

Saimaan ammattikorkeakoulu
Liiketalous Lappeenranta
Liiketalouden koulutusohjelma
Juridiikka

Olli Pylkkönen

**Opinnäytetyö: Swingmakers Golf Oy:n verotus ja
verosuunnittelu**
Case: Swingmakers Golf Oy

Opinnäytetyö 2015

Tiivistelmä

Olli Pylkkönen

Swingmakers Golf Oy:n verotus ja verosuunnittelu, Case: Swingmakers Golf Oy
49 sivua, 1 liite.

Saimaan ammattikorkeakoulu

Liiketalous Lappeenranta

Liiketalouden koulutusohjelma

Juridiikka

Opinnäytetyö 2015

Ohjaaja: yliopettaja Jarmo Kempainen, Saimaan ammattikorkeakoulu

Tämän opinnäytetyön tarkoituksena oli perehtyä Swingmakers Golf Oy:n verotukseen ja verosuunnitteluun, sekä löytää keinoja miten yhtiö olisi voinut pienentää verorasitustaan. Työn teoriaosuudessa on käsitelty yritysten verotusta ja verosuunnittelua. Teoriaosuuden tarkoituksena oli antaa selkeä kuva yritysten verotuksesta ja yritysten osinkojen jaon verotuksellisista vaikutuksista. Aihe syntyi omasta halusta tehdä työ omalle yritykselle ja keskusteluista muiden osakkaiden kanssa.

Teoriaosuus on tehty laadullisella tutkimusmenetelmällä ja empiriaosuus on tehty case-tutkimuksena toimeksiantajayritykselle. Teoriaosuus on rakennettu verotukseen ja verosuunnitteluun liittyvästä kirjallisuudesta, lainsäädännöstä ja internetlähteistä. Empiriaosuus koostuu yrityksen taloudellisista tiedoista ja haastatteluista. Työssä on haastateltu toimeksiantajayrityksen kirjanpitäjää ja yhtiön ylintä johtoa.

Työn lopputuloksena saatiin aikaiseksi useita ratkaisuja, joilla yhtiö voi pienentää verorasitustaan sekä toimia tehokkaammin. Työssä käytettyjen laskelmien avulla saatiin selvitettyä osinkojen suhde palkkaan ja se, että kumpi on parempi vaihtoehto yritykselle ja osakkaille. Työn empiriaosuus saatiin rakennettua teoriaosuuden pohjalta, jolloin teoriaosuuden perusteella pystytään miettimään osakeyhtiöiden verotusta ja verosuunnittelua myös käytännön tasolla. Ottaessaan käyttöön tässä työssä löydetyt ratkaisut toimeksiantajani saa varmasti pienennettyä verorasitustaan ja pystyy toimimaan liiketoiminnallisesti tehokkaammin.

Asiasanat: osingot, osakas, verotus, vähennys

Abstract

Olli Pyökkönen

Swingmakers Golf Oy:n taxation and tax planning, Case: Swingmakers Golf Oy
49 pages, 1 appendices

Saimaa University of Applied Sciences

Degree Programme in Business Administration Lappeenranta

Specialisation in Business Law

Bachelor's Thesis 2015

Instructor: Mr Jarmo Kemppinen, Senior Lecturer, Saimaa University of Applied Sciences

The purpose of this study was to look into Swingmakers Golf Oy's taxation and tax planning and find out different ways how the company could lower their taxation. Theoretical part consist taxation and tax planning. The meaning in theoretical part was to give clear picture about companies taxation and what kind of affect dividends has on companies taxation. The subject of the study became clear on my own will to make study for my own company and the discussions with the company.

The theoretical part was made by using a qualitative research method and the practical part is a case study for the client company. The information for theoretical part was gathered from taxation and tax planning literature, legislation and internet sites The information of empirical part consisted of the company's financial data and the information that was received by interviewing the company's accountant and senior management.

As a result of this thesis, to create multiple solutions that company could use to lower taxation. With the help of calculations used in this thesis, I discovered which is better dividends or salary. The empirical part was carried out by information from theoretical part, so you could use the study's theoretical part in practice . Company can receive much lower taxation if the company brings into use the solutions that I discovered.

Keywords: dividends. shareholder, taxation,

Sisältö

1 Johdanto	5
1.1 Opinnäytetyön lähtökohdat.....	5
1.2 Tutkimuskysymykset ja aiheenrajaus	6
1.3 Laadullinen case–tutkimus	6
1.4 Aineiston kerääminen ja haastattelut.....	7
1.5 Toimeksiantaja	7
1.6 Aikaisemmat tutkimukset.....	9
2 Yritysverotus	10
2.1 Tuloverolaki	11
2.2 Elinkeinoverolaki.....	12
2.3 Yrityksen verotus	13
2.4 Osakkaan verotus.....	16
2.5 Osakeyhtiön verotus ja verosuunnittelu.....	18
3 Osingot.....	22
3.1 Osinkojen verotus.....	22
3.2 Osinkojen jako	24
3.3 Peitelty osinko	25
4 Verosuunnittelu case–yrityksen näkökulmasta	26
4.1 Yleistä verosuunnittelusta	28
4.2 Tunnusluvut ja tilinpäätös.....	30
4.3 Osinkojen jako ja verotus	33
4.4 Vähennyskelpoisuus	39
4.5 Varaukset ja vapaaehtoiset eläkevakuutukset	42
5 Yhteenvedo ja johtopäätökset.....	43
Kuviot.....	46
Lähteet.....	47

Liitteet

Liite 1. Swinmakers Golf Oy:n tilinpäätös 2013.

1 Johdanto

Opinnäytetyöni aihe on Swingmakers Golf Oy:n verotus ja verosuunnittelu. Tarkoitukseni on tarkastella Swingmakers Golf Oy:n nykyistä verotusta ja vuoden 2015 verouudistusten vaikutuksia yhtiön verotukseen. Työn toimeksiantajan eli Swingmakers Golf Oy:n tarkoituksena oli, että keskittyisin opinnäytetyössäni verosuunnitteluun ja siihen, miten Swingmakers Golf Oy:n olisi edullisinta toimia verotuksellisesti, sekä miten yhtiön kannattaisi verotuksensa järjestää.

Toimin itse Swingmakers Golf Oy:n osakkaana ja halusin opinnäytetyöni aiheeksi jonkun omaan yritykseeni liittyvän aiheen. Toimin yrityksessä tällä hetkellä myynti- ja markkinointipäällikkönä, mutta tulevaisuudessa toivon olevani yrityksemme toimitusjohtaja. Olen erittäin kiinnostunut henkilöverotuksesta ja yritysverotuksesta ja se on kiinnostanut minua jo hyvin pitkään. Tällä hetkellä yritysverotus on erittäin ajankohtainen aihe itselleni, koska toimin yrittäjänä. Toki yritysverotukseen liittyy olennaisesti myös osakkaiden verotus ja sitä kautta kyseeseen tulee myös henkilöverotus.

Opinnäytetyöni aihe on tällä hetkellä mielenkiintoinen ja ajankohtainen, sillä yrityksessämme ei ole koskaan aiemmin paneuduttu verotuksen vaikutuksiin eikä osinkojakaan ole jaettu moneen vuoteen. Tänä vuonna hyvin todennäköisesti yhtiössä tullaan jakamaan osinkoja, ja näin ollen verotus ja verosuunnittelu tulee olemaan ajankohtainen asia yhtiölle. Uskon myös siihen, että opinnäytetyössäni löydän yrityksellemme verotukseen liittyvissä asioissa useita hyviä ratkaisuja, joista on hyötyä yrityksellemme ja etenkin omistajillemme. Aiheeni on myös ajankohtainen sen takia, että vuodelle 2015 tulee verouudistuksia, jotka mahdollisesti vaikuttavat yrityksemme verotukseen.

1.1 Opinnäytetyön lähtökohdat

Opinnäytetyöni lähtökohdat ovat mielenkiintoiset, sillä Swingmakers Golf Oy:llä on takana ennätysellinen vuosi yhtiön budjetin mukaan ja yhtiö on investoinut uuteen ja arvokkaaseen opetuslaitteeseen tänä vuonna. Näillä kahdella asialla on suuria verotuksellisia vaikutuksia Swingmakers Golf Oy:n näkökulmasta, ja nämä kaksi seikkaa ovat tärkeässä roolissa yhtiön verosuunnittelussa

tänä vuonna sekä tulevina vuosina. Opinnäytetyöni aihe on ajankohtainen myös sen takia, että tänä vuonna Swingmakers Golf Oy:ssä tullaan hyvin todennäköisesti jakamaan osinkoja osakkaille monen vuoden tauon jälkeen. Se tuo oman lisäyksensä tähän opinnäytetyöhön ja liittyy myös olennaisena osana verosuunnitteluun ja etenkin osakkaiden verotukseen. Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on löytää yhtiön kannalta hyviä ratkaisuja, jotka liittyvät kirjanpitoon ja verotukseen ja joista voi olla hyötyä tulevaisuudessa. Vuodelle 2015 on tullut uusia veromuutoksia ja se antaa aivan tuoreet lähtökohdat tälle opinnäytetyölle. Tarkastelen tässä opinnäytetyössä vuoden 2015 veromuutoksien vaikutusta toimeksiantajani verotukseen ja sitä kautta myös yhtiön verotuksen suunnitteluun.

1.2 Tutkimuskysymykset ja aiheenrajaus

Opinnäytetyöni aiheenrajaus tulee case-yrityksestä. Verosuunnittelu on erittäin laaja aihealue ja se käsittää lähes kaiken verotukseen liittyvän. Olen rajannut opinnäytetyöni koskemaan nimenomaan Swingmakers Golf Oy:n verosuunnittelua. Olen näin pystynyt rajaamaan aiheeni riittävän hyvin. Opinnäytetyöni otsikosta käy siis selvästi ilmi, mistä tässä opinnäytetyössä on kysymys ja mitä tässä opinnäytetyössä tullaan käsittelemään.

Tutkimusongelmana opinnäytetyössäni on se, miten Swingmakers Golf Oy:n kannattaa toimia, jotta yhtiö pystyy vähentämään verorasitustaan. Tärkeimpinä tutkimuskysymyksiä ovat ”Miten ja milloin osinkoja kannattaa jakaa”, ”Eläkevaikutukset ja niiden vaikutus verotukseen” ja ”Miten yrityksen vähennyskelpoisuutta verotuksessa kannatta hyödyntää”. Näiden tutkimuskysymysten avulla tulisi saada vastaus tutkimusongelmaan.

1.3 Laadullinen case-tutkimus

Tutkimusmenetelmänä olen käyttänyt sekä laadullista eli kvalitatiivista case-tutkimusta että määrällistä eli kvantitatiivista tutkimusta. Päädyin näihin tutkimusmenetelmiin, koska opinnäytetyöni teoriaosuus koostuu pitkälti verotukseen ja verosuunnitteluun liittyvästä kirjallisuudesta ja internetlähteistä. Empiirisessä osiossa olen käsitellyt yrityksen tunnuslukuja ja nykytilannetta. Määrällinen eli

kvantitatiivinen tutkimusaineisto koostuu yrityksen tilinpäätöksen numerotiedoista.

Haastattelu on siinä suhteessa ainutlaatuinen tiedonkeruu menetelmä, että siinä ollaan suorassa kielellisessä vuorovaikutuksessa tutkittavan kanssa (Hirsjärvi et al. 2007, s. 199.) Olen haastatellut Swingmakers Golf Oy:n osakkaita ja kirjanpitäjää opinnäytetyössäni. Haastatteluissa pyrin saamaan yhtiön johdolta ja kirjanpitäjältä omia näkemyksiä verosuunnittelusta ja siitä, miten yrityksemme kannattaisi toimia verotuksellisesti.

1.4 Aineiston kerääminen ja haastattelut

Teoriaosuus koostuu täysin verotukseen ja verosuunnitteluun liittyvästä kirjallisuudesta ja internetlähteistä. Olen käyttänyt paljon suoraan verosuunnitteluun liittyvää kirjallisuutta. Yritysverotus liittyy olennaisesti tähän opinnäytetyöhön ja näin ollen teoriaosuudessa olen käyttänyt yleistä kirjallisuutta yritystoiminnasta. Teoriaosassa on myös käsitelty melko paljon lakeja, joten teoriaosa koostuu myös lakiteksteistä. Keskeisimpiä lakeja aineiston keruussa on ollut Elinkeino-
verolaki (EVL), Tuloverolaki (TVL), Osakeyhtiölaki ja Kirjanpitolaki. Nämä kyseiset lait ovat erittäin keskeisessä roolissa tässä opinnäytetyössä.

Empiriaosuus koostuu sekä teoriasta että haastatteluista. Empiriaosuudessa olen kertonut hieman verosuunnittelun teoriaa ja sitten pohtinut verosuunnittelua Swingmakers Golf Oy:n näkökulmasta. Tässä osiossa olen myös käyttänyt haastatteluista tiedonkerukeinona. Haastattelin case-yritykseni omistajia ja kirjanpitäjää, jotta saisin heiltä näkemyksiä ja tarkkoja lukuja yhtiön verotusta ja verosuunnittelua ajatellen. Empiriaosuus koostuu siis pitkälti verosuunnittelusta case-yrityksen näkökulmasta, haastatteluista ja case-yrityksen tilinpäätöstiedoista sekä tunnusluvuista. Tässä osiossa on myös käytetty hieman laskenta-
kaavoja, joiden avulla on saatu konkreettisia vastauksia tutkimuskysymyksiin.

1.5 Toimeksiantaja

Devotion for golf. Tämä motto kertoo lyhyesti ja ytimekkäästi, mistä Swingmakers Golf Oy:ssä on kyse. Yritys on perustettu vuonna 2007, se toimii Kaakkois-Suomen alueella ja on täysin omistautunut golfille. Swingmakers Golf Oy:tä

edelsi Swingmakers Oy, joka perustettiin vuonna 2003. Tällöin toimipaikkana oli ainoastaan Kuusankoski, mutta kun toimintaa laajennettiin myös Lappeenrantaan ja Iittiin, perustettiin tytäryhtiö Swingmakers Golf Oy. Swingmakers Oy on siis enää vain olemassa oleva emoyhtiö Swingmakers Golf Oy:n näkökulmasta.

Swingmakers Golf Oy tuottaa golfpalveluita ja myy golfvälineitä seuroille ja si-dosryhmille. Yrityksellä on Proshopit Lappeenrannassa, Kouvolassa ja Iitissä, mutta se myös toimii ja toimittaa valtakunnallisesti verkkokauppansa ansiosta. Swingmakers Golf Oy:n Proshopit myyvät maailman johtavia golfmerkkejä kuten PING, Callaway, Titleist ja Cobra. Tekstiileissä jälleenmyytäviä merkkejä ovat muun muassa Puma, Footjoy ja Glenmuir. Lisäksi yritys toimittaa räätälöi-tyjä logopalloja ja muita logotuotteita yrityksille valtakunnallisesti. (Swingmakers 2014a)

Swingmakers Golf Oy tarjoaa kattavia valmennuspalveluita koulutettujen am-mattiopettajien johdolla niin yrityksille, seuroille kuin yksittäisille golffareillekin. Green card eli alkeiskurssien lisäksi tarjolla on useita erilaisia jatkokursseja yl-läpitämään ja parantamaan taitoja. Tulevana kesänä 2015 yritys järjestää 2-3 Green card–kurssia kuukaudessa touko-elokuun ajan. Lisäksi Swingmakers Golf Oy järjestää Demotour–tapahtumia pari kertaa sesonkikuukausien eli ke-säkuukausien ajan. Niissä asiakkaan on mahdollista kokeilla kaikkia yrityksen myyviä mailoja Swingmakers Golf Oy:n ammattilaisten opastuksella. Swingma-kers Golf Academy tarjoaa ympärivuotista golfopetusta tulevaisuuden lupauksil-le Kouvolassa ja Lappeenrannassa. Sekä Kouvolassa että Lappeenrannassa on talvisaikaan käytössä talviharjoittelukeskukset, joista löytyy golfvälinekauppa ja golfsimulaattori.

Näiden lisäksi Swingmakers Golf Oy tuottaa golfmatkoja eli Golf Campeja. Swingmakers Golf Oy on järjestänyt Golf Campeja vuodesta 2008 lähtien. Yri-tyksen edeltäjä, Swingmakers Oy, järjesti tätä ennen matkoja vuodesta 2003 lähtien. Golf Campeja on keskimäärin kaksi kertaa vuodessa. Kohteina ovat olleet muun Varano Borghi Italiassa, Belek Turkissa sekä Dubai Arabiemiraa-teissa. Yhdelle Golf Campille lähtee matkailijoita noin 30 ja yhteensä erikävijöitä on ollut noin 160. Campille lähtee aina mukaan Swingmakers Golfopettaja sekä Swingmakers henkilökuntaa.

Swingmakers Golf Oy työllistää ympärivuotisesti kolme henkilöä. Näistä kaksi on golfopettajia ja yksi vastaa myynnistä ja markkinoinnista. Kesäisin on yksi golfopettaja enemmän. Vuonna 2013 Swingmakers Golf Oy:n liikevaihto 487 549 €. Emoyhtiö Swingmakers Oy omistaa 70 % osakkeista ja kaksi yksityishenkilöä 15 % kumpikin.

