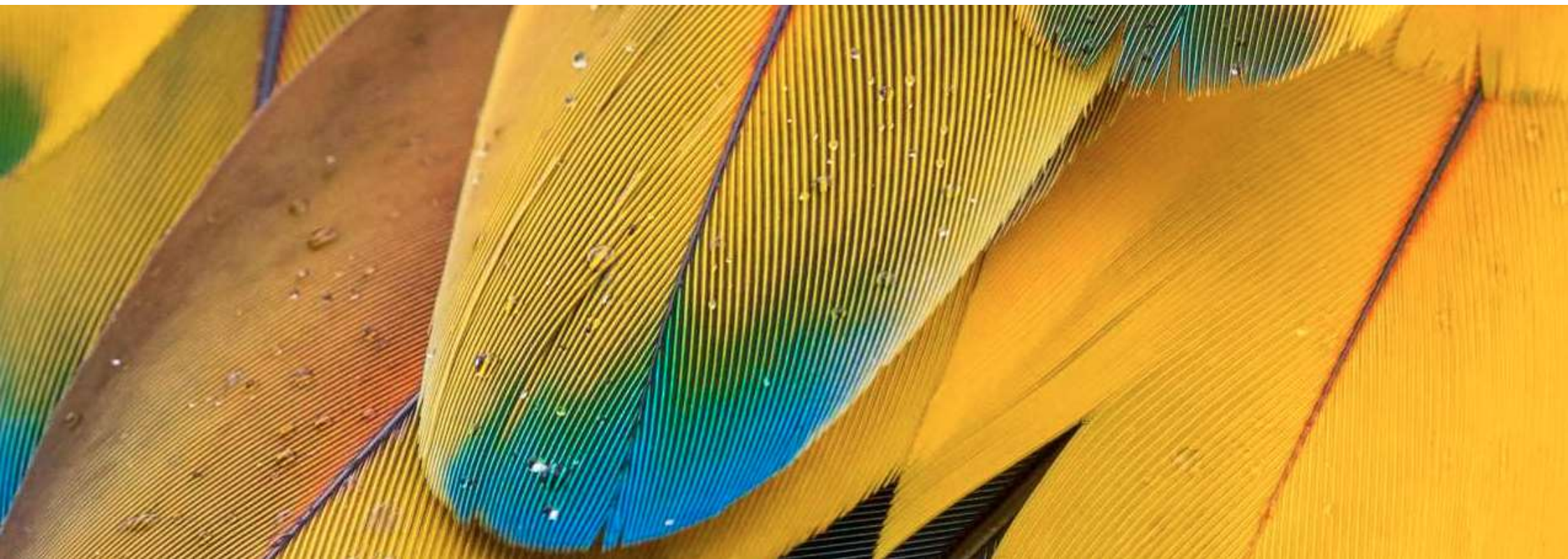




Aalto-yliopisto

Verotuksen perusteet 5.11.2020

Eri yritysmuotojen verotus: osakeyhtiö

Tax Partner, Mikko Siika-aho



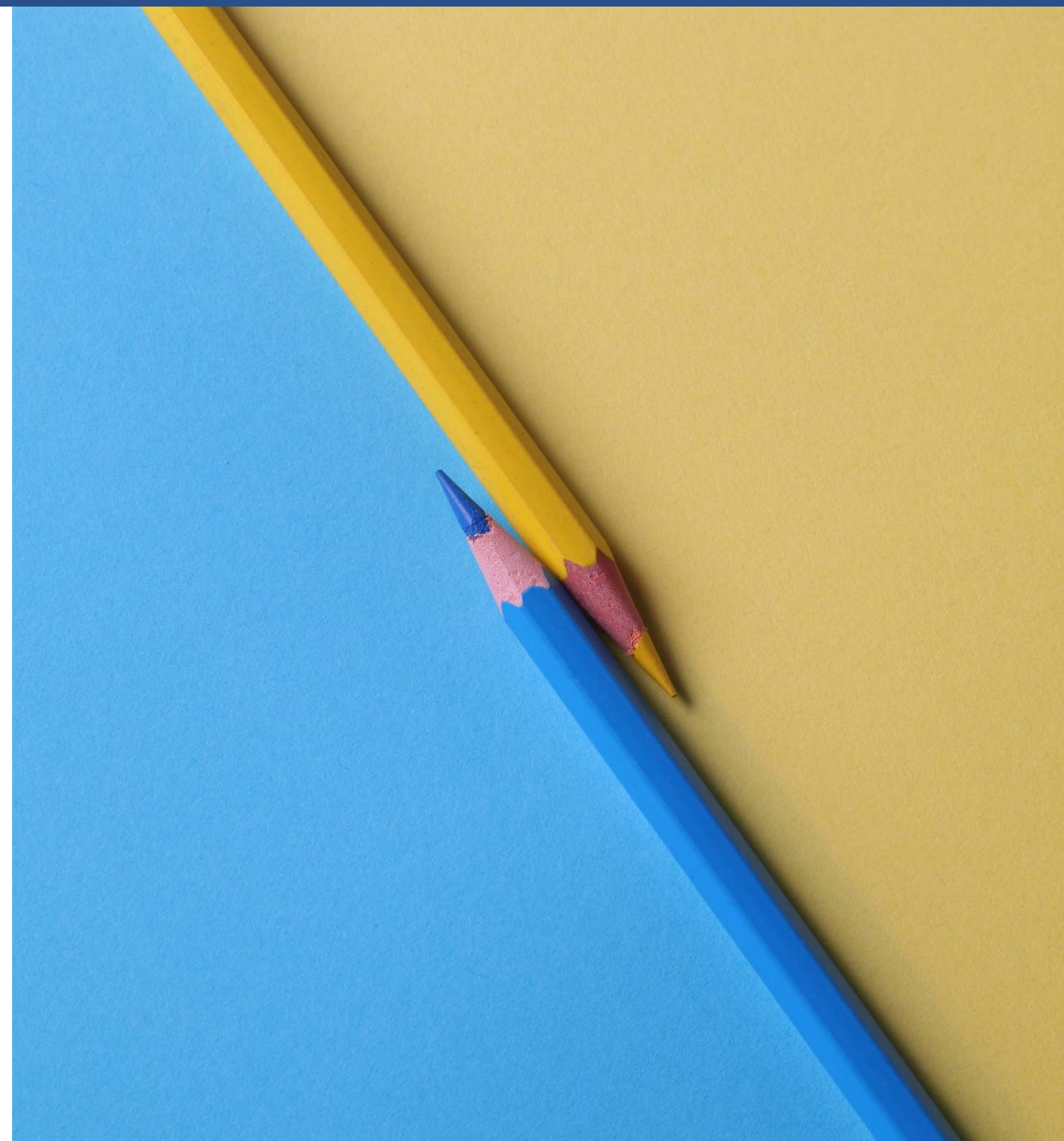


Osakeyhtiö

Osakeyhtiön verotus

- Osakeyhtiö on yhteisö (TVL 3 §) eli osakkeenomistajistaan erillinen verovelvollinen
- Osakeyhtiölle lasketaan verotettava tulo tulolähteittäin (EVL, joskus myös TVL ja/tai MVL)
- Elinkeinoverolain soveltamisala muuttunut verovuodesta 2020 lähtien niin, että eräiden yhteisöjen verotettava tulo lasketaan elinkeinoverolain mukaan yhteisön harjoittaman toiminnan luonteesta riippumatta. Käytännössä osakeyhtiöllä on tulevaisuudessa usein vain EVL-tulolähde.
- Poikkeuksia mm. yleishyödylliset yhteisöt, asunto-osakeyhtiöt, keskinäiset kiinteistöyhtiöt
 - Maatalouden tulos verotetaan kuitenkin lakimuutoksen jälkeen edelleen MVL:n mukaan.
 - Elinkeinoverolain soveltamisalan muutoksen tarkoituksena on siten poistaa tuloverolain mukaan verotettava muun toiminnan eli henkilökohtainen tulolähde osalta yhteisöistä.
- Yhteenlaskettua (eli kaikkien tulolähteiden) tuloa verotetaan yhteisöverokannalla 20 %
- Elinkeinoverotuksen (EVL) tuloksenlaskentaa käydään läpi myöhemmillä luennoilla
- Osakeyhtiön ”veronjälkeinen” voitto voidaan jakaa osinkona osakkeenomistajille

Osinkoverotus



Listatun yhtiön ("pörssiyhtiön") jakama osinko

- Luonnollisen henkilön saamasta osingosta 85 % on pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa
 - Osakaskohtainen vero 30 %:n verokannalla 25,5 %
 - Osakaskohtainen vero 34 %:n verokannalla 28,9 %
 - Yhtiön (20 %) ja osakkaan kokonaisvero 30 %:n verokannalla 40,4 %
 - Yhtiön (20 %) ja osakkaan kokonaisvero 34 %:n verokannalla 43,1 %
- Osingon maksaja pidättää 25,5 %:n ennakonpidätyksen, kun saaja on luonnollinen henkilö

