

Yrittäjät



NÄIN VALITSET YRITYSMUODON

Kenelle opas on tehty ja miksi se kannattaa lukea

Tämä opas on tarkoitettu erityisesti sinulle tuleva yrittäjä, joka pohdit, mikä yritysmuoto olisi elinkeinoiminnallesi se kaikkein paras vaihtoehto.

Yhtiömuoto vaikuttaa yrityksen perustamistoimiin ja yrittäjän elämään monin eri tavoin. Yhtiömuotojen vertailuun ja valintaan kannattaa uhrata hetki aikaa, koska yrityksen tulevan toiminnan luonne vaikuttaa olennaisesti yritysmuodon valintaan.

Yhtiömuoto vaikuttaa lisäksi yrityksesi verotukseen, mitä usein pidetään keskeisenä yhtiömuodon valintaan vaikuttavana tekijänä.

Myös pääoman tarpeella sekä toimintaan osallistuvien ihmisten lukumäärällä on merkitystä. Yritysmuodon valinta on hetki, jolloin sinun on peilattava alkavaa yrittäjyyttäsi muun muassa toimialaasi, rahoitukseesi, itseesi ja tulevaisuuden tavoitteisiisi.

**VOIT LIITTYÄ
SUOMEN YRITTÄJIEN
JÄSENEKSI TÄÄLLÄ:**

yrittajat.fi/liity



SISÄLLYSLUETTELO

1.	KENELLE OPAS ON TEHTY JA MIKSI SE KANNATTAA LUKEA	2
2.	SUOSITUIMMAT YRITYSMUODOT	4
3.	YLEISTÄ ERI YRITYSMUOTOJEN TULOVEROTUKSESTA	4
4.	HUOMIOITAVAA ARVONLISÄ- VEROTUKSESTA	5

5.	TOIMINIMI ELI YKSITYINEN ELINKEINONHARJOITTAJA	6
	5.1 Kenelle sopii	
	5.2 Perustaminen	
	5.3 Vastuut	
	5.4 Hallinto	
	5.5 Verotus	
	5.6 Palkan nostaminen ja voitonjako	
	5.7 Plussat ja miinukset	
6.	ILMAN Y-TUNNUSTA TOIMIVA "KEVYTYRITTÄJÄ"	14
	6.1 Kenelle sopii	
	6.2 Palkan nostaminen	
	6.3 Plussat ja miinukset	

7.	AVOIN YHTIÖ	16
	7.1 Kenelle sopii	
	7.2 Perustaminen	
	7.3 Näin nimeät	
	7.4 Vastuut	
	7.5 Hallinto	
	7.6 Verotus	
	7.7 Palkan nostaminen ja voitonjako	
	7.8 Plussat ja miinukset	
8.	KOMMANDIITTIYHTIÖ	22
	8.1 Kenelle sopii	
	8.2 Perustaminen	
	8.3 Näin nimeät	
	8.4 Vastuut	
	8.5 Hallinto	
	8.6 Verotus	
	8.7 Palkan nostaminen ja voitonjako	
	8.8 Plussat ja miinukset	

9.	OSAKEYHTIÖ	27
	9.1 Kenelle sopii	
	9.2 Perustaminen	
	9.3 Vastuut	
	9.4 Hallinto	
	9.5 Verotus	
	9.6 Palkan nostaminen ja voitonjako	
	9.7 Plussat ja miinukset	
10	MITEN YRITYSMUODON VAIHTAMISTILANNE TOTEUTETAAN	37

2. Suosituimmat yritysmuodot

Ylivoimainen yrittäjien suosikki yhtiömuodoista on Suomessa osakeyhtiö. Toiseksi eniten perustetaan toiminimiä. Vuoden 2020 alussa osakeyhtiöitä löytyi Patentti- ja rekisterihallituksen (PRH) rekisteristä noin 266 000 kappaletta. Toiminimiä eli yksityisiä elinkeinonharjoittajia oli samaan aikaan yli 218 600 kappaletta.

Jos asunto-osakeyhtiöitä ei lasketa, kolmanneksi suosituin yhtiömuoto maassamme on kommandiittiyhtiö, joiden lukumäärä vuoden 2020 tammikuussa oli noin 26 200 kappaletta. Kun kaikki kaupparekisterissä olevat yritykset lasketaan yhteen, Suomessa toimi alkuvuonna yhteensä reilut 616 500 yritystä.

3. Yleistä eri yritysmuotojen tuloverotuksesta

Verotus saattaa tuntua uudesta yrittäjästä aluksi tuskaisen monimutkaiselta, mutta siitäkin pääsee jyvälle pienen perehtymisen jälkeen.

Yritysmuodon valinta vaikuttaa siihen, miten yrityksesi tulosta verotetaan. Yrityksen tulos verotetaan yritysmuodosta riippuen joko yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa tai yrityksen omassa verotuksessa. Itsenäisiä verovelvollisia ovat osakeyhtiöt ja osuuskunnat. Sen sijaan toiminimen ja henkilöyhtiön (Ky, Ay) tulos verotetaan yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa.

Verotus saattaa tuntua uudesta yrittäjästä aluksi tuskaisen monimutkaiselta, mutta siitäkin pääsee jyvälle pienen perehtymisen jälkeen.

Jokaisen yhtiömuodon verotukseen perehdytään tässä oppaassa tarkemmin kutakin yritysmuotoa esittelevässä osiossa.

4. Huomioitavaa arvonlisäverotuksesta

Arvonlisävero (alv) on kulutusvero, joka koskee yleisesti lähes kaikkia tavaroiden ja palveluiden myyntejä Suomessa. Kuitenkin esimerkiksi tietyt palvelut, kuten terveys- ja sosiaalipalvelut on vapautettu kokonaan arvonlisäverosta, jolloin tähän toimintaan ei liity myöskään arvonlisäveron vähennysoikeutta.

Niin sanotun nollaverokannan alaisen toiminnan myynnit ovat arvonlisäverottomia, mutta ostot oikeutavat alv-vähennysten tekemiseen. Nollaverokannan alainen toiminta on hyvin rajattua ja kohdistuu esimerkiksi sanomalehden painoksen myyntiin tietyissä tilanteissa.

Arvonlisävero on välillinen vero, joka on tarkoitettu lopullisten kuluttajien maksettavaksi. Veronkantajina toimivat arvonlisäverovelvolliset yritykset, jotka pääsääntöisesti sisällyttävät veron määrän myyntihintoihinsa ja tilittävät veron valtiolle. Arvonlisäverollista toimintaa harjoittava yritys voi pääsääntöisesti myös vähentää ostoihin sisältyneet arvonlisäverot myynteihin sisältyneistä arvonlisäveroista. Vuonna 2021 yleinen alv-verokanta on 24 prosenttia ja alennetut verokannat ovat 10 ja 14 prosenttia.

Pienyritysten arvonlisäverohuojennukset – vähäisen toiminnan raja ja alarajahuojennus

Tietyissä tilanteissa yrityksen on mahdollista saada vapautus arvonlisäverosta. Tämä koskee yrityksiä, joiden toiminta on pienimuotoista eli arvonlisäverolaissa tarkoitettu liikevaihto jää 12 kuukauden tili-

kauden aikana enintään 15 000 euroon (alaraja v. 2021 alusta lähtien, vuoteen 2020 asti raja oli 10 000 euroa), eikä yritys ole hakeutunut vapaaehtoisesti arvonlisäverorekisteriin.