Swingmakersin sisäisen muistion mukaan yrityksen liikeidea on seuraava: *”Tuotamme laadukkaita, ajassa mukana olevia ja miellyttäviä golfopetustapahtumia eri sidosryhmille ympäri vuoden. Lisäksi opetuspalveluissa on vahva kohderiippuvainen painotus, jonka ammattigolfopettajat suunnittelevat sidosryhmien kanssa yhteistyössä. Näitä golf tapahtumia täydentämään tarjoamme laadukkaan ja monipuolisen golfvälinevalikoiman, jota tarjoamme kaikille kohderyhmillemme. Haluamme olla lähellä asiakkaitamme ja tarjota rehellistä, avointa ja laadukasta palvelua sekä opetus- että tarvikemyynnissä.”* Swingmakersin visio on puolestaan *”Laadukkaampaa opetustoimintaa ja sen avulla kattavampaa konsultoivaa golftarvikemyyntiä ympärivuotisesti.”* (Swingmakers 2007b.)

1.6 Aikaisemmat tutkimukset

Swingmakers Golf Oy:lle on aiemmin tehty yksi opinnäytetyö vuonna 2013. Tuon opinnäytetyön aiheena oli Swingmakersin järjestämät golfmatkat. Aiemman opinnäytetyön nimi on Elämyksellistä tuotekehitystä asiakkaan kanssa Case: Swingmakers Golf Camp (Heinonen 2013.) Tällä hetkellä on myös valmistumassa toinen opinnäytetyö, joka liittyy myös Swingmakersin golfmatkoihin. Tuon opinnäytetyön nimi on Golfmatkojen asiakastyytyväisyys ja kehitystoimenpiteet, Case: Swingmakers Golf Camp. (Timonen 2015.)

Vuoden 2014 loppupuolella ja vuoden 2015 alussa on uutisoitu paljon verosuunnittelusta ja siitä, miten suuret ylikansalliset yhtiöt suunnittelevat verotuksensa niin, että yhtiöt ovat pystyneet välttämään verojen maksun lähes kokonaan. Esimerkiksi YLE:n MOT-ohjelma selvitti monien suurten suomalaisten yritysten verosuunnittelua ja siitä, miten yhtiöt käytännössä kiertävät veroja Luxemburgin kautta. Luxemburg mielletään veroparatiisiksi.

Verosuunnittelu on melko uusi käsite, mutta siitä löytyy kuitenkin jo aika paljon tietoa ja aikaisempia tutkimuksia. Opinnäytetöitäkin on tehty jo useampia, jotka liittyvät joko suoraan tai välillisesti verosuunnitteluun. Tuoreimmat opinnäytetyöt, jotka liittyvät suoraan verosuunnitteluun, löytyvät vuodelta 2015. Näin ollen on siis jo käsitelty vuoden 2015 verouudistusten vaikutusta yritysten verotukseen ja verosuunnitteluun. Vuodelta 2014 on valmistunut enemmän verosuunnitteluun liittyviä opinnäytetöitä, mutta silloin on ollut vuoden 2014 verouudistukset tarkastelussa. Myös internetistä löytyy paljon tietoa ja informaatiota verosuunnittelusta. Swingmakers Golf Oy:lle ei ole kuitenkaan vielä tehty aikaisempia tutkimuksia kyseisestä aiheesta eikä yhtiö ole juurikaan aiemmin pohtinut verotuksellisia vaikutuksia yhtiönsä kannalta.

2 Yritysverotus

Verotuksen tarkoituksena on kerätä varoja yksityishenkilöiltä, yhdistyksiltä, yhtiöiltä ja osuuskunnilta, jotta julkishallintoa voidaan pitää yllä. Verotuksen tarkoituksena on siis täyttää julkisyhteisön kassaa, jotta se pystyisi selviytymään sille koituvista kuluista. Tätä kutsutaan fiskaaliseksi tavoitteeksi. Verotuksella on myös monia muita tarkoituksia kuin julkisyhteisön varojen kerääminen. Verotuksen tarkoituksena on pyrkiä vaikuttamaan myös alue- ja suhdannepolitiikkaan, sekä kaventamaan suuria tuloeroja. (Nettilaki.com @2015).

Suomessa verotus on progressiivista eli mitä enemmän on tuloja, niin sitä enemmän maksetaan veroja. Yritykset maksavat tuloksestaan kuitenkin saman verran veroja, tällä hetkellä yritysten tuloveroprosentti on 20 %. Yritysten verorasitus on kuitenkin tällä hetkellä erittäin suuri, mikä johtuu lähinnä Suomen verolainsäädännöstä. Suomessa yritykset maksavat yleisesti ottaen huomattavasti enemmän veroja kuin monessa muussa maassa. Yritysten verorasitus koostuu ennakkoverosta, arvonlisäverosta, yhteisöverosta, TYEL-maksuista, ja muista mahdollisista veroista.

Verotuksen toteuttaminen tapahtuu vuosittain veroilmoituksella. Veroilmoitus tehdään verohallituksen lomakkeilla tai internetissä. Veroilmoituksessa verovel-

vollisen on ilmoitettava varallisuus ja veronalaiset tulot tulolajeittain, tulolähteittäin ja varallisuusryhmittäin, sekä riittävän hyvin eriteltynä. Veroilmoitukseen on myös merkittävät vähennykset, jotka verovelvollinen haluaa lukea hyväkseen omassa verotuksessa. Veroilmoitusta on mahdollisuus muuttaa siihen saakka, kunnes verotus on valmistunut. Verotuksellisesti merkittävät puutteet veroilmoituksessa voi johtaa rangaistukseen, joka yleensä on veronkorotus. (Koponen 2004, s. 209.)

Nykyään yrityksillä ja yhteisöasiakkailta on käytössään verotili. Verotilin avulla on pyritty selkeyttämään ja helpottamaan yrityksen verojen maksua ja täytäntöönpanoa. Verotilille merkitään kaikki ne verot, jotka yritys on ilmoittanut kausiveroilmoituksellaan. Verotilille kerätään työnantajasuorituksia ja arvonlisäveroa koskevia tietoja, ja näiden maksujen maksuunpanot, korot ja palautukset kirjataan myös verotilille. (Verohallinto 2015a) Verotili koskee ainoastaan asiakkaan oma-aloitteisia veroja eli niitä, jotka asiakkaan on maksettava oma-aloitteisesti ilman Verohallinnon lähettämää tilinsiirtolomaketta. Oma-aloitteiset verot on näin ollen ilmoitettava aina kausiveroilmoituksella. (Verohallinto 2015b)

Verotili velvoittaa kaikkia niitä asiakkaita, jotka ovat velvollisia ilmoittamaan ja maksamaan verotilille kuuluvia veroja. Verotilille voidaan maksaa ja ilmoittaa veroja joko kuukausittain, neljännesvuosittain tai vuosittain. (Verohallinto 2015c) Yleisesti ottaen asiakkaan kirjanpitäjä hoitaa asiakkaan verotilin valvonnan ja verojen maksun, ainakin suuremmissa yrityksissä. Case –yritykseni on ulkoistanut kirjanpitonsa ja yhtiön kirjanpitäjä hoitaa verotililtä maksut ja verotilille ilmoitukset.

2.1 Tuloverolaki

Tuloverolaki (TVL) on yleisin verotukseen vaikuttava laki. Tuloverolaki säätelee niin yksittäisten henkilöiden, yhteisöjen sekä yhtymien verotusta. Osakeyhtiön kannalta tämä ei ole niin olennainen laki kuin elinkeinoverolaki, mutta tulee kyseeseen jos yhtiöllä on elinkeinotoiminnan ulkopuolista toimintaa. Tuloverolain säännöksiä noudatetaan myös osakkaan verotuksessa ja näin ollen sillä on vaikutusta myös osakeyhtiöön. Korkotulon lähdeverosta, ennakoperinnästä, veronkannosta ja maatalouden, sekä elinkeinotoiminnan tuloksen laskemisesta

säädetään erikseen. (Edita Publishing Oy 2015a) Tuloverolain mukaan säädetään yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus. Tuloverolain perusajatus on se, että jokainen on verovelvollinen.

Tuloverolakia kutsutaan verolainsäädännön tukipilariksi. Tuloverolaki sisältää useita säädöksiä yleisen verotuksen lisäksi myös tietyntylaisista verovapauksista, verokannoista, veron määrän laskemisesta, henkilökohtaisen verotettavan tulon laskemisesta ja tappioiden vähentämisestä. Tietyissä tapauksissa myös osakeyhtiön verotettava tulo lasketaan Tuloverolain (TVL) mukaan. Näin toimitaan erityisesti asunto- ja kiinteistöosakeyhtiöiden osalta. (Myrsky & Linnakangas 2006, s, 36)

Tuloverolaissa määritellään myös huomattavasti erilaisia käsitteitä ja niiden merkitystä verotukseen ja tulonlajeihin. Tuloverolaki (TVL) sisältää myös sellaisia käsitteitä, jotka liittyvät elinkeinotoimintaan, mutta niitä ei ole puolestaan määritelty elinkeinoverolaissa (EVL). Tuloverolain mukaan myös Eurooppayhtiö rinnastetaan osakeyhtiöön, sekä myös Eurooppaosuuskunta osuuskuntaan. Näin ollen myös Eurooppayhtiön osakkaaseen sovelletaan samoja määräyksiä mitä on säädetty tuloverolaissa osakeyhtiön osakkaasta. (Myrsky & Linnakangas 2006, s, 44)

Tuloverolain mukaan määritellään myös kiinteä toimipaikka, jolla on olennaista merkitystä yleisen verovelvollisuuden ja rajoitetun verovelvollisuuden määrittelyssä.

2.2 Elinkeinooverolaki

Alun perin EVL: n päätavoitteet olivat yritysten taloudellisen kasvun edistäminen ja rahoitusrakenteen parantaminen. (Myrsky & Linnakangas 2006, s, 71.) Elinkeinooverolaki EVL säätelee elinkeinotoiminnan verotusta. Yleisesti elinkeinotoiminnalla tarkoitetaan ammatti- ja liiketoimintaa. Elinkeinooverolaki tuli voimaan vuonna 1968. Elinkeinotoiminnan tulonlähde muodostuu aina verovelvollisen harjoittamasta liike- tai ammattitoiminnasta. (Edita Publishing Oy 2015b) Osakeyhtiön verotuksellinen lainsäädäntö voi koostua elinkeinooverolaista (EVL), tuloverolaista (TVL) ja maatalousverolaista (MVL). Se mikä lainsäädäntö liittyy aina kuhunkin osakeyhtiöön riippuu siitä, että mitä tulonlähteitä kyseisellä yhtiöl-

lä on. Eri tulonlähteillä ja tulonlähdesiirroilla on myös suoranaisia vaikutuksia verotukseen ja myös verosuunnitteluun.

Useimmiten erot eri yhtiömuotojen verotuksessa aiheutuvat siitä, miten elinkeinotoiminnan tulos jaetaan verotettavaksi. Liiketoiminnan ja ammattitoiminnan eroilla ei ole EVL:n kannalta juurikaan merkitystä, sillä kummastakin toiminnasta saatu tulo verotetaan EVL:n säännöksiin. Mainittavana erona on kuitenkin se, että ammattitoimintaa harjoittava saa pitää kirjanpitonsa yhdenkertaisena, kun taas liiketoimintaa harjoittavan on pidettävä kahdenkertaista kirjanpitoa. (Myrsky & Linnakangas 2006, s, 75)

Elinkeinoverolain (EVL) mukaan kaikki tulot, jotka on saatu rahana tai rahanarvoisena etuutena elinkeinotoiminnassa ovat veronalaisia elinkeinotuloja. (Verohallinto 2015d) Elinkeinoverolain (EVL) mukaan selviää myös se, mitkä ja minkä tyyppiset menot ovat vähennyskelpoisia yhtiöiden verotuksessa. Elinkeinoverolaissa (EVL) on myös määritelty eri omaisuuslajien jaksottamissäännökset ja niiden toteuttamisperusteet. Vähennyskelpoisten varauksien osalta on myös määräyksiä Elinkeinoverolaissa (EVL).

Veronalaiset tulot ja vähennyskelpoiset menot jaksotetaan aina oikeiden verovuosien tuloiksi ja menoiksi. Elinkeinotoiminnan tulos saadaan vähentämällä veronalaisista tuloista vähennyskelpoiset menot yhden verovuoden osalta. (Verohallinto 2015e)

2.3 Yrityksen verotus

Yritysten verotus muuttuu joiltakin osin riippuen yhtiömuodosta. Tästä johtuen yksi merkittävä kriteeri yhtiömuodon valinnassa on verotus ja sen vaikutukset yhtiöön. Osakeyhtiöt ja Osuuskunnat maksavat tuloksestaan veroja 20 %. Käsitys osakeyhtiön veroedullisuudesta syntyy siitä, kun yhteisöverokanta on yleisesti ottaen pienempi kuin pääomatulojen verokanta. Tästä johtuen osakeyhtiö soveltuu erityisesti yhtiömuodoksi silloin kuin harjoitetaan laajamittaista toimintaa ja kasvuun pyritään tulorahoituksen turvin. Osakeyhtiön ja Osuuskunnan keskeisin ero yksityisliikkeeseen ja henkilöyhtiöön on se, että se muodostaa oman omistajistaan erillisen verosubjektin. Näin ollen osakkeenomistajien vastuu on myös rajattu heidän sijoittamaansa osakepääomaan. Siviilioikeudellisesti

osakeyhtiö on siis erillinen juridinen henkilö, jolla on omat varat ja velat. (Kukkonen & Walden 2014, s. 35)

Osakeyhtiössä tilikauden voitto voidaan jättää yhtiön kassaan veroseuraamuksella, mutta henkilöyhtiössä tai yksityisliikkeessä jakamatta jätetty voitto verotetaan aina yrittäjän tulona. (Kukkonen & Walden 2014, s. 34) Vaikka osakeyhtiö harjoittaisi toimintaa, niin se syntyy vasta kun se on merkitty kaupparekisteriin. Mikäli osakeyhtiön tilikausi on päätynyt ennen kuin se on rekisteröity, niin osakeyhtiötä verotetaan samalla tavalla kuin yhtymää eli henkilöyhtiötä. (Kukkonen & Walden 2014, s. 34)

Konserninavustuslaki on osakeyhtiöitä ja osuuskuntia koskeva erityisominaisuus. Konserninavustuslaki mahdollistaa useista yhtiöistä muodostuvan yritysruppään verotuksellisen hallinnoinnin ikään kuin toimintaa harjoitettaisiin yhtenä yrityksenä, mikäli yritysrypäs täyttää vain lain monet vaatimukset, kuten 90% omistusosuuden. (Kukkonen & Walden 2014, s. 35) Konserniavustus on verotuksessa vähennyskelpoinen ja se voidaan antaa tilanteissa, joissa konsernin sisällä pyritään tulojen tasaukseen. Tämä on erittäin keskeinen asia verosuunnittelussa.

Yritykset ovat yhteiskunnalle tuottoisia verotussubjekteja ja näin ollen yhtiöt ovat yhteiskunnalle erittäin tärkeitä. Erityisesti osakeyhtiöiden verotusta on perusteltu monin eri tavoin eri aikoina. Joskus on katsottu osakeyhtiömuodossa yritystoimintaa harjoittavan saavan erityisiä etuja, kuten henkilökohtaisen vastuuvapauden ja mahdollisuuden käyttää pääomamarkkinoita. Mikäli osakeyhtiöitä ei verotettaisi lainkaan, niin jäisi myös jakamattomat voitot verotuksen ulkopuolelle. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 2) Osakeyhtiöiden verotuksessa on myös ristiriitaisia näkökulmia ja näin ollen se herättää suurta paheksuntaa etenkin omistajien keskuudessa, sillä tulee miettiä että kuka loppujen lopuksi maksaa yhteisöveron? Osakeyhtiön omistajille syntyy näin ollen kahdenkertaista verotusta, joka voidaan pyrkiä poistamaan eri tavoin verolainsäädännön avulla. (Myrsky & Linnakangas 2006 s. 2)

Verotus on neutraalia silloin kuin se ei vaikuta verovelvollisen päätöksentekoon. Tällä tarkoitetaan sitä, että verovelvollinen olisi toiminut toisin, mikäli verotekijää ei olisi. Pääoman ja työn suhteellinen hinta ei ole riippuvainen verosta, silloin

kuin verotus on neutraalia. Neutraali verotus ei myöskään aiheuta eroa eri rahoituslähteiden välille, joita yrityksessä on käytössä (rahoitusmuotoneutraliteetti). Verotuksella ei myöskään kannusteta yrityksiä toimimaan muussa muodossa kuin siinä, missä se on liiketaloudellisesti perusteltua (yritysmuotoneutraliteetti). (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 3)

Yrityksien verotusjärjestelmällä on suuri vaikutus yritysten investointien rahoitukseen. Käytännössä yritykset voivat rahoittaa investointejaan joko, velkarahoituksella, pidätetyillä voitoilla tai osakeantirahoituksella. Tästä johtuen investointien suunnittelussa tulee pohtia tarkkaan, millä tavoin investointi rahoitetaan, sekä valitun rahoitusmuodon verotuksellisia seuraamuksia. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 4)

Yrityksillä voi olla useita tulonlähteitä. Ensimmäinen verotuksellinen tuloksenlaskemisen vaihe on juuri tulonlähteisiin jakaminen. Osakeyhtiöllä voi olla kolme eri tulonlähdeä ja nämä kolme tulonlähdeä ovat elinkeinotulo, maataloustulo ja muu tulo. Elinkeinotulo on osakeyhtiön kannalta yleisin, sillä yrityksen harjoittama toiminta on yleensä elinkeinotoimintaa. Samalla osakeyhtiöllä voi olla myös maataloustuloa ja muuta tuloa. Eri tulonlähteitä säätelee eri lait ja säännökset, ja juuri sen takia on erittäin tärkeää kvalifioida tulonlähteet, koska verotettava nettotulo lasketaan eri tulonlähteissä hieman eri tavalla. Myöskin jokaisen tulonlähteet menot ja mahdollisesti vahvistetut tappiot voidaan vähentää vain samasta tulonlähteestä. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 36)

Mikäli yritysten tulo ei ole elinkeinotuloa tai maataloustuloa, niin silloin se on muun toiminnan tulonlähde, joka on yleensä jonkinlainen jäännös eli residuaalitulonlähde. Yritysten on kuitenkin kohdistettava kaikki tulot ja menot aina johonkin tulonlähteeseen. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 37) Tulonlähteiden jakamisella on suuri merkitys moneen asiaan yrityksen toiminnassa, kuten tappioiden vähentämiseen, tulojen ja menojen kohdistamiseen, varauksien tekemiseen, tappioiden ja menestysten vähennyskelpoisuuteen ja tulojen ja menojen jaksottamiseen. Näin ollen on erittäin tärkeää, että eri tulonlähteiden tulot ja menot pidetään erillään. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 38) Tulonlähteitä ei tule kuitenkaan sekoittaa tulonlajeihin, joita ovat ansiotulo ja pääomatulo. Vaik-

ka osakeyhtiön verotettava tulo laskettaisiin TVL:n eli tuloverolain mukaan, niin sen saamaa tuloa ei jaeta tulonlajeihin eli ansiotuloihin ja pääomatuloihin.

