

Haluamme tehdä arjestasi helpomman

Kuka maksaa verot yrityskaupassa

fenno
ASIANAJOTOIMISTO

Erikoistuneet oikeudelliset
asiantuntijaryhmät

Kyky hoitaa laajoja
kokonaisuuksia

Oikeudellinen ja
yritystoiminnan laaja-
alainen osaaminen

Yhteistyökumppaneiden
kautta täydentävät palvelu

Olemme lähellä
asiakasta

- LYHYESTI

FENNO on PK-yritysten ja yksityishenkilöiden täyden palvelun asianajotoimisto.

VISIONAMME on olla seuraavan sukupolven asianajotoimisto.

FENNO LUKUINA:

- Asiantuntijoita reilu 50
- Asiantuntijaryhmiä 4
- Liikevaihto noin 7 miljoonaa euroa
- Toimipisteitä 10
- Lakipalveluita 66 maahan, ILN
- Kansainvälisesti 5000 lakimiestä, ILN

Helsinki – Jyväskylä – Järvenpää – Keuruu – Lahti
Salo – Seinäjoki – Tampere – Turku – Äänekoski



Palvelumme

Yritysoikeus

- ▶ Yhtiöoikeus
- ▶ Sijoittaminen, rahoitus ja vakuudet
- ▶ Yritysjärjestelyt ja vero-oikeus
- ▶ Sopimusoikeus
- ▶ Työoikeus
- ▶ Vahingonkorvausoikeus
- ▶ Tietosuoja-asiat

Asuminen, rakentaminen ja ympäristö

- ▶ Rakennus- ja urakkasopimukset
- ▶ Rakennus- ja urakkariidat
- ▶ Kiinteistötransaktiot
- ▶ Asunto- ja kiinteistöyhtiöjuridiikka
- ▶ Asunto- ja kiinteistökauppariidat
- ▶ Asuin- ja liikehuoneiston vuokrausta koskevat asiat
- ▶ Ympäristöoikeus

Riidanratkaisu

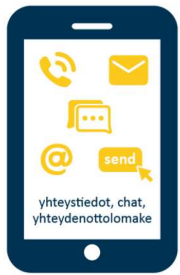
Perhe- ja jäämistöoikeus

- ▶ Avioehdot
- ▶ Edunvalvontavaltuutukset
- ▶ Perintösuunnittelu
- ▶ Testamentit
- ▶ Perunkirjoitukset
- ▶ Kuolinpesien selvitykset ja jaot
- ▶ Lahjoitukset ja verosuunnittelu
- ▶ Riidanratkaisu ja oikeudenkäynnit

Insolvenssioikeus

- ▶ Riskienhallinta
- ▶ Vapaaehtoiset järjestelyt ja -tervehdyttäminen
- ▶ Konkurssimenettelyt
- ▶ Yrityssaneerausmenettelyt
- ▶ Velkojien edustaminen insolvenssiasioissa

Palveluprosessimme



www.fennolaw.fi



ENSIKONTAKTI

Puhelu, viesti, chat, sähköposti, LinkedIn, Facebook, Instagram yhteydenottoopyyntö

YHTEYS

Paras asiantuntemus alusta alkaen, asiakkaan tarpeen mukaan.

TOIMEKSIANTO

Alkukartoitus on aina ilmainen.

ASiantuntija

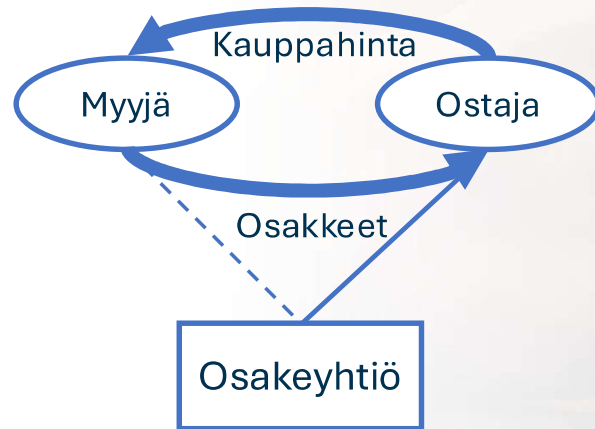
Asiantuntijamme kokoaa tarvittavan osaamisen

LOPPUTULOS

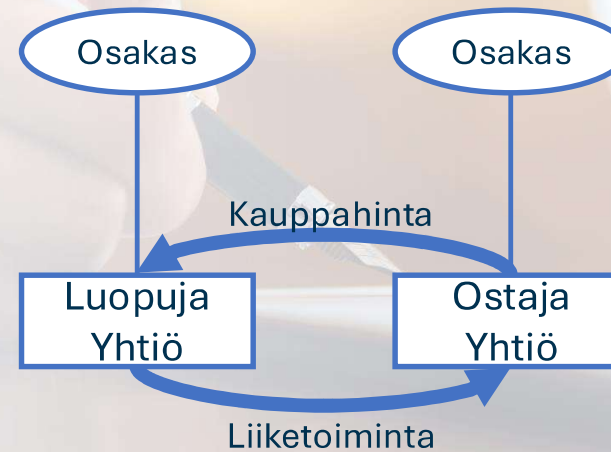
Palvelumme perustuu kokonaisuuden ymmärtämiseen.