Arvonlisäveron alarajahuojennusalueella liikevaihdon ylittäessä 15 000 euroa arvonlisävero kasvaa liukuvasti ja tulee täyteen määräänsä vuosiliikevaihdon noustessa 30 000 euroon. Soveltamisedellytysten täyttyessä alarajahuojennus palautetaan verovelvollisille takautuvasti tilikauden päätyttyä verovelvollisen hakemuksesta.

5. Toiminimiyrittäjä eli yksityinen elinkeinonharjoittaja

5.1 Kenelle sopii?

Suomessa liikkeen- tai ammatinharjoittajana eli yksityisenä elinkeinonharjoittajana voi toimia henkilö, jolla on asuinpaikka Euroopan talousalueella.

Toiminimiyrittäjäksi voi ryhtyä oikeastaan millä tahansa ammattialalla. Parhaiten se sopii yrittäjälle, joka myy omaa osaamistaan ja aikoo työllistää vain itsensä. Toiminimiyrittäjyydelle on ominaista, että toiminta on pienimuotoista, sen aloittaminen ei niele suurta määrää rahaa, eikä rahoituksen tarve jatkossakaan ole iso.

Yksityinen elinkeinonharjoittaja voi työskennellä joko täyspäiväisesti tai sivutoimisesti hyödyntäen omaa ammattitaitoaan. Sivutoimiselle yrittäjälle toiminimi on yleensä luontevin vaihtoehto kokeilla

Toiminimiyrittäjyydelle on ominaista, että toiminta on pienimuotoista, sen aloittaminen ei niele suurta määrää rahaa, eikä rahoituksen tarve jatkossakaan ole iso.

yrittäjyyttä, sillä toiminimen perustaminen on melko yksinkertaista ja hallinnointi kevyttä. Huomaa, että yksityinen elinkeinoharjoittaja ei ole itsenäinen oikeushenkilö. Tämä tarkoittaa, että toiminimiyrittäjä eli yksityinen elinkeinonharjoittaja tekee kaikki sitoumuksensa ja solmii sopimukset omalla nimellään eli vastuu on henkilökohtainen.

5.2 Perustaminen

Toiminimen perustamiseen et tarvitse erillistä perustamisasiakirjaa, pelkkä perustamisilmoitus kaupparekisteriin riittää. Sen voi tehdä näppärästi verkossa PRH:n ja Verohallinnon yhteisessä YTJ-palvelussa. Ilmoitus maksaa verkossa tehtynä 60 euroa. Paperisella lomakkeella, jonka voi tulostaa PRH:n sivuilta, ilmoitus maksaa 115 euroa.

Sähköiset ilmoitukset käsitellään PRH:ssa parissa päivässä, paperisen ilmoituksen käsittelyyn sen sijaan voi vierähtää pari viikkoa. Saat siis hommat käyntiin huomattavasti sujuvammin, kun täytät sähköisen ilmoituksen.

Kun liityt perustamisen yhteydessä kaupparekisteriin, voit samalla rekisteröidä itsellesi toiminimen, jota käytät liiketoiminnassasi. Ilmoituksen tekeminen kaupparekisteriin ei ole välttämättä pakollista. Jos et liity kaupparekisteriin, pitää perustamisesta tehdä paperinen ilmoitus. Lomakkeen voi tulostaa Patentti- ja rekisterihallituksen nettisivuilta.

Laki velvoittaa tekemään perustamisilmoituksen kaupparekisteriin, mikäli

- harjoitat luvanvaraista elinkeinotoimintaa
- toimit omasta asunnostasi erillisessä pysyvässä toimipaikassa, vaikkapa liiketilassa, tai
- palveluksessa on muita henkilöitä kuin aviopuoliso, alaikäinen lapsi tai lapsenlapsi

Jos nämä yllä mainitut ehdot eivät täyty, voit jättää ilmoituksen kaupparekisteriin tekemättä. Jos harjoitat maataloutta tai kalastusta, sinulla ei myöskään ole velvollisuutta tehdä ilmoitusta.

Vaikka velvollisuutta ei ole, rekisteröinti saattaa olla silti kannattavaa.

- Rekisteröinti antaa yksinoikeuden keksimäsi toiminimen käyttämiseen yrityksen nimenä. Nimen saat keksiä itse, mutta sen täytyy olla sellainen, joka ei vielä ole käytössä kenelläkään muulla. PRH:n nimipalvelun avulla voit testata nimivaihtoehtojasi.
- Potentiaalisten asiakkaiden silmissä toimintasi saattaa näyttää uskottavammalta, kun liiketoiminnastasi löytyy merkintä kaupparekisteristä.

Vaikka toiminimeä ei rekisteröi kaupparekisteriin, tulee se kuitenkin ilmoittaa Verohallinnon rekisteriin verotusta varten.

Kun perustamisilmoitus kirjataan PRH:n ja Verohallinnon yhteiseen yritys- ja yhteisötietokantaan, toiminimi saa y-tunnuksen, joka yksilöi yrityksen.

Rekisteröinti antaa yksinoikeuden keksimäsi toiminimen käyttämiseen yrityksen nimenä. Nimen saat keksiä itse, mutta sen täytyy olla sellainen, joka ei vielä ole käytössä kenelläkään muulla. PRH:n nimipalvelun avulla voit testata nimivaihtoehtojasi.

5.3 Vastuut

Toiminimi ei ole yrittäjästä erillinen oma oikeushenkilönsä. Vastuuasioissa toiminimiyrittäjän on ymmärrettävä, että taloudellinen riski veloista ja muista sopimuksista on aina henkilökohtainen. Hän vastaa kaikista tekemistään sitoumuksista kaikella liikkeeseen kuuluvalla ja henkilökohtaisella omaisuudellaan. Yrittäjällä on vastaavasti mahdollisuus nostaa yrityksestä varoja.

Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että toiminimen omaisuus ei ole erillistä yrittäjän henkilökohtaisesta omaisuudesta muutoin kuin kirjanpidollisesti. Vastuu veloista tarkoittaa toiminimen kohdalla sitä, että velkoja, joka haluaa periä saatavaansa ulosoton kautta, voi pyytää ulosmittaamaan myös yrittäjän henkilökohtaista omaisuutta yrityksen velasta. Velkojalla ei ole velvollisuutta periä saatavaa ensin liikeomaisuudesta edes silloin, kun liikeomaisuus riittäisi velan maksuun.

5.4 Hallinto

Toiminimiyrittäjälle riittää pääsääntöisesti yhdenkertainen kirjanpito, paitsi silloin, kuin toiminimellä on poikkeava tilikausi eli muu kuin kalenterivuosi. Yhdenkertainen kirjanpito on mahdollista tehdä, jos enintään yksi seuraavista kolmesta kriteeristä täyttyy päättyneellä ja sitä edeltävällä tilikaudella:

- taseen loppusumma ylittää 100 000 euroa
- liikevaihto tai sitä vastaava tuotto ylittää 200 000 euroa
- palveluksessa on keskimäärin yli kolme henkilöä

Mikäli kaksi tai useampi kriteereistä täyttyy, tulee kirjanpito tehdä kahdenkertaisena.