2.4 Osakkaan verotus

Osakeyhtiön ja osakkaan verotus eroavat toisistaan merkittävästi. Osakeyhtiön verotus ei vaikuta yksittäisen osakkaan verotukseen. (Verohallinto 2015f) Osakeyhtiön osakas voi nostaa tuloa osakeyhtiöstä joko palkkana tai osinkona. Osakeyhtiössä verovapaat yksityisotot eivät ole mahdollisia toisin kuin henkilöyhtiöissä. Osakasta verotetaan vasta sen jälkeen kun hän nostaa tuloa yhtiöstä. Luvatonta varojen nostaminen osakeyhtiöstä johtaa yleensä peiteltyyn osingonjaon säännösten soveltamiseen. Peittelystä osingonjaosta säädetään verotusmenettelylaissa. (VML 29§.)

Osakkaan verotettava tulo koostuu ansiotuloista ja pääomatuloista. Osakkaan osakeyhtiöstä saama palkka on ansiotuloa, joka verotetaan Suomessa progressiivisesti. Osinkotulo on osakkaalle puolestaan pääomatuloa, josta osakas maksaa veroja 30/33 % riippuen osinkotulon määrästä. (Verohallinto 2015g.)

Osakkaan osinkotuloista maksettava vero muuttuu sen mukaan onko osinkoa maksava yritys noteeraamaton vai noteerattu yhtiö. Osakkaan saama osinkotulo voi olla verovapaata tuloa tai veronalaista pääoma- tai ansiotuloa. Se onko tulo verovapaata vai veronalaista pääoma- tai ansiotuloa, riippuu yhtiön nettovallisuudesta ja osakkeen matemaattisesta arvosta. (Kukkonen & Walden 2014, s. 46 - 47) Julkisesti noteeratuiden yhtiöiden maksamista osingoista 85 % on veronalaista pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa. Vuodelle 2015 tulleiden veromuutosten vaikutuksista pääomatulojen rajat muuttuivat siten, että pääomatuloista maksetaan veroja 30 % 30 000 euroon saakka ja siitä yli meneviltä osin maksetaan veroja 33 % (Verohallinto 2015h.) Vuonna 2014 pääomatuloista maksettiin veroja 30 % 40 000 euroon saakka ja sen ylittäviltä osin maksettiin veroja 32%.

Osakkaan osingoista maksama vero voi pienentyä kunnallisverotukseen liittyvän ansiotulovähennyksen johdosta. Tuloverolain 105a § kohdassa sanotaan: ”*Kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksen ansiotulovähennys. Vähennys lasketaan verovelvollisen*

ansaitsemien veronalaisten palkkatulojen, muusta toiselle suoritetusta työstä, tehtävästä tai palveluksesta saatujen ansiotulojen, ansiotulona pidettävien käytökorvausten, ansiotulona verotettavan osingon, jaettavan yritystulon ansiotulo-osuuden sekä yhtymän osakkaan elinkeinotoiminnan tai maatalouden ansiotulo-osuuden perusteella.”

Ansiotulovähennys lieventää ansiotulon kahdenkertaista verotusta, mutta se ei kuitenkaan poista sitä kokonaan. Ansiotulovähennyksen huonona puolena on se, että se toimii ainoastaan kunnallisverotuksessa. Näin ollen, mikäli osakkaalla on muutenkin ansiotuloa tai palkkatuloa, taikka ansiotulo osinko on melko suuri, verotus ei välttämättä pienene lainkaan. (Kukkonen & Walden 2014, s. 50)

Osinkotulon kohdistaminen on hyvin tärkeää, sillä verotus kohdistuu aina siihen pääoman omistajaan, jonka tuotosta on kysymys, yleensä siis osakkeenomistajaa. Oikeus osinkoon ja osakkeiden omistusoikeus ei kuitenkaan ole aina rinnastettavissa toisiinsa, sillä ne voidaan erottaa toisistaan joko lahjalla tai testamentin avulla. Näin ollen tietyissä tilanteissa osinkotuotto tulee vanhalle osakkaalle, vaikka omistusoikeus on jo uudella osakkaalla. Näin voi käydä sukupolvenvaihdoistilanteissa tai omistajanvaihdostilanteissa.

Osakkaat voivat saada osakeyhtiöstä myös lainaa tai luontoisuuksia. Luontoisuuudet ovat rinnastettavissa palkkaan, sillä myös luontoisuuudet ovat veronalaista tuloa saajalleen. Mikäli osakas kuitenkin nostaa osakeyhtiöstä palkkaa, niin se edellyttää aina työskentelyä osakeyhtiössä. Palkan tulee olla kohtuullinen ja käypä suoritettavaan työhön nähden, muussa tapauksessa voi tulla kyseeseen peitelty osingon verotus, josta säädetään Verotusmenettelylaissa. (Myrsky & Linnakangas 2006, s. 318)

Osakaslaina on saajalleen pääomatuloa, mikäli osakas tai osakkaan perheenjäsen on ottanut sen verovuoden aikana ja se on vielä maksamatta kyseisen verovuoden lopussa. Edellytyksenä osakaslainalle ja sen pääomatuloalaisuudelle on se, että lainansaaja tai hänen puolisonsa joko yhdessä tai erikseen omistavat vähintään 10 % osakeyhtiön osakkeista. Se tulee ottaa huomioon, että pääomatuloksi luetaan ainoastaan kyseisenä verovuonna nostetut rahalainat ja täs-

tä johtuen osakaslainaa joka luetaan pääomatuloksi ei synny pelkästään lainapäätöksellä. (Verohallinto 2015i)

Osakaslainan osalta perheenjäseneksi luetaan puoliso tai alaikäinen lapsi. Osakaslaina on myös mahdollinen välillisen omistuksen ansioista. Eli mikäli osakas tai hänen puolisonsa omistavat yhdessä tai erikseen välillisesti osakeyhtiön osakkeista 10 %, niin heidän on mahdollista ottaa osakeyhtiöstä osakaslainaa. (Verohallinto 2015j)

Osakeyhtiöillä on ilmoitusvelvollisuus osakaslainojen osalta. Osakeyhtiöiden on ilmoitettava osakaslainoihin liittyvät tiedot vuosi-ilmoituksella aina seuraavan vuoden helmikuun loppuun mennessä. Lainansaajan on myös ilmoitettava osakaslainan tiedot omassa veroilmoituksessaan. (Verohallinto 2015k)

2.5 Osakeyhtiön verotus ja verosuunnittelu

Osakeyhtiöt ja osuuskunnat joutuvat maksamaan etukäteen ennakkoveroa. Ennakkovero määräytyy edellisen tilikauden tuloksen perusteella ja ennakkovero on saatava vastaamaan mahdollisimman tarkasti tilikauden loppulista veron määrää. Jos ennakkoverojen määrä ei kata lopullista tilikauden verotusta, niin osakeyhtiöt ja osuuskunnat joutuvat maksamaan täydennysmaksuna jäännösveroa. Sinä tapauksessa jos ennakkoveroa on maksettu liikaa ja todellinen tilikauden vero on pienempi kuin maksettu ennakkovero, niin verohallinto maksaa yritykselle veronpalautuksina liikaa maksetut verot. (Verohallinto 2015l)

Osakeyhtiöt ja osuuskunnat voivat joutua myös maksamaan kiinteistöveroa kulkakin tilikaudelta. Kiinteistöveron maksaa aina se taho, joka omistaa kiinteistön tilikauden alkaessa. Kiinteistövero maksetaan aina sinne paikkakunnalle, jossa kiinteistö sijaitsee. Kiinteistövero perustuu rakennuksen ja maa-alueen arvoon, ja kunta määrää kiinteistöveroprosentin.

Arvonlisävero muodostaa yleensä yrityksen suurimman verorasituksen. Arvonlisävero on kulutusvero, jonka myyjä lisää myyntihintaan ja perii sen myynnin yhteydessä, sekä tilittää arvonlisäveron valtiolle. Arvonlisäverovelvollisia ovat kaikki, jotka harjoittavat liiketoimintana palveluiden ja tavaroiden myyntiä. Ar-

vonlisäveroa maksetaan aina kun tavaraa tai palvelua myydään. (Verohallinto 2015m)

Arvonlisävero on suunniteltu siten, että se tulee kuluttajan maksettavaksi. Näin ollen myyjällä eli yrityksellä on oikeus vähentää arvonlisävero joka sisältyy sellaisen tavaran tai palvelun hintaan, jonka hän ostaa toiselta arvonlisäverovelvolliselta omaa liiketoimintaansa varten. Kaikkien arvonlisäverollista toimintaa harjoittavien yritysten on rekisteröidyttävä arvonlisäverovelvollisten rekisteriin. Pientä toimintaa harjoittavien osakeyhtiöiden ja osuuskuntien, joiden tilikauden liikevaihto jää alle 8500 euroa, ei tarvitse rekisteröityä rekisteriin. (Verohallinto 2015n)

Arvonlisäveron määrä ja prosentit vaihtelevat hieman riippuen siitä, mistä tuotteesta tai palvelusta on kyse. Suomessa on tällä hetkellä kolmen eri verokannan arvonlisäveroa. Yleinen arvonlisäverokanta, joka koskee yleisimpiä tavaroita ja palveluita on 24 %. Elintarvikkeiden, rehujen ja ravintolapalveluiden verokanta on 14 %. Liikunta- ja majoituspalveluiden, kirjojen, lääkkeiden, kulttuuri- ja viihdetilaisuuksien ja henkilökuljetusten osalta verokanta on 10 %. Arvonlisäverot tilitetään, joko kuukausittain, neljännesvuosittain tai kalenterivuositteittäin verotilille ja sieltä ne tilitetään edelleen valtiolle.

Yhteisöjen tuloveroprosentti on 20 %. (Verohallinto 2015o) Yhteisöjen verotettava tulo saadaan vähentämällä veronalaisista tuloista vähennyskelpoiset menot. Verotettavan tuloksen laskenta on kirjanpitoperusteista, mutta kirjanpidollinen tulos ja verotettava tulo voivat poiketa toisistaan.

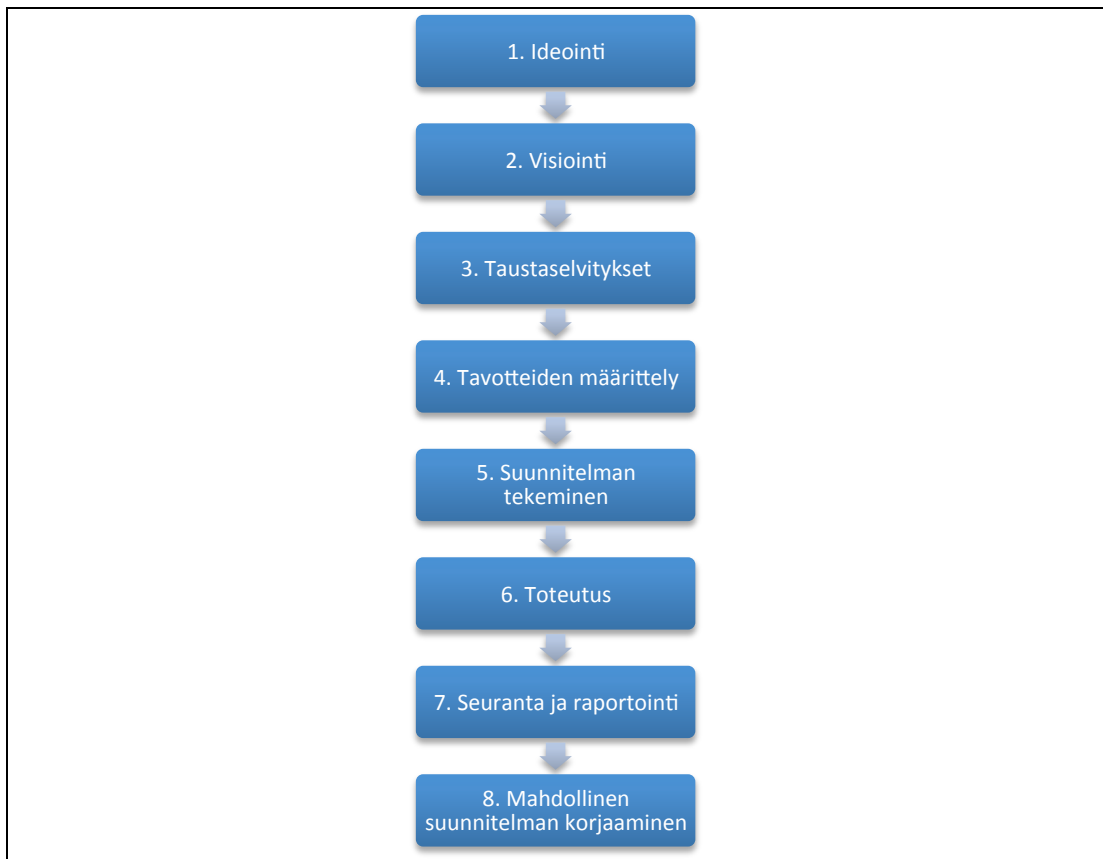
Verontarkastuksilla valvotaan yritysten toimintaa ja oikeanmukaisuutta verotuksellisesti. Verontarkastuksessa tarkistetaan pitääkö kirjanpitomerkinnot paikkaansa, onko kirjanpidolliset tiedot ilmoitettu asianmukaisella tavalla Verohallinnolle, sekä yrityksen toiminnan laatua. (Verohallinto 2015p)

Osakeyhtiöillä ja osuuskunnilla on lukuisia mahdollisuuksia suunnitella verotustaan, kuten myös muissa yritysmuodoissa. Osakeyhtiön kannalta ehkä keskeisemmät verosuunnittelun välineet liittyvät tuloksensuunnittelun, nettovarallisuuden ja vaihto-omaisuuteen. Osakeyhtiöillä on mahdollista tehdä myös pakollisia tai vapaaehtoisia varauksia liiketoiminnassaan. Osakeyhtiöt voivat hyödyntää

myös verottomia kilometrikorvauksia toiminnassaan ja verosuunnittelussaan. Osakeyhtiön verosuunnittelussa tulee myös miettiä palkan ja osinkojen suhdetta verotuksellisesti katsoen.

Osakeyhtiön tulee ottaa huomioon verosuunnittelussa sen eri tasot ja vaiheet. Verosuunnittelun tasoja ovat strateginen verosuunnittelu, taktinen verosuunnittelu ja operatiivinen verosuunnittelu. Strateginen verosuunnittelu on pitkällä aikavälillä harjoitettua suunnittelua, jolla pyritään pienempään verotukseen ja edullisempaan liiketoimintaan. Taktisella verosuunnittelulla pyritään löytämään oikeat keinot ja ratkaisut, joilla asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan. Operatiivisessa verosuunnittelussa tulee seurata aina ajantasaista lainsäädäntöä ja toimia sen puitteissa. Tavoitteena on vaikuttaa veronalaisen voiton määrään hyödyntämällä tilinpäätössuunnittelua ja käyttämällä lainmukaisia tuloksenjärjestelykeinoja. (Walden & Leppiniemi 2009, s. 143)

Verosuunnitteluun kuuluu useita eri vaihteita. Kuviossa 1 on kuvattu verosuunnittelun vaihteita. Verosuunnittelun kannalta hyvin tärkeää on, että suoritetaan hyvä esivalmistelu ennen kuin sitä lähdetään tekemään. Ennen verosuunnittelun aloittamista ja toteuttamista tarvitaan paljon visioita ja ideoita tulevaisuutta ajatellen. Hyvässä ja huolellisesti laaditussa verosuunnitelmassa on kahdeksan eri vaihetta. (Rissanen 2004, s. 20)



Kuvio 1. Verosuunnitelman vaiheet.

