahdenkertainen kirjanpito

Toiminta keskeytetään tai lopetetaan				
Elinkeino toiminta keskeytetään				
<input type="checkbox"/> määräajaksi / 20 - / 20	<input type="checkbox"/> toistaiseksi alkaen, pvm			
Yritys ilmoittaa elinkeino toiminnan lopettamisen seuraaviin rekistereihin				
<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteriin	<input type="checkbox"/> ennakoperintärekisteriin	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteriin	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteriin	<input type="checkbox"/> Verohallinnon asiakasrekisteriin

Arvonlisäverovelvollisuus loppuu			
Yritys lopettaa arvonlisäverollisen toiminnan			
<input type="checkbox"/> Liiketoiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuotanto loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllinen toiminta loppunut, pvm	<input type="checkbox"/> Arvonlisäverovelvollisuus on päättyneenä, koska liikevaihto on vähäinen
Hakeutuminen alv-rekisteriin päättyy, perustelu			
<input type="checkbox"/> Vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Alkutuottajan vähäinen liiketoiminta, pvm	<input type="checkbox"/> Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja, pvm	
<input type="checkbox"/> Yhteisöhankkija, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen elinkeino-toiminnan harjoittaja, pvm	<input type="checkbox"/> Ulkomaalainen kaukomyyjä, pvm	
Toiminnan viimeiseltä kalenterikuukaudelta suoritettava vero tavaroiden ja palveluista, jotka ovat jääneet yrityksen haltuun (euroina sentin tarkkuudella)		Lopettamiskaudelta suoritettava vero veloittamatta tai kertymättä olleista myyntihinnoista (euroina sentin tarkkuudella)	
Onko vero ilmoitettu lopettamiskaudelta annetussa kausiveroilmoituksessa?			
<input type="checkbox"/> kyllä	<input type="checkbox"/> ei	<input type="checkbox"/> Haltuun ei ole jäänyt tavaroita	<input type="checkbox"/> Veloittamattomia tai kertymättömiä myyntiä ei ole jäänyt

Y6

Tiedot liiketoiminnan jatkajasta (esim. yrityksen ostaja, konkurssipesä)		
Onko liikeomaisuus myyty liiketoiminnan jatkajalle?		
<input type="checkbox"/> kyllä	<input type="checkbox"/> ei	
Jatkajan täydellinen nimi ja toiminimi (täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake)		Y-tunnus tai syntymäaika (pp.kk.vvvv)
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Osoitetiedot toiminnan lopettamisen jälkeen		
Postiosoite toiminnan lopettamisen jälkeen		Postinumero
		Postitoimipaikka
Puhelin	Ulkomaan postiosoite ja valtio	
Palkanmaksun muutos		
Yritys ilmoittautuu säännöllisesti palkkoja maksavaksi työnantajaksi		Yritys ilmoittautuu merityötuloa maksavaksi työnantajaksi
<input type="checkbox"/>	alkaen, pvm	<input type="checkbox"/>
		alkaen, pvm
Palkanmaksun lopettaminen		
Yritys lopettaa säännöllisesti palkkoja maksavana työnantajana		Yritys lopettaa merityötuloa maksavana työnantajana
<input type="checkbox"/>	pvm	<input type="checkbox"/>
		pvm
Ennakkoperintärekisterin muutos/lopettaminen		
Yritys hakeutuu ennakkoperintärekisteriin (EPL 25 §)		Yritys lopettaa ennakkoperintärekisteröitynä
<input type="checkbox"/>	pvm	<input type="checkbox"/>
		pvm
Ennakkoveroa varten tarvittavat tiedot		
Ensimmäisen tilikauden arvioitu liikevaihto		
euroa		
Ensimmäisen tilikauden arvioitu verotettava tulo		
euroa		
Elinkeinonharjoittajan muut tulot kalenterivuonna (Jos maksajia on useita, täytä erillinen ennakkoveron hakemuslomake.)		
euroa		
Ennakkovero toimintaa lopetettaessa		
<input type="checkbox"/>	Elinkeinonharjoittaja hakee ennakkoveron poistamista	
<input type="checkbox"/>	Elinkeinonharjoittaja hakee ennakkoveron alentamista	
Viimeisen tilikauden tilinpäätös tai muu laskelma on aina liitettävä mukaan.		
Vakuutusmaksuverovelvollisuuden muutos tai lopettaminen		
Yritys ilmoittautuu vakuutusmaksuverovelvolliseksi		Yritys lopettaa vakuutusmaksuverovelvollisena
<input type="checkbox"/>	pvm	<input type="checkbox"/>
		pvm
Lisätietoja		