Toiminimen omaisuus ei ole erillistä yrittäjän henkilökohtaisesta omaisuudesta muutoin kuin kirjanpidollisesti.

5.5 Verotus

Yksityinen elinkeinonharjoittaja eli toiminimi ei ole erillinen oikeushenkilö, vaan kyse on yksittäisen yrittäjän (tai yrittäjäpuolisoiden) toiminnasta. Myös verotuksessa toiminimen tulo verotetaan yrittäjän henkilökohtaisena tulona.

Toiminimiyrittäjää verotetaan hänen kaikkien ansio- ja pääomatulojensa perusteella. Yritystoiminnan lisäksi siis myös muut tulot (esim. palkkatyö, vuokratulot jne.) vaikuttavat henkilön verotukseen.

Toiminimen tulos ja sen verotus

Toiminimen tulos lasketaan siten, että tilikauden aikana saaduista tuloista vähennetään tulon hankkimiseen liittyvät kulut. Näin lasketusta tuloksesta vähennetään mahdolliset aikaisempien vuosien tappiot. Lisäksi Verohallinto tekee verotuksen toimittamisen yhteydessä automaattisesti elinkeinotoiminnan tuloksesta viiden prosentin yrittäjävähennyksen.

Yrittäjävähennyksen vähentämisen jälkeen toiminimen jäljelle jäävä yritystulo jakautuu verotettavaksi pääoma- ja ansiotulona. Toiminimiyrittäjän pääomatulona voidaan verottaa enintään 20 prosentin osuus yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta tuotosta. Pääomatulo verotetaan 30 prosentin verokannan mukaan. Yli 30 000 euron pääomatuloista veroprosentti on 34. Pääomatulo-osuuden laskemisen jälkeen loppuosa tilikauden tuloksesta verotetaan yrittäjän ansiotulona, joka verotetaan progressiivisesti.

Toiminimiyrittäjä voi valita, että pääomatulona verotetaan vain 10 prosentin osuus yrityksen nettovarallisuudelle lasketusta tuotosta tai että yritystulo verotetaan kokonaan ansiotulona. Tämä valinta kannattaa tehdä, jos ansiotuloverotuksen taso jää alle pääomatuloverotuksen tason.

Etenkin aloittavalla yrittäjällä, jonka toiminta on pientä tai yritystoiminnalle ei ole kertynyt nettovarallisuutta, tulos verotetaan kokonaan ansiotulona.

Yksityinen elinkeinonharjoittaja eli toiminimi ei ole erillinen oikeushenkilö, vaan kyse on yksittäisen yrittäjän (tai yrittäjäpuolisoiden) toiminnasta.

Pääomatuloa on kuitenkin nettovarallisuudesta riippumatta aina vähintään käyttöomaisuuteen kuuluvien kiinteistöjen ja arvopaperien luovutusvoittoja vastaava määrä.

Toiminimen nettovarallisuus

Toiminimen nettovarallisuus lasketaan siten, että yrityksen veronalaisista elinkeinotoiminnan varoista vähennetään vähennyskelpoiset elinkeinotoiminnan velat. Nettovarallisuuden laskennan perustana on verovuotta edeltäneen verovuoden päättyessä elinkeinotoimintaan kuulunut nettovarallisuus.

Yrityksen aloitusvuotena pääoma- ja ansiotulo-osuudet lasketaan kuitenkin ensimmäisen verovuoden lopun nettovarallisuuden perusteella.

Nettovarallisuutta laskettaessa ei oteta huomioon yrittäjän yksityistalouteen kuuluvia varoja ja velkoja.

Myöskään elinkeinotoimintaan liittyvän normaalin pankkitilin pääoma ei kuulu elinkeinotoiminnan varoihin. Toiminimen nettovaroihin lisätään myös 30 prosenttia elinkeinotoiminnan maksetuista ennakonpidätyksen alaisista palkoista, jotka on maksettu verovuoden päättymistä edeltäneiden 12 kuukauden aikana.

Toiminimen yksityisotot

Toiminimiyrittäjä ei voi maksaa itselleen (tai puolisolleen tai verovuonna enintään 14 vuotta täytäneelle lapselle) palkkaa, joka voitaisiin vähentää verotuksessa toiminimen tuloksesta. Sen sijaan rahaa, jonka yrittäjä toiminimeltään ottaa kutsutaan yksityisotoiksi. Toiminimiyrittäjä ei voi myöskään järjestää itselleen verovapaita tavanomaisia henkilökuntaetuja, koska yrittäjä ei ole yrityksestä erillinen oikeushenkilö.

Toiminimiyrittäjä ei voi maksaa itselleen (tai puolisolleen tai verovuonna enintään 14 vuotta täytäneelle lapselle) palkkaa, joka voitaisiin vähentää verotuksessa toiminimen tuloksesta.

Toiminimelle kannattaa perustaa oma pankkitili. Kirjanpitoa helpottaa, kun rahoja verkkopankin kautta siirtäessäsi nimeät siirron ”yksityisotoksi”. Kun tienaat jotain toiminimelläsi, ovat varat sinun henkilökohtaisia varojasi.

Yksityisotoille ei ole olemassa ylärajaa, mutta tärkeää on jättää talteen riittävästi verojen eli tuloveron ja arvonnäisäveron maksamiseen.

Yksityisotot ovat siis käytännössä toiminimen veronalaiseen tuloon sisältyviä erä, jotka eivät pienennä verotettavaa tuloa. Yksityisotoista ei luonnollisesti makseta enää nostohetkellä uudelleen veroa.

Näin maksat toiminimen verot

Verohallinnon ennakoperintärekisteriin kuulumisen tarkoittaa käytännössä sitä, että työn suorittaja (eli toiminimiyrittäjä) huolehtii itse verojen maksusta (ennakkoveroina) eikä jätä ennakonpidätysvelvollisuutta asiakkaalle.

Toiminimiyrittäjä maksaa siten toimintansa tuloksen perusteella veroa ennakkoveroina tilikauden aikana. Ennakkoveroa maksetaan arvion tai edellisen tilikauden tuloksen perusteella. Jos arvio on alakanttiin, ennakkoveroa kertyy liian vähän ja veroa täytyy maksaa myöhemmin lisää todellisen tuloksen perusteella. Jos taas arvio on yläkanttiin, veroa maksetaan ennakkoon liikaa ja vero palautetaan vasta myöhemmin.

Toiminimen tulosta ja ennakkoverojen arvion toteutumista kannattaa siten seurata tilikauden aikana ja korjata tarvittaessa ennakkoverojen määrää itse Verohallinnon OmaVero -palvelussa.

Toiminimiyrittäjä maksaa toimintansa tuloksen perusteella veroa ennakkoveroina tilikauden aikana.