Ideointi ja visiointi vaiheessa (Kuvio 1) on erittäin tärkeää käyttää paljon aikaa ja pohtia asiaa joka kantilta, sillä suunnittelu on erittäin vaativaa. Mitä laajemmat suunnittelun lähtökohdat ovat, sitä paremmat mahdollisuudet on onnistua. Hyvin tehty pohjatyö antaa aina paremmat edellytykset verosuunnitelman onnistumiselle. Sen takia on erittäin tärkeää käsitellä kaikki mahdolliset ajatukset, ideat, tekstit ja keskustelut, jotka liittyvät verosuunnitelmaan ja verosuunnitteluun. (Rissanen 2004, s. 22)

Tavoitteiden määrittely, muotoilu ja itse suunnitelman tekeminen on hyvän esityön ja ideoinnin tulos. Hyvien valmistelujen jälkeen tulisi pyrkiä luomaan verosuunnitelman sisällölliset tavoitteet. Sisällölliset tavoitteet tulee olla selkeät ja ymmärrettävät, sillä niiden tulee olla hyväksyttäviä yrityksen, omistajien, Verohallinnon ja verolainsäädännön kannalta. (Rissanen 2004, s. 27 - 28)

Verosuunnitelman toteutus tapahtuu aina yrityksen sisällä yrityksen johdon ja omistajien keskinäisessä palaverissa. Verosuunnitelman toteutusta ja sen onnistumista tai epäonnistumista tulee seurata tasaisin väliajoin. Saavutettujen

tulosten perusteella verosuunnitelmaa voidaan korjata tai muuttaa paremmaksi yrityksen näkemysten mukaan. Verosuunnitelmaa voidaan joutua muuttamaan siitä huolimatta, vaikka se olisikin ollut toimiva, sillä elämme tällä hetkellä muutoksen aikakautta. Yritykset ovat jatkuvan verotuksellisen muutoksen vallassa, sillä lähes vuosittain tulee uusia verouudistuksia, jotka vaikuttavat yritysten toimintaan ja verotukseen. Yksi verosuunnitelman vaihe onkin aktiivinen suunnitelman ja toimenpiteiden päivitys. (Rissanen 2004, s. 33 - 34)

3 Osingot

Osakeyhtiön osakas voi saada tuloa osakeyhtiöstä joko palkkana, osinkoina, luotoisetuutena tai osakaslainana. Osinko on osakeyhtiön vuotuisen voitonjako, jonka säännökset tulevat osakeyhtiölaista. (Verohallinto 2015q) Yhtiökoko-
us päättää kunkin osakeyhtiön voitonjaosta. Vuonna 2006 uudistuneen osakeyhtiölain mukaan voitonjako perustuu aina viimeksi vahvistettuun tilinpäätökseen eli vuoden 2015 voitonjako perustuu vuoden 2014 vahvistettuun tilinpäätökseen. Voitonjakoa ei saa suorittaa jos osakeyhtiön on maksukyvytön tai varojen jakaminen osakeyhtiöstä aiheuttaa sen maksukyvyttömyyden. (Edita Publishing Oy 2015c)

3.1 Osinkojen verotus

Julkisesti noteeratuista yhtiöistä saatu osinko verotetaan aina pääomatulona siten, että 85 % osingoista on veronalaista pääomatuloa ja 15 % on verovapaata tuloa. Pääomatuloista maksetaan veroja 30 % 30 000 euroon saakka ja 33 % siltä ylittävin osin. Julkisesti noteeratuille yhtiöille osinkojen jakaminen aiheuttaa verorasitusta, sillä jakavan yhtiön tulee toimittaa 25,5 % ennakonpidätys jos saajana on luonnollinen henkilö tai kuolinpesä. Ennakonpidätys velvollisuus koskee jakoa myös vapaan oman pääoman rahastosta. (Verohallinto 2015r)

Listamattomista yhtiöistä saatua osinkoa voidaan puolestaan verottaa joko ansiotulona tai pääomatulona, mutta tietty osa osingoista on saajalleen verovapaata tuloa. Listamattomien yhtiöiden osingonjaossa hyvin keskeistä on osak-

keen matemaattinen arvo, joka saadaan jakamalla yhtiön nettovarallisuus ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä. Osakkeen matemaattinen arvo vaikuttaa siihen, miten osinkoja verotetaan.

Omistajanvaihdostilanteissa ei ole merkitystä sillä, että omistaako osingonsaaja osakkeet vielä osingonsaantivuoden lopussa, koska osingon pääomatulo-osuus perustuu aina edellisen vuoden tilinpäätökselle, eikä tämä vaikuta osinkotulon verotukseen. Ratkaisevaa on osakkeiden lukumäärä osingonjakohetkellä, sillä se vaikuttaa osinkoverolaskentaan. Mikäli osakas on luopunut osakkeistaan tilikauden päättymisen jälkeen, mutta ennen sitä kuin osinkoa on voitu nostaa, niin häneen ei voida kohdistaa verotusta. Tässä tapauksessa verotus on kohdistettava osakkeiden luovutuksensaajaan eli uuteen omistajaan. (Kukkonen & Walden 2014, s. 54)

Mikäli osinko on alle 8 % matemaattisesta arvosta, niin silloin osingosta 25 % on osingon saajalle veronalaista pääomatuloa ja 75 % on täysin verovapaata tuloa 150 000 euroon asti. Jos osingon määrä ylittää 150 000 euroa, niin siltä osin 85 % on veronalaista pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa. Nämä rajat ovat kunkin osakkaan kohdalta henkilökohtaiset ja tuohon 150 000 euroon lasketaan kaikki saman vuoden osingot listaamattomista yhtiöistä. (Verohallinto 2015s)

Osinkojen verotus muuttuu olennaisesti listaamattomien yhtiöiden osalta, jos osinko on yli 8 % matemaattisesta arvosta. Siltä osin kuin osinko ylittää osingolle lasketun 8 % tuoton, niin osingon saajalle se on 75 % veronalaista ansiotuloa ja 25 % on verovapaata tuloa.

Osinkojen jakaminen aiheuttaa myös nykyään listaamattomille yhtiöille veroseuraamuksia. Listaamattomien yhtiöiden tulee toimittaa 7,5 % ennakonpidätys jaetusta osingosta, jos jaettu osinko on alle 150 000 euroa. Jos jaettu osinko ylittää 150 000 euroa, niin silloin ennakonpidätysprosentti nousee 28 %. (Verohallinto 2015t.)

Osakeluovutus luovutusvoitot ovat myös veronalaista tuloa, mutta puolestaan luovutustappiot ovat verotuksessa vähennyskelpoisia. Tuloverolaissa on säädetty erityissäännöksiin kokonaan verovapaista luovutusvoitoista tai osittain ve-

rovapaista luovutusvoitoista. Oman asunnon myynti on hyvä esimerkki verovapaasta luovutuksesta. (Juusela 2004, s. 144) Yhtiöiden käyttöomaisuuteen kuuluvien osakkeiden luovutus on verovapaata, kuten myös niiden hankintameno on vähennyskelvotonta, mikäli omistusosuus on vähintään 10 %. (Verohallinto 2015u)

3.2 Osinkojen jako

Osinkoja voidaan jakaa oikeastaan kahdella tavalla, joko osakeyhtiön tekemästä voitosta eli voitonjaosta tai vapaan oman pääomanrahastosta. Muita hieman harvinaisempia keinoja jakaa osinkoa on osakepääoman alentaminen, omien osakkeiden hankkiminen tai lunastaminen ja varojen jako yhtiön purkautuessa. (Edita Publishing Oy 2015d)

Osinkojen jakaminen vapaan oma pääoman rahastosta on mahdollista siltä osin, kuin jaettavasta määrästä on vähennetty yhtiöjärjestyksen mukaan jakamatta jätettävät varat. Jaon enimmäismäärästä päättää yhtiökokous tai hallitus, mikäli yhtiökokous on antanut sille valtuutuksen päättää jaon enimmäismäärästä. Varojenjakamisen päätöksestä on käytävä ilmi enimmäismäärä ja se, mitä varoja jakoon käytetään.

Osakepääoman alentaminen edellyttää aina velkojien suostumusta ja yhtiön on myös säilytettävä maksukykynsä. Yhtiön purkautuessa saadaan jakaa osinkoja osakkeenomistajille se osuus, mikä jää jäljellä velkojen maksun jälkeen. Tässä tapauksessa jaettavaksi tulee sekä vapaa oma pääoma, että sidottu oma pääoma. Yhtiön varoja ei voida kuitenkaan jakaa ilman selvitysmenettelyä, kun yhtiö on purkautunut, ellei kyse ole alle 8000 euron varallisuudesta. (Kukkonen & Walden 2014, s. 40)

Osakeyhtiöt voivat tehdä myös useita osingonjakopäätöksiä, jos halutaan jakaa jo päätetyn osingon lisäksi esimerkiksi lisäosinkoa. Lisäosinkoon sovelletaan samoja säännöksiä kuin tavalliseen osingon jakoon. Yhtiö saa enintään jakaa oman pääoman osinkoina. Osinkoja ei saa jakaa jos osingonjaosto johtuen yhtiö menettää maksukykynsä tai tiedetään yhtiön olevan maksukyvytön. Mikäli osinkoja jaetaan ja nämä edellä mainitut seikat täyttyvät, niin sitä pidetään laittona varojenjakona ja siitä voi seurata luovutettujen varojen palautusvelvolli-

suus. (Kukkonen & Walden 2014, s. 42) Osakeyhtiölaki (OYL) säätelee kaikkia varojenjaon muotoja ja laskentaperusteita.

Väliosinkoa voidaan jakaa meneillään olevan tilikauden välitilin päätöksen perusteella. Välitilin päätös voi tulla kyseeseen, mikäli yhtiö jakautuu tai sulautuu toiseen yhtiöön. Välitilin päätöksellä vahvistetut osingot otetaan huomioon lopullisessa tilinpäätöksessä. Väliosingon maksaminen on ainakin siltä osin mahdollinen, kun noudatetaan tilinpäätöstä ja tilintarkastusta koskevia säännöksiä ja väliosingosta päätetään ylimääräisessä yhtiökokouksessa. Ennako-osinko voi tulla kyseeseen jos halutaan aikaistaa esimerkiksi tytäryhtiön osinkojen tulouttamista, jotta emoyhtiön osingonjakomahdollisuudet parantuvat. (Kukkonen & Walden 2014, s. 43)

3.3 Peitelty osinko

Verotusmenettelylain mukaan peiteltyllä osingonjaolla tarkoitetaan tilannetta, jossa osakeyhtiö antaa osakkaalleen osakkuusaseman perusteella rahanarvoisen etuuden poikkeavana hinnoittelulla tai vastikkeetta. Peiteltyksi osingoksi lukeminen edellyttää aina tavallisesta poikkeavaa hinnoittelua. Peitellyn osingonsaaja voi olla myös osakkaan puoliso tai perheenjäsen. (Verohallinto 2015v) Säännöstä peittelystä osingonjaosta voidaan soveltaa kaikkiin niihin tilanteisiin, joissa varallisuutta siirtyy osakeyhtiöstä kyseisen osakeyhtiön osakkeenomistajalle. Tästä johtuen peitelty osingonjako voi tulla kyseeseen myös omien osakkeiden lunastamistilanteissa, koska yhtiö hankkii omia osakkeitaan vastiketta vastaan.

Peitellyn osingon soveltaminen edellyttää kuitenkin selkeää ja merkityksellistä osakkuusasemaa, näin ollen peitellyn osingon säädöksiä ei voida soveltaa päätöksenteon kannalta merkityksettömään ja vähäiseen omistukseen. (Kukkonen & Walden 2014, s. 220)

Peitellyn osingonjaosta seuraa rangaistus, joka yleensä on veroseuraamus niin peitellyn osingon jakajalle kuin saajallekin. Peitellyn osingon on kuitenkin oltava ilmeisestä, ennen kuin veroseuraamuksiin voi ryhtyä ja näin ollen verotuksen toimittajalla on ensisijainen näyttövelvollisuus. (Verohallinto 2015w) Verotusmenettelylaissa (VML) on säädetty veroseuraamuksista. Peitellyn osingonjaon

osalta yhtiön osalta menetellään siten, että oltaisiin käytetty käypää hintaa. Peitellyn osingonsaajan osalta veronalaiseksi tuloksi luetaan käyvän hinnan ja käytetyn hinnan erotus. Peitellystä osingosta johtuvien verotusoikaisujen menot eivät ole yhtiölle vähennyskelpoisia. Peitellyn osingon osalta osakas saa aina veroseuraamuksen, vaikka saaja olisi osakkaan omainen. (Verohallinto 2015x)

4 Verosuunnittelu case-yrityksen näkökulmasta

Swingmakers Golf Oy on toiminut vuodesta 2007 lähtien golfalalla. Yhtiön liikevaihto on ollut korkeimmillaan vuonna 2009, jolloin liikevaihto oli 650 000 euroa. Vuodesta 2009 lähtien Swingmakers Golf Oy:n liikevaihto on ollut laskussa. Liikevaihdon vähentyminen on johtunut golfalan muutoksesta ja kehityksestä sekä Swingmakers Golf Oy:n toiminnan muutoksesta. Vuonna 2009 yhtiöllä oli viisi toimipistettä, joissa oli opetustoimintaa ja ProShopit. Tästä johtuen liikevaihto on ollut suurempi aiempina vuosina. Tällä hetkellä yhtiöllä on kolme toimipistettä, joissa on opetustoimintaa ja ProShopit.

Ennen 2010-lukua golfvälineiden ostaminen internetistä ei ollut vielä niin yleistä, kuin tällä hetkellä eikä taloudellinen tilanne ollut vielä niin huono kuin se on nyt. Ihmiset eivät uskalla enää käyttää rahaa harrastuksiinsa niin paljon kuin aikaisemmin. Nykypäivänä ostetaan lähes kaikki internetistä, koska se on helpompaa ja edullisempää. Tämän lisäksi Suomen golfmarkkinat ovat hiipuneet viimeisen parin vuoden aikana eikä kasvua ole syntynyt toivotulla tavalla. Viralliset ProShopit, jotka toimivat aina jonkun golfkentän yhteydessä ovat vähentyneet vuosi vuodelta, koska toiminta ei ole enää ollut liiketaloudellisesti kannattavaa. Tästä huolimatta Swingmakers Golf Oy on selviytynyt vaikeista ajoista ja yhtiö on pystynyt kehittämään toimintaansa. Yhtiön budjetin mukaan edellinen tilikausi oli yhtiölle ennätyksellinen ja yhtiö pystyi toteuttamaan asetetut tavoitteet. Palvelun laatu on parantunut huomattavasti ja yhtiö on panostanut merkittävästi markkinointiin ja näkyvyyteen toimipaikkakunnillaan.

Swingmakers Golf Oy on tehnyt melko tasaisesti tulosta vuodesta 2007 lähtien. Yhtiön liikevoitto on pyörinyt hieman 10 000 euron molemmin puolin aina vuo-

teen 2012 saakka. Ensimmäisen kerran historiansa aikana yhtiö teki tappiollisen tilikauden vuonna 2012. Tappiolliseen tilikauteen vaikuttivat eniten sesonkikuu-kausien huonot säät sekä yhtiön toiminnan kehittämisen loppuminen. Vuonna 2013 yhtiö teki jälleen positiivisen tuloksen.

Swingmakers Golf Oy:n elinkaaren aikana olisi ollut varmasti mahdollista toimia tehokkaammin sekä taloudellisesti että verotuksellisesti. Näin olisi mahdollisesti voinut syntyä jonkin verran parempaa tulosta. Tässä luvussa on tarkoitus saada vastaus tutkimusongelmaan eli siihen, miten Swingmakers Golf Oy:n kannattaisi toimia verotuksellisesti ja miten yhtiö voisi keventää verorasitustaan, jotta liike-toiminta olisi entistä kannattavampaa. Tutkimusongelma pyritään ratkaisemaan tutkimuskysymysten avulla. Nämä tutkimuskysymykset liittyvät olennaisesti yh-tiön liiketoimintaan, ja näillä tutkimuskysymyksillä ja aiheilla pystytään olennai-sesti vaikuttamaan verotukseen ja verosuunnitteluun yhtiön kannalta.

Vuonna 2014 Swingmakers Golf Oy leikkasi menojaan huomattavasti, mikä vai-kutti tilikauden hyvään tulokseen. Yhtiössä ei oltu aiemmin panostettu juurikaan taloudenhallintaan ja -seurantaan ja yhtiö maksoi turhia maksuja sellaisista pal-veluista ja tuotteista, joista ei ollut yhtiölle mitään hyötyä. Vuonna 2014 yhtiö pystyi säästämään rahaa ennakko-ostoissa ja toimimaan tehokkaammin ja jär-kevämmin kuin aiempina vuosina. Aikaisemmin yhtiön tavoitteena oli aina saa-da isoimmat alennukset ennakko-ostoissa. Näin ollen rahaa käytettiin huomattavasti enemmän, vaikka yhtiö saikin maksimaaliset alennukset. Ostotoimintaa tehostettiin ja muutettiin järkevämmäksi. Siitä johtuen yhtiöllä ei kulunut niin pal-jon rahaa ennakko-ostoihin ja vaihto-omaisuuden arvo ei noussut niin korkeak-si, kuin aiempina vuosina. Swingmakers Golf Oy säästi myös huomattavan määrän rahaa vuoden 2014 palkkakuluissa. Tämä johtui lähinnä siitä, että ai-emmin yhtiöllä oli ympärivuotisesti joko kolme tai neljä työntekijää. Vuonna 2014 yhtiöllä oli ympärivuotisesti ainoastaan kaksi työntekijää. Näiden asioiden lisäksi yhtiössä panostettiin oikeisiin asioihin ja yhtiön myyntivolyymi kasvoi edellisistä tilikausista, etenkin Lappeenrannan toimipisteen osalta.

