



Verouudistusten vaikutukset pk-yritysten voitonjakoon

Norros, Heikki

Sten, Heikki

2015 Leppävaara

Laurea-ammattikorkeakoulu
Leppävaara

Verouudistusten vaikutukset pk-yritysten voitonjakoon

Heikki Norros, Heikki Sten
Liiketalous
Opinnäytetyö
Kesäkuu, 2015

Laurea-ammattikorkeakoulu
Leppävaara
Liiketalous

Tiivistelmä

Tekijä(t) Heikki Norros, Heikki Sten

Verouudistusten vaikutukset pk-yritysten voitonjakoon

Vuosi	2015	Sivumäärä	42
-------	------	-----------	----

Opinnäytetyön tarkoituksena oli selvittää vuoden 2014 alussa voimaan tulleen osinko- ja yhtiöverotusuudistuksen vaikutuksia pk-yritysten voitonjakoon. Tutkimuksen avulla pyrittiin selvittämään voitonjaon kannalta oleelliset muutokset sekä osoittamaan niiden konkreettiset vaikutukset. Toimeksiantajayrityksen työntekijät voivat hyödyntää tutkimustuloksia jokapäiväisessä työssään neuvoessaan asiakkaitaan.

Toimeksiantajana toimi helsinkiläinen tilitoimisto, jossa työskentelee noin kymmenen henkilöä. Heikki Sten on toiminut yrityksen palveluksessa seitsemän vuotta. Toimeksiantajan asiakaskunta koostuu pääasiassa pienistä, listaamattomista pk-yrityksistä minkä vuoksi työ rajattiin koskemaan lähinnä alle 10-hengen pk-yrityksiä. Haastatteluosioissa pyrimme selvittämään kuinka pienyrittäjät itse ovat kokeneet verouudistuksen vaikutukset sekä ovatko he tehneet konkreettisia muutoksia voitonjakoratkaisuihinsa verouudistuksen johdosta.

Teoriaosiossa käydään läpi tutkimuksen kannalta olennaista verotusta. Yritysten tuloverojärjestelmä perustuu nettovoiton verottamiseen. Verotus vaikuttaa olennaiselta osin yrityksen voitonjakokelpoisten varojen määrään. Osiossa käydään verouudistus yksityiskohtaisesti läpi. Uudistuksen mukanaan tuomien muutosten tunteminen on välttämätöntä, jotta muutoksia voidaan tulkita. Samalla saadaan selville ne kohdat joihin toimeksiantajayrityksen työntekijöiden on syytä kiinnittää huomiota konsultoidessaan asiakkaitaan voitonjaonoptimoimisessa.

Tutkimusaineistoa on kerätty haastattelemalla pienyrittäjiä sekä vertailemalla yritysten tilinpäätöksiä. Myös Heikki Stenin jokapäiväisessä työssään tekemät havainnot ja käytännön kokemus verouudistuksen vaikutuksista kirjanpitäjien arkeen ovat olleet suuressa osassa tutkimusta tehdessä. Tutkimuksen tulokset osoittavat verouudistusten vaikutusten olleen melko vähäiset voitonjakoon. Haastateltavat yrittäjät eivät olleet kokeneet tarpeelliseksi suorittaa erityisiä toimenpiteitä optimoidakseen voitonjakoaan verouudistuksen voimaan tulon myötä. Samaan aikaan kun yritys saa pitää suuremman osan tekemästään voitostaan itsellään, on voitonjakamista ulos yrityksestä kiristetty. Tuloksista on selkeää hyötyä toimeksiantajayrityksen työntekijöille, sillä se onnistuu selkeäsi poimimaan uudistuksesta voitonjaon kannalta olennaisimmat asiat sekä osoittamaan niiden todelliset vaikutukset. Sisäistäessään nämä huomiot, yrityksen kirjanpitäjät ovat valvoneempia opastamaan asiakkaitansa verouudistuksen jälkimainingeissa.

Asiasanat: verouudistus, voitonjako, pk-yritys, tilitoimisto

Norros, Heikki; Sten, Heikki

How tax reforms have affected the distribution of profits at small- to medium-sized enterprises

Year	2015	Pages	42
------	------	-------	----

This thesis studies the effects of the 2014 corporate and dividend tax reform and how the reform affected the distribution of profits at small- to medium-sized enterprises (SMEs). The purpose of the study was to identify the most integral changes and to show what the real effects of these changes were. The employees of the client company of this thesis can use the results of the study in their everyday work when they advise their client.

The client company of this thesis is an accounting company located in Helsinki. The company has less than 10 employees, and one of the authors, Heikki Sten, has worked for the company for seven years. The client company's clientele consists of mainly SMEs that have less than ten employees. This is why the study was restricted to companies of a similar size. By interviewing entrepreneurs we wanted to find out how they had felt the effects of the tax reform and if they had had to take any special actions concerning their distribution of profits because of it.

In the theoretical section of the thesis report taxation is discussed insofar as it is relevant to this study. The taxation system for corporates is based on a tax on net profits. The prevailing taxation directly affects the amount of distributable wealth that a company has. In this section the tax reform is presented in detail, as knowledge of the essential parts of the reform are necessary in order to fully understand the effects of the reform. At the same time as the essential areas of the reform are discussed, those areas are highlighted that the client company's employees should particularly take notice of when consulting their clients.

The data for this study was collected by interviewing entrepreneurs and by studying various financial statements of SMEs. Also, the findings made by Heikki Sten in his every day work as an accountant and his personal experience of working with SMEs during the tax reform have been essential in collecting data for this study. The results of this study show that the effects the tax reform had on the SME's distribution of profit have been somewhat minimal. The entrepreneurs that were interviewed did not have to take any special actions in order to be able to distribute their profits in a similar fashion as before. Even though the companies were able to keep more of their profits to themselves the taxation is now harder when distributing the wealth out of the company. This study is of use to the client company as it highlights the essential areas of the tax reform insofar as these concern distribution of profits. It also shows the tangible affects the reform had on the amount of distributable profit for SMEs. When an accountant understands the major points of the tax reform and the effects that they have, he or she is significantly better equipped to answer the needs of their clients.

Keywords tax reform, distribution of profit, SME, accounting company

Sisällys

1	Johdanto.....	5
1.1	Rajaukset.....	6
1.2	Tavoite.....	6
1.2	Toimintaympäristö.....	7
1.3	Käsitteet.....	8
2	Yritysten ja voitonjakokelpoisen varallisuuden verotus.....	10
2.1	Tausta.....	11
2.2	Verouudistuksen tavoitteet.....	12
2.3	Osinkoverotus uudistus 2014.....	14
2.4	Yhteisövero.....	15
2.5	Pääomatuloverotus.....	15
2.6	Edustusmenot.....	16
2.7	Listaaamaton osakeyhtiö ja listattu osakeyhtiö.....	16
2.8	Ennakonpidätys.....	19
3	Tutkimuksen toteuttaminen.....	20
3.1	Haastattelu.....	21
3.2	Tilinpäätösvertailut.....	22
3.2.1	M Oy.....	23
3.2.2	AB F Oy.....	24
3.2.3	A Oy.....	26
3.3	Haastatteluiden tulokset.....	27
3.4	Yhteenveto.....	28
4	Ohjeita kirjanpitäjille.....	29
5	Johtopäätökset.....	32
	Lähteet.....	35
	Kuviot.....	39
	Liitteet.....	41

1 Johdanto

”Vuoden 2013 maaliskuussa hallitus sopi valtiontalouden kehyksistä vuosille 2014 - 2017. Kehyspäätökseen sisältyi myös osinkoverouudistus, jonka olisi tarkoitus astua voimaan 1.1.2014. Samalla hallitus myös päätti alentaa yritysten maksamaa yhteisöveroa 4,5 prosenttiyksiköllä 20 prosenttiin.” (Valtioneuvoston tiedote 135/2013 2013.)

”Uudistusten tavoitteena on kasvupotentiaalin vahvistaminen, investointien vauhdittaminen, työpaikkojen luominen ja yritysten palkanmaksuvarasta huolehtiminen. Verotuksen painopiste siirtyy tuloksen verotuksesta ulos jaetun voiton verottamiseen.” (Valtioneuvoston tiedote 135/2013 2013.)

”Verouudistus vaikutti väistämättä kaikkien yritysten voitonjakopäätöksiin, eikä vähiten pienten- ja keskisuurten yritysten voitonjakoihin. Yhteisöveron laskettua 24,5 %:sta 20:neen prosenttiin, jäi yrityksille huomattavasti enemmän voitonjakokelpoista varallisuutta. Yhteisöverokannan 870 miljoonan euron leikkaus kannustaa yrityksiä investoimaan ja luomaan uusia työpaikkoja. VM:n arvion mukaan yhteisöveron alennus toisi Suomeen karkeasti 7 000 - 9 000 uutta työpaikkaa.” (valtioneuvoston viestintäosaston tiedote 387/2013 2013.)

Kuten pääministeri tiedotteessaan totesi hallituksen alkuperäisenä tavoitteena oli saada yritykset investoimaan kertynyttä varallisuuttaan ja tätä kautta luoda uusia työpaikkoja. Näin ei kuitenkaan todellisuudessa käynyt, kuten käy ilmi tilastokeskuksen Suomen kansantaloutta käsittelevästä raportista 2014 (Kansantalouden tilinpito 2014 2015).

Tämän opinnäytetyön toimeksiantaja on Yritys X, jonka asiakaskanta koostuu pääasiassa pk-yrityksistä. Yritys X on Helsingissä sijaitseva tili- ja tilintarkastustoimisto, joka on auktorisoitu Taloushallintoliiton sekä maailmanlaajuisen itsenäisten tili- ja konsulttitoimistojen järjestön jäsen.

Yritys X tuottaa tilinpäätöksiä ja tarjoaa asiakkailleen tarvittaessa avustusta voitonjaon kysymyksissä. Työn tarkoituksena onkin auttaa Yritys X:tä tarjoamaan pk-yrityksille vaihtoehtoja voitonjakoon, joka on mahdollisimman järkevä verotuksen kannalta, mutta myös asiakasyrityksen jatkoon kannalta. Pyrimme löytämään mahdollisia uusia vaatimuksia, joita uudistus tilitoimistolle aiheuttaa. Tarkastelemme myös uudistuksen vaikutuksia tilinpäätöksen laadintaan sekä verottajalle lähetettäviin ilmoituksiin.

1.1 Rajaukset

Koska opinnäytetyön pääpaino on yritysten osingonjaossa, keskitymme tarkastelemaan voitonjakoa YEL-vakuutetun yrittäjän näkökulmasta ja tulemme rajaamaan työntekijäkohtaiset lakisääteiset työnantajamaksut opinnäytetyön ulkopuolelle. Vertailukohteena tähän uudistukseen toimii vuoden 2013 yritys- ja osinkoverotus.

Havainnollistaaksemme verouudistuksen aikaan saamia muutoksia Pk-yritysten voitonjaossa tulemme vertailemaan kolmen erilaisen Pk-yrityksen tilinpäätöksiä. Vertailulla pyrimme selvittämään kuinka uusi verolainsäädäntö on omalta osaltaan vaikuttanut Pk-yritysten voitonjaon kannattavuuteen sekä kuinka uudistusta voidaan hyödyntää voitonjaon optimoimiseksi.

Jotta voisimme osoittaa verouudistuksen tuomat mahdollisuudet voitonjaon optimoinnissa, tulemme tarkastelemaan itse verouudistusta hieman tarkemmin. Pyrimme osoittamaan käytännön vertailun avulla suurimmat muutokset pk-yritysten voitonjaon optimointimahdollisuuksiin.

Opinnäytetyö on rajattu koskemaan listaamattomia pk-yrityksiä. Vaikka tarkastelun kohteena onkin lähtökohtaisesti pk-yritysten voitonjakaminen, tulemme kuitenkin ottamaan huomioon myös tulevan verouudistuksen vaikutukset yhteisöihin, sillä erimuotoiset yhteisöt edustavat huomattavaa osaa osingonsaajista. Tulemme myös huomioimaan edustuskulut, sillä varsinkin pienissä yrityksissä niillä saattaa olla huomattavakin vaikutus jaettavan voiton määrään. Työn pääpaino tulee olemaan nimenomaan osinko- ja yhteisöverotuksen muutoksissa.

Saadaksemme työstämme enemmän käytännön tasolla hyödynnettävän, valitsimme esimerkkiyrityksiksemme kaksi yhden hengen yritystä sekä yhden kolmen osakkaan yrityksen. Tämä siitä syystä, että suomalaisista yrityksistä 98,9 % on alle 50-hengen yrityksiä ja 93,4 % on alle 10 hengen yrityksiä (Tilasto Yrittäjyys Suomessa 2014).

1.2 Tavoite

Työn tavoitteena on luoda yritys X:lle sekä sen työntekijöille selkeä kuva kuinka verouudistus vaikuttaa pk-yritysten voitonjakomahdollisuuksiin. Tavoitteena on myös saada selville, kuinka kirjanpitäjien konkreettinen työ on muuttunut verouudistuksen myötä esimerkiksi uusien lomakkeiden sekä verottajan vaatimien ilmoitusten takia.