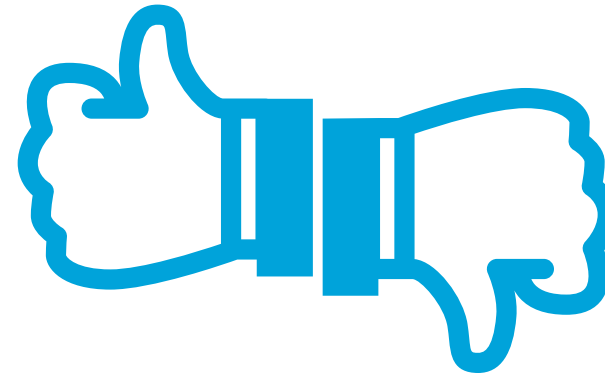
5.6 Palkan nostaminen ja voitonjako

Toiminimiyrittäjä ei voi maksaa itselleen palkkaa, mutta hän voi tehdä yksityisnostoja. Yksityisnostot eivät pienennä toiminimen yritystuloa, joka verotetaan yhtiömiehen pääoma- ja/tai ansiotulona nettovarallisuuden perusteella. Koska yritystulo kertyy automaattisesti yrittäjälle itselleen, erillistä voitonjakoa ei tehdä.

Jos puoliset harjoittavat elinkeinotoimintaa yhdessä, yritystulon ansiotulo-osuus jaetaan puolisojen kesken lähtökohtaisesti työpanosten suhteessa. Pääomatulo-osuus jaetaan puolisojen kesken lähtökohtaisesti sen mukaan, miten he omistavat toiminnan nettovarallisuutta.

5.7 Plussat ja miinukset

- + Sopii pienen tai kohtalaisen liikevaihdon yritystoimintaan
- + Sopii yrittäjille, jotka yrittävät yksin ja joiden toiminta perustuu pääosin yrittäjän omaan työpanokseen
- + Sopii toimintaan, jossa ei ole suunnitelmia laajentaa liiketoimintaa tulevaisuudessa
- + Helppo perustaa ja hallinnoida
- + Kirjanpito on yksinkertaista ja yritystoiminta on helppo lopettaa
- Yritystoiminnan riskit ovat aina myös yrittäjän henkilökohtaisia riskejä
- Toiminimimuoto antaa kuvan pienemmästä liiketoiminnasta eikä ole välttämättä yhtä uskottava toimintamuoto kuin osakeyhtiö



6. Ilman y-tunnusta toimiva ”kevytyrittäjä”

6.1 Kenelle sopii?

Kevytyrittäjä on itsensä työllistämistä tyypillisesti ilman y-tunnusta ja omaa yritystä. Laskutus tapahtuu jonkun netissä toimivan laskutuspalvelun kuten Ukko.fi:n tai Eezyn kautta. Palveluita on useita. Yleensä laskutuspalveluja käyttävät pienimuotoista bisnestä pyörittävät ihmiset. Laskutuspalvelut hoitavat toiminnan lakisääteiset maksut ja paperityöt palvelumaksua vastaan.

Laki ei tunne termiä kevytyrittäjä, vaan se on laskutuspalvelujen käyttämä nimi asiakkaistaan. Ainakin Osuuspankki eroaa monista muista laskutuspalvelun tarjoajista siten, että se tarjoaa palvelua, jossa ”kevytyrittäjänä” voi toimia y-tunnuksella. Se tarkoittaa käytännössä sitä, että palvelun käyttäjä toimii yksityisenä elinkeinonharjoittajana eli toiminimiyrittäjänä, jonka laskutuksen OP hoitaa muutaman prosentin palkkiota vastaan.

Se, miten verottaja tilanteesi tulkitsee, riippuu siitä, millaisen sopimuksen laskutuspalvelun kanssa teet. Jos teet muodollisen työsopimuksen, olet palkansaaja. Jos taas teet laskutussopimuksen, olet verottajan mukaan lähtökohtaisesti tulonhankkimistoimintaa harjoittava henkilö (ei Y-tunnusta) tai yrittäjä (Y-tunnus) ja sinulle tai yrityksellesi maksetaan työkorvausta.

Kevytyrittäjä on itsensä työllistämistä tyypillisesti ilman y-tunnusta ja omaa yritystä.

6.2 Palkan nostaminen

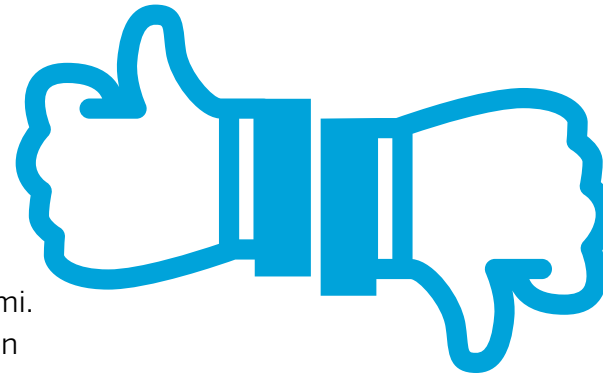
Laskutuspalvelu vähentää laskuttamastasi summasta verojen osuuden sekä huolehtii yleensä arvonlisäveron ja pakollisten lakisääteisten maksujen tilittämisen eteenpäin. Loppuosuus on joko palkkaa tai työkorvausta sopimuksesta riippuen. Jos et sovi laskutuspalveluyrityksen kanssa muodollisesta työsuhteesta vaan työskentelet esimerkiksi toiminimellä, sinulle voi syntyä arvonlisäverovelvoitteita.

Laskutuspalvelu vähentää osuudestasi myös itselleen palkkion, joka on yleensä muutaman prosentin laskuttamastasi summasta.

Alkuun pääset rekisteröitymällä valitsemaasi laskutuspalveluun.

6.3 Plussat ja miinukset

- + Sopii erityisesti yksittäisiin projekteihin, keinona testata omaa liikeideaa ja harjoitella yrittäjyyttä
- + Laskutuspalvelu hoitaa puolestasi juoksevia paperiasioita ja voit keskittyä varsinaiseen työhösi
- Ei ole virallinen yritysmuoto, vaan ennen kaikkea markkinointitermi.
- Mikäli yritystoiminta lähtee käyntiin ja kasvaa, laskutuspalveluiden käyttö tulee nopeasti kalliiksi
- Sopii pääasiassa vain palveluiden myymiseen
- Muodollisessa työsuhteessa toimiva kevytyrittäjä ei voi hyödyntää arvonlisäveron alarajahuojennusta toisin kuin arvonlisäverorekisteriin merkitty yritys.



Jos et sovi laskutuspalveluyrityksen kanssa muodollisesta työsuhteesta vaan työskentelet esimerkiksi toiminimellä, sinulle voi syntyä arvonlisäverovelvoitteita.

7. Avoin yhtiö

7.1 Kenelle sopii

Avoimen yhtiön voi perustaa kuka vain, mutta sitä ei voi perustaa yksin. Tarvitset kaveriksi vähintään yhden yhtiökumppanin. Yhtiökumppanisi tai yhtiökumppaneidesi kanssa vastaatte firman toiminnasta velkoineen päivineen henkilökohtaisella omaisuudellanne. Avoin yhtiö on harvinaisempi yhtiömuoto, joka voi sopia esimerkiksi perheyrityksen yhtiömuodoksi, jos yhtiömiesten kesken vallitsee täydellinen sopusointu ja luottamus.

Jos myöhemmin yhtiömiesten lukumäärä esim. yhtiömiehen erotessa tai kuollessa laskee yhteen, yhtiö voi toimia enintään vuoden avoimena yhtiönä. Mikäli toista yhtiömiestä ei tässä ajassa löydy yhtiöön, yhtiö katsotaan purkautuneeksi.