Mikä on yrityskauppa

Osakekauppa



Liiketoimintakauppa



Kuka maksaa verot yrityskaupassa?

- ▶ Luovutusvoittoveron maksaa se, jonka omaisuutta on myyty.
- ▶ Osakekaupassa verot maksaa osakkeet omistava yrittäjä.
- ▶ Liiketoimintakaupassa verovelvollinen on Yhtiö. Tähän rinnastuu myös toiminimen myynti.
- ▶ Osakekaupassa myös varainsiirtovero 1,5 % kauppahinnasta.
- ▶ Liiketoimintakaupassa ei arvonnisäveroa, jos jatkaja jatkaa arvonnisäverollista toimintaa (edellyttää, että toiminta on itsessään toimeentuleva liiketoimintakonaisuus). AVL 19 c §

Liiketoimintakauppa

- ▶ Kun Yhtiö myy liiketoiminnan kertyy Yhtiölle tuloa. Liiketoimintakaupan yhteydessä Yhtiötä verotetaan myyntivoitosta.
- ▶ Myyntivoittoon sovelletaan yhteisöverokantaa 20%, eli käytännössä Yhtiölle määrätään veroja sen saamasta myyntivoitosta (verotettavaa määrää pienentää ostajalle siirtyneiden omaisuususerien hankintamenot - niiden poistamaton menojäännös).
- ▶ Liiketoimintakaupassa kauppahinta tulee yritykseen, eli osakkaille tuloa jaettaessa verotetaan heitä, joko osinkotulosta taikka yhtiötä purettaessa luovutusvoittoverosäännösten mukaisesti.
- ▶ Ostajalle liiketoiminnan ostosta muodostuu hankintameno, joka aktivoidaan taseeseen. Voidaan vähentää verotuksessa vuosittaisina poistoina.
- ▶ Liiketoiminnan ostoon otetun velan korot ovat yhtiön elinkeinotoiminnan velkaa, ja vähennyskelpoisia. Vähennysrajoituksia jos nettokorkomenot yli 500.000 € vuodessa.

Esimerkki

- ▶ Liiketoimintakaupalla myydään kahvilaliiketoiminta.
 - ▶ Myyntihinta 100.000 (ostajan hankintameno)
 - ▶ Kahvilan kaluston poistamaton hankintameno 30.000
 - ▶ Yhtiölle kertyy tuloa 70.000 euroa, josta yhteisöverokannan mukainen vero 14.000 euroa (20 %)

Osakekauppa

- Osakkeiden myynnistä saatu luovutusvoitto on veronalaista tuloa. Luovutusvoitto on myyntihinnan ja hankintahinnan erotus.
- Hankintameno-olettama on 40 % myyntihinnasta, jos osakkeet on omistettu yli 10 vuotta. Mikäli omistusaika jää sen alle, on hankintameno-olettama on 20 % kauppahinnasta.
- Luovutusvoittoveron määrä on 30 % 30 000 euroon saakka ja tämän ylittävältä osin veron määrä on 34 %.
- Ostajana oleva luonnollinen henkilö voi vähentää kauppaa varten otetun velan koron verotuksessaan.
- Kauppahinta ei vähennyskelpoinen, vaan se vähennetään hankintahintana osakkeita edelleen myytäessä.

Esimerkki

- ▶ Osakkeiden myyntihinta 100.000 euroa

	Esimerkki 1	Esimerkki 2	Esimerkki 3
Hankintahinta	60 000 €	1 000 €	1 000 €
Voitto	40 000 €	99 000 €	99 000 €
Omistusaika	Yli 10 vuotta	Alle 10 vuotta	Yli 10 vuotta
Verotettava voitto	40 000 €	80 000 €	60 000 €
Veron määrä	12 400 € <small>$30\% \cdot 30.000 = 9.000 \text{ €} + 10.000 \cdot 34\% = 3.400 \text{ €}$</small>	26 000 € <small>$30\% \cdot 30.000 \text{ €} = 9.000 \text{ €} + 34\% \cdot 50.000 = 17.000 \text{ €}$</small>	19 200 € <small>$30\% \cdot 30.000 \text{ €} = 9.000 \text{ €} + 34\% \cdot 30.000 = 10.200 \text{ €}$</small>
Käteen jää	27 600 €	73 000 €	79 800 €