Opinnäytetyö tutkii kuinka verouudistukset vaikuttavat listaamattomien pienten- ja keskiuurtenyritysten voitonjakoon ja pyrkii samalla selventämään voitonjaon optimoinnin kannalta merkittävimmät muutokset, niin kirjanpitäjille kuin itse yrittäjillekin. Työn pääpaino tulee olemaan voitonjaon optimoinnissa ja siinä kuinka verouudistus on omalta osaltaan siihen vaikuttanut.

Tulemme luomaan selkeän taulukon niistä asioista, jotka omalta osaltaan vaikuttavat selkeästi eniten pk-yritysten voitonjakoon muuttumisensa myötä. Työn tavoitteena on auttaa taloushallinnon ammattilaisia hyödyntämään tämän opinnäytetyön tutkimustuloksia sekä johtopäätöksiä heidän jokapäiväisessä työssään.

Onnistuessaan työ luo selkeää lisä-arvoa toimeksiantajayritykselle antamalla heidän työntekijöilleen selkeän käsityksen verouudistuksen luomista mahdollisuuksista. Työn tavoitteena on myös auttaa toimeksiantajayritystä luomaan pitkäkestoisempia asiakassuhteita. Kun toimeksiantajayrityksen asiakkaat huomaavat, ettei taloushallinnon ulkoistaminen olekaan pelkästään kuluera, vaan mahdollisuus saada ajankohtaista konsultointia siitä kuinka heidän kannattaisi jakaa yrityksensä voittovaroja. Täten saadaan luotua ihanteellinen tilanne missä molemmat osapuolet voittavat.

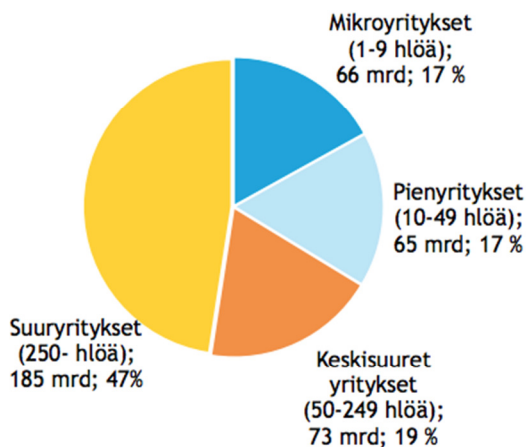
1.2 Toimintaympäristö

”Suomessa on 282 635 yritystä pois lukien maa-, metsä- ja kalatalous. Ne työllistävät 1,4 miljoonaa ihmistä ja tuottavat veroja, joilla maksetaan palveluita kaikille. Jo yli kymmenen vuoden ajan uudet työpaikat Suomessa ovat syntyneet pieniin ja keskiuuriin yrityksiin. Vuosina 2001 - 2012 yli 250 hengen suuryritykset palkkasivat 7164 henkeä. Pk-yritykset loivat työpaikkoja yli 100 000 hengelle.” (Tilasto Yrittäjyys suomessa 2014).

Yritysten 393 miljardin euron liikevaihdosta yli puolet (55 %) syntyy pk-yrityksissä ja pk-sektorin osuus BKT:sta on runsaat 40 prosenttia.

- Alle 10 työntekijän yritykset ovat mikroyrityksiä
- Alle 50 työntekijän yritykset ovat pienyrityksiä.
- 50 - 249 henkilön yritykset ovat keskiuuria.
- Pk-yritys = alle 250 henkilön yritys.
- Vähintään 250 henkilöä työllistävät yritykset ovat suuryrityksiä. (Suomen Yrittäjät)

Yritysten liikevaihto 2012



Lähde: Tilastokeskus, Yritysrekisteri

Yhteensä 322 183 yritystä sisältäen maa-, metsä- ja kalatalouden. Kuviossa 266 909 ilman maa-, metsä-, ja kalataloutta.

6



Kuvio 1: Yritysten liikevaihto 2012 (Tilasto Yrittäjyys Suomessa 2014.)

Kuten Kuviosta 1 voidaan huomata, Pk-yritykset muodostavat todella suuren osan suomalaisyritysten kokonaisliikevaihdosta.

”Vastaavasti tilitoimistoja oli vuonna 2013 tilastokeskuksen mukaan Suomessa 4 294 kpl. Alalla työskenteli 12 153 henkilö alan liikevaihdon ollessa 890 miljoonaa euroa.” (Taloushallintoliitto 2015.)

”Yritysten lukumäärän kasvaessa tilitoimistojen asiakasmäärät ovat lisääntyneet. Juoksevan kirjanpidon ohella tilitoimistot laativat veroilmoituksia, hoitavat palkanlaskentaa, laskutusta ja myyntireskontraa, avustavat budjetoinnissa ja kustannuslaskennassa ja tuottavat muita asiantuntijapalveluja.” (Työ- ja elinkeinoministeriön yrittäjyyskatsaus 2011.)

1.3 Käsitteet

”Yhteisövero on yhteisön tulon perusteella maksettava vero. Vuonna 2013 yhteisövero oli 24,5 % ja vuonna 2014 20%. Yhteisövero tuotto jaetaan valtiolle, kunnille ja seurakunnille.” (Verohallinto sanasto 2011.)

”Pk-yrityksellä tarkoitetaan pieniä- ja keskisuuria yrityksiä. Euroopan Unionin komissio määrittelee pk-yritykseksi yrityksen jolla on vähemmän kuin 250 työntekijää, jonka liikevaihto on korkeintaan 50 miljoonaa euroa ja jonka taseen loppusumma on korkeintaan 43 miljoonaa euroa.” (Tilastokeskus Käsitteet ja määritelmät pienet ja keskisuuret yritykset 2015.)

”Osinkoverouudistuksella tarkoitamme tässä työssä hallituksen vuoden 2013 maaliskuussa aluille laittamaa osinkoverouudistusta. Uuden osinko- ja yhteisöverouudistuksen tulisi astua voimaan 1.1.2014.” (Valtioneuvoston tiedote 135/2013 2013.)

”Listaamattomalla yrityksellä tarkoitetaan yritystä jota ei ole noteerattu pörssiin.” (osinkotulojen verotus 2014.)

”Verotus toimitetaan verovuosittain. Verovuosi on kalenterivuosi. Jos tilikautena ei ole kalenterivuosi, verovuosi on se tai ne tilikaudet, jotka ovat päättyneet kalenterivuoden aikana. Veroa maksetaan verovuonna saadusta tulosta.” (Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi 2011.)

”BKT eli bruttokansantuote on kotimaisten tuotantoyksiköiden tuotantotoiminnan lopputulos.” (Tilastokeskus 2015.)

”Listatuilla yhtiöillä tarkoitetaan yhtiöitä, joiden osakkeilla käydään TVL 33 a §:n mukaisesti julkisesti kauppaa osingonjaosta päätettäessä Helsingin Pörssin (NASDAQ OMX Helsinki) Pohjoismaisella listalla, Pre-listalla, tai ML-markkinalla tai vastaavalla säännellyllä ja viranomaisen valvonnassa olevalla markkinalla Suomessa tai ulkomailla. Listattuja yhtiöitä ovat 9.11.2007 lukien lisäksi ne yhtiöt, joiden osakkeet ovat yhtiön hakemuksesta tai suostumuksella otettu kaupankäynnin kohteeksi kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa tarkoitettussa monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä edellyttäen, että osake on otettu kaupankäynnin kohteeksi yhtiön hakemuksesta tai sen suostumuksella.” (Osinkotulojen verotus 2014.)

”Tilikausi on normaalisti 12 kuukautta. Tilikautena voi olla kahdenkertaisen kirjanpidon pitäjällä myös muu kuin kalenterivuosi. Kun toimintaa aloitetaan, lopetetaan tai tilinpäätöksen ajankohtaa muutetaan, tilikauden pituus voi olla 12 kuukautta lyhyempi tai pitempi. Tilikauden enimmäispituus on kuitenkin 18 kuukautta. Jos kirjanpitovelvollisella on useita liikkeitä, tulee kaikilla liikkeillä olla sama tilikausi.” (Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi 2011.)

Ennakonpidätys on ”vero, jonka palkan tai muun suorituksen maksaja vähentää suorituksesta ja tilittää verohallinnolle.” (ennakonpidätys 2011.)

”Osakkeen matemaattinen arvo: Saadaan siten, että yhtiön nettovarallisuus (varat - velat) jaetaan osakkeiden lukumäärällä.” (Osingot listaamattomasta yhtiöstä 2015.)

”Murretulla tilikaudella tarkoitetaan kalenterivuodesta poikkeavaa tilikautta”.(Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi 2011.)

”Verotuspäätöksellä näkyvät verotuksen perusteena käytetyt tulot ja niistä tehdyt vähennykset. Päätöksestä ilmenee myös ennakkoon maksettujen verojen ja verovuoden tulojen ja vähennysten perusteella laskettu veronpalautus tai jäännösvero.” (Verotuspäätös 2011.)

”Osakaslaina: Osakeyhtiön osakkaalleen antama laina.” (Osakaslaina 2011.)

”Poistot: Yleisten kirjanpitoperiaatteiden mukaan poistojen tekemisellä tarkoitetaan menettelyä, jolla käyttöomaisuuden hankintamenot ja muut pitkävaikutteiset menot jakotetaan vähennettäväksi tuotoista niiden käyttöaikana. Uudistetun kirjanpitolain mukaan poistot on tehtävä suunnitelman mukaisina siirtymäkauden jälkeen. Suunnitelman mukaiset poistot tehdään etukäteen tehdyn poistosuunnitelman mukaan. Poistot tehdään poistokohteen alkuperäisestä hankintahinnasta todennäköisen taloudellisen käyttöiän perusteella.” (Taloussanomat Termi poisto 2015.)

”Osakkeen vertailuarvosta puhuttaessa tarkoitetaan osakkeen matemaattista arvoa jos on vähennetty tilikauden osinko.” (Tuloverotus - osakeyhtiö ja osuuskunta 2015.)

2 Yritysten ja voitonjakokelpoisen varallisuuden verotus

”Yritysverotuksella tarkoitetaan yritystoimintaan kohdistuvia välittömiä veroja, jolloin tärkein merkitys on tuloverotuksella. Yritysverotuksen kysymyksiin kuuluu myös omistajille jaetun voiton ja yritysvarallisuuden verokohtelu. Ulkopuolelle sitä vastoin jäävät liikevaihtoon ja yritysten käyttämiin tuotantopanoksiin kohdistuvat verot, kuten työnantajan sosiaaliturvamaksu.” (Tikka, Nykänen, Juusela, Viitala 2015).

”Yritysten tuloverojärjestelmässä tulevat esille veropolitiikan yleiset tavoitteet. Verotuksen päätavoite on fiskaalinen, mutta myös kasvu-, suhdanne-, alue- ja elinkeinopoliittiset tavoitteet heijastuvat yritysverotukseen. Kehitys on kuitenkin kulkenut verotuksen ohjaavien

piirteiden vähenemisen suuntaan, jolloin neutraalin verotuksen tavoite on tullut keskeiseksi. ”(Tikka ym. 2015).

”Yritysten tuloverojärjestelmä pohjautuu nettovoiton verottamisen ajatukselle. Yritysverotuksen keskeisen säädöksen, elinkeinoverolain (360/ 68, EVL), taustalla on kirjanpidollinen tuloslaskentateoria, meno-tulo-teoria. Yritysten verotuksessa joudutaan ratkaisemaan tuloslaskennan yleiset ongelmat: kohdistamiongelma, laajuusongelma, jaksottamiongelma ja arvostusongelma.” (Tikka ym. 2015).

2.1 Tausta

”Vuosina 1990-2004 sovelletussa yhtiöveron hyvitysjärjestelmässä kahdenkertaisuus poistettiin kokonaan siten, että osakeyhtiön jaetusta voitosta maksama vero vähennettiin osingonsaajalle tulevasta verosta. Säännökset sisältyivät erilliseen yhtiöveron hyvityksestä annettuun lakiin.” (Tikka ym. 2015).

Tämä verotusmalli antoi pienyrittäjälle mahdollisuuden nostaa palkkionsa omistamastaan yhtiöstä niin, ettei hänen kannattanut nostaa ansiotuloa laisinkaan. Tämä siitä syystä, että osingon saaja oli oikeutettu vähentämään yrityksen maksama yhteisövero omista pääomatuloveroistaan, jota olisi verotettu 29-prosenttisesti pääomatulona. Yhteisöveroprosentti oli osingon saajalle ja yhteisölle sama.

”Vuodesta 2005 alkaen on siirrytty uuteen järjestelmään, jossa lähtökohtana on kahdenkertainen verotus, mutta sitä lievennetään useilla mutkikkailta tavoilla osakkeenomistajien puolella. Uudistuksen lähtökohtiin kuuluu se, että luonnollisten henkilöiden saamat osingot jaetaan kahteen ryhmään: listatuista ja listaamattomista yhtiöistä saatuihin osinkoihin. Listatuista yhtiöistä saatuja osinkoja käsitellään pääomatuloina, kun taas osinko listaamattomasta yhtiöstä voi tulla jaetuksi pääomatuloksi ja ansiotuloksi. Osakeyhtiön toiselta osakeyhtiöltä saama osinko on eräitä poikkeuksia lukuun ottamatta verovapaata tuloa.” (Tikka ym. 2015).