Avoimen yhtiön yhtiömiehet ovat kaikki niin sanottuja vastuunalaisia yhtiömiehiä eli he vastaavat yhtiön velvoitteista niiden täyteen määrään saakka niin kuin omasta velastaan.

Jos todellisuudessa pyörität bisnestäsi yksin, perusta mieluummin toiminimi.

7.2 Perustaminen

Avoin yhtiö täytyy rekisteröidä. Yhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden kuluessa yhtiösopimuksen allekirjoittamisesta tai yhtiön perustaminen raukeaa. Perustamiseen tarvitaan perustamisilmoitusta varten 240 euroa.

Ennen rekisteröimistä yhtiö ei voi hankkia oikeuksia eikä tehdä sitoumuksia eikä olla asianosaisena tuomioistuimessa tai esimerkiksi tehdä sopimuksia.

Avoimen yhtiön voi perustaa kuka vain, mutta sitä ei voi perustaa yksin. Tarvitset kaveriksi vähintään yhden yhtiökumppanin.

Yhtiön puolesta ennen sen rekisteröimistä tehdyistä toimista vastaavat toimesta päättäneet ja siihen osallistuneet henkilöt yhteisvastuullisesti. Yhtiösopimuksen allekirjoittamisen jälkeen tehdystä toimesta tai yhtiösopimuksessa yksilöidystä, enintään vuosi ennen yhtiösopimuksen allekirjoittamista tehdystä toimesta aiheutuneet velvoitteet siirtyvät yhtiölle, kun yhtiö rekisteröidään.

Yhtiösopimus voi olla vapaamuotoinen, mutta käytännössä se on aina tarpeen tehdä kirjallisesti. Yhtiösopimus on yhtiömiesten, eli yhtiön omistajien välinen sopimus yhtiön toimintaan ja sen asioiden hoitamiseen liittyvistä periaatteista ja säännöistä. Lakisääteisten vähimmäisvaatimusten lisäksi yhtiösopimukseen on mahdollista ottaa vapaasti myös muita yhtiön toimintaa koskevia määräyksiä, jotka eivät ole lain tai hyvän tavan vastaisia. Sopimusta täydentävät laissa avoimista ja kommandiittiyhtiöistä olevat säännökset.

7.3 Näin nimeät

Avoimen yhtiön toiminimessä tulee olla sanat ”avoin yhtiö” tai siitä tulee muulla tavoin käydä ilmi yhtiömuoto. Yhtiömiesten sukunimet hyväksytään avoimen yhtiön tunnuksiksi, jolloin ilmaisua ”avoin yhtiö” ei tarvitse ottaa nimeen. Lyhennystä ”ay” ei hyväksytä kaupparekisteriin. Toiminimi voi sisältää yhden tai useamman yhtiömiehen nimen, mutta ei muun henkilön nimeä.

7.4 Vastuut

Kun perustat avointa yhtiötä, sinun on luotettava yhtiökumppaniisi 110-prosenttisesti! Tämä johtuu ennen kaikkea siitä, että avoimen yhtiön yhtiömiehellä on oikeus hoitaa yhtiön asioita ilman toisen yhtiömiehen myötävaikutusta. Kannattaa myös muistaa, että avoimen yhtiön yhtiömiehille lankeaa rajaton henkilökohtainen vastuu.

Avointa yhtiötä perustettaessa on olennaista ymmärtää, että kukin yhtiö mies vastaa yhtiön veloista kaikella henkilökohtaisella omaisuudellaan. Jos yhtiöstä tulee maksukyvytön ja velat kaatuvat päälle,

Kun perustat avointa yhtiötä, sinun on luotettava yhtiökumppaniisi 110-prosenttisesti!

velkoja voi periä saataviaan keneltä tahansa yhtiömieheltä. Yhtiömiehen henkilökohtainen omaisuus voidaan tällöin käyttää velan maksuun.

Vastuunalaisten yhtiömiesten vastuu velvoitteista on solidaarista eli yhteisvastuullista, mikä tarkoittaa sitä, että avoimen yhtiön yhtiömies voi joutua vastaamaan yhtiön velvoitteista myös yhtiökumppaninsa puolesta. Yli oman osuutensa velkoja maksaneelle yhtiömiehelle muodostuu kuitenkin regressi- eli takautumisoikeus.

Yhtiöstä eronnut yhtiömies ei vapaudu hänen hallinta-aikanaan syntyneistä vastuista suhteessa kolmansiin. Hänen vastuunsa uusista veloista päättyy siihen, kun ero on merkitty kaupparekisteriin ja kuulutettu. Tämän jälkeen syntyneistä velvoitteista yhtiömies ei ole vastuussa.

7.5 Hallinto

Avoimen yhtiön jokaisella yhtiömiehellä on oikeus hoitaa yhtiötä koskevia asioita ilman toisen yhtiömiehen myötävaikutusta. Yhtiömiehen tulee hoitaa näitä asioita henkilökohtaisesti. Hän ei voi palkata tai valtuuttaa ulkopuolista toimimaan sijastaan.

Yhtiön toimiala määritellään yhtiösopimuksessa. Toimialan ulkopuolelle meneviin tai sen tarkoituksiin kuulumattomiin toimiin tarvitaan kaikkien yhtiömiesten suostumus.

Koska itsenäinen toimintaoikeus voi vaikuttaa oleellisesti muiden yhtiömiesten vastuuseen, on toisilla yhtiömiehillä ns. kielto-oikeus. Se voi kohdistua yksittäisiin toimiin tai tilanteisiin, mutta ei kuitenkaan sellaisiin toimenpiteisiin, joista on yhtiösopimuksen mukaisesti päätetty yhtiömiesten kokouksessa.

Yhtiömiehillä on oikeus saada korvaus yhtiöltä sen asioiden hoidosta aiheutuneista menoista. Tavallisesti yhtiömiehet nostavat yhtiöstä palkkaa ja saavat osan tuloksesta voitonjakona. Palkan suuruu-

Vastuunalaisten yhtiömiesten vastuu velvoitteista on solidaarista eli yhteisvastuullista, mikä tarkoittaa sitä, että avoimen yhtiön yhtiömies voi joutua vastaamaan yhtiön velvoitteista myös yhtiökumppaninsa puolesta.

desta ja työpanoksesta voidaan sopia yhtiösopimuksessa; vaihtoehtoisesti yhtiömiehellä voi olla työsopimuksen luonteinen sopimus yhtiön kanssa. Varoja voi ottaa yhtiöstä myös yksityisottoina.

7.6 Verotus

Avoin yhtiö on kommandiittiyhtiön tapaan henkilöyhtiö eli sitä ei käsitellä verotuksessa itsenäisenä verovelvollisena kuten esimerkiksi osakeyhtiötä, vaan se on ns. laskentayksikkö, jonka tulos verotetaan yhtiömiehillä.

Näin tulos lasketaan

Avoimen yhtiön tuloverotuksen toimittaminen aloitetaan tuloksen laskemisella yhtymän tulolähteissä. Yhtymällä voi olla kolme eri tulolähdettä: elinkeinotoiminnan tulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde.

Ay:ssä jokaisen tulolähteen tulos lasketaan siten, että tulolähteen tuotoista vähennetään sen hankkimisesta aiheutuneet kulut. Jos tulolähteen tulos on voitollinen, tuloksesta vähennetään mahdolliset aiempien vuosien vahvistetut tappiot.