Listamattoman yhtiön jakama osinko

- **8 %:n sääntö:** Pääomatuloa on 8 %:n tuotto osakkeen matemaattiselle arvolle (=yhtiön nettovarallisuus/osakkeiden määrä), ylimenevä osa on ansiotuloa
- **150 000 €:n sääntö:** Pääomatulo-osingosta on veronalaista 25 % 150.000 euroon saakka
 - Osakaskohtainen vero 30 %:n verokannalla 7,5 %
 - Osakaskohtainen vero 34 %:n verokannalla 8,5 %
- 150 000 €:n ylittävä osa pääomatulo-osingosta verotetaan kuten pörssiosinko (85 % veronalaista)
- 150 000 €:n huojennuksen raja on verovelvolliskohtainen ja sisältää kaikista listamattomista yhtiöistä saadut osingot

Listamattoman yhtiön jakama osinko

- Ansiotulo-osingoista 75 % on veronalaista ja 25 % on verovapaata
 - Osakaskohtainen vero riippuu sovellettavasta ansiotuloverokannasta
- Osingon maksaja tekee osingoista 7,5 % ennakonpidätyksen, jos osinko on alle 150 000 euroa ja saaja on luonnollinen henkilö. Ylittävältä osalta ennakonpidätys on 28 %.
- Jos osakkeenomistaja ottaa yhtiöstään varoja alihintaan tai myy varojaan yhtiölleen ylihintaan kyseessä on ns. peitelty osinko, joka verotetaan kuten ansiotulo-osinko



Nettovarallisuus

Yksityinen elinkeinonharjoittaja

- $\text{Nettovarallisuus} = \text{elinkeinotoiminnan varat} - \text{velat}$
- Varoihin lisätään 30 % verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana maksettujen ennakonpidätyksen alaisten palkkojen määrästä
- Ratkaiseva nettovarallisuus on verovuotta edeltäneen verovuoden päättyessä ollut nettovarallisuus
- Vain elinkeinotoimintaan kuuluvat varat ja velat otetaan huomioon ei yrittäjän omaa varallisuutta ja velkoja
- Toiminimen pankkitili ei sisälly elinkeinotoiminnan varoihin toisin kuin osakeyhtiössä tai yhtymässä
- Erottelu yksityisvarallisuuteen: esim. arvopaperit rahoitusomaisuutena, kulkuneuvot jne...

Yhtymä

- Nettovarallisuus kohdistetaan eri tulolähteisiin (tulolähdejaon poisto ei koske yhtymiä)
- Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus lasketaan saman tapan kuin yksityisellä elinkeinonharjoittajalla (yhtymällä pankkitili sisältyy)
 - Palkoista tehtävän 30 % lisäyksen saa myös osakkaille maksetuista palkoista
 - Pääoman nostaminen yksityisottoina yhtiöstä alentaa nettovarallisuutta
- Nettovarallisuus jaetaan yhtiömiehille näiden osuuksien suhteessa
- Osakaskohtaisesta nettovarallisuudesta tehdään eräitä vähennyksiä riippuen osakkaasta
 - yhtiön saaminen osakkaalta (yksityisoton netotus)
 - osakkaan käyttämä vakituinen asunto
 - yhtiöosuuden hankintaan otettu velka

Osakeyhtiö

- Osakkeen matemaattinen arvo = yhtiön nettovarallisuus jaettuna osakkeiden lukumäärällä
- Nettovarallisuus lasketaan pääosin kuten muissa yritysmuodoissa
- Mahdolliset yhtiön passiivivarat ja pääomasijoitukset luetaan nettovarallisuuteen (aikaisemmin myös TVL-varat)
- Osakaskohtaiset vähennykset nettovarallisuudesta
 - osakkaan vakituinen asunto
 - osakaslainat (osakkaan yhtiöstään ottama laina)
- Nettovarallisuus lasketaan osingon verovuotta edeltävän vuoden taseen perusteella
- Osinko on sen verovuoden tuloa, jonka aikana se on ollut yhtiökokouksen päätöksen mukaan nostettavissa.