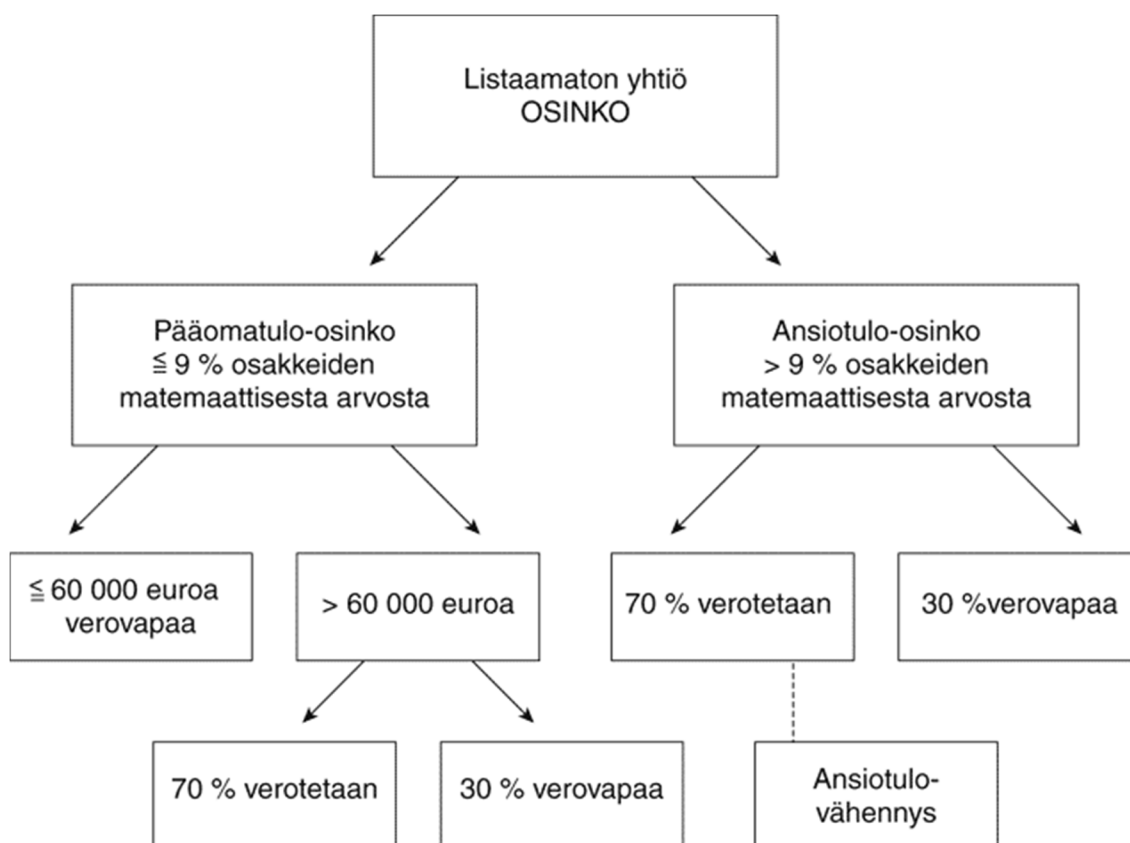
Vuodesta 2005 eteenpäin yhtiön ja osingonsaajan verotus erkanivat toisistaan ja lievennykset muokattiin koskemaan ainoastaan osingonsaajan henkilökohtaista verotusta. Osakeyhtiön saamat osingot toisesta listaamattomasta osakeyhtiöstä pysyivät verovapaina, lukuun ottamatta muutamaa erikoistilannetta.

”Osinko on verovapaata tuloa, jos osingonsaaja omistaa välittömästi vähintään 10 % osakepääomasta. Jos omistus-osuus on alle

10 %, osingosta on 75 % veronalaista ja 25 % verovapaata tuloa.” (Ohje osinkotulojen verotus 2014).

Vuosina 2005-2013 suurena vaikuttajana osingon jakamiseen vaikutti yhtiön osakkeen matemaattinen arvo, jolla tarkoitetaan yhtiön viime vuoden verotuksessa vahvistettua nettovarallisuutta jaettuna osakkeiden lukumäärällä. Pörssilistatun osakeyhtiön matemaattisella arvolla ei kuitenkaan ollut merkitystä osingon saajan verotukseen.

Verotusta kiristettiin siten, että henkilön oli mahdollista saada verovapaana aluksi 90 000 euroa ja myöhemmin 60 000 euroa, mikäli yhtiön nettovarallisuus mahdollisti tämän. Yhtiöllä oli oltava nettovarallisuutta miljoona euroa, jotta mahdollisuus täyteen 90 000 euron verovapaaseen osinkoon oli mahdollista. Huomioitavaa on, että verovapaa osinko oli mahdollista jakaa jokaiselle osakkeen omistajalle. Tämä houkutti perheitä jakamaan yhtiön osakkeita, niin että osingon saajia tuli enemmän kuin yksi, jolloin mahdollisuus verovapaisiin osinkoihin suureni. ”Tämä luo paineen hajauttaa osakeomistusta perheen piirissä” (Tikka ym. 2015.) Vuosina 2005 - 2013 otettua verotusmallia on havainnollistettu Kuviossa 2.



Kuvio 2. Osinkojen verotus (Tikka ym. 2015).

2.2 Verouudistuksen tavoitteet

Vuoden 2014 alussa voimaan tulleiden verouudistusten tavoitteena on siirtää verorasitusta yhtiöstä ulos nostettaviin varoihin, ennemmin kuin kohdistaa sitä yhtiön käyttöön jäävään varallisuuteen. Käytännössä tällä pyritään nostamaan yhtiöiden omaa pääomaa. Hallitus toivoi, että yhtiöt käyttäisivät jatkossa varallisuuttaan enemmän investointeihin luoden mahdollisesti samalla uusia työpaikkoja.

”Pääministeri Jyrki Kataisen hallituksen ohjelman mukaan suomalaisten yritysten kilpailukykyyn ja investointihalukkuuden sekä työllisyyden edistämiseksi yhteisöveroa alennetaan ja yritysverotuksen painopiste siirtyy maltillisesti yhtiön käyttöön jäävien tulojen verottamisesta kohti yhtiöstä nostettavien varojen verotusta.” (Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain, elinkeinotulon verottamisesta annetun lain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta 2013.)

”Yllämainittuihin tavoitteisiin hallitus pyrkii alentamalla yhteisöverokantaa 24,5 prosentista 20 prosenttiin. Hallitusohjelman mukaisesti tällä tavoin pyritään parantamaan yritysten työllistämisen-, kasvu- ja investointimahdollisuuksia.” (Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain, elinkeinotulon verottamisesta annetun lain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta 2013.)

”Yhteisöverokannan laskulla on vaikutusta myös Suomen kansainväliseen kilpailukykyyn. Kuten Kuviosta 3 voidaan laskea Euroopan Unionin jäsenvaltioiden yhteisöverokanta vuonna 2013 23 %. (Eurostat taxation trends 2013 s.38) Suomen laskiessa yhteisöverokannan 20 prosenttiin saavuttaa Suomi selkeän kilpailuedun vertailtaessa muihin Euroopan Unionin jäsenvaltioihin. Tämä omasta puolestaan kannustaa yrityksiä raportoimaan voittonsa Suomessa sekä vahvistaa Suomen asemaa kansainvälisessä ympäristössä.” (Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain, elinkeinotulon verottamisesta annetun lain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta 2013.)

Table 4: Adjusted top statutory tax rate on corporate income
1995-2012, in %

																				Difference		
	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	1995-2013	2000-2013	
BE	40.2	40.2	40.2	40.2	40.2	40.2	40.2	40.2	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	-6.2	-6.2
BG	40.0	40.0	40.2	37.0	34.3	32.5	28.0	23.5	23.5	19.5	15.0	15.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	-30.0	-22.5
CZ	41.0	39.0	39.0	35.0	35.0	31.0	31.0	31.0	31.0	28.0	26.0	24.0	24.0	21.0	20.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	-22.0	-12.0
DK	34.0	34.0	34.0	34.0	32.0	32.0	30.0	30.0	30.0	30.0	28.0	28.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	-9.0	-7.0
DE	56.8	56.7	56.7	56.0	51.6	51.6	38.3	38.3	39.6	38.3	38.7	38.7	38.7	29.8	29.8	29.8	29.8	29.8	29.8	29.8	-27.0	-21.8
EE	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	24.0	23.0	22.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	21.0	-5.0	-5.0
IE	40.0	38.0	36.0	32.0	28.0	24.0	20.0	16.0	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	-27.5	-11.5
EL	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	37.5	35.0	35.0	35.0	32.0	29.0	25.0	35.0	35.0	24.0	20.0	20.0	26.0	26.0	-14.0	-14.0
ES	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	32.5	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	-5.0	-5.0
FR	36.7	36.7	41.7	41.7	40.0	37.8	36.4	35.4	35.4	35.4	35.0	34.4	34.4	34.4	34.4	34.4	34.4	36.1	36.1	36.1	-0.6	-1.7
IT	52.2	53.2	53.2	41.3	41.3	41.3	40.3	40.3	38.3	37.3	37.3	37.3	37.3	31.4	31.4	31.4	31.4	31.4	31.4	31.4	-20.8	-9.9
CY	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	29.0	28.0	28.0	15.0	15.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0	-15.0	-19.0
LV	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	22.0	19.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	-10.0	-10.0
LT	29.0	29.0	29.0	29.0	24.0	24.0	24.0	15.0	15.0	15.0	15.0	19.0	18.0	15.0	20.0	15.0	15.0	15.0	15.0	15.0	-14.0	-9.0
LU	40.9	40.9	39.3	37.5	37.5	37.5	37.5	30.4	30.4	30.4	30.4	29.6	29.6	29.6	28.6	28.6	28.8	28.8	29.2	29.2	-11.7	-8.2
HU	19.6	19.6	19.6	19.6	19.6	19.6	19.6	19.6	19.6	17.6	17.5	17.5	21.3	21.3	21.3	20.6	20.6	20.6	20.6	20.6	1.0	1.0
MT	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	0.0	0.0
NL	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	35.0	34.5	34.5	34.5	31.5	29.6	25.5	25.5	25.5	25.5	25.0	25.0	25.0	25.0	-10.0	-10.0
AT	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	34.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	-9.0	-9.0
PL	40.0	40.0	38.0	36.0	34.0	30.0	28.0	28.0	27.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	-21.0	-11.0
PT	39.6	39.6	39.6	37.4	37.4	35.2	35.2	33.0	33.0	27.5	27.5	27.5	26.5	26.5	26.5	29.0	29.0	31.5	31.5	31.5	-8.1	-3.7
RO	38.0	38.0	38.0	38.0	38.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	16.0	-22.0	-9.0
SI	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	25.0	23.0	22.0	21.0	20.0	20.0	18.0	17.0	17.0	-8.0	-8.0
SK	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	29.0	29.0	25.0	25.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	19.0	23.0	-17.0	-6.0
FI	25.0	28.0	28.0	28.0	28.0	29.0	29.0	29.0	29.0	29.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	26.0	24.5	24.5	24.5	-0.5	-4.5
SE	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	26.3	26.3	26.3	26.3	22.0	22.0	-6.0	-6.0
UK	33.0	33.0	31.0	31.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	30.0	28.0	28.0	26.0	24.0	23.0	-10.0	-7.0
IS	33.0	33.0	33.0	33.0	30.0	30.0	30.0	18.0	18.0	18.0	18.0	18.0	18.0	15.0	15.0	18.0	20.0	20.0	20.0	20.0	-13.0	-10.0
NO	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	28.0	0.0	0.0
EU-27	35.3	35.3	35.2	34.1	33.5	31.9	30.7	29.3	28.3	27.0	25.5	25.3	24.5	24.0	23.9	23.3	23.1	23.0	23.2	23.2	-12.2	-8.7
EA-17	36.8	37.0	37.0	35.8	35.2	34.4	33.0	31.8	30.4	29.6	28.1	27.7	26.8	26.3	26.2	25.6	25.3	25.4	25.9	25.9	-10.9	-8.4

Taulukko 1 EU jäsenvaltioiden yhteisöverokannan kehitys (Eurostat taxation trends 2013, s.38)

2.3 Osinkoverotus uudistus 2014

”Osinkojen verotus muuttui vuoden 2014 alusta. Ennen muutosta julkisesti noteeraamattoman osakkeen osingosta 30 prosenttia oli veronalaista pääomatuloa ja 70 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin osingon määrä vastasi enintään osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 9 prosentin vuotuista tuottoa. Uudistuksen myötä veronalaista pääomatuloa on 25 prosenttia ja verovapaata tuloa 75 prosenttia siltä osin kuin osingon määrä vastaa osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 8 prosentin vuotuista tuottoa.

Jos osinko on yli 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa.” (Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset 2015.)

Vuoden 2014 alusta ennakonpidätys on toimitettava paitsi julkisesti noteeratun yhtiön myös muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön maksamista osingoista. Osinkoihin rinnastetaan myös

osinkoina verotettava varojenjako vapaan oman pääoman rahastosta.” Ennakonpidätys julkisesti noteeratun yhtiön maksamista osingoista on 25,5 prosenttia.