Verohallinto tekee automaattisesti elinkeinotoiminnan ja maatalouden tulo-osuudesta viiden prosentin suuruisen yrittäjävähennyksen, jos yhtiömiehenä on luonnollinen henkilö tai kuolinpesä. Henkilökohtaisen tulolähteen tulosta ei saa yrittäjävähennystä. Tämän jälkeen jäljelle jäävä osa tulolähteen tuloksesta jaetaan yhtiömiehiltä verotettavaksi.

Ja näin sitä verotetaan

Avoimen yhtiön tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona niiden osuuksien mukaan, jotka heillä on yhtiön tuloon. Yhtiömiesten tulo-osuudet määräytyvät yhtiösopimuksessa voiton jakamisesta sovitulla tavalla.

Avoin yhtiö on kommandiittiyhtiön tapaan henkilöyhtiö. Sitä ei käsitellä verotuksessa itsenäisenä verovelvollisena kuten esimerkiksi osakeyhtiötä. Se on niin sanottu laskentayksikkö, jonka tulos verotetaan yhtiömiehillä yhtiömiehiltä.

Yhtiömiehen, joka on yksityishenkilö, osuus avoimen yhtiön tuloksesta jaetaan pääomatuloksi ja ansiotuloksi. Henkilökohtaisesta tulolähteestä saatu tulo-osuus on kuitenkin kokonaan pääomatuloa. Myös tietyt muut tulot, kuten elinkeinotoiminnan käyttöomaisuuskiinteistöjen luovutusvoittojen osuus, käsitellään kokonaan pääomatulona.

Avoimen yhtiön elinkeinotoiminnan tuloksesta yhtiömiehen pääomatuloa on määrä, joka vastaa 20 prosenttia yhtiömiehen osuudesta yhtiön edellisen vuoden elinkeinotoiminnan nettovarallisuuteen. Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus saadaan karkeasti ottaen niin, että varoista vähennetään velat, ja johon lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneen vuoden aikana maksetuista palkoista.

Jos avoimella yhtiöllä on maatalouden tuloa, siitä lasketaan pääomatulo-osuus maatalouteen kuuluvan nettovarallisuuden perusteella. Avoimen yhtiön yhtiömies ei voi valita pääomatulon osuudeksi vähempää kuin 20 prosentin osuuden.

Pääomatulon vero on 30 000 euroon asti 30 prosenttia ja 30 000 euron ylittäviltä osin 34 prosenttia. Ansiotuloa on laskennallisen pääomatulo-osuuden ylittävä tulo. Ansiotulo verotetaan progressiivisesti yhtiömiehen henkilökohtaisen ansiotuloveroprosentin mukaan.

Mikäli avoin yhtiö omistaa osakkeita, niiden perusteella saadut osingot lasketaan kokonaisuudessaan avoimen yhtiön tulokseen, mutta yhtiömiehen tulo-osuudesta vähennetään se osa osinkotuloa, joka olisi hänelle verovapaata, jos hän saisi osingon suoraan.

Avoin yhtiö voi maksaa yhtiömiehille yhtiön verotuksessa vähennyskelpoista palkkaa, myös luontoisetujen (kuten puhelin- tai autoetu) ja tavanomaisten henkilökuntaetujen antaminen on mahdollista.

Avoin yhtiö voi maksaa yhtiömiehille yhtiön verotuksessa vähennyskelpoista palkkaa, myös luontoisetujen (kuten puhelin- tai autoetu) ja tavanomaisten henkilökuntaetujen antaminen on mahdollista.

Yhtiömies voi tehdä myös yksityisnostoja. Yhtiömiehen tekemät yksityisnostot eivät ole yhtymälle vähennyskelpoista kulua.

Yhtiömiehen verojen maksaminen

Yhtiömiesten tulo-osuus lasketaan verotuksessa riippumatta siitä, nostavatko he voittoa yhtiöstä. Yhtiömiehet maksavat veronsa ennakkoveroina.

Henkilöyhtiön tulos arvioidaan ennakkoon, minkä perusteella ennakkoverot maksetaan tilikauden aikana. Ensimmäisen tilikauden jälkeen ennakkoverot määräytyvät lähtökohtaisesti edellisen tilikauden tuloksen mukaan. Jos ennakkoveron määrä ei vastaa yhtiömiesten todellisia tuloja, tulee hänen maksaa jäännösveroa tai hän saa veronpalautusta.

Henkilöyhtiön tulosta ja ennakkoverojen arvion toteutumista kannattaa siten seurata tilikauden aikana ja korjata tarvittaessa ennakkoverojen määrää itse Verohallinnon OmaVero-palvelussa.

Henkilöyhtiön tulos arvioidaan ennakkoon, minkä perusteella ennakkoverot maksetaan tilikauden aikana.

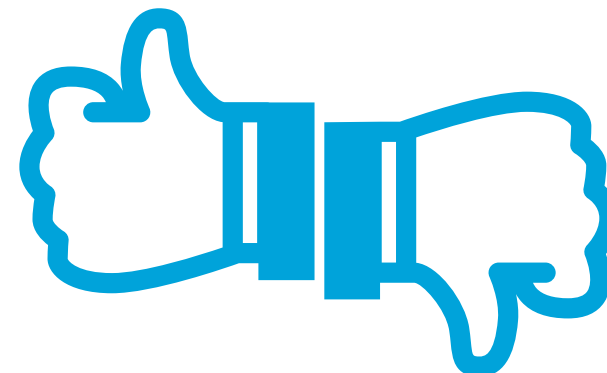
7.7 Palkan nostaminen ja voitonjako

Tulo-osuudet jaetaan ansio- ja pääomatuloina verotettavaksi. Henkilöyhtiöt voivat maksaa yhtiömiehille palkkaa, mutta myös yksityisotot ovat mahdollisia toiminimiyrittäjien tapaan.

7.8 Plussat ja miinukset

Pätevät myös ky-muotoon.

- + Sopii yritystoimintaan, jossa yhtiömiesten välillä vallitsee vahva keskinäinen luottamus
- + Sopii esimerkiksi perheyritykselle, jonka toimintaa ei olla laajentamassa
- + Yhtiömiesten kesken laajat sopimus- ja toimintavapaudet
- + Hallinto on melko pitkälle vapaamuotoista. Siitä voidaan sopia tarkemmin yhtiösopimuksessa



- Yhtiömiehellä on oikeus itsenäisesti päättää yhtiötä koskevista asioista
- Sitoumuksista ja sopimuksista vastataan henkilökohtaisella omaisuudella
- Yhtiömiehet ovat yhteisvastuullisesti vastuussa kaikista liiketoiminnan veloista ja velvollisuuksista
- Vaatii isoa luottamusta yhtiömiesten kesken

8. Kommandiittiyhtiö

8.1 Kenelle sopii

Kommandiittiyhtiöllä on useita yhtäläisyyksiä avoimen yhtiön kanssa. Erona on oikeastaan vain kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen rooli. Kommandiittiyhtiössä yhtiömiehiä on oltava vähintään kaksi: yksi äänetön ja yksi vastuunalainen yhtiömies.