4.1 Yleistä verosuunnittelusta

Swingmakers Golf Oy:llä ja sen omistajilla on muutamia keinoja, joilla yhtiö ja sen omistajat voivat säästää rahaa, kun mietitään verotusta. Kilometrikorvaukset ovat verovapaita osakeyhtiölle sekä saajalleen. Kilometrikorvauksia kannattaa hyödyntää liiketoiminnassa, jos niiden maksamiselle on liiketoiminnallisia perusteita. Swingmakers Golf Oy:ssä kilometrikorvaukset ovat olennaisessa asemassa, sillä liiketoiminnassa tulee tilikauden aikana melko paljon kilometrejä työn puolesta. Näin ollen verottomia kilometrikorvauksia kannatta hyödyntää yhtiön liiketoiminnassa. Opiskelevalla työntekijällä on tietty tuloraja, jonka verran opiskelija voi tienata vuodessa ja saada opintotukea. Opiskelijan työajoihin kuuluu opiskelijalta paljon rahaa ja näin ollen opiskelijalle voidaan maksaa kilometrikorvauksia toteutuneiden kilometrien mukaan. Työajoista on pidettävä ajopäiväkirjaa, jonka perusteella kilometrikorvaukset maksetaan. Kilometrikorvaukset ovat korvausta ajoneuvon kuluista, ja ne eivät vaikuta opiskelijan tuloihin.

Swingmakers Golf Oy voisi säästää tulevaisuudessa merkittävän summan rahaa myös palkkakuluissa, jos yhtiö hyödyntäisi verovapaita kilometrikorvauksia liiketoiminnassaan laajemmin. Yhtiössä ei tällä hetkellä makseta kilometrikorvauksia, vaikka työajoja tulee kuukaudessa melko paljon, sillä työntekijöiden on ajettava useamman kerran kuukaudessa tekemään töitä toissijaiselle työpaikalle. Omistajat vähentävät työajoista johtuvat kilometrit henkilökohtaisessa verotuksessaan. Verottomissa kilometrikorvauksissa on hyvät ja huonot puolensa. Hyvänä puolena verottomissa kilometrikorvauksissa on se, että ne ovat verovapaita maksajalleen eli toimeksiantajalleni ja saajalleen eli yhtiön omistaville työntekijöille. Mikäli yhtiö maksaisi kilometrikorvauksia toteutuneiden työajojen puitteissa ja omistajatyöntekijät olisivat valmiita luopumaan yhden tai kahden kuukauden palkasta vuodessa, niin yhtiö säästäisi melkoisen summan rahaa kyseisinä kuukausina, koska yhtiön ei tarvitsisi maksaa palkansivukuluja. Tässä tapauksessa verovapaiden kilometrikorvausten huonona puolena omistajien kannalta on se, että kilometrikorvaukset eivät kerryttäisi omistavien työntekijöiden eläkettä. (Niinimäki 2015)

Mikäli yhtiössä maksettaisiin kilometrikorvauksia toteutuneiden työajojen mukaan ja oletettaisiin, että kilometrikorvauksia kertyisi 3000 euroa kuukaudessa

jokaista omistajaa kohden, niin kulut olisivat yhtiölle ainoastaan 9000 euroa kuukaudessa. Näin säästettäisiin 35 prosenttia sivukuluissa eli 3150 euroa kuukaudessa. Mikäli omistajatyöntekijöille maksettaisiin vuodessa kilometrikorvaukset kaikista työajoista ja omistajat suostuisivat pidättäytymään kahden kuukauden palkasta, niin säästöä syntyisi 6300 euroa, joka on erittäin merkittävä summa yhtiön kannalta. Tämän lisäksi omistajatyöntekijöiden ei tarvitsi maksaa veroja saamistaan kilometrikorvauksista ja näin ollen säästöä syntyisi myös heille ansioverotuloprosentin verran. Taulukossa 1 on kuvattu esimerkki yhtiön palkkakuluista.

	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C
Oletettu palkka/kuukausi €	3000	3000	3000
palkan sivukulut/kuukausi = 35 %	1050	1050	1050
palkkakulut kuukausi yhteensä	4050	4050	4050
Omistajien palkkakulut yhteensä			12150

Taulukko 1. Esimerkki palkkakuluista

Työmatkoihin kuluvien päivien osalta yhtiö voisi myös maksaa työntekijöilleen päivärahoja, jotka ovat myös verovapaita yhtiölle ja työntekijälle, mikäli ne perustuvat todellisiin kuluihin. Yhtiö voi maksaa työntekijälleen joko osapäivärahan tai kokopäivärahan riippuen työpäivän pituudesta. (Verohallinto 2015y.)

Yksi keino, jolla pystytään säästämään rahaa verotuksellisesti jokapäiväisessä toiminnassa, liittyy arvonlisäveroon. Suomessa on olemassa kolme eri arvonlisäverokantaa, jotka ovat 24 %, 14 % ja 10 %. Käytännössä arvonlisäverotuksessa pystyy säästämään ja hyötymään silloin, kun yhtiö maksaa enemmän arvonlisäveroa kuin yhtiölle maksetaan. Swingmakers Golf Oy maksaa ostoistaan lähes aina 24 % arvonlisäveroa. Swingmakers Golf Oy:n liiketoiminnan tuotteissa ja palveluissa on kuitenkin kahden eri verokannan tuotteita ja palveluita. Yhtiö pystyisi säästämään arvonlisäveroina, kun se myisi enemmän alimman verokannan (10 %) tuotteita ja palveluita. Swingmakers Golf Oy:n yksi tärkeimmistä palveluista on golfsimulaattorit, jotka ovat erittäin tärkeitä talven tulorahoituksen ja liiketoiminnan kannalta. Golfsimulaattorin käytön arvonlisäverokanta on 10 %. Tästä johtuen yhtiö hyötyy golfsimulaattoripalvelun myymisestä verotuksellisesti. Tuotteiden hinnoittelulla pystyttäisiin myös vaikuttamaan ar-

vonlisäverotukseen ja sen hyötyihin, jos niin haluttaisiin toimia. Yhtiön kannattaisi panostaa jatkossa palvelumyynnin markkinointiin ja pyrkiä saamaan kasvua palvelumyynnin puolelle, sillä palvelumyynnissä on alempi arvonlisäverokanta.

Swingmakers Golf Oy ei pysty hyötymään verotuksellisesti konserniavustuksesta ja hyödyntämään sitä verosuunnittelussaan, sillä emoyhtiön tulisi omistaa tytäryhtiöstä vähintään 90 %, jotta konserniavustus olisi mahdollinen. Swingmakers Golf Oy:n kohdalla emoyhtiö omistaa 70 % tytäryhtiöstä. Mikäli Swingmakers Golf Oy haluaisi hyötyä konserniavustuksesta, yhtiön tulisi ryhtyä sisäisiin yritysjärjestelyihin. Konserniavustuksesta olisi hyötyä siinä tapauksessa, jos joku konsernin yrityksistä tekisi tappiota.

4.2 Tunnusluvut ja tilinpäätös

Tässä luvussa esittelen ja tarkastelen Swingmakers Golf Oy:n tilinpäätöstä ja tärkeimpiä tunnuslukuja. Tilinpäätöksen avulla pystytään seuraamaan mihin, raha sitoutuu yrityksessä ja mitä keinoja yhtiöllä olisi parantaa toimintakykyään ja tulostaan. Tilinpäätöksen avulla saadaan selville se, mitä vähennyskelpoisia menoja yhtiöllä on ja mitä mahdollisia menoja yhtiöltä on jäänyt vielä vähentämättä. Swingmakers Golf Oy:n tilinpäätöksen mukaan (Liite 1) yhtiö ei ole vielä ottanut vastatakseen omistavien työntekijöiden henkilökohtaisia tapaturma-, matka- ja sairaskuluvakuutuksia.

Tilinpäätöksestä käy myös ilmi se, että yhtiön palkkakulut ovat olleet laskussa jo vuodesta 2013 lähtien. Tämä on seurausta siitä, että vuonna 2012 yhtiöllä oli yksi työntekijä enemmän kuin vuonna 2013. Yhtiön budjetin mukaan tilikausi 2014 oli Swingmakers Golf Oy:lle ennätysellinen, ja se myös säästi merkittävän määrän rahaa palkkakuluissa vuonna 2014. Palkkakulujen lasku on siis jatkunut jo kahden vuoden ajan. Yhtiön liikevaihto ja palkkakulujen lasku ovat siis suorassa yhteydessä toisiinsa. Liikevaihdon ja palkkakulujen laskusta huolimatta yhtiö on pystynyt toimimaan tehokkaammin ja kannattavammin. Se näkyy yhtiön tekemästä tuloksesta. Vuonna 2012 yhtiö teki tappiota 11 000 euroa. Vuonna 2013 yhtiön liikevaihto laski 30 000 euroa, mutta yhtiö teki voittoa lähes 16 000 euroa. Tästä johtuen voidaan todeta, että yhtiössä on pystytty leikkaa-

maan kuluja ja toimimaan tehokkaammin kuin aiempina vuosina. Yhtiön tilinpäätöksestä käy ilmi myös yhtiön vuonna 2013 maksetut kilometrikorvaukset. Tässä tapauksessa kilometrikorvauksia on kuitenkin maksettu palkan lisäksi, eikä palkan sijaan ja näin ollen siitä ei ole syntynyt säästöjä yhtiölle.

Suurempi liikevaihto antaa yhtiölle paremmat mahdollisuudet toimia, mutta kuten alla olevista kuvioista 2 ja 3 näkyy, niin liiketoiminnan tarkoituksena on tehdä mahdollisimman hyvää tulosta ja yhtiön omistajat tyytyväisiksi. Swingmakers Golf Oy on pystynyt tekemään parempaa tulosta, vaikka sen liikevaihto on ollut laskussa vuodesta 2009 lähtien. Tilikautena 2013 yhtiön liikevaihto oli 487 549 euroa ja yhtiö teki voittoa 15 972 euroa. Tämä tarkoittaa siis sitä, että yhtiö on pystynyt tekemään pienimmällä liikevaihdolla parhaimman tuloksen.



Kuvio 2. Swingmakers Golf Oy:n liikevaihdon kehitys 2009-2012. (Sanoma Media Finland Oy)



Kuvio 3. Swingmakers Golf Oy:n tilikauden tuloksen kehitys 2009-2012. (Sanoma Media Finland Oy.)

Seuraavaksi esitän Swingmakers Golf Oy:n muutamia tunnuslukuja. Nämä tunnusluvut on laskettu yhtiön 2013 tilinpäätöksen (Liite 1) lukujen perusteella.

Maksuvalmius:

Current Ratio = $\frac{\text{Vaihto-omaisuus} + \text{Rahoitusomaisuus}}{\text{Lyhytaikainen vieraspääoma}}$

Lyhytaikainen vieraspääoma

95 992, 26 / 37 043, 77 = 2,59

Quick Ratio = $\frac{\text{Rahoitusomaisuus}}{\text{Lyhytaikainen vieraspääoma} - \text{saadut ennakot}}$

Lyhytaikainen vieraspääoma – saadut ennakot

44 352,96 / 37 043,77 = 1,19

Kannattavuus:

Liikevoitto% = $\frac{\text{Liikevoitto}}{\text{Liiketoiminnan tuotot yhteensä}} \times 100$

17 551,59 / 487 549, 22 x 100 = 3,6%

Käyttökate% = $\frac{\text{Käyttökate}}{\text{Liikevaihto}} \times 100$

21 962,18 / 487 549,22 x 100 = 4,5%

Oman pääomantuotto% = $\frac{\text{nettotulos}}{\text{Oikaistu oma pääoma keskimäärin}} \times 100$

15 972,38 / 66 341,81 x 100 = 24,1%

Vakavaraisuus:

$\text{Omavaraisuusaste\%} = \text{Omat varat} / \text{Oikaistu tase} \times 100$

$71\,627,85 / 108\,671,62 \times 100 = 65,9\%$

$\text{Suhteellinen velkaantuneisuus} = \text{Oikaistun taseen velat} / \text{liikevaihto} \times 100$

$37\,043,77 / 487\,549,22 \times 100 = 7,59\%$

Yllä olevista tunnusluvuista näkee, että yhtiön taloudellinen tilanne on tällä hetkellä hyvällä tasolla. Yhtiöllä ei ole lainkaan pitkäaikaista lainaa ja lyhytaikaiset lainatkin muodostuvat ostovelosta ja veloista saman konsernin yrityksille. Yhtiön on omavarainen ja yhtiön omavaraisuusaste on erinomaisella tasolla.

Yhtiön kannattavuus on pientä ja tasaista. Liikevoitto ja käyttökate ovat ihan hyvällä tasolla yhtiön toimintaan ja liikevaihtoon suhteutettuna, mutta kannattavuutta on pyrittävä kasvattamaan tulevaisuudessa. Tilikautena 2014 kannattavuuden kasvattamisessa on onnistuttu, sillä arvioitu liikevoitto % vuonna 2014 oli 14 %. Yhtiön budjetin mukaan tilikauden 2014 tilikauden voitto oli 63 000 euroa. Näin ollen voidaan todeta, että kannattavuutta on pystytty parantamaan merkittävästi. Yhtiön maksuvalmius on myös hyvällä tasolla ja yhtiö pystyy rahoittamaan toimintaansa tulo-rahoituksen turvin lähes kokonaan.

4.3 Osinkojen jako ja verotus

Swingmakers Golf Oy ei ole aiempina vuosina jakanut juuri lainkaan osinkoja ja tulos on ollut melko tasaista. Vuoden 2014 tilikausi oli yhtiön budjetin mukaan ennätysellinen tuloksellisesti ja se antaa yhtiölle mahdollisuuden jakaa osinkoja omistajilleen. Yhtiö ei ole pohtinut aiemmin osinkojen ja palkan suhdetta ja sitä, kumpaa olisi järkevämpää ja edullisempää nostaa yhtiöstä. Lähtökohtaisesti osingoista voisi hyötyä huomattavasti, jos yhtiöllä olisi paljon nettovarallisuutta. Tällöin pystyttäisiin jakamaan suurempi määrä rahaa 8 % tuoton puitteissa.

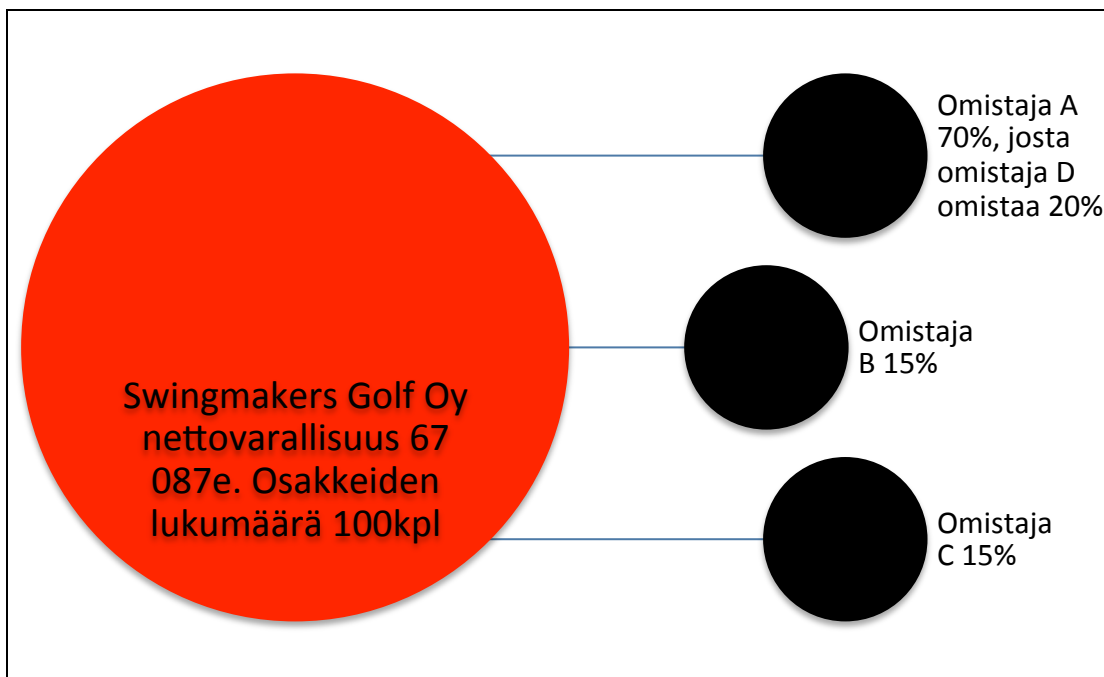
Yhtiö puolestaan säästäisi merkittävästi rahaa jakamalla osinkoja palkan maksun sijasta, sillä osinkojen määrä ei ylittäisi 150 000 euroa. Näin ollen yhtiön pitäisi maksaa ainoastaan 7,5 % ennakonpidätys jakamistaan osingoista ja

säästyttäisiin palkansivukuluilta, jotka ovat tänä päivänä 35 %. Omistajien kannalta tulee miettiä tarkkaan, kumpi on järkevämpää, nostaa palkkaa vai osinkoja.