Ennakonpidätys muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön maksamista osingoista on 7,5 prosenttia 150 000 euron rajaan asti. Rajan ylittävistä osasta ennakonpidätys on 27 prosenttia. Osinkoa jakava yhtiö seuraa samalle saajalle maksamiensa osinkojen 150 000 euron rajan ylittymistä.” (Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset 2015).

2.4 Yhteisövero

”Yhteisöverokantaa alennetaan 24,5 prosentista 20 prosenttiin verovuoden 2014 alusta lähtien. Verokanta on kuitenkin 24,5 prosenttia myös verovuonna 2014, jos yhteisön tilikautta on 21.3.2013 tai sen jälkeen muutettu niin, että yhteisöllä ei pääty verovuotta vuonna 2013 tai vuonna 2014 päättyvä verovuosi on alkanut 21.3.2013 jälkeen.” (Muutoksia yritysverotukseen 1.1.2014 2013).

”Yhteisöjen tuloveroa kertyi vuonna 2014 yhteensä 4,0 miljardia euroa, joka oli 783 miljoonaa (-16 %) vuodentakaista vähemmän. Lasku oli suoraan seurausta yhteisöveroprosentin alennuksesta (24,5 → 20,0), jonka johdosta yhteisöveron osuus Verohallinnon kokonaisverokertymistä laski lähes 2 prosenttiyksiköllä 9 prosentista 7 prosenttiin.” (Verotulojen kehitys vuonna 2014 2015.)

Verovuosi	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Yhteisövero yht. milj.	5 477,2	4 338,5	4 710,7	4 791,8	4 675,5	4 640,1	?
Verokanta	26,0 %	26,0 %	26,0 %	26,0 %	24,5 %	24,5 %	20,0 %

2.5 Pääomatuloverotus

”Pääomatuloista suoritetaan veroa 30 prosenttia. Jos verotettava tulo ylittää 30 000 euroa (40 000 euroa vuonna 2014), vero on 33 prosenttia (32 prosenttia vuonna 2014) ylittävältä osalta.” (Henkilöverotuksen lakimuutoksia vuodelle 2015 2015).

”Pääomatulojen määrä kasvoi Suomessa vuonna 2013 n.18 prosenttia. Listaamattomista yhtiöistä saadut osingot sen sijaan kasvoivat kymmen ja ulkomaisista yhtiöistä saadut osingot 17 prosenttia. Veronalaisia tuloja palkansaajat saivat listaamattomista yrityksistä 730 miljoonaa euroa. Pääomatuloja sai Suomessa vuonna 2013 1 244 978 henkilöä”. (Veronalaiset tulot 2013 2014).

2.6 Edustusmenot

”Vuoden 2014 alusta edustusmenot ovat kokonaan vähennyskeltottomia elinkeinoverotuksessa (elinkeinovalain 16 §:n 11 kohta). Vuoden 2013 loppuun saakka edustusmenoista puolet oli elinkeinotuloverotuksessa vähennyskelpoisia. Arvonlisäverotuksessa edustusmenot ovat olleet kokonaan vähennyskeltottomia jo pidempään.” (Tom Hoffström 2014)

Edustusmenoilla on merkitys laskettaessa yrityksen verotettavaa tuloa. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä että edustusmenot nostavat yrityksen verotettavaa tuloa ja tämä on huomioitava jaksotettaessa yrityksen verotettavaa tulosta.

”Valtioneuvoston 19.6.2014 sopiman hallitusohjelmaa koskevan neuvottelutuloksen yhteydessä on sovittu, että yritysten edustusmenojen 50 % vähennyskelpoisuus palautetaan vuoden 2015 alusta lukien.” (Verohallinto on julkaissut ohjeen Edustusmenot tuloverotuksessa 2014). Vuoden 2015 alusta tilanne siis palautui ennalleen, eli edustuskuluista 50-prosenttia on taas vähennyskelpoisia liikekuluja yrityksen elinkeinoverotuksessa.

Tämä verouudistus aiheutti sen, että moni yritys muutti tapojansa neuvotella. Esimerkiksi alkoholitarjoilua vähennettiin ja asiakkaiden kestitseminen hoidettiin niin että se voitiin tulkita täysin vähennyskelpoisena elinkeinoverotuksessa. ”Tavanomaiset lounas- ja kahvitarjoilut eivät ole edustamista silloin, kun yritys tarjoaa ne rajatulle kohderyhmälle järjestämänsä koulutuksen tai tuotteen tai palvelun esittelyn yhteydessä. Alkoholitarjoilu on sen sijaan aina vähennyskeltotonta edustuskulua.” (Edustuskulujen verovähennys poistui 2014).

”Edustaminen on vapaamuotoista suhteiden ylläpitoa ja kanssakäymistä ihmisten kanssa. Niissä tilaisuuksissa ei kouluteta, eikä markkinoida tai myydä mitään virallisen agendan puitteissa”, Huikuri luettelee.” (Edustuskulut hämmentävät yrittäjiä yhä 2014). Tämän vuoksi voidaan ajatella, että edustuskulut ovat yrittäjälle ikään kuin palkkiota, jotka hän voi osittain vähentää verotuksessa.

2.7 Listaamaton osakeyhtiö ja listattu osakeyhtiö

Listamattoman yhtiön osinkojen verotus muuttui hieman monimutkaisemmaksi aiemmasta käytännöstä missä yhtiön ei tarvinnut pidättää ennakonpidätystä ja verovapaata osinkoa sai jakaa 9 prosenttia omasta pääomasta. 2014 alusta lähtien osinkoa ei saa enää nostaa verovapaasti. Vaikkakin täytyy muistaa, että yhtiö on maksanut tuloksestaan yhteisövero, joten mitään täysin verovapaata osinkoa ei ole koskaan ollutkaan.

Nyt hallituksen tavoitteena oli kiristää ulosmaksettavan osingon verotusta.

”Muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön jakamasta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin osingon määrä vastaa enintään osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 8 prosentin vuotuista tuottoa. Jos osingonsaajan verovuonna saamien tällaisten osinkojen yhteismäärä ylittää 150 000 euroa, ylimenevästä osasta on veronalaista pääomatuloa 85 prosenttia ja verovapaata tuloa 15 prosenttia. Jos osinko on yli 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa.” (Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta 2013.)

Käytäntöön verouudistus laitettiin vuoden alusta 2014 ja huomioon otettavaa oli se, että merkitystä ei ole sillä milloin päätös osingonjaosta on tehty. Tärkeintä on minä päivänä osinko on nostettavissa, kuten verohallinnon ohjeistuksista selviää: ”Uusia säännöksiä sovelletaan osinkoon, joka on nostettavissa 1.1.2014 tai sen jälkeen. Vanhoja säännöksiä sovelletaan osinkoon, joka on ollut nostettavissa ennen 1.1.2014. Osingot ovat yksityishenkilölle sen verovuoden tuloa, jona ne ovat olleet hänen nostettavissaan.” (Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta 2013.)

”Jos yhtiö on tehnyt osingonjakopäätöksen joulukuussa 2013 ja osingot ovat nostettavissa tammikuussa 2014, osinko verotetaan ja siitä toimitetaan ennakonpidätys vuoden 2014 lainsäädännön mukaan.” (Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta 2013.)

Tässä huomioon otettavaa on, että on tärkeää tehdä päätös osingonjaon peruuttamisesta tai osingon määrän alentamisesta ennen kuin osinko on nostettavissa. Verohallinto saattaa verottaa osingon sen saajalta vaikka osingon jako peruutettaisiin nostopäivän jälkeen. (Osinkotulot - Osingonjakopäätöksen peruuttaminen 2013.)

Uudistuksen myötä verotus kiristyi huomattavimmin niiden yrittäjien kohdalla, joiden omistamien yhtiöiden matemaattinen arvo on pieni. Uudistuksesta hyötyvät eniten ne yrittäjät jotka omistavat suuren nettovarallisuuden omaavan yhtiön.

Osinkoverouudistusta voidaan havainnollistaa seuraavilla kolmella esimerkillä.

Ansiotuloverotus on progressiivista, joten osingon verotus riippuu hyvin paljon saajan muista verotettavasta tuloista, siltä osin kun se ylittää 8 % matemaattisesta arvosta. Seuraavissa taulukoissa 2-4 on havainnollistettu osakkeen matemaattisen arvon merkitystä osingonjaossa. Suluissa on otettu huomioon progressiivinen pääomatuloverotus, jos osingon saajan pääomatulot ylittävät progressiorajan.

1. Kun 8 %:n nettovarallisuusraja ja 150.000 euron raja ei ylitä (lievin verorasitus)

Tilikauden tulos	100000	
Yhteisövero 20 %	-20000	
Osingot	80000	
Osinkojen pääomatulovero 30 % (32 %) veronalaisesta osasta 25 %	-6000	(-6400)
Netto-osingot	74000	(-73600)

Taulukko 2 Lievin verorasitus (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013.)

Taulukko 2 esimerkki laskelman omistajayrittäjän kokonaisverorasitus on 26 % tai 26,4 %

2. Kun 8 %:n nettovarallisuusraja ei ylitä, mutta osinkojen määrä ylittää 150.000 euroa tai osingot saadaan julkisesti noteeratusta yhtiöstä

Tilikauden tulos	100000	
Yhteisövero 20 %	-20000	
Osingot	80000	
Osinkojen pääomatulovero 30 % (32 %) veronalaisesta osasta 85 %	-20400	(-21760)
Netto-osingot	59600	(-58240)

Taulukko 3 150 000 euron rajan ylitys (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013)

Taulukko 3 esimerkissä omistajayrittäjän kokonaisverorasitukseksi muodostuu 40,4% (41,76%)

3. Kun osingot ylittävät 8 % listaamattoman yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta

Tilikauden tulos	100000	
Yhteisövero 20 %	-20000	
Osingot	80000	
Osinkojen ansiotulovero maksimissaan. 55 % veronalaisesta osasta 75 %	-33000	
Netto osingot	47000	

Taulukko 4 Osingot ylittävät 8 % (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013.)

”Taulukko 4 esimerkin kokonaisverorasitus omistajayrittäjälle on korkeimmillaan 53 %.

Vuoden 2015 alusta eteenpäin on pääomatulojen progressio kiristynyt niin että 30 000 ylittävältä osalta pääomatuloista tulee maksaa 33 % veroja.” (Henri Pelkonen veroasiantuntija Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013.)

Kuten laskelmista voidaan päätellä, on yrityksen matemaattinen arvo erittäin tärkeässä roolissa. Tämä saattaa houkutella monia yrityksiä kasvattamaan yrityksen matemaattista arvoa. Tavoitelleessaan mahdollisimman suurta matemaattista arvoa moni yrittäjä saattaa karsia tulevia investointeja ja muita kuluja, jotta saisivat kulloisenkin tilikauden voitosta mahdollisimman suuren.

”Vuoden 2014 alusta julkisesti noteeratun yhtiön jakamasta osingosta 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa, kun saajana on yksityishenkilö.” (Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta 2013.)

”Yhteisön Suomesta saamat osingot eivät pääsääntöisesti ole veronalaista tuloa. Osingonsaajalle verovapaata tuloa ovat listaamattoman yhtiön jakamat osingot sekä listatun yhtiön toiselle listatulle yhtiölle jakamat osingot.” (Ohje osinkotulojen verotus 2014.)

”Myös listaamattoman yhtiön listatusta yhtiöstä saama osinko on verovapaata tuloa, kun listaamaton yhtiö omistaa osinkoa jakavan listatun yhtiön osakepääomasta vähintään 10 prosenttia. Mikäli omistusehto ei täyty, on listaamattoman yhtiön listatulta yhtiöltä saama osinko kokonaan veronalaista tuloa 1.1.2014 Zalkaen. ” (Ohje osinkotulojen verotus 2014.)

2.8 Ennakonpidätys

Vuoden 2014 alusta on yhtiön toimitettavan ennakonpidätys maksettavasta osingosta. Toimitettavan ennakonpidätyksen määrä riippuu maksettavan osingon määrästä. Osingon ollessa alle 150 000,00 euroa on verohallinto määrittänyt perusprosentiksi 7,5 %. Osingon ylittäessä 150 000,00 euroa on yhtiön toimitettava 27 % suuruinen ennakonpidätys.

”Osingon saajalla on mahdollisuus toimittaa osingon maksajalle muutosverokortti maksettavasta osingosta. Ennakonpidätys on toimitettava osingosta verottajalle, vaikka osinkoa ei nostettaisi yhtiöstä osingonjakopäätöspäivänä. Ennakonpidätys on toimitettava verottajalle osingonjakopäätöspäivää seuraavan kuukauden 12. päivään mennessä, lisäksi osinkoa jakavan yhtiön on tehtävä toimitettavasta ennakonpidätyksestä ilmoitus verottajalle.” (Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset 2015.)

”Yhtiön on tehtävä verottajalle myös vuosi-ilmoitus maksetuista osingoista ja osingoista pidätetyistä ennakonpidätyksistä. Vuosi-ilmoitukseen tulee ilmoittaa maksetut osingot ja

niistä pidätetyt ennakonpidätykset. Vuosi-ilmoituksella annettujen ennakonpidätysten on vastatta aiemmin annettuja ennakonpidätys ilmoitusten kanssa. Verohallinto on katsonut, että laki on astunut voimaan sen verran myöhään, että jos yhtiö on jättänyt toimittamatta ennakonpidätystä tammi-maaliskuussa jaetuista osingoista, voidaan tapahtuma katsoa tapahtuneen sellaisissa olosuhteissa, että yhtiötä ei voida määrätä maksamaan jälkikäteen ennakonpidätyksiä osingoista.” (Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset 2015.)