Viranomaisen merkintöjä



PERUSTAMISILMOITUS
Osakeyhtiö, osuuskunta, säästöpankki,
säätiö, yhdistys ja muu yhteisö

Y1

Lomakkeella voi ilmoittautua tai hakeutua kaupparekisteriin, säätiörekisteriin, arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin ja vakuutusmaksuverovelvolliseksi. Ilmoita tällä lomakkeella myös ennakon määräämistä koskevat tiedot (eivät välity yhdistysrekisteriin). **Lähetä lomake osoitteeseen Patentti- ja rekisterihallitus (PRH) - Verohallinto, Yritystietojärjestelmä, PL 2000, 00231 HELSINKI**

Yrityksen tai yhteisön nimi	
Toiminimi (varmistuu vasta, kun nimi on hyväksytty kaupparekisterissä)	Yrityksen kieli <input type="checkbox"/> suomi <input type="checkbox"/> ruotsi
Toinen nimivaihtoehto	Kolmas nimivaihtoehto

Kotipaikka (kunta tai ulkomaisen yrityksen kotivaltio)

Muut mahdolliset toiminimet (täytä tarvittaessa)	
Rinnakkaistoiminimet (toiminimen vieraskieliset käännökset)	
Aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta
Aputoiminimi	Aputoiminimellä harjoitettava toiminta

Julkiset yhteystiedot (posti- tai käyntiosoite pakollinen)		
Postiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro tai postilokero)	Postinumero	Postitoimipaikka
Käyntiosoite (katu tai tie, talon nro, porras, huoneiston nro)	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	Faksi
Sähköposti	Kotisivun osoite	

Yritys ilmoittautuu seuraaviin PRH:n ja Verohallinnon rekistereihin:		
PRH	Verohallinto	
<input type="checkbox"/> kaupparekisteri (mukaan kuitti käsittelymaksusta)	<input type="checkbox"/> arvonlisäverovelvollisten rekisteri	<input type="checkbox"/> työnantajarekisteri
<input type="checkbox"/> säätiörekisteri	<input type="checkbox"/> ennakkoperintärekisteri	<input type="checkbox"/> vakuutusmaksuverovelvollisten rekisteri (ks. täyttöohje)

Yritysmuoto (Täytä myös yritysmuodon mukaan valittava liitelomake. Lomakeluettelo on sivulla 2)		
<input type="checkbox"/> asunto-osakeyhtiö	<input type="checkbox"/> osuuskunta	<input type="checkbox"/> yhdistys
<input type="checkbox"/> julkinen osakeyhtiö	<input type="checkbox"/> säätiö	<input type="checkbox"/> muu, mikä? _____
<input type="checkbox"/> osakeyhtiö (= yksityinen osakeyhtiö)	<input type="checkbox"/> ulkomaalaisen elinkeinonharjoittajan sivuliike	

Tilikausi	
Tilikausi (pp.kk - pp.kk)	Ensimmäisen tilikauden päättymispäivä (pp.kk.vvvv)