Swingmakers Golf Oy:n kirjanpitäjän mukaan osinkoja kannattaa jakaa aina kun on mahdollista, 8 %:n matemaattisen arvon puitteissa. (Niinimäki 2015.) Näin ollen osingot ovat saajalleen suurimmaksi osaksi verovapaata tuloa. Osinkotuloista 25 % on veronalaista pääomatuloa ja 75 % verovapaata tuloa, kunhan osakkeen matemaattinen arvo ei ylitä 8 % tuottoa.

Tänä päivänä monet yritykset ja niiden omistajat voivat olla tietämättömiä verosuunnittelusta ja verohyötyjen maksimoimisesta. Yritykset ovat ulkoistaneet kirjanpitonsa ja luottavat siihen, että kirjanpito tulee hoidetuksi tilitoimiston puolesta. Yritykset voivat luottaa siihen, että tilitoimistot hoitavat kirjanpidon, mutta yleensä tilitoimistot eivät ilmoita yritykselle tai omistajille miten heidän kannattaisi toimia, jotta yritys pystyisi säästämään verojen maksussa. Etenkin suurissa tilitoimistoissa ei yksinkertaisesti ole aikaa suorittaa verosuunnittelua asiakkaiden puolesta ja tämän lisäksi yritykset ja niiden omistajat eivät yleensä tajua pyytää apua veroasioissa tai verosuunnittelussa.

Kuviossa 4 on esitetty Swingmakers Golf Oy:n omistajat, osakkeet ja yhtiön nettovarallisuus. Kaksi omistajaa, A ja B, omistavat siis kumpikin yhtiöstä 15 %. Emoyhtiö omistaa 70 %, josta omistaja D omistaa 20 %. Kuvio 4 havainnollistaa sen alla olevaa esimerkkilaskelmaa (Taulukko 3) omistavien työntekijöiden osalta.



Kuvio 4. Swingmakers Golf Oy:n omistajat, osakkeet ja nettovarallisuus.

Yhtiön nettovarallisuus on laskenut merkittävästi vuodesta 2011 alkaen, mutta nettovarallisuutta on saatu kasvatettua vuodelle 2013. Yhtiön budjetin mukaan voidaan arvioida, että yhtiön nettovarallisuus tulee kasvamaan jälleen vuonna 2014. Taulukossa 2 on esitetty yhtiön nettovarallisuuden kehitystä.

	Vuosi 2010	Vuosi 2011	Vuosi 2012	Vuosi 2013
Yhtiön nettovarallisuus €	77 549	79 267	61 980	67 087
Osakkeiden lukumäärä kpl	100	100	100	100
Osakkeen matemaattinen arvo €	775,49	792,67	619,80	670,87

Taulukko 2. Kuvaus yhtiön nettovarallisuuden kehityksestä.

Taulukossa 3 on esitetty esimerkkilaskelma osinkojen ja palkkojen suhteesta, sekä miten osinkojen verotus vaikuttaa omistavien työntekijöiden osalta heidän tuloihin.

	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Osakkeiden lukumäärä	70	15	15	14
Osakkeen matemaattinen arvo	46960,90	10063,05	10063,05	9392,18
8 % tuotto matemaattiselle ar-	50717,77	10868,09	10868,09	10143,55

volle				
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Veronalaiset tulot	12679,44	2717,02	2717,02	2535,89
Verot €	3803,83	815,11	815,11	760,77
Netto yhteensä	8875,61	1901,91	1901,91	1775,12
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Verovapaat tulot	38038,33	8151,07	8151,07	7607,66
Netto yhteensä	46913,94	10052,98	10052,98	9382,78

Taulukko 3. Esimerkkilaskelma osingoista omistavien työntekijöiden osalta.

Swingmakers Golf Oy:n palkkakulut ovat vuodessa 133 650 euroa. Tämä summa saadaan laskettua oletetulla palkkasummalla 2750 euroa kuukaudessa jokaista omistajatyöntekijää kohden. Taulukossa 3 on kuvattu yhtiön vuotuisia palkkakuluja.

	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Oletettu palkka/kuukausi €	2 750	2 750	2 750
Palkan sivukulut/kuukausi = 35 %	962,5	962,5	962,5
Palkkakulut vuodessa	44550	44550	44550
Palkkakulut yhteensä vuodessa			133650

Taulukko 3. Swingmakers Golf Oy:n palkkakulut vuodessa.

Taulukossa 4 on esitelty yhtiön osinkojen maksua palkan sijasta. Yhtiön osinkokulut nousisivat suuremmiksi kuin palkkakulut, mikäli yhtiö jakaisi omistajatyöntekijöilleen ainoastaan osinkoja palkan sijaan.

	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Osingot €	35 000	35 000	35 000
Osinkojen kulut €	11025	11025	11025
Osinkokulut yhteensä €	46025	46025	46025
			138075

Taulukko 4. Swingmakers Golf Oy:n osinkokulut.

Mikäli yhtiö ei maksaisi lainkaan palkkoja omistajilleen vaan jakaisivat osinkoja vuosittain, niin siinä tapauksessa yhtiö säästäisi palkkakulut ja näin ollen se vaikuttaisi merkittävästi yhtiön nettovarallisuuteen. Näin ollen yhtiön nettovarallisuus kasvaisi palkkakulujen verran. Toki yhtiön on siitä huolimatta maksettava TYEL-maksut ja ennakonpidätys osingoista, joka on 7,5 %. Taulukossa 5 on esitelty nettovarallisuuden muutosta, mikäli yhtiön ei maksaisi palkkaa työntekijöilleen.

Nettovarallisuus	167 662 €
Osakkeiden lukumäärä	100 kpl
Osakkeen matemaattinen arvo	1676,62

Taulukko 5. Nettovarallisuuden muutos, jos yhtiö ei maksa palkkaa työntekijöilleen.

Taulukossa 6 on esimerkkilaskelma siitä miten osinkoja verotetaan yhtiön nettovarallisuuden mukaan, joka on kasvanut merkittävästi siitä johtuen, että yhtiö ei maksaisi palkkaa työntekijöilleen.

	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Osakkeiden lukumäärä	70	15	15	14
Osakkeiden matemaattinen arvo	117363	25149	25149	23472,60
8% tuotto matemaattiselle arvolle	126752	27160,92	27160,92	25350,41
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Veronalaiset tulot	31688,01	6790,23	6790,23	6337,60
Verot €	10457,04	2037,07	2037,07	1901,28
Netto yhteensä	22181,61	4753,16	4753,16	4436,32
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Verovapaat tulot	95064,03	20370,69	20370,69	19012,81
Netto yhteensä	117245,6	25123,85	25123,85	23449,13
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D

8 % tuoton ylittävältä osalta		7839	7839	9650
Veronalaiset tulot		5879,25	5879,25	7237,5
Verot €		1469,81	1469,81	1809,38
Netto yhteensä		4409,44	4409,44	5428,12
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Verovapaat tulot		1959,75	1959,75	2412,5
Netto yhteensä		6369,19	6369,19	7840,62
	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C	Omistaja D
Yhteensä netto 35 000 €		31493,04	31493,04	31289,75

Taulukko 6. Esimerkkilaskelma osingoista kasvaneen nettovarallisuuden mukaan.

Näin ollen voidaan todeta, että omistaville työntekijöille osingot olisivat huomattavasti parempi vaihtoehto kuin palkka, sillä 33 000 euron palkasta työntekijälle jää käteen oletetulla ansiotuloveroprosentilla (25 %) 24 750 euroa. Mikäli omistavat työntekijät nostaisivat 35 000 euroa osinkoina, niin omistajille jäisi käteen hieman yli 31 000 euroa. Yhtiölle osinkojen jakaminen kävisi puolestaan kalliimmaksi kuin palkkojen maksu, sillä vaikka yhtiö ei maksaisi palkkaa työntekijöilleen, niin siitä huolimatta yhtiön pitää maksaa työntekijöidensä TYEL-maksut ja ennakonpidätys maksetuista osingoista. Näin ollen yhtiön kulut nousisivat korkeammaksi kuin palkkakulut.

Kyseinen asia on puntaroitava aina yritys- ja omistajakohtaisesti ja verotuksellisia vaikutuksia on tutkittava ja laskettava hyvin tarkasti. Ylipäätään osinkojen suhde palkkaan on aika pitkälti keinottelua ja verotuksen vaikutusten puntarointia. Osingot eivät ole aina edullisempi ja parempi ratkaisu kuin palkka. Ei ainaakaan kaikissa tapauksissa, sillä on pystyttävä näyttämään toteen laskemalla, kumpi on omistajalle ja yritykselle parempi ratkaisu, palkka vai osinko. Lähtökohtaisesti osingot ovat kuitenkin parempi ratkaisu kuin palkka verotuksellisesti katsoen, sillä yleensä osingoista on aina jokin osuus täysin verovapaata. Palkasta maksetaan aina veroa henkilökohtaisen ansioverotuloprosentin mukaan, joka on useimmiten yli 20 %. Yritykselle puolestaan osinkojen maksaminen voi tulla joko halvemmaksi tai kalliimmaksi kuin palkkojen maksaminen riippuen

hieman yrityksen nettovarallisuudesta ja siitä kuinka paljon osinkoja maksettaisiin.

4.4 Vähennyskelpoisuus

Lähtökohtaisesti elinkeinotoiminnassa vähennyskelpoisia menoja ovat kaikki liiketoimintaan liittyvät menot, jotka ovat syntyneet tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä. Näin ollen myös suuret omaisuuslajit ja niiden hankintamenot kuten vaihto-omaisuus, käyttöomaisuus ja sijoitusomaisuus ovat vähennyskelpoisia menoja. Myös palkat ja eläkkeet ja niihin rinnastettavat korvaukset ovat vähennyskelpoisia menoja. Mielenkiintoisin ja ehkä suurin uudistus vuoden 2015 verouudistuksissa oli edustusmenojen palauttaminen vähennyskelpoiseksi. Vuodelle 2014 edustusmenojen vähennyskelpoisuus poistettiin käytöstä, mutta vuodelle 2015 se palautettiin siten, että 50 % edustusmenoista on vähennyskelpoisia. (Verohallinto 2015z)

Swingmakers Golf Oy:ssä ei ole aiemmin perehdytty omistajien ja työntekijöiden osalta siihen, miten vähennyskelpoisuutta kannattaisi hyödyntää ja mitä omistajien kuluja tai menoja kannattaa laittaa yrityksen nimiin, jotta siitä hyötyy sekä omistajat että yhtiö. Swingmakers Golf Oy:n kannattaa ehdottomasti maksaa omistavien työntekijöiden henkilökohtaiset vakuutukset tapaturmien, matkojen ja sairaskulujen osalta, sillä se vähentää yhtiön verotettavaa tulosta ja omistajat säästävät rahaa. Tämä on järkevää myös siksi, että se on omistavalle työntekijälle yhtiöltä saatu verovapaa etu. Vakuutusmaksut ovat myös verovapaita maksuja työnantajalle. Tästä johtuen tämä ratkaisu on hyödyksi sekä omistajille että yhtiölle.

Tällä hetkellä Swingmakers Golf Oy:n omistavien työntekijöiden autot ovat heidän omissa nimissään ja käytössään, eli he eivät nauti autoedusta. Vapaa autoetu tarkoittaa sitä, että työnantaja huolehtii auton kustannuksista kokonaan itse. Käyttöetu tarkoittaa puolestaan sitä, että palkansaaja huolehtii itse auton käyttökustannukset. Mikäli yhtiöllä olisi käytössä autoetu työntekijöilleen, niin silloin siitä aiheutuisi kustannuksia yhtiölle. Nämä kustannukset olisivat kuitenkin yhtiölle vähennyskelpoisia verotuksessa, sekä yhtiön käyttöomaisuudesta eli autoista voitaisiin tehdä poistoja kirjanpidossa. Palkansaajalle vapaa autoetu on

osa hänen kuukausipalkkaa. Näin ollen verovelvollisen saama rahapalkka on pienempi kuukausittain, mutta hän nauttisi autoedusta, jolloin hänellä ei menisi rahaa omaan autoon ja kustannuksiin. Swingmakers Golf Oy:n omistavien työntekijöiden autot on otettu käyttöön ennen vuotta 2010 ja vuosina 2010-2012, sekä 2013-2015. Tällä on vaikutusta autoedun arvoon ja sen laskentaperusteisiin. Taulukossa 7 on esimerkkilaskelma autoedusta.

	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C
Käyttöönotto vuosi	ennen 2010	2010-2012	2013-2015
Auton uushankinta hinta €	40 000	40 000	40 000
Vapaan käyttöedun arvo/kk €	675	780	845

Taulukko 7. Esimerkkilaskelma autoedusta.

Omistaja A:n osalta vapaan autoedun arvo kuukaudessa on 0,9 % uushankintahinnasta + 315 euroa (Verohallinto 2015ä) Omistaja B:n osalta vapaan autoedun arvo kuukaudessa on 1,2 % uushankintahinnasta + 300 euroa (Verohallinto 2015ä) Omistaja C:n vapaan autoedun arvo kuukaudessa on 1,4 % uushankintahinnasta + 285 euroa (Verohallinto 2015ö) Taulukossa 8 on laskettu omistajien omien autojen kustannukset kuukaudessa.

	Omistaja A	Omistaja B	Omistaja C
Kilometrit kuukaudessa km	2500	900	1500
Polttoaine kulut kuukausi €	280	105	187,50
Auton maksu/kk €	0	0	300
Yhteensä	280	105	487,5

Taulukko 8. Omistajien oman auton kustannukset kuukaudessa.

Esimerkistä käy ilmi (Taulukko 7) kunkin omistajan osalta heidän autoedun arvo kuukaudessa. Autoedun arvo vähentää omistajien kuukausipalkkaa autoedun verran. Tällä hetkellä yhdelläkään omistajalla ei ole autoista kuluja kuukaudessa yhtä paljon kuin heidän vapaa autoetunsa olisi kuukaudessa (Taulukko 8). Näin ollen heidän ei siis kannata ottaa käyttöön vapaata autoetua yhtiössä, koska se aiheuttaa kustannuksia yhtiölle ja ei tuo konkreettista hyötyä omistajille.

Verotuksessa vähennyskelpoisia ovat lähes kaikki kulut, jotka liittyvät jollakin tavalla yhtiön liiketoimintaan. Näin ollen myös omistajien kaikki kulut, jotka voidaan jollakin tavalla liittää liiketoimintaan, kannattaa laittaa yhtiön nimiin, sillä ne kulut ovat silloin verotuksessa vähennyskelpoisia, ja omistajille ei tule kuluja. Tämän kaltaisia kuluja omistajalle voivat olla puhelin, internet, ATK- ohjelmat, vakuutukset ja tietokone. Kaikki omistajien kulut voidaan laittaa yhtiön nimiin, jotka ovat jollakin tavalla kytköksissä yhtiön liiketoimintaan ja yhtiön johto on hyväksynyt ne yhtiön kuluihin. (Niinimäki 2015)

Omistajat voivat siis hyödyntää yhtiönsä vähennyskelpoisuutta monella tavalla ja monessa tarkoituksessa. Yksi keino hyötyä omistajana yrityksen vähennyskelpoisuudesta on ostaa yritykselle jotain, mistä omistaja voi hyötyä myös itse. Tällöin ostosta aiheutunut kulu on yhtiölle vähennyskelpoista ja osto menee yhtiön kuluihin, mutta omistaja hyötyy ostosta myös itse.

Tavaroiden ottamista yhtiöstä omaan käyttöön pidetään arvonlisäverollisena myyntinä. Omistajien vähäinen tavaroiden oma käyttö on kuitenkin verotonta. Tavaroiden vähäisen oman käytön raja on 850 euroa vuodessa. (Verohallinto 2015a2.) Yhtiön kannalta omaa käyttöä syntyy työntekijöiden käyttämien vaatteiden ja tarvikkeiden osalta, sillä vaatteita ja tarvikkeita voidaan käyttää myös vapaa-ajalla. Swingmakers Golf Oy:n Prot ja myyntihenkilöstö voivat myös hyödyntää opetustarvikkeita ja muita tarvikkeita vapaa-ajallaan ja näin ollen tavaroita otetaan yhtiöstä omaan käyttöön.

Swingmakers Golf Oy:n kaltaisissa makroyrityksissä, joissa omistajat ovat työntekijöinä, yhtiön vähennyskelpoisuutta verotuksessa kannattaa hyödyntää niin paljon kuin mahdollista, koska omistajat saavat palkkansa tekemästään työstä yhtiölle ja palkka tuskin ainakaan laskee lähivuosina. Näin ollen omistajien omat kulut pienenevät ja ne kulut rasittavat heidän yhtiötään kuluina, mutta ne kulut ovat yhtiölle vähennyskelpoisia ja näin ollen vähentävät yhtiön verotettavaa tuloa. Makroyrityksissä ja yrityksissä, joissa omistajat ovat työntekijöinä, vähennyskelpoisuuden hyödyntäminen ja verotuksen suunnittelu ja arvioiminen on aika pitkälti keinottelua omistajien ja yhtiön verotuksen välillä. (Niinimäki 2015)

4.5 Varaukset ja vapaaehtoiset eläkevakuutukset

Swingmakers Golf Oy:n kirjanpitäjän mukaan yhtiön toiminnassa ei ole olennaista omaisuuslajisiirrot, sillä niitä tulee hyvin vähän ja erittäin harvoin yhtiön toiminnassa. (Niinimäki 2015) Näin ollen omaisuuslajisiirrot eivät ole merkittävässä asemassa yhtiön verotuksessa ja verosuunnittelussa. Omaisuuslajisiirroilla on kuitenkin erittäin merkittävä rooli verosuunnittelussa sellaisissa yrityksissä, joilla on paljon eri omaisuuslajeja liiketoiminnassaan. Omaisuuslajisiirroilla pystytään vaikuttamaan verotukseen ja sitä kautta puolestaan suunnittelemaan omaisuuslajisiirrot siten, että yhtiö hyötyy niistä verotuksellisesti ja tuloksellisesti.