Uudessa käytännössä on siis tärkeää, että tieto pidätettävästä ennakonpidätyksestä välittyy verottajalle ajoissa, jotta turhilta viivästymisseuraamuksilta tai veronkorotuksilta vältytään. Yhtiökokouspöytäkirjan päiväys määrittää osingonjakopäivän, mikäli yhtiökokouspöytäkirjaan ei ole erikseen kirjattu osingonjakopäivää määräytyy osingonjakopäivä pöytäkirjan päiväyksen mukaan.

Ennen uudistusta saattoi osakeyhtiön omistaja maksaa tilikauden aikana itselleen osinkoa milloin haluaa, kunhan tieto tästä meni verottajalle vuosi-ilmoituksella. Jotta ennakonpidätyksen määrä voidaan tietää, on tiedettävä osingon määrä. Mikäli kuitenkin halutaan jakaa verotuksellisesti järkevin määrä osinkoa, kannattaa yrittäjän huomioida yhtiön nettovarallisuus osingonmäärää päätettäessä.

Tilitoimisto voi kertoa pk-yrittäjälle osingon määrän ja siitä suoritettavan ennakonpidätyksen määrän, mutta tärkeää on sopia missä kuussa osinko halutaan maksaa. Tärkeää on myös opastaa asiakkaalle kuinka ennakonpidätys toimitetaan verottajalle.

3 Tutkimuksen toteuttaminen

Tutkimus aloitettiin hyödyntäen Heikki Stenin viiden vuoden aikana samaa työkokemusta auktorisoidussa tilitoimistossa. Aloitimme pohtimalla, mitkä asiat verouudistuksessa todella ovat oleellisia tarkasteltaessa yritysten voitonjakoa. Päätimme rajata tutkimuksen koskemaan pk-yrityksiä, jossa osakkaat ovat luonnollisia henkilöitä ja heitä on 1-3.

Keräsimme tutkimusaineistoa yritysten voitonjaosta nettijulkaisuista, verohallinnon sivustolta, digitaalisista kirjoista, konsulttiyritysten infotilaisuuksista, lomakkeista, tilinpäätöksistä sekä painetusta kirjallisuudesta.

Pyrimme ensin avaamaan voitonjaon taustoja, jotta uudistuksia olisi helpompi lähestyä. Jatkoimme pohjustusta kertomalla oleellisista eristä ja niissä tapahtuneissa muutoksista, jotka täytyy huomioida suunniteltaessa yrityksen voitonjakoa. Tutkimusaineistoa käyttämällä olemme koonneet kirjanpitäjälle oleellisimmat seikat, jotka vaikuttavat yrityksen

voitonjakoon. Tätä olemme havainnollistaneet laskelmilla, jotka on tehty kolmen erilaisen osakeyhtiön tilinpäätöksiä hyödyntäen.

Tutkimuksen pohjalta olemme tehneet omia johtopäätöksiä, joiden tukena ovat olleet Stenin työssään tekemät henkilökohtaiset havainnot. Tämän lisäksi haastattelimme yrittäjiä, joiden haastatteluja käytimme pohjana tehdessämme johtopäätöksiä tutkimuksesta.

3.1 Haastattelu

Tässä opinnäytetyössä pääasiallisena tutkimusmenetelmänä käytetään haastattelua. ”Koska tiedonkeruumenetelmien valinnan tulee olla perusteltua, ei haastatteluakaan tule valita pohtimatta sen soveltuvuutta kyseisen ongelman ratkaisuun.” (Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 2010 s.205.) ”Haastattelu on siinä suhteessa ainutlaatuinen tiedonkeruumenetelmä, että siinä ollaan suorassa kielellisessä vuorovaikutuksessa tutkittavan kanssa” (Hirsjärvi ym. 2010 s.204.)

Edellä mainitussa lainauksessa kiteytyy juurikin se syy miksi valitsimme haastattelun. Halusimme saada pk-yrittäjän oman näkemyksen mahdollisimman autenttisena mukaan tähän työhön, sillä kukapa verouudistuksen konkreettiset vaikutukset ymmärtäisi paremmin kuin yrittäjä itse. Yrittäjillä on oikeastaan aina ensikäden tietoa verotuksen vaikutuksista jo tilinpäätöksen muodossa, joskus jopa ihan heidän tietämättään.

Haastattelun luotettavuutta arvioidessa tulee ottaa huomioon myös haastateltava sekä hänen motiivinsa osallistua tutkimuksen tekoon. ”Haastattelun luotettavuutta saattaa heikentää se, että haastattelussa on taipumus antaa sosiaalisesti suotavia vastauksia. Haastateltava voi antaa tietyistä aiheista tietoa, vaikka tutkija ei kysykään.” (Hirsjärvi ym. 2010 s.206).

Tutkittaessa esimerkiksi verotuksen vaikutuksia, ei haastateltava välttämättä halua kertoa aivan kaikkia käytännön toimenpiteitään henkilökohtaisen verotuksensa helpottamiseksi. ”Ihmiset tulkitsevat omia asetelmiaan ja turvaavat itseään toisia vastaan monin tavoin. Haastattelussa on ratkaisevaa, miten haastattelija osaa tulkita haastateltavan vastauksia tällaisten kulttuuristen merkitysten ja merkitysmaailmojen valossa.” (Hirsjärvi ym. 2010 s.207).

”Haastatteluaineisto on konteksti- ja tilannesidonnaista. Siitä syntyy se pulma, että tutkittavat saattavat puhua haastattelutilanteessa toisin kuin jossakin toisessa tilanteessa. Tämän voi ottaa tuloksia tulkitessaan huomioon: tulosten yleistämisessä ei pitäisi liioitella.” (Hirsjärvi ym. 2010 s.207.)

Tarkemmin määriteltynä, käytimme tässä tutkimuksessa teemahaastattelua.

”Teemahaastattelu on lomake- ja avoimen haastattelun välimuoto. Teemahaastattelussa on tyypillistä, että haastattelun aihepiirit eli teema-alueet ovat tiedossa, mutta kysymysten tarkka muoto ja järjestys puuttuu.” (Hirsjärvi ym. 2010 s.208.)

Määrittelimme haastatteluun muutaman valmiin kysymyksen mutta halusimme kuitenkin jättää haastateltaville mahdollisimman paljon liikkumatilaa omien näkemyksiensä esiintuonnin mahdollistamiseksi.

Haastattelut toteutettiin yksilöhaastatteluna. Yksilöhaastatteluun päädyttiin pitkälti käytännöllisistä syistä sillä se sopi kaikille osapuolille, niin haastattelijoille kuin haastateltaville, parhaiten. Oletimme myös, että moni kokee talous- sekä veropäätöksensä niin henkilökohtaisiksi, että heidän olisi helpompi puhua niistä yksilöhaastattelussa.

Haastattelupaikaksi valitsimme toimeksiantajayrityksen toimitilat. Tilat olivat kaikille osapuolille jo entuudestaan tutut, mikä omalta osaltaan vaikutti haastatteluiden sujuvuuteen. Haastattelut suoritettiin keskiviikkona 13. toukokuuta. Valitettavasti päivämäärä ei sopinut yhdelle haastateltavista, joten lähetimme haastattelukysymykset hänelle sähköpostitse. Haastatteluita ei nauhoitettu tai litteroitu vaan koimme haastattelun luontevuuden kannalta parhaaksi tehdä muistiinpanoja haastattelun edetessä. Haastatteluissa olivat läsnä tutkimuksen tekijät sekä haastateltava yrittäjä. Heikki Sten vastasi kolmannesta, sähköpostitse suoritetusta haastattelusta, sillä hänellä oli jo entuudestaan työnsä puolesta keskusteluyhteys haastateltavaan. Haastattelun tuloksia käymme tarkemmin läpi luvussa 4.2. Samasta luvussa esittelemme myös haastattelukysymykset.

”Kyselyn ja haastattelun avulla saadaan selville, mitä henkilöt ajattelevat, tuntevat ja uskovat. Ne kertovat, miten tutkittavat havaitsevat, mitä ympärillä tapahtuu. Mutta ne eivät kerro, mitä todella tapahtuu.” (Hirsjärvi ym 2012 s.212.)

3.2 Tilinpäätösvertailut

Seuraavassa vertailemme kolmen eri pk-yrityksen tilinpäätöksiä. Vertailujen lähdemateriaalina on käytetty kolmen eri yhtiön vuoden 2012 tilinpäätöksiä. Kaikki kolme yritystä ovat toimeksiantajayrityksen asiakkaita. Täten tilinpäätökset olivat helposti saatavilla ja laskelmia voitiin käyttää työelämässä välittömästi. Taulukoissa esitettävät vuosien 2013 ja 2014 tilinpäätökset on laskettu verouudistuksen myötä tulleita uudistuksia käyttäen. Helpottaaksemme muutoksien havainnollistamista olemme pitäneet yrityksen liikevaihdon sekä kulut samoina.

Kaikkien yritysten nimet on muutettu koska emme kokeneet yritysten itsessään olevan tutkimuksen kannalta olennaisia. Tilinpäätösten lukuja on myös pyöristetty tehdäksemme työstä lukijalle helpommin tulkittavan. Keräsimme tilinpäätöksistä voitonjaon kannalta oleellimmat luvut ja rakensimme niistä taulukoita Microsoft Excel-ohjelman ominaisuuksia hyödyntäen.

Valitsimme vertailtaviksi yrityksiksi luonteeltaan samankaltaisia mutta varallisuudeltaan toisistaan eroavia yrityksiä. Tämä siitä syystä, että pääomaltaan suurempien yritysten osinkoverotus sekä osingonjakomahdollisuudet eroavat pääomaltaan pienempien yritysten kanssa. Tässä on taustalla valtion tavoite saada yrittäjät pitämään suurempia pääomia kiinni yrityksissään helpottaakseen investointeja sekä suojautumaan erinäisiä taloudellisia riskejä vastaan. Valtion käyttämä mekanismi tähän oli tässäkin työssä useaan otteeseen mainittu yhtiöveron lasku 24 %:sta 20 %:tiin.

3.2.1 M Oy

M Oy on yhden yrittäjän omistama osakeyhtiö. Yhtiön liikevaihto on ollut keskimäärin noin 200 000 euroa. Yhtiöllä ei ole henkilöstöä ja yrityksen toimitilat sijaitsevat omistajan kotona. Yritys tuottaa audiovisuaalisia tuotteita ja tuotteet tuotetaan pääasiassa alihankkijoita käyttämällä.

Yrittäjällä on vapaa-auto etu ja hän nostaa satunnaisesti palkkaa. Yrittäjä on YEL-vakuutettu. Yrityksen taseen loppusumma on 450.000 euroa ja vapaa omapääoma on 350.000 euroa. Yhtiön osakepääoma on 6000€. Yrittäjä ei ole ottanut yrityksestään osakaslainoja.

Yritysten voitonjako vertailu	OSINGON MAKSU VUOSI		
	2013	2014	2015
M Oy			
Voitto ennen veroja	20 700	20 700	20 700
Edustuskulut 2000	1 000	1 000	2 000
Verotettava tulos	21 700	21 700	22 700
yhteisövero 2013=24,5% 2014=20%	5 317	5 317	4 540
Netto tulos	15 384	15 384	16 160
Ed.tilikausien voittovarot	332 198	332 198	332 198
Osakepääoma	5 887	5 887	5 887
Omapääoma	353 468	353 468	354 245
ns. edullinen osinko	31 812	28 277	28 340
Ennakonpidätys 7,5%		2 121	2 125
		26 157	26 214

Taulukko 5 Yritysten voitonjako vertailu M oy

Vuonna 2013 yrittäjä nosti osinkoa 31 812 euroa, joka on 9 % yhtiön omasta pääomasta. Verovuonna 2013 oli yrittäjän vielä mahdollista nostaa verovapaata osinkoa aina 50 000 euroon saakka, joten ainoa verorasitus oli yhtiön voitostaan maksama yhteisövero. Eli vuonna 2013 yrittäjä maksoi veroa 5 317 euroa.

Vuoden 2013 tilinpäätöksestä maksettavasta osingosta verorasitus oli suurin, koska vuoden 2013 tuloksesta maksettiin 24,5 % mukaan veroa. Tämän lisäksi voimaan astui uusi osinkoverotus käytäntö, jolloin maksettavalle osingolle tuli verorasitukseksi vielä 2 121 euron ennakonpidätys, joka on 7,5 % lasketusta osingosta. Eli vuoden 2014 maksettavan osingon kokonaisrasitus oli $2\,121\text{€} + 5\,317\text{€} = 7\,438\text{€}$.

Vuoden 2014 tilinpäätöksessä yhtiö maksoi uuden alennetun yhteisöveroprosentin mukaisesti veroja 4 540 euroa. Samaisessa tilinpäätöksessä on myös huomioitava, että edustuskulut olivat tuona vuonna täysin vähennyskelvottomia verotuksessa. Maksettavasta osingosta pidätettiin 7,5 % mukaan ennakonpidätystä 2 125€ jolloin vuonna 2015 maksettavalle osingolle kertyi verorasitusta yhteensä 6 665€.