Y1

Yritys on perustettu yritysmuodon muutoksen seurauksena (ks. täyttöohje) Täytä lisäksi erillinen henkilötietolomake		
Edeltäjän täydellinen nimi tai toiminimi	Syntymäaika (pp.kk.vvvv)	Kansalaisuus (jos ei Suomen)

Verohallinnolle lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa henkilö ja/tai yritys, esim. tilitoimisto		
Nimi	Y-tunnus	
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

Kauppa- tai säätiörekisterille lisätietoja tästä ilmoituksesta antaa (henkilö ja/tai yritys, esim. asiamies)		
Nimi		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka
Puhelin	Matkapuhelin	
Faksi	Sähköposti	

Lisätietoja

YRITYSMUODON MUKAAN VALITTAVAT LIITELOMAKKEET (yksi seuraavista lomakkeista on täytettävä.)

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 1 Osakeyhtiö tai julkinen osakeyhtiö | <input type="checkbox"/> 5 Asumisoikeusyhdistys tai asukashallintoalue tai eurooppalainen taloudellinen etuyhtymä tai muualla rekisteröidyn etuyhtymän Suomessa oleva toimipaikka tai hypoteekkiyhdistys tai säästöpankki tai valtion liikelaitos |
| <input type="checkbox"/> 1B Asunto-osakeyhtiö tai vakuutusosakeyhtiö tai julkinen vakuutusosakeyhtiö | <input type="checkbox"/> 11 Säätiö |
| <input type="checkbox"/> 2 Osuuskunta tai osuuspankki | <input type="checkbox"/> 12 Yhdistys |
| <input type="checkbox"/> 3 Ulkomaisen elinkeinonharjoittajan sivuliike | |
| <input type="checkbox"/> 4 Keskinäinen vakuutusyhtiö tai julkinen keskinäinen vakuutusyhtiö tai vakuutusyhdistys | |

Täytä myös lomakkeen sivut 3-4 jos ilmoitat yrityksen sivulla 1 arvonlisäverovelvollisten rekisteriin, ennakkoperintärekisteriin, työnantajarekisteriin tai vakuutusmaksuverovelvolliseksi.

Päiväys ja allekirjoitus		
Päiväys	Allekirjoitus ja nimen selvennys	Puhelin

Rekisteriseloste: Henkilötietolain 24 §:n mukaisen tiedon lomakkeeseen liittyvistä rekistereistä saa osoitteesta www.ytj.fi sekä Patentti- ja rekisterihallituksesta ja Verohallinnosta.

Y1

Verohallintoon ilmoitettava postiosoite		
<input type="checkbox"/> Merkitse rasti ruutuun, jos postiosoite on sama kuin sivulla 1 ilmoittamasi yleiseen käyttöön tarkoitettu osoite Muussa tapauksessa täytä osoitetiedot tähän.		
Postiosoite	Postinumero	Postitoimipaikka

Tilinumero	
IBAN	BIC

Verohallintoon ilmoitettava päätoimiala (toimiala, jota yritys pääasiassa harjoittaa.)

Arvonlisäverovelvolliseksi ilmoittautuminen		
Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	Yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi ostoista tai omasta käytöstä	Yritys ilmoittautuu EU-palvelumyynneistä ilmoituksenantovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
Ulkomainen yritys ilmoittautuu arvonlisäverovelvolliseksi	Ulkomainen yritys ilmoittautuu vain ilmoituksenantovelvolliseksi	Ulkomainen kaukomyyjä ilmoittautuu verovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm
<input type="checkbox"/> Yritys harjoittaa ainoastaan alkutuotantoa		