Varaukset jaetaan vapaaehtoisiin varauksiin ja pakollisiin varauksiin. Swingmakers Golf Oy:n kannalta pakolliset varaukset tulevat kyseeseen esimerkiksi lomapalkkojen ja verojen osalta. Varaukset tehdään kirjanpidossa ja siitä aiheutuu toteutumaton kulu, joka vähentää yhtiön verotettavaa tuloa. Vapaaehtoisista varauksista Swingmakers Golf Oy ei oikeastaan pääse hyötymään verotuksellisesti, sillä vapaaehtoisia varauksia on hyvin vähän enää käytössä yhtiöiden toiminnassa. Toimintavarausta, joka on yksi käytetyimmistä ja yhtiöiden kannalta hyödyllisimmistä varauksista, ei voida hyödyntää muissa kuin henkilöyhtiöissä. Hinnanlaskuvaraus voisi tulla kyseeseen, mutta hinnanlaskuvaraus vaatisi jonkun ison ja melko arvokkaan tavaran tai tuotteen, jotta hinnanlaskuvaraus voitaisiin tehdä kirjanpidossa. Normaaleista vaihto-omaisuus tavaroista Swingmakers Golf Oy ei voi tehdä hinnanlaskuvarauksia. (Niinimäki 2015)

Vapaaehtoiset eläkevakuutukset voisivat olla yksi vaihtoehto Swingmakers Golf Oy:n verosuunnittelussa. Työnantaja voi tarjota työntekijöilleen turvaa lisäeläkkeen muodossa. Vapaaehtoisilla eläkevakuutuksilla voidaan säästää ainakin yksi verotuksen vaihe, sillä ne ovat yhtiöille vähennyskelpoisia menoja 8500 euroon saakka työntekijää kohden. Vapaaehtoiset eläkevakuutukset ovat myös saajalleen verovapaata tuloa 8500 euroon asti. Mikäli summa ylittää 8500 euroa, niin se luetaan työntekijän palkaksi. (Verohallinto 2015b2.)

Vapaaehtoiset eläkevakuutusmaksut maksetaan niille tarkoitettuun rahastoon. Nämä maksut ovat maksajalle eli Swingmakers Golf Oy:lle vähennyskelpoisia

menoja verotuksessa aina 8500 euroon saakka. Nostovaiheessa kukin henkilö, jolle eläkevakuutus on otettu, maksaa siitä oman tuloveroprosentin mukaisen veron. Näin ollen siitä ei tarvitse maksaa veroja kahteen kertaan ja säästetään yksi vaihe verotuksessa. Vapaaehtoisten eläkevakuutusmaksujen osalta täytyy muistaa se, että ainoastaan työnantajan tarjoamat eläkevakuutusmaksut ovat verovapaita, eli jos työnantaja maksaisi työntekijän ottamaa eläkevakuutusta, niin se luettaisiin työntekijän palkaksi.

5 Yhteenveto ja johtopäätökset

Sain mielestäni työni käytännön osuudessa hyviä ratkaisuja Swingmakers Golf Oy:n verotukseen ja verosuunnitteluun. Ongelmaksi käytännön osuudessa muodostui se, että verosuunnitteluun on hyvin vähän laillisia keinoja hyödynnettävänä. Sain kuitenkin vastaukset tutkimuskysymyksiini, ja sitä kautta löysin konkreettisia keinoja yhtiön verosuunnitteluun ja verorasituksen pienentämiseen. Swingmakers Golf Oy:n kirjanpitäjältä sain hyviä näkökulmia juuri Swingmakers Golf Oy:n mahdollisuuksiin suunnitella verotustaan.

Yhdeksi merkittävämmäksi keinoksi Swingmakers Golf Oy:n verotusta tarkastellessa nousi kilometrikorvaukset ja niiden hyödyntäminen. Tällä hetkellä yhtiössä ei makseta kilometrikorvauksia toteutuneista työajoista, vaan omistajat vähentävät työajoista kertyneet kilometrit henkilökohtaisessa verotuksessaan. Mikäli yhtiössä maksettaisiin kilometrikorvauksia toteutuneiden kilometrien mukaan ja omistajat olisivat valmiita luopumaan yhden tai kahden kuukauden palkastaan vuodessa, niin yhtiö voisi säästää rahaa merkittävästi ja omistajien verorasitus alenisi huomattavasti. Kilometrikorvauksien huonona puolena on osakkaiden kannalta se, että kilometrikorvaukset eivät kerrytä osakkaiden eläkettä. Mikäli kaikki työtätekevät omistajat olisivat valmiita tinkimään eläkkeestään kuitenkin yhden kuukauden palkan verran niin sekä yhtiö että osakkaat pienentävät verorasitustaan.

Osinkojen ja palkan suhdetta voidaan arvioida monesta eri näkökulmasta. Joidenkin mielestä kannattaisi nostaa pelkkiä osinkoja ja joidenkin mielestä puo-

lestaan pelkkää palkkaa. Sain selvitettyä toimeksiantajani osalta sen, että jos työskentelevät osakkaat nostaisivat palkan sijasta pelkästään osinkoja, se olisi osakkaiden kannalta huomattavasti edullisempaa. Osakkaille jäisi osingoista selvästi enemmän rahaa puhtaana käteen kuin palkasta. Osinkojen jako tulisi puolestaan yhtiölle kalliimmaksi kuin palkka, sillä yhtiön tulisi maksaa jaettavista osingoista ennakonpidätys 7,5 % ja sen lisäksi TYEL-maksut. Näin ollen voidaan todeta, että vuodelle 2014 tulleilla veromuutoksilla ja etenkin 60 000 euron verovapaiden osinkojen poistumisella on suuri vaikutus yhtiöiden jakamiin osinkoihin, etenkin makroyrityksissä.

Swingmakers Golf Oy:n kannalta olisi erittäin tärkeää pyrkiä kasvattamaan nettovarallisuutta, jos yhtiö haluaisi jatkossa hyötyä huojennetuista osingoista. Nettovarallisuutta voidaan kasvattaa tekemällä tasaisesti positiivista tulosta, investoinneilla ja omaisuudella. Yhtiön kannalta on kuitenkin järkevää jakaa pientä osinkoa vuosittain 8 % tuoton puitteissa.

Swingmakers Golf Oy:n vähennyskelpoisia menoja tarkastellessani huomasin, että työskentelevien osakkaiden henkilökohtaiset tapaturma-, matka- ja sairauskuluvakuutukset eivät ole yhtiön vähennyskelpoisissa menoissa. Nämä vakuutukset kannattaisi ehdottomasti laittaa yhtiön nimiin, sillä ne ovat yhtiölle vähennyskelpoisia menoja eikä osakkaiden tarvitse itse maksaa kyseisiä vakuutuksia. Makroyrityksissä, joissa omistajat ovat työntekijöinä, kannattaa muutenkin hyödyntää yhtiön vähennyskelpoisuutta mahdollisimman paljon, sillä siitä hyötyvät sekä yhtiö että osakkaat.

Vapaaehtoiset eläkevakuutukset olisivat yksi hyvä vaihtoehto Swingmakers Golf Oy:n verosuunnittelussa. Vapaaehtoisilla eläkevakuutuksilla pystyttäisiin säästämään yksi verotuksen vaihe, sillä vapaaehtoiset eläkevakuutukset ovat 8500 euroon asti verovapaita työntekijöille ja ne ovat vähennyskelpoisia menoja yhtiölle.

Opinnäytetyöni teoriaosuus pohjustaa hyvin empiriaosuutta. Se antaa selvän kuvan koko prosessista ja tästä opinnäytetyöstä. Teoriaosuuden avulla pääsin hyvin paneutumaan Swingmakers Golf Oy:n verotukseen ja verosuunnitteluun. Pääsin mielestäni hyvin asetettuihin tutkimustavoitteisiin ja sain konkreettisia

tuloksia yhtiölle ja yhtiön verosuunnittelua varten. Onnistuin myös pysymään aiheessa, koska aihe oli hyvin rajattu Swingmakers Golf Oy:hyn

Onnistuin mielestäni käsittelemään kaikki mahdolliset keinot, joita yhtiöllä on käytössään verosuunnittelussa. Tutkimuksen näkökulmasta johtuen aivan kaikkia keinotteluja ei voitu tässä opinnäytetyössä käsitellä, mutta se ei vaikuttanut työhön merkittäväällä tavalla. Työssä keskityttiin pohtimaan verosuunnittelun kannalta ainoastaan verohallinnon hyväksymiä menetelmiä verosuunnittelussa.

Pystyin vastaamaan tutkimusongelmaan eli siihen miten Swingmakers Golf Oy:n kannattaa toimia, jotta se pystyy vähentämään verorasitustaan. Tutkimuskysymykseni olivat tutkimusongelman perusta ja niiden avulla pystyin vastaamaan tutkimusongelmaan. Toivon ja uskon, että lopputuloksena on rahallista ja verotuksellista hyötyä Swingmakers Golf Oy:lle tulevaisuudessa.

Loppujen lopuksi voinen todeta, että opinnäytetyö onnistui melko hyvin ja sisältö on yhtenäinen. Teksti kulkee loogisessa järjestyksessä eteenpäin. Luulen, että tästä opinnäytetyöstä on hyötyä Swingmakers Golf Oy:lle. Valitettavasti yhtiön tilinpäätös vuodelta 2014 ei ehtinyt valmistua tätä opinnäytetyötä tehdessäni, joten en päässyt hyödyntämään esimerkkilaskelmissa yhtiön viimeiseksi vahvistettuja lukuja.

Kuviot

Kuvio1. Verosuunnittelun vaiheet, s. 21

Kuvio 2. Swingmakers Golf Oy:n liikevaihdon kehitys 2009 - 2012, s. 31

Kuvio 3. Swingmakers Golf Oy:n tilikauden tuloksen kehitys 2009 - 2012, s. 32

Kuvio 4. Swingmakers Golf Oy:n omistajat, osakkeet ja nettovarallisuus, s. 35

Taulukot

Taulukko 1. Esimerkkilaskelma palkkakuluista. s. 29

Taulukko 2. Kuvaus yhtiön nettovarallisuuden kehityksestä. s. 34

Taulukko 3. Swingmakers Golf Oy:n palkkakulut vuodessa. s. 36

Taulukko 4. Swingmakers Golf Oy:n osinkokulut. s. 36

Taulukko 5. Nettovarallisuuden muutos, jos yhtiö ei maksa palkkaa työntekijöilleen. s. 37

Taulukko 6. Esimerkkilaskelma osingoista kasvaneen nettovarallisuuden mukaan. s. 37-38

Taulukko 7. Esimerkkilaskelma autoedusta. s. 40

Taulukko 8. Omistajien oman auton kustannukset kuukaudessa. s. 40

Lähteet

Heinonen, K. 2013. Elämyksellistä tuotekehitystä asiakkaan kanssa Case: Swingmakers Golf Camp.

Henttu, K. 2014. Swingmakers Golf Oy. Keskustelu käyty 20.12.2014.

Henttu, S. 2014. Swingmakers Golf Oy. Keskustelu käyty 20.12.2014.

Henttu, T. 2014. Swingmakers Golf Oy. Keskustelu käyty 7.12.2014.

Hietanen, M. 2014. Swingmakers Golf Oy. Keskustelu käyty 20.12.2014.

Hirsjärvi S., Remes P., Sajavaara P. 2007. Tutki ja Kirjoita. Kustannusosakeyhtiö Tammi. Helsinki

Juusela, J. 2004. Osinkojen ja osakeluovutusten verotus. Talentum Helsinki.

Koponen, J. 2004. Yrittäjän verokäsikirja, 2. uudistettu painos. Verotieto Oy.

Kukkonen M. Walden R. 2014. PK-Yrityksen verosuunnittelu. Sanoma Pro.

Niinimäki, M. 2015. Tiliporkkana Oy. Keskustelu käyty 20.3.2015.

Myrsky M. Linnakangas E. 2006. Elinkeinotulon verotus. Talentum Helsinki.

Pousi, S. 2014. Swingmakers Golf Oy. Keskustelu käyty 7.12.2014.

Rissanen, T. 2004. Yrityksen verosuunnittelu ja kuumat veroneuvot. Pohjantähti.

Swingmakers. 2007. Sisäinen muistio

Timonen, M. 2015. Golfmatkojen asiakastyytyväisyys ja kehitystoimenpiteet, Case: Swingmakers Golf Camp.

Walden, R. Leppiniemi, J. 2009. Tilinpäätös- ja verosuunnittelu. 10. uudistettu painos. WSOY, Helsinki

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1968/19680360>

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/2006/20060624#L13P1>

<https://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535>

<http://www.nettilaki.com/t/yleistä-verotuksesta>

<http://www.swingmakers.fi>

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Tuloverotus

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Ennakonpidatys_osingosta_ja_Verohallinno\(31720\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Ennakonpidatys_osingosta_ja_Verohallinno(31720))

[http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaamattomasta_yhtiosta\(11937\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaamattomasta_yhtiosta(11937))

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Verotili

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomat_uloksi_luettava_osakslaina\(15655\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomat_uloksi_luettava_osakslaina(15655))

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osakkeet_osingot_ja_peitelty_osingonjako/Peitelty_osinko\(10209\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osakkeet_osingot_ja_peitelty_osingonjako/Peitelty_osinko(10209))

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Ennakkoverot

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Kiinteistovero

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Arvonlisaverotus

http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Osakeyhtio_ja_osuuskunta/Verotarkastus

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_paatokset/Verohallinnon_paatos_vuodelta_2015_toimi\(35081\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_paatokset/Verohallinnon_paatos_vuodelta_2015_toimi(35081))

<http://yritys.taloussanomat.fi/y/swingmakers-golf-oy/kouvola/2113115-7/>

https://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Kilometrikorvaus_ja_paivaraha

[http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Verohallinto_on_julkaissut_ohjeen_Edustu\(33536\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Verohallinto_on_julkaissut_ohjeen_Edustu(33536))

[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tyonantajat_ja_tyontekijat/Tyonantajan_ottamat_vapaaehtoiset_elakev\(12314\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Tyonantajat_ja_tyontekijat/Tyonantajan_ottamat_vapaaehtoiset_elakev(12314))

[http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja_saatio/Arvonlisaverotus/Tavaran_tai_palvelun_ottaminen_omaan_kay\(10707\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja_saatio/Arvonlisaverotus/Tavaran_tai_palvelun_ottaminen_omaan_kay(10707))

Liite 1

Swingmakers Golf Oy
TASE VASTAAVAA
 6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
 Esitysvaluutta EUR

Sivu: 1 (1)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013		Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012	
PYSYVÄT VASTAAVAT				
Aineelliset hyödykkeet				
Koneet ja kalusto				
1200 Kalusto ja muu irtain (alv)	8 092,16		10 789,55	
1201 Kalusto ja muu irtain	4 391,62		5 855,50	
1250 Käyttöomaisuuden yhteisöhan	747,34	13 231,12	996,46	17 641,51
Aineelliset hyödykkeet yhteensä		13 231,12		17 641,51
PYSYVÄT VASTAAVAT yhteensä		13 231,12		17 641,51
VAIHTUVAT VASTAAVAT				
Vaihto-omaisuus				
Tavarat				
1531 Tavarat	51 639,51	51 639,51	60 454,09	60 454,09
Vaihto-omaisuus yhteensä		51 639,51		60 454,09
Lyhytaikaiset saamiset				
Myyntisaamiset				
1702 Myyntisaamiset Kuusankoski	760,00		1 182,00	
1703 Myyntisaamiset Lappeenranta	5 878,00		1 398,17	
1704 Myyntisaamiset liitti	275,00		0,00	
1713 Pankkikorttisaamiset	0,00		503,00	
1715 Liikuntasetelisaamiset	394,00	7 307,00	0,00	3 083,17
Lainasaamiset				
1751 Saamiset työntekijöiltä	0,00	0,00	652,85	652,85
Muut saamiset				
1761 Verosaamiset	0,00		240,53	
1762 Verotili	1,82	1,82	0,00	240,53
Siirtosaamiset				
1803 Eläkevakuutusmaksut (siirtosaamiset)	1 976,04		0,00	
1805 Työnantajan pakolliset vakuutukset	1 043,60		0,00	
1813 Tuloverot (siirtosaamiset)	1 309,56		3 932,32	
1819 Muut menoennakot (siirtosaamiset)	123,79		122,75	
1820 Muut menoennakot (siirtosaamiset)	85,43	4 538,42	51,46	4 106,53
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä		11 847,24		8 083,08
Rahat ja pankkisaamiset				
Rahat/käteisvarat				
1900 Käteisvarat Lappeenranta	350,00		200,00	
1901 Käteisvarat Kuusankoski	202,00		200,00	
1902 Käteisvarat liitti	0,00	552,00	336,00	736,00
Pankkisaamiset				
1910 EKSP FI08 4108 1020 1422 5	25 758,15		16 147,76	
1920 NDEA FI08 1091 3000 3388	5 643,60	31 401,75	3 450,30	19 598,06
Rahat ja pankkisaamiset yhteensä		31 953,75		20 334,06
VAIHTUVAT VASTAAVAT yhteensä		95 440,50		88 871,23
VASTAAVAA YHTEENSÄ		108 671,62		106 512,74