3.2.2 AB F Oy

Ab F Oy on yhden yrittäjän omistama osakeyhtiö. Yhtiön liikevaihto on ollut viime vuosina keskimäärin noin 6 000 000 euroa. Yrityksen liiketoiminta on pääasiassa arvopaperikauppaa sekä kiinteistöjen hallinnointia. Yhtiössä on 2 työntekijää joista toinen on yrittäjä itse. Yrittäjä on nostanut joka vuosi palkkaa ja hänellä on vapaa-autoetu. Yrityksen toimitilat on vuokrattu ulkopuoliselta vuokranantajalta. Yrittäjä on YEL-vakuutettu. Yhtiön taseen loppusumma on 12 250 000 euroa ja omapääoma on 8 700 000 euroa. Osakepääoma on 80 000 euroa.

Yritysten voitonjako vertailu			
Ab F Oy	2 013	2 014	2 015
Voitto ennen veroja	910 000	910 000	910 000
Edustuskulut 10000	5 000	5 000	10 000
Verotettava tulos	915 000	915 000	920 000
yhteisövero 2013=24,5% 2014=20%	224 175	224 175	184 000
Netto tulos	685 825	685 825	726 000
Ed.tilikausien voittovarot	10 000 000	10 000 000	10 000 000
Osakepääoma	80 000	80 000	80 000
Omapääoma	10 765 825	10 765 825	10 806 000
ns. edullinen osinko	968 924	861 266	864 480
Verovapaa osuus	50 000	40 000	30 000
	918 924		
Ennakonpidätys 7,5%		3 000	2 250
		821 266	834 480
Ennakonpidätys9%	82 703		
	836 221		
Ennakonpidätys 8%		8 800	9 900
		711 266	714 480
Ennakonpidätys27,5%		195 598	196 482
Netto	886 221	665 668	667 998

Taulukko 6 Yritysten voitonjako vertailu Ab F Oy

Ab F Oy omaa suuren nettovarallisuuden. Yritys maksoi vuonna 2013 osinko 968 924 euroa, josta sai nostaa verovapaana 60 000 euroa. Jäljelle jääneestä 908 924 eurosta maksettiin ennakonpidätyksenä tai jälkiverona 81 803 euroa, jolloin netto-osingon määräksi jäi 887 121 euroa. Kokonaisverorasitus oli yhteisövero 224 175€ + ennakonpidätys 81 803 euroa, yhteensä 305 978 euroa.

Vuonna 2014 maksetusta osingosta verorasitus suureni huomattavasti sillä verovapaa osinko poistui ja pääomatulojen progressioraja laski 50 000 eurosta 40 000 euroon. Osinkoa pystyttiin maksamaan 8 % matemaattisen arvon mukaan 861 266 euroa. Uuden käytännön mukaan 40 000 euron määrästä maksettiin 7,50 % ennakonpidätystä eli yhteensä 3 000 euroa. Pääomatuloveron progression mukaan 110 000 eurosta maksettiin 8 % ennakonpidätystä, eli yhteensä 8 800€. 150 000 euroa ylittävältä osalta osingosta 15 % on verovapaata ja 85 % veronalaista pääomatuloa. 711 266 eurosta joutuu siis maksamaan ennakonpidätystä yhteensä 195 598 euroa. Nettomääräksi jää tällöin 665 668 euroa. Mikäli yhtiö jakaisi omistajalleen ainoastaan 150 000 euroa osinkoa, olisi omistajan henkilökohtaisesti kantama pääomatulovero 11 800 euroa. Jos taas yhtiö jakaisi kokonaan nettovarallisuutensa mahdollistaman osingon, muodostuisi kokonaisverorasitukseksi 431 573 euroa.

Vuonna 2015 progressioraja kiristyi jälleen ja nyt raja laski 30 000 euroon ja sen ylittävästä osasta tulee maksaa 33 % pääomatuloveroa. Yrityksen maksaman yhteisöveron määrä laski 184 000 euroon, joka mahdollisti suuremman nettovarallisuuden, joten brutto-osingon määrä kasvoi 864 480 euroon. Osingosta suoritettavat verot olivat 2015 maksettavassa osingossa yhteensä 208 332 euroa. Täten kokonaisverorasitukseksi muodostui 392 632 euroa. Mikäli yhtiö olisi jakanut osinkoa 150 000 euroa, olisi omistajan henkilökohtaisesti kantama pääomatulovero ollut yhteensä 12 150 euroa.

3.2.3 A Oy

A Oy on yrittäjän ja hänen kahden lapsensa omistama osakeyhtiö. Osakkeet ovat jakautuneet tasan osakkeenomistajien kesken. Omistajat eivät nosta yrityksestä ollenkaan palkkaa eikä heillä ole luontaisetuja. Yrityksellä ei ole varsinaista henkilöstöä. Yrityksen liikevaihto on ollut viime vuosina keskimäärin noin 200 000 euroa ja se muodostuu arvopaperikaupasta ja vuokratuotoista. Osa vuokratuotoista on yrittäjän itsensä maksamaa, koska hän asuu osan vuodesta yhtiön omistamassa kiinteistössä. Yhtiö toimii yrittäjän omistamissa toimitiloissa.

Yhtiön taseen loppusumma on 1,35 miljoonaa euroa ja omapääoma on 1,1 miljoonaa euroa. Osakepääoma on 3 000€. Yrityksellä on ollut jonkin verran edustuskuluja, mutta ei merkittävässä määrin, keskimäärin alle tuhat euroa tilikaudessa.

Yritysten voitonjako vertailu			
A Oy	2013	2014	2015
Voitto ennen veroja	40 000	40 000	40 000
Edustuskulut 1000	500	500	1 000
Verotettava tulos	40 500	40 500	41 000
yhteisövero 2013=24,5% 2014=20%	9 923	9 923	8 200
Netto tulos	30 078	30 078	31 800
Ed.tilikausien voittovarot	1 165 000	1 165 000	1 165 000
Osakepääoma	3 027	3 027	3 027
Omapääoma	1 198 105	1 198 105	1 199 827
ns. edullinen osinko	107 829	95 848	95 986
Ennakonpidätys 7,5%		7 189	7 199
		88 660	88 787

Taulukko 7 Yritysten voitonjako vertailu A Oy

A Oy on maksanut M Oy:n tavoin vuonna 2013 ainoastaan tilikauden voitosta veroa. Se on saanut maksaa kolmelle osakkaalleen yhteensä 107 829 euroa verovapaata osinkoa. Tämä

johtuu siitä, että osingonsaajakohtainen osingon määrä jää alle 60 000 euron. Kokonaisverorasitus oli yhtä kuin yhteisövero, eli 9 923 euroa.

Vuonna 2014 maksettuihin osinkoihin tuli muutoksena uuden säännöksen mukainen ennakonpidätys, joka oli yhteensä 7 189 euroa. Vaikka progressio kiristyi, ei sillä ollut tässä tapauksessa osakkaiden määrän vuoksi merkitystä. Kokonaisverorasitus vuonna 2014 maksetusta osingosta oli 17 112 euroa.

Vuonna 2015 progression alenemisella ei ollut vielääkään merkitystä, sillä kaikki kolme osakasta saavat nostaa yhtiöstä edullisesti osinkoa yhteensä 120 000 euroa. Yhteisövero aleni 24,5 %:sta 20 %, joten kokonaisverorasitukseksi muodostui 15 399 euroa.

Edellä käsitellyjä vertailulaskelmia voidaan soveltaa minkä tahansa yrityksen voitonjaon laskentaan, sillä samat laskentakaavat koskevat kaikkia osakeyhtiömuotoisia yrityksiä. Vertailulaskelmissa ei ole otettu huomioon yhtiöitä, joilla on useita kymmeniä osakkeen omistajia, koska tällaisia yhtiöitä ei toimeksiantaja tilitoimistolla ole asiakkaina.

3.3 Haastatteluiden tulokset

Alla on lueteltu yrittäjille esitetyt kysymykset, joita käytimme haastatteluidemme pohjana.

1. Miten vuoden 2014 verouudistus on vaikuttanut yhtiönne voitonjakopäätöksiin? Kuten yrittäjän nostamaan palkkaan suhteessa osinkoon.
2. Onko verouudistus 2014 vaikuttanut yrityksenne haluun investoida ja luoda uusia työpaikkoja?
3. Oliko verouudistuksella muita vaikutuksia yrityksenne tapaan toimia? Kuten edustusmeno-käytäntöihin?

Haastateltavien yrittäjien yrityksillä oli nettovarallisuuden määrä melko pieni, joten heidän osingonjakopäätöksissään ei ollut tapahtunut merkittäviä muutoksia. Yrittäjien saamat tulot ovat ainoastaan omistamastaan yrityksestä ja maksettujen palkkojen määrä on ollut paljolti riippuvainen yrityksen tuottamasta tuloksesta. Yrityksille ei siis ole juurikaan muodostunut verotettavaa tulosta. Yhdessä yrityksessä ei verotuksella ollut merkitystä jaettavaan osinkoon vaan osingon määrä riippui tehdystä tuloksesta. Tämä johtui siitä, että yrityksessä työskentelee useampi osakas joilla ei ole minkäänlaista perhesidettä. Yhden yrittäjän osingonjakopäätös oli puhtaasti verotuksellinen ja hän jakoi osinkoa nettovarallisuudesta laskettavan verotuksellisesti kannattavimman määrän joka vuosi. Yrittäjä jatkoi samalla linjalla uudistuksen jälkeenkin, koska veroaste jää kuitenkin reilusti pienemmäksi verrattuna

hänen ansiotuloveroonsa. Saman yrittäjän mietteissä oli myös, että yhteisöveron alentaminen kyllä ohjaa yritystä vahvistamaan tasetta, eli kerryttämään voittovaroja, joka taas mahdollistaa tulevaisuudessa myös suuremman osingonjaon nykyisellä laskentaperiaatteella.

Haastatteluissa ei tullut ilmi, että investointihalukkuus olisi yhteisöveron laskun myötä kasvanut. Yhden haastateltavan mielestä uusien työpaikkojen tarjoaminen ei ole kiinni yhteisöveron alenemisesta, vaan työmarkkinat vaatisivat suurempaa työehtoremonttia, jotta työntekijöiden palkkaamisesta saataisiin kannattavampaa. Tämä tarkoittaisi käytännössä työnantajamaksujen alentamista.

Osa yrittäjistä kertoi leikanneensa edustusmenojaan, vaikkakaan edustusmenojen verotuksellinen seuraamus ei ole kovin suuri. Kaikki haastateltavat olivat yhtä mieltä siitä, että Suomen verotuksesta puhuttaessa, on aihe enemmänkin psykologinen. Suomen verotuksen ollessa jo entuudestaan hyvinkin korkea ei maksettavia veroja haluta omatoimisesti lisätä enempää. Edustusmenoja on yritetty vaihtaa vähennyskelpoisiksi neuvottelukuluiksi, jolloin tilaisuuksien järjestelyyn on jouduttu tekemään muutoksia.

Haastateltavat yrittäjät olivat kokeneita sekä toimineet yrittäjinä jo useita vuosia. Täten heidän lausuntojaan voidaan pitää luotettavina. Haastattelusta jäi puuttumaan investointien merkitys, sillä haastateltavien yrittäjien yrityksillä ei ollut tuotantolaitoksia. Haastateltavien yritykset olivat melko pieniä taseeltaan ja liikevaihdoltaan, joten suurempien yritysten näkökulma jäi uupumaan haastatteluista.

3.4 Yhteenveto

Yhteenvetona voidaan todeta, että osinkoverouudistus on kiristänyt osinkojen verotusta huomattavasti silloin kun saajana on luonnollinen henkilö. Vuonna 2014 jaettuihin osinkoihin kohdistui huomattavasti suurempi verorasitus kuin vuonna 2013 jaettuihin osinkoihin, sillä verouudistus astui voimaan vuoden 2014 alusta. Osakkeen omistajien määrän lisääminen perhepiirissä mahdollistaa edullisemman osingonjaon verotuksellisesti yhtiöstä lähimpiirille. Kokonaisverorasite jää siis huomattavasti alemmaksi useammalla osingonsaajalla, kuin jos osingonsaajia olisi vain yksi.

Osinkojen verotusta on kiristetty huomattavasti siltä osin kuin ne ylittävät 150 000 euron osingonsaajakohtaisen rajan. Tästä johtuen osinkoa ei kannata välttämättä nostaa enää vanhan tavan mukaisesti laskemalla 8 % nettovarallisuudesta, vaan rajoittaa nostettavan osingon määrä 150 000 euroon. Osinkoa kannattaa jakaa näiden rajojen sisällä, jotta se on verotuksellisesti järkevää. Varsinkin tapauksissa missä yrittäjä päättää jakaa osinkoa

omistamastaan yhtiöstä. Ansiotuloverotuksen puolelle laskettava osinko on havainnollistettu taulukossa neljä.

Vaikka edustusmenot otettiin laskelmiin mukaan, voimme tutkimustuloksista todeta, että niillä ei ollut verotuksellisesti kovin merkittävää vaikutusta. Tätä johtopäätöstä puoltavat niin haastatteluiden tulokset kuin tilinpäätösvertailujen tulokset.