Äänetön yhtiömies ei osallistu kommandiittiyhtiön asioiden hoitoon tai yhtiössä tehtävään päätöksentekoon. Hänen roolinsa on toimia lähinnä passiivisena sijoittajana. Äänetön yhtiömies sijoittaa sovitun suuruisen pääomapanoksen yhtiöön ja sijoitukselle maksetaan korkoa yrityksen tekemästä voitosta. Kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen vastuu yhtiön velvoitteista rajoittuu tämän yhtiöön sijoittamaan yhtiöpanoksen määrään.

Ky voi sopia yrittäjälle, joka tarvitsee sijoittajan, jolla ei ole valtaa yrityksessä.

8.2 Perustaminen

Kommandiittiyhtiö täytyy rekisteröidä. Yhtiö on ilmoitettava rekisteröitäväksi kolmen kuukauden

Kommandiittiyhtiössä yhtiömiehiä on oltava vähintään kaksi: yksi äänetön ja yksi vastuunalainen yhtiömies.

kuluessa yhtiösopimuksen allekirjoittamisesta tai yhtiön perustaminen raukeaa. Perustamisilmoituksen hinta on 240 euroa.

Avoimen yhtiön tapaan kommandiittiyhtiön yhtiösopimuksessa on laaja sopimusvapaus. Yhtiösopimuksen sisällön vähimmäisvaatimuksen osalta tulee huomioida, että kommandiittiyhtiön yhtiösopimuksessa täytyy lisäksi määritellä ketkä yhtiömiehistä ovat vastuunalaisia ja ketkä äänettömiä yhtiömiehiä sekä äänettömän yhtiömiehen panoksen määrä euroissa.

8.3 Näin nimeät

Kommandiittiyhtiön toiminimessä tulee ilmetä yhtiön muoto. Se voi olla sana kommandiittiyhtiö tai lyhenne ky. Nimessä voi olla osana vastuunalaisen yhtiömiehen nimi, mutta ei äänettömän yhtiömiehen tai muun henkilön nimeä.

8.4 Vastuut

Kommandiittiyhtiössä äänetön yhtiömies sijoittaa panoksensa rahana tai rahanarvoisena omaisuutena eli työpanos ei riitä. Laissa ei määritellä panoksen vähimmäismäärää, mutta käytännössä sen tulisi olla sen suuruinen, että sillä on todellista merkitystä yhtiön toiminnalle.

Kommandiittiyhtiön äänettömän yhtiömiehen vastuu rajoittuu hänen sijoittamansa omaisuuspanoksen määrään. Vastuunalainen yhtiömies tai yhtiömiehet sen sijaan vastaavat yrityksen veloista ja sitoumuksista koko henkilökohtaisella omaisuudellaan, mutta samalla myös päättävät yrityksen toiminnasta.

Mikäli yhtiösopimuksessa ei erikseen sovita toisin, vastuunalaiset yhtiömiehet ovat yhdenvertaisia keskenään. Tätä kannattaa miettiä ennen toiminnan aloittamista ja yhtiösopimuksen laatimista tarkoin, jotta mahdollisilta ongelmilta välttyään.

Kommandiittiyhtiön yhtiösopimuksessa täytyy lisäksi määritellä ketkä yhtiömiehistä ovat vastuunalaisia ja ketkä äänettömiä yhtiömiehiä sekä äänettömän yhtiömiehen panoksen määrä euroissa.

8.5 Hallinto

Kommandiittiyhtiössä vastuunalainen yhtiömies tai -miehet voivat tehdä yksin yhtiötä koskevia päätöksiä. Äänetön yhtiömies tai -miehet ovat pääoman sijoittajia, eivät osallistu päätöksentekoon. Heillä ei ole päätösvaltaa, mikäli siitä ei erikseen sovita yhtiösopimuksessa.

8.6 Verotus

Kommandiittiyhtiö on avoimen yhtiön tapaan henkilöyhtiö. Se ei ole erillinen verovelvollinen vaan ns. laskentayksikkö, jonka tulos verotetaan yhtiömiehillä.

Näin tulos lasketaan

Yhtymän tuloverotuksen toimittaminen aloitetaan tuloksen laskemisella yhtymän tulolähteissä. Yhtymällä voi olla kolme eri tulolähdettä: elinkeinotoiminnan tulolähde, maatalouden tulolähde ja henkilökohtainen tulolähde.

Ky:n jokaisen tulolähteen tulos lasketaan kyseisen tulolähteen tuottojen ja kulujen erotuksena. Jos tulolähteen tulos on voitollinen, tuloksesta vähennetään mahdolliset aiempien vuosien vahvistetut tappiot. Verohallinto tekee automaattisesti elinkeinotoiminnan ja maatalouden tulo-osuudesta viiden prosentin suuruisen yrittäjävähennyksen, jos yhtiömiehenä on luonnollinen henkilö tai kuolinpesä. Henkilökohtaisen tulolähteen tulosta ei saa yrittäjävähennystä. Tämän jälkeen jäljelle jäävä osa tulolähteen tuloksesta jaetaan yhtiömiehille verotettavaksi.

Ja näin sitä verotetaan

Kommandiittiyhtiön tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona niiden osuuksien mukaan, jotka heillä on yhtiön tuloon. Yhtiömiesten tulo-osuudet määräytyvät yhtiösopimuksessa voiton jakamisesta sovitulla tavalla. Yleensä äänettömälle yhtiömiehelle suoritetaan tiettyä korkoa vastaava osuus hänen maksamalleen yhtiöpanokselle, minkä jälkeen loppuosa jaetaan vastuunalaisille yhtiömiehille.

Kommandiittiyhtiön tulos jaetaan verotettavaksi yhtiömiesten tulona niiden osuuksien mukaan, jotka heillä on yhtiön tuloon.

Yhtiömiehen, joka on yksityishenkilö, osuus kommandiittiyhtiön tuloksesta jaetaan pääoma ja/tai ansiotuloon. Henkilökohtaisesta tulolähteestä saatu tulo-osuus on kokonaan pääomatuloa. Myös tietyt muut tulot, kuten elinkeinotoiminnan käyttöomaisuuskiinteistöjen luovutusvoittojen osuus, käsitellään kokonaan pääomatulona.

Kommandiittiyhtiön elinkeinotoiminnan tuloksesta yhtiömiehen pääomatuloa on määrä, joka vastaa 20 prosenttia yhtiömiehen osuudesta yhtiön edellisen vuoden elinkeinotoiminnan nettovarallisuuteen. Elinkeinotoiminnan nettovarallisuus saadaan karkeasti ottaen niin, että varoista vähennetään velat, ja johon lisätään 30 prosenttia verovuoden päättymistä edeltäneen vuoden aikana maksetuista palkoista. Jos kommandiittiyhtiöllä on maatalouden tuloa, siitä lasketaan pääomatulo-osuus maatalouteen kuuluvan nettovarallisuuden perusteella. Kommandiittiyhtiön yhtiömies ei voi valita pääomatulon osuudeksi muuta kuin 20 prosentin osuuden.

Pääomatulon vero on 30 000 euroon asti 30 prosenttia ja 30 000 euron ylittävin osin 34 prosenttia. Ansiotulo on laskennallisen pääomatulo-osuuden ylittävä tulo. Ansiotulo verotetaan progressiivisesti yhtiömiehen henkilökohtaisen ansiotuloveroprosentin mukaan.