Liite 1

Swingmakers Golf Oy TASE VASTATTAVAA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 1 (1)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013		Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012	
OMA PÄÄOMA				
Osakeyhtiö				
Osakepääoma				
2001 Osakepääoma	47 000,00	47 000,00	47 000,00	47 000,00
Osakeyhtiö yhteensä		47 000,00		47 000,00
Yhteiset oman pääoman tilit				
2251 Edellisten tilikausien voitto/ta	14 055,47		32 267,10	
2261 Osingonjako (oy)	-5 400,00	8 655,47	-7 100,00	25 167,10
Yhteiset oman pääoman tilit yhteensä		8 655,47		25 167,10
Tilikauden voitto (tappio)				
2371 Tilikauden voitto/ tappio	15 972,38	15 972,38	-11 111,33	-11 111,33
Tilikauden voitto (tappio) yhteensä		15 972,38		-11 111,33
OMA PÄÄOMA yhteensä		71 627,85		61 055,77
VIERAS PÄÄOMA				
Pitkäaikainen vieras pääoma				
Lainat rahoituslaitoksilta, pitkäaikaiset				
2621 Rahoituslaina 1	0,00	0,00	387,74	387,74
Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä		0,00		387,74
Lyhytaikainen vieras pääoma				
Ostovelat				
2871 Ostovelat	7 309,24	7 309,24	9 610,58	9 610,58
Velat saman konsernin yrityksille				
2903 Ostovelat konserniyrityksille	4 000,00		6 120,32	
2907 Muut velat konserniyrityksille	8 750,00	12 750,00	0,00	6 120,32
Muut velat				
2921 Ennakonpidätysvelka	1 033,20		1 585,76	
2923 Sosiaaliturvamaksuvelka	102,82		159,85	
2939 Alv-velka	3 337,76		5 313,19	
2943 Voitonjakovelat	1 875,00	6 348,78	7 100,00	14 158,80
Siirtovelat				
2961 Palkkamenot (siirtovelat)	0,00		99,00	
2962 Lomapalkkamenot (siirtovelat)	10 635,75		15 008,64	
2967 Korkomenot (siirtovelat)	0,00		1,49	
2979 Muut siirtovelat	0,00	10 635,75	70,40	15 179,53
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä		37 043,77		45 069,23
VIERAS PÄÄOMA yhteensä		37 043,77		45 456,97
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		108 671,62		106 512,74

Swingmakers Golf Oy
TULOSLASKELMA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 1 (5)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013		Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012	
MYYNTITUOTOT				
Yleiset myyntitilit				
3000 Myynti 24%	450 679,16		484 209,79	
3001 Myynti 14%	0,00		873,53	
3002 Myynti 10%	35 610,21	486 289,37	29 827,32	514 910,64
Yleiset myyntitilit yhteensä		486 289,37		514 910,64
Vienti				
3383 Myynti yhteisön ulkopuolelle	1 259,85	1 259,85	324,39	324,39
Vienti yhteensä		1 259,85		324,39
MYYNTITUOTOT yhteensä		487 549,22		515 235,03
LIKEVAIHTO		487 549,22		515 235,03
Liiketoiminnan muut tuotot				
Palkkiot ja korvaukset				
3910 Provisiot 24%	23,54		0,00	
3913 Provisiot 0%	9 132,00	9 155,54	11 811,50	11 811,50
Palkkiot ja korvaukset yhteensä		9 155,54		11 811,50
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä		9 155,54		11 811,50
MATERIAALIT JA PALVELUT				
AINEET, TARVIKKEET JA TAVARAT				
Aine-, tarvike- ja tavaraostot				
4000 Ostot 24%	-214 567,89		-228 587,64	
4002 Ostot 10%	-1 905,78		-1 357,98	
4004 Ostot	0,00	-216 473,67	-1 119,59	-231 065,21
Yhteisöhankinnat				
4110 Yhteisöhankinnat 24%	-66 812,15	-66 812,15	-96 205,97	-96 205,97
Ostojen oikaisuerät				
4230 Ostojen alennukset 24%	395,91		67,55	
4240 Yhteisöhankintojen alennukse	1 546,33		4 252,03	
4290 Ostorahdit 24%	-225,17	1 717,07	-43,39	4 276,19
Varastojen lisäys (+) tai vähennys (-)				
4414 Tavaravaraston muutos	-8 814,58	-8 814,58	12 009,80	12 009,80
AINEET, TARVIKKEET JA TAVARAT yhteensä		-290 383,33		-310 985,19
Ulkopuoliset palvelut				
Muut ulkopuoliset palvelut				
4490 Muut ulkopuoliset palvelut 24	-92,94		-3 307,02	
44901 Muut ulkopuoliset palvelut k	-6 451,60		0,00	
4492 Muut ulkopuoliset palvelut 10	-1 059,90		-2 921,78	
4494 Muut ulkopuoliset palvelut	-1 500,00	-9 104,44	-840,00	-7 068,80
Ulkopuoliset palvelut yhteensä		-9 104,44		-7 068,80
MATERIAALIT JA PALVELUT yhteensä		-299 487,77		-318 053,99
Henkilöstökulut				
Työntekijöiden palkat ja palkkiot				
Työssäoloajan normaalipalkat				
5000 Työntekijäpalkat	-100 700,00	-100 700,00	-125 328,08	-125 328,08
Loma-ajan ja sosiaalipalkat				
5300 Vuosilomapalkat	0,00		-3 956,00	

Swingmakers Golf Oy
TULOSLASKELMA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 2 (5)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013		Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012	
5330 Lomapalkkojen jaksotus	3 525,00	3 525,00	-1 413,00	-5 369,00
Luontoisedut				
5430 Puhelinedut	-680,00	-680,00	-480,00	-480,00
Työntekijöiden palkat ja palkkiot yhteensä		-97 855,00		-131 177,08
Luontoisetujen vastatili				
5990 Luontoisetujen vastatili	680,00	680,00	480,00	480,00
Luontoisetujen vastatili yhteensä		680,00		480,00
Henkilöstökulut yhteensä		-97 175,00		-130 697,08
Henkilösivukulut				
Eläkekulut				
Eläkevakuutusmaksut				
6130 TyEL-maksut	-23 479,61		-25 697,06	
6140 Työntekijäin TEL-maksut	5 609,87	-17 869,74	6 597,83	-19 099,23
Eläkekulut yhteensä		-17 869,74		-19 099,23
Muut henkilösivukulut				
Sosiaaliturvamaksut				
6300 Sosiaaliturvamaksut	-2 068,12		-2 751,28	
6390 Sosiaaliturvamaksujen jaksotu	847,89	-1 220,23	-272,01	-3 023,29
Pakolliset vakuutusmaksut				
6400 Tapaturmavakuutusmaksut	-1 474,03		-1 409,47	
6410 Työttömyysvakuutusmaksut	-1 177,40		-1 693,75	
6420 Työntekijöiden työttömyysvak	305,88		531,96	
6430 Ryhmähenkivakuutusmaksut	-70,97	-2 416,52	-108,98	-2 680,24
Muut henkilösivukulut yhteensä		-3 636,75		-5 703,53
Henkilösivukulut yhteensä		-21 506,49		-24 802,76
Poistot ja arvonalentumiset				
Suunnitelman mukaiset poistot				
6870 Poisto koneista ja kalustosta	-4 410,39	-4 410,39	-5 880,50	-5 880,50
Suunnitelman mukaiset poistot yhteensä		-4 410,39		-5 880,50
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä		-4 410,39		-5 880,50
Liiketoiminnan muut kulut				
Vapaaehtoiset henkilösivukulut				
Henkilökunnan koulutus				
7004 Henkilökunnan koulutus	0,00	0,00	-140,00	-140,00
Henkilökunnan virkistys				
7010 Sisäiset palaverit ja henkilöku	-11,13		0,00	
7011 Sisäiset palaverit ja henkilöku	-77,74		0,00	
7024 Virkistys- ja harrastustoiminta	0,00	-88,87	-110,00	-110,00
Ruoka- ja kahvitarjoilu henkilökunnalle				
7110 Kahvitarvikkeet alv 24%	-13,00		-18,43	
7111 Kahvitarvikkeet 14%	-50,98	-63,98	-94,85	-113,28
Vapaaehtoiset henkilösivukulut yhteensä		-152,85		-363,28
Toimitilakulut				
Vuokrat ja vastikkeet				
7230 Toimitilavuokrat 24%	-22 774,14		-19 773,84	
7234 Toimitilavuokrat	-500,59		-466,41	
7310 Muut vuokrat/vastikkeet kons	0,00	-23 274,73	-1 626,02	-21 866,27

Swingmakers Golf Oy
TUOSLASKELMA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 3 (5)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013	Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012
Hoitokulut		
7340 Käyttö ja huolto 24%	-258,38	0,00
7344 Käyttö ja huolto	-6,50	0,00
7360 Siivous ja puhtaanapito 24%	-542,44	-743,17
7390 Sähkö ja kaasuu 24%	-460,62	-799,46
7400 Jätehuolto 24%	-54,89	-84,51
7430 Korjaukset 24%	-82,64	-124,27
	<u>-1 405,47</u>	<u>-1 751,41</u>
Toimitilakulut yhteensä	-24 680,20	-23 617,68
Atk-laite ja -ohjelmakulut		
7660 Atk-ohjelmistot, päivitykset, y	-989,60	-583,89
7664 Atk-ohjelmistot, päivitykset, y	0,00	-541,82
7670 Atk-laitehuollot, korjaukset ja	-1 183,00	-364,12
7680 Atk-laitehankinnat (alle 3v ka	0,00	-399,59
7684 Atk-laitehankinnat (alle 3v ka	0,00	-107,14
7690 Atk-laitteiden pienhankinnat 2	0,00	-53,61
7700 Muut atk-laite ja -ohjelmistok	0,00	-105,53
	<u>-2 172,60</u>	<u>-2 155,70</u>
Atk-laite ja -ohjelmakulut yhteensä	-2 172,60	-2 155,70
Muut kone- ja kalustokulut		
7720 Kone- ja kalustovuokrat 24%	-1 600,00	0,00
7730 Kone- ja kalustohuolto ja korj	-828,00	-513,02
7740 Kone- ja kalustohankinnat (al	-690,40	-1 100,00
7750 Koneiden ja kaluston pienhan	0,00	-400,29
7770 Muut kone- ja kalustokulut 24	-1 388,05	-622,27
7774 Muut kone- ja kalustokulut	0,00	-96,75
	<u>-4 506,45</u>	<u>-2 732,33</u>
Muut kone- ja kalustokulut yhteensä	-4 506,45	-2 732,33
Matkakulut		
Matkaliput, majoitus ja muut matkakulut		
7802 Matkaliput 10%	0,00	-14,52
7850 Paikoituskulut 24%	-83,87	-26,97
	<u>-83,87</u>	<u>-41,49</u>
Matkakustannusten korvaukset		
7874 Kilometrikorvaukset	-7 456,55	-10 124,74
7884 Päivärahat	-178,00	-328,00
	<u>-7 634,55</u>	<u>-10 452,74</u>
Matkakulut yhteensä	-7 718,42	-10 494,23
Myynnin kulut		
Maksetut provisiot		
8004 Maksetut myyntiprovisiot	0,00	-0,06
8010 Luottokorttiprovisiot 24%	0,00	-25,61
8014 Luottokorttiprovisiot	-1 438,64	-1 276,65
	<u>-1 438,64</u>	<u>-1 302,32</u>
Myynnin kulut yhteensä	-1 438,64	-1 302,32
Markkinointikulut		
Mainonta		
8070 Ilmoitusmainonta 24%	-1 295,60	-936,00
8074 Ilmoitusmainonta	-330,00	-255,00
8090 Internetmainonta 24%	-298,39	-100,00
8100 Mainosteippaukset 24%	0,00	-185,00
8110 Ulkomainonta 24%	-150,00	0,00
8114 Ulkomainonta	-375,00	0,00

Swingmakers Golf Oy
TUOSLASKELMA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 4 (5)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013		Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012	
8120 Mainosmateriaali ja tarvikkeet	-660,00		-520,49	
8140 Muut mainoskulut 24%	-126,00		0,00	
8144 Muut mainoskulut	-200,00	-3 434,99	0,00	-1 996,49
Suhdetoiminta				
8250 Suhdetoimintakulut 24%	-80,00		-362,24	
8251 Suhdetoimintakulut 14 %	-482,46		-62,48	
8254 Suhdetoimintakulut	0,00	-562,46	-200,00	-624,72
Markkinointikulut yhteensä		-3 997,45		-2 621,21
Tutkimus- ja kehitystoiminta				
8330 Sertifiointi ja laatutodistukset	0,00		-200,00	
8344 Koulutus	0,00	0,00	-1 475,00	-1 675,00
Tutkimus- ja kehitystoiminta yhteensä		0,00		-1 675,00
Hallintopalvelut				
8380 Taloushallintopalvelut 24%	-5 041,59		-5 425,87	
8390 Tilintarkastuspalvelut 24%	-520,00		-731,25	
8444 Viranomaismaksut	-85,00	-5 646,59	-210,00	-6 367,12
Hallintopalvelut yhteensä		-5 646,59		-6 367,12
Muut hallintokulut				
Tiedonhankinta				
8480 Jäsenmaksut 24%	-150,00		-150,00	
8484 Jäsenmaksut	-40,00	-190,00	-80,00	-230,00
Tieto- ja rahaliikenne				
8500 Puhelinkulut 24%	-1 292,29		-1 704,46	
8504 Puhelinkulut	-1 224,18		-541,20	
8530 Datasiirotkulut 24%	-1 089,50		-1 530,63	
8540 Posti- ja lähettikulut 24%	-168,90		-166,91	
8544 Posti- ja lähettikulut	-13,14		-195,14	
8564 Rahaliikenteen kulut	-971,45		-1 108,03	
8574 Pyörästyserot	-0,68	-4 760,14	0,00	-5 246,37
Vakuutukset ja vahingonkorvaukset				
8584 Vastuuvakuutukset	-917,40	-917,40	-886,04	-886,04
Toimistotarvikkeet				
8620 Toimistotarvikkeet 24%	-22,50	-22,50	-253,59	-253,59
Muut hallintokulut				
8650 Kokous- ja neuvottelukulut 24	0,00		-65,04	
8651 Kokous- ja neuvottelukulut 14	0,00		-64,60	
8654 Kokous- ja neuvottelukulut	0,00	0,00	-34,00	-163,64
Muut hallintokulut yhteensä		-5 890,04		-6 779,64
Muut liikekulut				
Luottotappiot				
8700 Myynnin luottotappiot 24%	-297,58	-297,58	-430,89	-430,89
Vähennyskelpoiset muut liikekulut				
8764 Muut vähennyskelpoiset liike	-72,50	-72,50	-27,01	-27,01
Muut liikekulut yhteensä		-370,08		-457,90
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä		-56 573,32		-58 566,41
LIKEVOITTO (-TAPPIO)		17 551,79		-10 954,21
Rahoitustuotot ja -kulut				

Swingmakers Golf Oy
TULOSLASKELMA

6.6.2014

Kirjanpito 8.6.0.104
Esitysvaluutta EUR

Sivu: 5 (5)

	Kaudelta 1.1.2013-31.12.2013	Kaudelta 1.1.2012-31.12.2012
Rahoitustuotot		
Muut korko- ja rahoitustuotot, muilta		
9170 Korkotuotot myyntisaamisista	93,61	35,50
9220 Korkotuotot pankkisaamisista	12,93	0,00
9240 Palautettava yhteisökorko/pal	2,91	5,00
9250 Muut korkotuotot	0,00	0,00
	109,45	45,50
Rahoitustuotot yhteensä	109,45	93,99
Rahoituskulut		
Korkokulut ja muut rahoituskulut, muille		
9460 Korkokulut rahoituslainoista	-4,07	-136,39
9490 Korkokulut ostoveloiista	-69,07	-76,29
9540 Verojen viivästysseuraamukse	-6,29	0,00
9560 Lainojen hoitokulut	-2,80	-28,00
9614 Perimiskulut	-29,83	-10,43
	-112,06	-251,11
Rahoituskulut yhteensä	-112,06	-251,11
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-2,61	-157,12
TULOS ENNEN SATUNNAISIA ERIÄ	17 549,18	-11 111,33
TULOS ENNEN	17 549,18	-11 111,33
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA		
Tuloverot		
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		
9900 Ennakkoverot	-2 886,36	-3 932,32
9940 Tilikauden verojaksotus	1 309,56	3 932,32
	-1 576,80	0,00
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot yhteensä	-1 576,80	0,00
Tuloverot yhteensä	-1 576,80	0,00
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	15 972,38	-11 111,33