Arvonlisäverovelvolliseksi hakeutuminen (perustele tarkemmin sivulla 4 kohdassa lisätietoja)		
Kiinteistön käyttöoikeuden luovuttaja (AVL 12 ja 30 §, liitteeksi kopio vuokrasopimuksesta)	Vähäisen liiketoiminnan harjoittaja, yleishyödyllinen yhteisö tai uskonnollinen yhdyskunta (AVL 12.1 §)	Yhteisöhankkija (AVL 26 f §)
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> (pp.kk.vvvv - pp.kk.vvvv)
Ulkomainen elinkeinonharjoittaja (AVL 12.2 §)	Ulkomainen kaukomyynti (AVL 63 a §)	Alkutuottaja hakeutuu arvonlisäverovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Yritys ei ole arvonlisäverovelvollinen (perustele tarkemmin sivulla 4 kohdassa lisätietoja)		
<input type="checkbox"/> Vähäinen toiminta (AVL 3 §)	<input type="checkbox"/> Rahoituspalvelut (AVL 41 §)	<input type="checkbox"/> Yleishyödyllisen yhteisön / uskonnollisen yhdyskunnan arvonlisäveroton toiminta (AVL 4-5 §)
<input type="checkbox"/> Terveys- ja sairaanhoitopalvelut (AVL 34 §)	<input type="checkbox"/> Vakuutuspalvelut (AVL 44 §)	<input type="checkbox"/> Muu veroton toiminta, mikä?
<input type="checkbox"/> Sosiaalihuoltopalvelut (AVL 37 §)	<input type="checkbox"/> Esiintymispalkkiot tai tekijänoikeuskorvaukset (AVL 45 §)	_____
<input type="checkbox"/> Koulutuspalvelut (AVL 39 §)	<input type="checkbox"/> Kiinteistön luovutukset (AVL 27 §)	_____

Vakuutusmaksuverovelvollisuutta koskevat tiedot
Yritys ilmoittautuu vakuutusmaksuverovelvolliseksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Palkanmaksua koskevat tiedot	
Yritys ilmoittautuu säännöllisesti palkkoja maksavaksi työnantajaksi	Yritys ilmoittautuu merityötuloa maksavaksi työnantajaksi
<input type="checkbox"/> alkaen, pvm	<input type="checkbox"/> alkaen, pvm

Oma-aloitteisten verojen ilmoitus- ja maksujaksoa koskevat tiedot (Täytä kohta vain, jos toiminnan aloittamisvuoden liikevaihto on 50 000 euroa tai vähemmän ja yritys haluaa neljännesvuoden tai vuoden pituisen ilmoitus- ja maksujakson. Lisätietoja on täyttöohjeen sivuilla 12-13)
Kuluvan kalenterivuoden liikevaihto (liikevaihtoon luetaan kaikki yrityksen Suomessa ja ulkomailla tapahtuva myynti)
_____ euroa
Jos yritys haluaa lyhyemmän ilmoitus- ja maksujakson kuin mihin liikevaihto oikeuttaisi, rasti ilmoitus- ja maksujakson pituus
<input type="checkbox"/> 1 kk <input type="checkbox"/> neljännesvuosi

Alkutuottajan ja/tai taide-esineen tekijän ilmoitus- ja maksujakso arvonlisäverotuksessa (Täytä tämä kohta vain, jos haluat muun kuin kalenterivuoden pituisen ilmoitus- ja maksujakson, ks. täyttöopas.)
Haluttu ilmoitus- ja maksujakson pituus
<input type="checkbox"/> 1 kk <input type="checkbox"/> neljännesvuosi