Miten minimoida verokuormaa? TVL 48 §

- ▶ Luopujalle verosäästöä, kun omistus siirtyy kaupalla/alihintaisella kaupalla – pääomatuloverokanta 30/34
- ▶ Huojennuksen edellytykset TVL 48 § (luovutusvoiton verovapaus):
 - ▶ Luovutuksen kohde: **10 %** omistusosuus (ei sidottu yhtiön verotusmuotoon)
 - ▶ Luovutettavan omaisuuden omistusaika: **10 vuotta**
 - ▶ Luovutuksensaaja: **lähisukulainen** (yksin tai yhdessä puolisonsa kanssa lapsi tai tämän rintaperillinen taikka luovuttajan sisar, veli, sisarpuoli tai velipuoli)

Sukupolvenvaihdos tuloverotuksessa

- ▶ Luovuttajalla tai luovutuksensaajalla ei toiminnan harjoittamista tai sen jatkamista koskevia vaatimuksia, passiivinen omistus riittää
- ▶ Huojennuksen menettäminen (seuraamus jatkajalle)
 - ▶ Omaisuuden edelleen luovuttaminen 5 vuoden sisällä saannosta
 - ▶ Vastikkeeton luovutus
 - ▶ Yritystoiminnan lopettaminen
 - ▶ Yritysjärjestelyt

Miten minimoida verokuormaa?

- ▶ Sulautuminen ja jakautuminen
 - ▶ Yksi jakautuu useammaksi tai useampi yhdistyy yhdeksi
 - ▶ Vastike omistusten suhteessa
- ▶ Osakevaihto
 - ▶ Verotuksellinen termi, verovapaa oikein toteutettuna
 - ▶ Käytännössä kyse kaupasta, jossa vastikkeena annetaan ostajan osakkeita
- ▶ Liiketoimintasiirto
 - ▶ Niin ikään verovapaajärjestely oikein toteutettuna.
 - ▶ Tietty liiketoimintakokonaisuus siirretään yhtiöltä toiselle.
 - ▶ Vastikkeena osakkeita. Olennaista on havaita, että rahavastike ei tule kysymykseen liiketoimintasiirrossa.

Esimerkki

- ▶ Ostotarjous yhtiöstä 1 800 000 € - perustuu operatiivisen toiminnan tulokseen ja tulevaisuuden näkemyksiin
- ▶ Yhtiössä sijoitusvarallisuutta (asuntoja, liiketiloja, rahastoja). Taseen loppusumma noin 2,2 me
- ▶ Tehtiin kokonaisjakautuminen – 1. operatiivinen yhtiö /tase 0,7 me) ja 2. sijoitusyhtiö (tase 1,5 me)
- ▶ Operatiiviseen Yhtiöön liiketoiminta ja siihen liittyvät varat ja velat.
- ▶ Operatiivisen Yhtiön osakkeet myytiin 1,8 me. Hankintameno oletama 40 %, joten veroihin noin 360 te.
- ▶ Päämiehelle jäi sijoitusyhtiö, jossa sijoituksia noin 1,5 me, sekä kauppahinnasta verojen jälkeen 1,44 me.

Holdingsyhtiörakenne

- ▶ Paljon klikkiotsikoita, paljon näkemyksiä. Miksi?
 - ▶ riskienhallinta, rakennemuutokset, pääomien hallinta, yrityskauppaan valmistautuminen, verosuunnittelu
- ▶ Kierretäänkö veroja?
 - ▶ Verotus 20 % yhteisöverokanta
 - ▶ Holdingsyhtiön jakama osinko normaali osinkoverotuksen piirissä
 - ▶ Yhtiöiden (kotimainen ja listaamaton) välinen osinko verovapaa
 - ▶ Yhtiön myynti tuloa holdingsyhtiölle 20 %, paitsi jos holdingsyhtiö itsekin harjoittanut elinkeinotoimintaa ja yhtiöiden välillä liiketoiminnallinen yhteys (EVL 6 b§) - tällöin verovapaa luovutus
- ▶ Miten
 - ▶ Osakevaihdolla, kaupalla, perustamisvaiheessa
 - ▶ Arvostuskysymykset – ennakkoratkaisu?
- ▶ Milloin
 - ▶ Kun rahantarve ei ole suuri ja holdingsyhtiö edelleen sijoittaa saamansa osingot, edullisempi tuotto pidemmällä aika välillä
 - ▶ Operatiivisen toiminnan riskit
 - ▶ Toiminnallinen yhteys ja tytäryhtiön (voitollinen) myynti tavoitteena



Mikko Tolvanen

Asianajaja, osakas

Puh. +358 50 439 3350

Asianajotoimisto Fenno Oy

Email: mikko.tolvanen@fennolaw.fi



MUISTA

Verovelvollisella on lähtökohtaisesti oikeus valita erilaisista toimintavaihtoehtoista verotuksellisesti edullisin menettely.