4 Ohjeita kirjanpitäjille

Tässä luvussa nostetaan esille olennaisimmat muutokset, jotka tilitoimistojen on mielestämme otettava huomioon. Uudistus on tuottanut varsinkin osingon ennakonpidätyksen käsittelyn osalta lisää työtä niin ilmoittamiseen, kuin myös voitonjaon laskentaan. Uudistus monimutkaisti hieman osingonjaon laskemista, sillä ennen uudistusta yritysten ei tarvinnut toimittaa osingosta ennakonpidätystä. Tärkeimmät huomiot on pyritty esittelemään käsittely järjestyksessä.

Yrityksen verotettavaa tuloa laskiessaan, on kirjanpitäjän ensimmäisenä huomioitava, että vähennyskelvottomat kulut ovat huomioitu verolaskelmassa. Vähennyskelvottomista kuluista oleelliset ovat edustuskulut, jotka vuonna 2014 olivat kokonaan vähennyskelvottomia. Vuonna 2015 edustuskuluista oli jälleen puolet vähennyskelpoisia elinkeinoverotuksessa. Tärkeää on myös kertoa asiakkaalle, miten verotuskäytännöt ovat vaihtuneet, sillä varsinkin edustuskulujen kohdalla saattaa yrittäjällä olla haluja palauttaa niiden käyttö vuoden 2013 tasolle.

Esimerkki verolaskelmasta:

M Oy

Verolaskelma 30.4.2014

Voitto ennen veroja		20 677,13
Osakkeiden/osuuksien arvonalennus		0,00
Osinkotuotot / verovapaa osuus 25 %		0,00
Verojen viivästys-/palautuskorot		- 45,06
Pysäköintivirhemaksut		0,00
Edustuskulut	0,00	2 252,85
Yhteensä		22 884,92
Vahvistetut tappiot		0,00
Verotettava tulo yhteensä		22 884,92
20,0 %		4 576,98
Ennakkoverot		11 244,00
Laskennallinen verosaaminen 2014		- 6 667,02

Taulukko 8 Verolaskelmamalli

Kun tilinpäätös on saatu loppulisesti valmiiksi, ja kaikki tilikauden kulut on saatu päätettyä ja vahvistettua, voidaan siirtyä osingonjakopäätökseen. Hallitus esittää yhtiökokoukselle osingonmäärän ja maksupäivän, joiden mukaan määräytyy suoritettava ennakonpidätys sekä ajankohta milloin ennakonpidätys on ilmoitettava ja maksettava verohallinnolle.

Kirjanpitäjä voi avustaa laskemaan verotuksellisesti järkevän osingonmäärän, ja siitä tehtävän ennakonpidätyksen määrän. Yleensä maksettavan osingon määrän määrittää yhtiön matemaattinen arvo. Nykyisillä sääöksillä matemaattisesta arvosta 8 % on verotuksellisesti järkevin määrä joka osakkaan tai osakkaiden kannattaa osinkona nostaa.

Osingonmäärä vaikuttaa suoraan ennakonpidätyksen määrään. Mikäli osingonmäärä on alle 40 000 (vuonna 2015 30 000 euroa) euroa per osingonsaaja on ennakonpidätys 7,5 % ja 40 000 ylittävältä osalta 27,5 % aina 150 000 euroon asti. Ennakonpidätys on oltava ilmoitettuna ja maksettuna osingonmaksupäivästä seuraavan kuukauden 12. päivään mennessä.

Helppoin tapa tehdä ilmoitus verottajalle, on tehdä sähköinen ilmoitus verotilipalvelussa. Verotilipalvelun käyttö vaatii, että yritys on myöntänyt valtuutuksen tilitoimistolle käyttää verotilipalvelua sekä ilmoittaa tietoja yrityksen puolesta verohallinnolle.

Ilmoittaminen - Muiden oma-aloitteisten verojen ilmoittaminen [\[Ohje\]](#)

1 Veron valitseminen 2 Veron tietojen täyttäminen 3 Ilmoituksen lähettäminen

Ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä

Voimassa oleva ilmoitusjakso: Kuukausi

Ilmoitusjakso [\[050\]](#) **Kohdekausi** [\[052\]](#) **Vuosi** [\[053\]](#)

Kuukausi 4 - huhtikuu 2015

Neljännesvuosi

Veron tunnus [\[060\]](#) **Maksettava vero** [\[061\]](#)

25 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä

Lisätietojen antajan nimi ja puhelinnumero

<< Edellinen [Keskeytä](#) Jatka >>

Kuva 1 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä sähköinen ilmoitus (Verohallinto verotilipalvelu 2015)

Maksettavan summan voi ilmoittaa myös paperisella kausiveroilmoituslomakkeella verohallinnolle. Paperista ilmoitusta käytettäessä on huomioitava, että ilmoitus on lähetettävä verohallinnolle kuukauden 7. päivään mennessä. Liite1

Voitonjakopäätös voidaan ilmoittaa verohallinnolle tilinpäätöstietoja lähetettäessä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Helppoin tiedon osingonmäärästä, päätöspäivästä ja nostopäivästä voi antaa osakeyhtiön 6B-lomakkeella, joka tulee lähettää neljän kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä verohallinnolle.

Osingonjakopäätöksen peruuttaminen tulee tehdä ennen kuin osinko on nostettavissa, jolloin verohallinnolle on esitettävä uusi päätös tehdystä osingonjakopäätöksestä. Virheellisesti ilmoitettu osinko voidaan korjata oikaisumenettelyllä ja ne ratkaistaan aina tapauskohtaisesti. Maksuvalmiuden heikentyminen ei ole syy osingonjaon perumiseen, mutta muu laillinen ristiriitaisuus on, kuten esimerkiksi pöytäkirjan päätöksen ollessa ristiriidassa verohallinnolle lähetettyjen tietojen kanssa. (Osinkotulot - Osingonjakopäätöksen peruuttaminen 2013)

Viimeisenä tulee verohallinnolle lähettää vuosi-ilmoitus maksetuista osingoista. Vuosi-ilmoitus tulee antaa osingonmaksuvuotta seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä. Ilmoituksen voi tehdä sähköisesti tai paperisena.

Tyhjennä lomake

VUOSI-ILMOITUS OSINGOISTA

1 Osinkoa jakavan yhtiön nimi ja osoite		2 Y-tunnus		3 Maksuvuosi	4 Sivunumero	5 Erittelyjen lukumäärä yhteensä	
9 Suoritustaji Osinko VOPR-osinko		10 Yhtöystyyppi osingonjakopäätöspäivänä Julkisesti noteerattu yhtiö Muu yhtiö		13 Yhteishenkilön nimi ja puhelin		20 Yleisesti verovelvollisten pitkäaikaissäätämistilillä oleville osakkeille jaettujen osinkojen yhteismäärä euro snt	
11 Osingonjakopäätöspäivä		12 Päivä, josta lähtien osinko on ollut nostettavissa		23 Aiempiä kalenterivuosina ko. verovuodelta ilmoitettujen osinkojen yhteismäärä euro snt		24 Rajoitetusti verovelvollisille jaettujen osinkojen yhteismäärä euro snt	
20 Osingonjakopäätöksessä (lohta 11) jaettavaksi päätettyjen osinkojen yhteismäärä euro snt		21 Osingoista toimitettujen ennakonpidätyksen yhteismäärä euro snt		22 Kalenterivuoden loppuun mennessä nostamatta olevien osinkojen yhteismäärä euro snt		25 Rajoitetusti verovelvollisilta osingoista perittyjen lähdeverojen yhteismäärä euro snt	
ERITTELY OSINGONSAAJIESTA							
31 Osingonsaajan nimi		32 Osingonsaajan Y-henkilötunnus		34 Osinko (brutto) euro snt		35 Osingosta toimitettu ennakonpidätys euro snt	
						36 Osakkeiden lukumäärä (kpl)	
						37 YEL-veloitettu	
						38 Asunto	
						39 Raha-laina	
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							

K Käytä vain alkuperäistä lomaketta (ei lomakkeesta otettua kopiota), muutoin lomakkeen lukeminen optisesti ei onnistu. Osinkoa jakavan yhtiön Y-tunnus sekä maksuvuosi on ilmoitettava jokaisella sivulla, jotta lomakkeen optinen luku onnistuu. Lomakkeet lähetetään osoitteeseen: Vuosi-ilmoitusten optinen lukupalvelu

45

Kuva 2 Osinkojen vuosi-ilmoitus (Verohallinto Osinkojen vuosi-ilmoitus 2015)

Vuosi-ilmoitukseen tulee osingonmaksajan tiedot sekä erittely osingonsaajista. Vuosi-ilmoitukselle tulee siis kootusti tiedot, jotka ovat jo aiemmin ilmoitettu verohallinnolle. Tämän lisäksi vuosi-ilmoituksella eritellään osingonsaajat. Erittelystä tulee ilmetä osingonsaajien omistamien osakkeiden lukumäärä, bruttomääräinen maksettu osinko sekä siitä toimitettu ennakonpidätys. Näiden tietojen on vastattava aiemmin ilmoitettuja tietoja. Mikäli tiedoissa ilmenee poikkeavuuksia, lähettää verohallinto asiasta selvityspyynnön.

Jos yhtiö on päättänyt tehdä ylimääräisen osingonjaon, tulee siitä tehdä oma vuosi-ilmoitus per jokainen ylimääräinen osingonjakopäätös. Vuosi-ilmoituksessa tulee käydä ilmi ylimääräisen osingon jakopäivä, päätöspäivä ja osingonmäärä.

5 Johtopäätökset

Tässä luvussa havainnollistamme mielestämme oleellimmat muutokset, jotka verouudistus on aiheuttanut sekä millaisia muutoksia uudistus on aiheuttanut voitonjaossa tehtäviin päätöksiin ja verohallinnolle annettaviin ilmoituksiin. Olemme muodostaneet kirjanpitäjille toimintaohjeet, joiden mukaan tulisi toimia verouudistuksen jälkeen.

Omien johtopäätöstemme tueksi olemme haastatelleet PK-yrittäjiä ja kysyneet heidän mielteitään uudistuksesta sekä millaisia muutoksia uudistus on aiheuttanut heidän yrityksissään ja voitonjakoon liittyvissä päätöksissä.

Verouudistuksen suurin muutos oli, että niin sanotut verovapaatosingot poistuivat kokonaan ja yhteisöjen tehtäväksi tuli pidättää maksettavista osingoista ennakonpidätys. Uudistus lisää työtä tilitoimistossa ja samalla monimutkaisti voitonjaon laskentaa.

Uudistuksen tavoitteena oli ohjata yrityksiä tekemään enemmän investointeja ja pitämään voitot yrityksessä. Tämän vuoksi hallitus päätti nostaa verotusta osingonjaossa. Kuten esimerkki yhtiöidemme voitonjakolaskelmista nähdään, on kokonaisverorasitus kohonnut huomattavasti. Kokonaisuutta nostaa pääomatulojen osalta kiristynyt verotus. Voitonjakoa tulee siis jatkossa suunnitella huomattavasti tarkemmin. Voidaan myös todeta, että yrittäjän kannattaa nostaa osa palkkiostaan yrityksestä palkkana, jolloin kokonaisveroprosentti pysyy kohtuullisena. Samalla ansiotuloksi laskettavien palkkioiden nosto mahdollistaa henkilöverotuksessa käytettävien erilaisten vähennysten käytön.

Yhteisöveron laskun kansantaloudellisia vaikutuksia voidaan arvioida vasta useamman vuoden päästä. Yritysten ja yhteisöjen mahdollisesti tekemät investoinnit heijastuvat kansantalouteen viiveellä ja tämän tutkiminen vaatisi pidemmän tarkastelujakson. Tätä opinnäytetyötä kirjoittaessa ei tietoomme kuitenkaan ollut tullut, että yritykset olisivat käyttäneet yhteisöveron laskun johdosta säästämäänsä varoja investointeihin. Todennäköisempää on, että yritykset käyttävät säästyneitä varojaan nettovarallisuutensa kasvattamiseen sekä eräänlaisena turvana ”pahan päivän” varalle.

Pienemmillä pk-yrityksillä voitonjaon verotus kiristyi, sillä edullisen osingon määrän laskenta matemaattisesta arvosta aleni yhden prosenttiyksikön. Samalla kaikki osinko, määrästä riippumatta, muuttui veronalaiseksi pääomatuloksi. Suuren matemaattisen arvon omaavat yhtiöt hyötyivät tästä, jos yhtiön omistajalle riittää 150 000 euron osingon määrä. On siis tärkeää, että osingonmäärä on tarkoin laskettu, sillä vero uudistus loi rajat joiden ylittyessä osingonnostaminen saattaa kääntyä epäedulliseksi. Osingonmaksua kannattaa jatkaa, kunhan osingonmäärä pysyy matemaattisen arvon puitteissa. Tämä voi luoda painetta yrittäjälle nostaa lisää palkkaa, jotta tarvittava tulonmäärä säilyy. Tämän vuoksi voi olla järkevää harkita myös erilaisia etuuksia.