TASE: yksityinen elinkeinoharjoittaja

	EUR		EUR	
	31.12.2013		31.12.2012	
TASE VASTAAVAA				
PYSYVÄT VASTAAVAT				
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja laitteet		2 193,75		2 925,00
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ		2 193,75		2 925,00
VAIHTUVAT VASTAAVAT				
Saamiset				
Lyhytaikaiset saamiset				
Myyntisaamiset	25 834,35		25 332,90	
Siirtosaamiset	1 117,37	26 951,72	505,31	25 838,21
Rahat ja pankkisaamiset				
Rahat ja pankkisaamiset		82 032,83		43 637,84
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ		108 984,55		69 476,05
TASE VASTAAVAA YHTEENSÄ		111 178,30		72 401,05
TASE VASTATTAVAA				
OMA PÄÄOMA				
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma		30 233,03		0,00
Yksityiskäyttö/-sijoitus		-53 581,47		-17 982,90
Tilikauden voitto (tappio)		61 765,13		48 215,93
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		38 416,69		30 233,03
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ				
Vapaaehtoiset varaukset		24 346,76		10 108,84
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		24 346,76		10 108,84
VIERAS PÄÄOMA				
Lyhytaikainen vieras pääoma				
Muut lyhytaikaiset velat		1 530,44		7 152,44
Siirtovelat		46 884,41		24 906,74
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		48 414,85		32 059,18
TASE VASTATTAVAA YHTEENSÄ		111 178,30		72 401,05

TULOSLASKELMA: Yksityinen elinkeinoharjoittaja

	EUR		EUR	
	1.1.2013-31.12.2013		12.12.2011-31.12.2012	
LIKEVAIHTO		248 166,80		155 918,77
Materiaalit ja palvelut				
Aineet, tarvikkeet ja tavarat				
Ostot tilikauden aikana		-107,34		-25,00
MATERIAALIT JA PALVELUT YHTEENSÄ		-107,34		-25,00
Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot		-82 850,39		-43 188,37
Henkilösivukulut				
Eläkekulut	-21 429,20		-12 559,05	
Muut henkilösivukulut	-3 609,51	-25 038,71	-2 069,51	-14 628,56
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ		-107 889,10		-57 816,93
Poistot ja arvon alentumiset				
Suunnitelman mukaiset poistot		-731,25		-975,00
POISTOT JA ARVON ALENTUMISET YHTEENSÄ		-731,25		-975,00
Liiketoiminnan muut kulut		-11 858,18		-12 743,09
LIKEVOITTO (-TAPPIO)		127 580,93		84 358,75
Rahoitustuotot ja -kulut				
Muut korko- ja rahoitustuotot				
Muilta		16,15		5,00
Korkokulut ja muut rahoituskulut				
Muille		-7,33		-29,45
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT		8,82		-24,45
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		127 589,75		84 334,30
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA		127 589,75		84 334,30
Tilinpäätössiirrot				
Vapaaehtoisten varausten muutos		-24 346,76		-10 108,84
TILINPÄÄTÖSSIIRROT YHTEENSÄ		-24 346,76		-10 108,84
Tuloverot				
Tuloverot		-41 477,86		-26 009,53
TULOVEROT YHTEENSÄ		-41 477,86		-26 009,53
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		61 765,13		48 215,93

Osakeyhtiön avaava tase 1.1.2013

	EUR
	1.1.2013
TASE VASTAAVAA	
PYSYVÄT VASTAAVAT	
Aineelliset hyödykkeet	
Koneet ja laitteet	2 925,00
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	2 925,00
VAIHTUVAT VASTAAVAT	
Saamiset	
Lyhytaikaiset saamiset	
Myyntisaamiset	25 332,90
Siirtosaamiset	505,31
Rahat ja pankkisaamiset	
Rahat ja pankkisaamiset	43 637,84
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	69 476,05
TASE VASTAAVAA YHTEENSÄ	72 401,05
TASE VASTATTAVAA	
OMA PÄÄOMA	
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääoma	2 500,00
SVOP- rahasto	37 841,87
Tilikauden voitto (tappio)	0,00
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	40 341,87
VIERAS PÄÄOMA	
Lyhytaikainen vieras pääoma	
Muut lyhytaikaiset velat	7 152,44
Siirtovelat	24 906,74
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	32 059,18
TASE VASTATTAVAA YHTEENSÄ	72 401,05