Esimerkki osingon verottamisesta

- Osakeyhtiön nettovarallisuus 400.000 € ja ulkona olevien osakkeiden määrä 100 (31.12.2016)
- Osinkona jaetaan 76.000 € (1.5.2017)
- Osakas A omistaa 50 % yhtiön osakkeista
 - Osakkaan osakkeiden yhteenlaskettu matemaattinen arvo 200.000 €
 - Osakkaan saama osinko 38.000 €
- Osakas A:lla ei ole muita pääomatuloja
- Osakkaan marginaalivero-% lisätuloista on 50 %

Esimerkki osingon verottamisesta

- Pääomatulo-osinko: $8\% * 200.000 \text{ €} = 16.000 \text{ €}$
 - josta 25 % osakkaan veronalaista pääomatuloa 4.000 €
 - josta pääomatuloveroa 30 % = 1.200 €
- Ansiotulo-osinko: $38.000 \text{ €} - 16.000 \text{ €} = 22.000 \text{ €}$
 - josta 75 % eli 16.500 € verotetaan ansiotulona progressiivisesti
 - josta ansiotuloveroa 50 % = 8.250 €
- Osakkaan osingoista menevä vero yhteensä 9.450 € ja käteen jäävä osinko 28.550 €
- Pohjana nettovarallisuuden laskemisessa on osingon nostettavissa olovuotta edeltävänä vuonna päättyneen tilikauden tase

Osakeyhtiön voitonjaon optimoinnin lähtökohdat

- Milloin, miten paljon ja missä muodossa tuloa osakkaalle?
- Tulon jättäminen yhtiöön
 - Matala yhteisöverokanta (20 %)
 - Nettovarallisuuden kasvattaminen, investoinnit, pääomasijoitukset
- Vaihtoehtoisia ”voitonjaon” muotoja
 - Osinko
 - Osakaslainan verokohtelu yleensä epäedullinen
 - Palkka ml. luontoisedut (vähennyskelpoista yhtiölle, pienissä palkoissa alhainen ansiotulovero, luontaisedut verovapaita tai aliverotettuja)
 - Vuokra, korko (vähennyskelpoista yhtiölle, pääomatuloa osakkaalle)
 - SVOP-rahaston palauttaminen (tietyin edellytyksin osakkaalle edullista)
 - Luovutusvoitto (erityisesti hankintameno-olettaman käyttö voi johtaa yhtiöön jätettyjen voittojen alhaiseen verotukseen)

Yhtiön tuloa vai osakkaan tuloa ?

- **ILTALEHTI** 30.03.2016 klo 12:17
- <https://www.iltalehti.fi/viihde/a/2016033021338548>
- **Veropiina**
- Kinnusen elämään mahtuu myös hämmästyttävän karuja vaikeuksia verottajan kanssa. Ongelmat juontavat juurensa 1980- ja 1990-luvuille, jolloin Kinnunen toimi freelancerina ja perusti toimintaa varten oman yrityksen.
- Kinnusen mukaan ongelmien pääsyy oli se, että verottajan mukaan hän ei taiteilijana voinut pyörittää yritystä. Veroja hän ei pyrkinyt missään vaiheessa pakoilemaan. Kinnusen yhtiön liikevoitto käännettiin hänen henkilökohtaiseksi tuloksekseen. Näyttelijälle määrättiin seitsemän kuukauden ehdollinen vankeustuomio ja hurjat summat maksettavaksi valtiolle.
- Kinnunen ei ole vieläkaan päässyt eroon kaikista ulosotossa olevista maksuista. Tällä hetkellä näyttää siltä, että hän maksaa niitä 74-vuotiaaksi saakka. Muuten erittäin rauhallinen konkari muuttuu silminnähden vihaiseksi puidessaan asiaa.
- – Ajattelepa omalle kohdallesi. Siitä tulee maksettavaksi sellaiset summat, että olet laakista sininen mies.
- Kinnunen on kuitenkin jaksanut siitä huolimatta, että hänen laskujensa mukaan hänen palkastaan lähentelee 60 prosenttia muualle.
- – Ei ole muutakaan vaihtoehtoa ollut. En ole ainut, jolle on käynyt samalla tavalla. En minä rupea itseäni ottamaan hengiltä tällaisen takia, Kinnunen toteaa.
- Kinnunen kertoo, että hänen uransa alkuvaiheilla, paljon ennen talousongelmia, liikkeellä oli pariin otteeseen vankka huhu siitä, että hän olisi todella tappanut itsensä. Kinnusen kanssa paljon yhteistyötä tehnyt **Ralf Långbacka** joutui oikomaan lehdistölle huhuja, joiden alkuperä on jäänyt näyttelijälle aina mysteeriksi.

Hyödyllisiä Verohallinnon ohjeita

- Osinkotulojen verotus, 27.5.2020
- Palkka ja työkorvaus verotuksessa 4.1.2019