Edustuskulujen kohdalla yrittäjän kannattaa pyrkiä vähentämään edustuskuluja, sillä ne lisäävät verotettavaa tulosta, kuitenkin tämä päätös vaihdettiin vuonna 2015, joten edustuskulujen käyttö ei jatkossa ole verotuksellisesti niin epäedullista kuin vuonna 2014.

Tiltoimisto voi kertoa pk-yrittäjälle osingon määrän ja siitä suoritettavan ennakonpidätyksen määrän, mutta tärkeää on sopia missä kuussa osinko halutaan maksaa. Tärkeää on myös opastaa asiakkaalle kuinka ennakonpidätys toimitetaan verottajalle. Olemme koonneet mielestämme vaikuttavimmat muutokset taulukkoon 9. Siihen on kerätty voitonjaon kannalta neljä tärkeintä tekijää joihin verouudistus vaikutti, sekä kerrottu kutakin tekijää kohdannut konkreettinen muutos. Lopuksi on vielä kerrottu lyhyesti kunkin muutoksen aikaansaama vaikutus.

VAIKUTTAVIMMAT MUUTOKSET				
KÄSITE	EDUSTUSKULUT	YHTEISÖVERO	PÄÄOMATULOPROGRESSIO	MATEMAATTINEN ARVO
MUUTOS	50 %--100 % vähennyskelvotonta.	24,5 %-->20 %	50 000->40 000, 150 000 raja	9 %->8%
HUOMIOITA	Edustuskulut tehtiin verotuksellisesti epäedulliseksi. Omien kulujen kirjaaminen hankalammaksi.	Tavoite saada yritykset investoimaan enemmän	Suuret osingot epäedukkaaksi. rajoittaa suurien matemaattisten arvon omaavien yritysten osingonjakoa	Suuren matemaattisen arvon omaavat yritykset hyötyivät eniten.

Taulukko 9 Vaikuttavimmat muutokset

Lähteet

Sähköiset lähteet

Tilastokeskus 2015. Käsitteet ja määritelmät pienet ja keskiuuret yritykset. Viitattu 1.4.2015
http://www.stat.fi/meta/kas/pienet_ja_keski.html

Tilastokeskus 2014. Veronalaiset tulot 2013. Viitattu 1.3.2015
http://www.stat.fi/til/tvt/2013/tvt_2013_2014-12-17_fi.pdf

Tilastokeskus 2015. Kansatalouden tilinpito 2014. Viitattu 27.5.2015.
http://www.stat.fi/til/vtp/2014/vtp_2014_2015-03-02_fi.pdf

Valtioneuvosto 2013. Tiedote Valtioneuvosto (2013a) Hallitus on sopinut valtiontalouden kehyksistä: Vahva panostus kasvuun, työllisyyteen, oikeudenmukaisuuteen ja vakauteen. Tiedote 135/2013. Viitattu 1.2.2015
<http://valtioneuvosto.fi/ajankohtaista/tiedotteet/tiedote/en.jsp?oid=394682>

Verohallinto 2011. Sanasto yhteisövero. viitattu 1.3.2015
[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Yhteisovero\(13836\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Yhteisovero(13836))

Verohallinto 2013. Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta. Viitattu 1.3.2015
[http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_osinkojen_verotukseen_ja_ennak\(30722\)\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_osinkojen_verotukseen_ja_ennak(30722)))

Verohallinto 2014. Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset. Viitattu 1.3.2014
[http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Ennakonpidatys_osingosta_ja_Verohallinno\(31720\)#5Vuosi-ilmoitusx](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/Ennakonpidatys_osingosta_ja_Verohallinno(31720)#5Vuosi-ilmoitusx)

Verohallinto 2013. Tiedote Muutoksia osinkojen verotukseen ja ennakonpidätykseen vuoden 2014 alusta. Viitattu 1.3.2015.
[http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_osinkojen_verotukseen_ja_ennak\(30722\)\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_osinkojen_verotukseen_ja_ennak(30722)))

Verohallinto 2014. Ohje osinkotulojen verotus. viitattu 1.3.2015

<https://www.vero.fi/fi->

[FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osinkotulojen_verotus\(34928\)#Yhteist44](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Elinkeinoverotus/Osinkotulojen_verotus(34928)#Yhteist44)

Verohallinto 2011. Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi. Viitattu 1.3.2015

<https://www.skatt.fi/fi->

[FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Avoin_yhtio_ja_kommandiittiyhtio/Tuloverotus/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi\(9398\)](https://www.skatt.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Avoin_yhtio_ja_kommandiittiyhtio/Tuloverotus/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi(9398))

Verohallinto 2011. Sanasto osakslaina. Viitattu 1.3.2015

[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Osakslaina\(13458\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Osakslaina(13458))

Verohallinto 2011. Kirjanpito, tilikausi ja verovuosi. Viitattu 1.2.2015

<https://www.vero.fi/fi->

[FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi%289362%29](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Liikkeen_ja_ammattinharjoittaja/Perustaminen/Kirjanpito_tilikausi_ja_verovuosi%289362%29)

Verohallinto 2011. Sanasto ennakonpidätys. Viitattu 1.3.2015

http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Ennakonpidatys%2813363%29

Kari S. Tikka - Olli Nykänen - Janne Juusela - Tomi Viitala 2015. Yritys verotus 1-2. Talentum Media

Verohallinto 2015. Osingot listaamattomasta yhtiöstä. Viitattu 1.4.2015

<http://www.vero.fi/fi->

[FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaamattomasta_yhtiosta%281937%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Sijoitukset/Osakkeet_ja_osingot/Osingot_listaamattomasta_yhtiosta%281937%29)

Verohallinto 2011. Sanasto verotuspäätös. Viitattu 15.3.2015

http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Sanasto/Verotuspaatos%2813821%29

Verohallinto 2015. Tuloverotus - osakeyhtiö ja osuuskunta. Viitattu 15.3.2015

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

Verohallinto 2015. Ennakonpidätys osingosta ja Verohallinnolle annettavat ilmoitukset. Viitattu 1.4.2015.

https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_ohjeet/2015/Ennakonpidatys_osingosta_ja_Verohall_inno%2835495%29

Verohallinto 2013. Muutoksia yritysverotukseen 1.1.2014. Viitattu 1.2.2015

http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_yritysverotukseen_112014%2830153

Verohallinto 2015. Verotulojen kehitys vuonna 2014. Viitattu 1.2.2015

https://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tilastoja_ja_tutkimuksia/Verotulojen_kehitys/Verotulojen_kehitys_vuonna_2014%2835501

Verohallinto 2015. Henkilöverotuksen lakimuutoksia vuodelle 2015.

[https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Henkiloverotuksen_lakimuutoksia_vuodelle\(36120\)\)](https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Henkiloverotuksen_lakimuutoksia_vuodelle(36120)))

Verohallinto 2014. Verohallinto on julkaissut ohjeen Edustusmenot tuloverotuksessa. Viitattu 1.3.2015

https://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Verohallinto_on_julkaissut_ohjeen_Edustu%2833536%29

Verohallinto 2013. Osinkotulot - Osingonjakopäätöksen peruuttaminen. Viitattu 1.2.2015

https://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Verohallinnon_kannanottoja/Henkiloverotus_ja_ennakkoperinta/Paaomatulot_ja_vahennykset_paaomatulosta/Osinkotulot/Osinkotulot__Osingonjakopaatoksen_peruut%2829195%29

Rantalainen 2014. Edustuskulujen verovähennys poistui. Viitattu 1.2.2015.

<http://www.rantalainen.fi/edustuskulujen-verovahennys-poistui/>

Kauppalehti 2014. Edustuskulut hämmentävät yrittäjiä yhä. Viitattu 1.3.2015.

<http://www.kauppalehti.fi/uutiset/edustuskulut-hammentavat-yrittajia---yha/EN7CtXA6>

Veronmaksajain Keskusliitto ry tilastot yhteisöverotus 2015 viitattu 1.4.2015

<https://www.veronmaksajat.fi/luvut/Tilastot/Tuloverot/Yhteisoverotus/>

Suomen yrittäjät 2014. Yrittäjyys tilasto. Viitattu 1.5.2015.

<http://www.yrittajat.fi/File/5732d042-a41b-48ae-9bb1-302f9f852238/yrittajyystilasto2013.pdf>

Suomen yrittäjät 2014. Tilasto Yrittäjyys suomessa viitattu 1.5.2015.

<http://www.yrittajat.fi/fi-FI/suomenyrittajat/yrittajyysuomessa/>

Taloussanomat 2015. Termi poisto. Viitattu 15.3.2015

<http://www.taloussanomat.fi/porssi/sanakirja/termi/poisto/>

Tuokko Ltd. Tom Hoffström 2014. Edustusmenot verotuksessa. Viitattu 1.2.2015

<http://www.tuokko.fi/ajankohtaista-fi/edustusmenot-verotuksessa-2014/>

Taloushallintoliitto 2015 tietoja viitattu 1.2.2015

<http://www.taloushallintoliitto.fi/?x1745=1841172>

Työ- ja elinkeinoministeriö julkaisu työ ja yrittäjyys 2011. Viitattu 15.3.2015

http://www.tem.fi/files/31001/TEMjul_34_2011_netti.pdf

Finlex 2013. Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain, elinkeinotulon verottamisesta annetun lain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta. Viitattu 1.2.2015. <http://www.finlex.fi/fi/esitykset/he/2013/20130185>

Kari S. Tikka - Olli Nykänen - Janne Juusela - Tomi Viitala 2015. Yritys verotus 1-2. Talentum Media

Julkaisemattomat lähteet

KPMG 2013. Henri Pelkonen veroasiantuntija Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille. Viitattu 19.4.2015

Kirjat ja vastaavat painetut julkaisut

Hirsjärvi, S., Remes, P. & Sajavaara, P. 2010. Tutki ja kirjoita. 13., osin uudistettu painos. Helsinki: Tammi.

Kuviot

Kuvio 1: Yritysten liikevaihto 2012 (Tilasto Yrittäjyys suomessa 2014.)
Kuvio 2. Osinkojen verotus (Tikka ym. 2015).

Taulukot

Taulukko 1 Eu jäsenvaltioiden yhteisöverokannan kehitys (Eurostat taxation trends 2013, s.38)

Taulukko 2 Lievin verorasitus (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013)

Taulukko 3 150 000 euron rajan ylitys (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013)

Taulukko 4 Osingot ylittävät 8 % (Henri Pelkonen Aamukahvitilaisuus tilitoimistoille 2013)

Taulukko 5 Yritysten voitonjako vertailu M oy

Taulukko 6 Yritysten voitonjako vertailu Ab F Oy

Taulukko 7 Yritysten voitonjako vertailu A Oy

Taulukko 8 Verolaskelmamalli

Taulukko 9 Vaikuttavimmat muutokset

Kuvat

Kuva 1 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä sähköinen ilmoitus (Verohallinto verotilipalvelu 2015)

Kuva 2 Osinkojen vuosi-ilmoitus (Verohallinto Osinkojen vuosi-ilmoitus 2015)

Liitteet

Liite 1 Kausiveroilmoitus **Virhe. Kirjanmerkkiä ei ole määritetty.**

Liite 1 Kausiveroilmoitus

Tyhjennä lomake

Lomake palautetaan osoitteeseen:

VEROHALLINTO
Kausiveroilmoitusten optinen lukupalvelu
PL 5000
00053 VERO

KAUSIVEROILMOITUS (elvu 2) **M**
Jos korjaatte aiemmin ilmoitettuja tietoja,
ilmoittakaa vain muutoeten määrät.
Kausiveroilmoitukseen ei saa liittää mitään liitteitä.

Verovelvollisen nimi	010 Y-tunnus tai henkilötunnus

MUIDEN OMA-ALOITTEISTEN VEROJEN TIEDOT

45 Ilmoittakaa tiedot merkitsemällä alla oleviin kohtiin veron tunnus (vain numero), ilmoitusjakso, kohdekausi ja vuosi ja maksettavan veron määrä. Verojen tunnuksat ovat alla.

- 10 Arpajaisvero
16 Vakuutusmaksuvero
24 Ennakonpidätys puun myyntitulosta
25 Ennakonpidätys osakeyhtiöltä, osuuskunnalta tai muulta yhteisöltä
68 Ennakonpidätys koroista ja osuuksista
92 Ennakonpidätys osingoista ja osuuskunnan ylijäämistä
39 Lähdevero osingoista (rajoitetusti verovelvollisilta)
69 Lähdevero koroista ja rojalteista (rajoitetusti verovelvollisilta)
84 Lähdevero korkotulosta (yleisesti verovelvollisilta)

M	060 Veron tunnus	050 Ilmoitusjakso		052 Kohdekausi	053 Vuosi	061 Maksettava vero	
		Kuukausi	Nejännnesvuosi			euro	snt
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

Vakuutusmaksuverovelvolliseksi rekisteröidyn ilmoitus toiminnan keskeyttämisestä

Ei vakuutusmaksuverollista toimintaa			
054 Kohdekausi -alku	055 Vuosi	056 Kohdekausi -loppu	057 Vuosi

Päiväys	Alekirjoitus ja nimen selvitys	042 Puhelin

VEROH 40012 2.2015



Tulosta lomake

Tyhjennä lomake

Käytä vain alkuperäistä lomaketta
(ei lomakkeesta otettua kopiota eikä pienennettyä
tulostusalueeseen,
muutoin lomakkeen optinen luku ei onnistu).

M