Osakeyhtiön tuloslaskelma 31.12.2013

Yrittäjä ei nosta palkkaa

	EUR	
	1.1.2013-31.12.2013	
LIIKEVAIHTO		248 166,80
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana		-107,34
MATERIAALIT JA PALVELUT YHTEENSÄ		-107,34
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot		-82 850,39
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-21 429,20	
Muut henkilösivukulut	-3 609,51	-25 038,71
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ		-107 889,10
Poistot ja arvon alentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		-731,25
POISTOT JA ARVON ALENTUMISET YHTEENSÄ		-731,25
Liiketoiminnan muut kulut		-11 858,18
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)		127 580,93
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Muilta		16,15
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Muille		-7,33
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT YHTEENSÄ		8,82
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		127 589,75
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA		127 589,75
Tuloverot		
Tuloverot		-25 517,95
TULOVEROT YHTEENSÄ		-25 517,95
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		102 071,80

Osakeyhtiön tase 31.12.2013: yrittäjä ei nosta palkkaa

	EUR	
	31.12.2013	
TASE VASTAAVAA		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja laitteet		2 193,75
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ		2 193,75
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Myyntisaamiset	25 834,35	
Siirtosaamiset	1 117,37	26 951,72
Rahat ja pankkisaamiset		
Rahat ja pankkisaamiset		145 327,38
VAIHTUVAT VASTAAVAT		172 279,10
TASE VASTAAVAA YHTEENSÄ		174 472,85
TASE VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osake-, osuus- tai muu vastaava pääom		2 500,00
Yksityiskäyttö/ -sijoitus		37 841,87
Tilikauden voitto (tappio)		102 071,80
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		142 413,67
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Muut lyhytaikaiset velat		7 152,44
Siirtovelat		24 906,74
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		32 059,18
TASE VASTATTAVAA YHTEENSÄ		174 472,85

Osakeyhtiön tuloslaskelma 31.12.2013

Yrittäjä nostaa palkkaa 50 000 euroa

	EUR	
	1.1.2013-31.12.2013	
LIKEVAIHTO		248 166,80
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat		
Ostot tilikauden aikana		-107,34
MATERIAALIT JA PALVELUT YHTEENSÄ		-107,34
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot		-132 850,39
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-21 429,20	
Muut henkilösivukulut	-4 679,51	-26 108,71
HENKILÖSTÖKULUT YHTEENSÄ		-158 959,10
Poistot ja arvon alentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot		-731,25
POISTOT JA ARVON ALENTUMISET YHTEENSÄ		-731,25
Liiketoiminnan muut kulut		-11 858,18
LIKEVOITTO (-TAPPIO)		76 510,93
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot		
Muilta		16,15
Korkokulut ja muut rahoituskulut		
Muille		-7,33
RAHOITUSTUOTOT JA -KULUT YHTEENSÄ		8,82
VOITTO (TAPPIO) ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ		76 519,75
VOITTO (TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA		76 519,75
Tuloverot		
Tuloverot		-15 303,95
TULOVEROT YHTEENSÄ		-15 303,95
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		61 215,80

Osakeyhtiön tase 31.12.2013

Yrittäjä nostanut palkkaa 50 000 euroa.

	EUR	
	31.12.2013	
TASE VASTAAVAA		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Aineelliset hyödykkeet		
Koneet ja laitteet		2 193,75
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ		2 193,75
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Saamiset		
Lyhytaikaiset saamiset		
Myyntisaamiset	25 834,35	
Siirtosaamiset	1 117,37	26 951,72
Rahat ja pankkisaamiset		
Rahat ja pankkisaamiset		120 827,05
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ		147 778,77
TASE VASTAAVAA YHTEENSÄ		149 972,52
TASE VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Osake-. osuus- tai muu vastaava pääoma		2 500,00
Yksityiskäyttö/ -sijoitus		37 841,87
Tilikauden voitto (tappio)		61 215,80
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		101 557,67
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Muut lyhytaikaiset velat		1 530,44
Siirtovelat		46 884,41
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		48 414,85
TASE VASTATTAVAA YHTEENSÄ		149 972,52