Mikäli kommandiittiyhtiö omistaa osakkeita, niiden perusteella saadut osingot lasketaan kokonaisuudessaan kommandiittiyhtiön tulokseen, mutta yhtiömiehen tulo-osuudesta vähennetään se osa osinkotuloa, joka olisi hänelle verovapaata, jos hän saisi osingon suoraan.

Kommandiittiyhtiö voi maksaa yhtiömiehille yhtiön verotuksessa vähennyskelpoista palkkaa, myös luontoisetujen (kuten puhelin- tai autoetu) ja tavanomaisten henkilökuntaetujen antaminen on mahdollista. Yhtiömies voi tehdä yksityisnostoja. Yhtiömiehen tekemät yksityisnostot eivät ole yhtiömälle vähennyskelpoista kulua.

Yhtiömies voi tehdä yksityisnostoja. Yhtiömiehen tekemät yksityisnostot eivät ole yhtiömälle vähennyskelpoista kulua.

Yhtiömiehen verojen maksaminen

Yhtiömiesten tulo-osuus lasketaan verotuksessa riippumatta siitä, nostavatko he voittoa yhtiöstä. Yhtiömiehet maksavat veronsa ennakkoveroina.

Henkilöyhtiön tulos arvioidaan ennakkoon, jonka perusteella ennakkoverot maksetaan yleensä tilikauden aikana. Jos ennakkoveron määrä ei vastaa yhtiömiesten todellisia tuloja, tulee hänen maksaa lisää veroja tai hän saa veronpalautusta.

Henkilöyhtiön tulosta ja ennakkoverojen arvion toteutumista kannattaa siten seurata tilikauden aikana ja korjata tarvittaessa ennakkoverojen määrää itse Verohallinnon OmaVero-palvelussa.

8.7 Palkan nostaminen ja voitonjako

Kommandiittiyhtiössä palkan nostaminen ja voitonjako tapahtuu lähes kuten avoimessa yhtiössä. Erona on oikeastaan vain se, että kommandiittiyhtiön tekemästä voitosta suoritetaan ensin äänettömän yhtiömiehen osuus. Hän saa sijoittamalleen pääomalleen korkoa, mikäli yhtiösopimuksessa ei ole toisin sovittu.

Yhtenä kommandiittiyhtiön hyvänä puolena pidetään sitä, että yhtiö voi maksaa yhtiömiehelle palkkaa, minkä lisäksi yhtiömies voi nostaa firman tililtä rahaa yksityisottoina omaan käyttöön. Silloin yrityksen kassavarallisuus pienenee, mutta tulos ei laske.

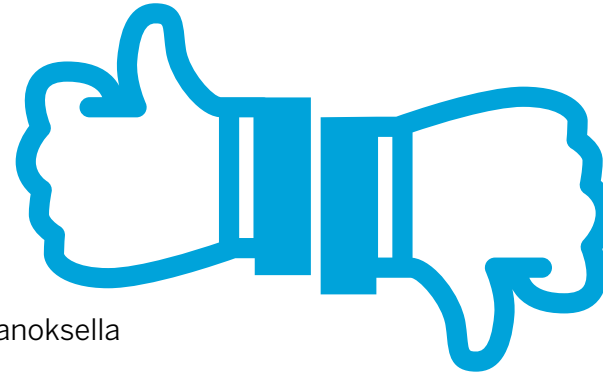
Tästä on sekä hyötyä että haittaa. Jos ei maksa itselleen palkkaa, ei tarvitse maksaa palkan sivukuluja. Yksityisotot taas pienentävät yrityksen nettovarallisuutta, jolloin pääomatulon osuus pienenee. Yhtiömiehelle voidaan lisäksi maksaa rahana matkakustannusten korvauksia kuten oman auton käytöstä päivärahaa ja kilometrikorvauksia. Tässä tapauksessa oman auton käytöstä on pidettävä ajopäiväkirjaa tai muistettava tehdä matkalaskut.

Kommandiittiyhtiössä palkan nostaminen ja voitonjako tapahtuu lähes kuten avoimessa yhtiössä.

8.8 Plussat ja miinukset

Samat kuin avoimella yhtiöllä. Lisäksi:

- + Sopii toimintaan, jossa äänettömän ja vastuunalaisten yhtiömiesten erilaisia rooleja halutaan hyödyntää
- + Mahdollistaa toiminnassa mukana olemisen pelkällä omaisuuspanoksella äänettömien yhtiömiesten osalta
- Vastuunalaiset yhtiömiehet ovat yhteisvastuullisesti vastuussa kaikista liiketoiminnan veloista ja velvollisuuksista. Äänettömän yhtiömiehen vastuu rajoittuu sijoitettuun pääomaan.



9. Osakeyhtiö

9.1 Kenelle sopii

Osakeyhtiö sopii erityisesti kasvuhakuiseen liiketoimintaan, jossa liikkuu jonkin verran pääomaa. Varsinkin jos yritystoimintaan liittyy riskejä, on osakeyhtiö toimiva yhtiömuoto.

Osakeyhtiö on pääomayhtiö, jossa osakkeenomistajat ovat vastuussa yhtiön velvoitteista vain sijoittamallaan pääomalla, eivät henkilökohtaisella varallisuudellaan. Mikäli yhtiö ajautuu maksuvaikeuksiin, osakkaat voivat menettää sijoittamansa pääoman.

Jokaisella osakkeenomistajalla on oikeus siirtää omistusosuutensa yhtiöstä kokonaan tai osittain jollekin toiselle ilman yhtiön tai muiden omistajien suostumusta. Omistusosuuden siirtäminen voi tapahtua esimerkiksi myymällä tai lahjoittamalla. Poikkeuksen siirtokelpoisuuteen voi kuitenkin tehdä

Osakeyhtiö sopii erityisesti kasvuhakuiseen liiketoimintaan, jossa liikkuu jonkin verran pääomaa.

esimerkiksi yhtiöjärjestyksessä olevalla lunastus- tai suostumuslausekkeella tai osakkaiden yhteisellä osakassopimuksella.

Toisin kuin elinkeinonharjoittajilta, osakeyhtiöiltä vaaditaan aina kahdenkertaista kirjanpitoa.

9.2 Perustaminen

Osakeyhtiön voi perustaa yksi tai useampi ihminen taikka oikeushenkilö. Jos osakeyhtiön perustaa yksin, laki edellyttää, että hallituksella on kuitenkin oltava varajäsen. Osakeyhtiön perustaja ei voi olla konkurssissa tai vajaavaltainen.

Myös osakeyhtiön voi perustaa verkossa sähköisesti tai sitten täyttämällä ja postittamalla paperisen lomakkeen. Osakeyhtiön perustaminen on edullisempaa tehdä sähköisesti Yritys- ja yhteisötietojärjestelmän verkkosivuilla. Sähköisesti tehtynä maksu on 275 euroa ja paperilla maksu on 380 euroa.

Vuoden 2019 heinäkuusta alkaen osakeyhtiön on voinut perustaa kokonaan ilman alkupääomaa.

Osakeyhtiö syntyy, kun se rekisteröidään PRH:n ylläpitämään kaupparekisteriin. Rekisteröintiä varten yhtiön on tehtävä perustamisilmoitus.

Osakeyhtiö perustetaan siten, että osakkeenomistajat tekevät kirjallisen perustamissopimuksen ja allekirjoittavat sen. Allekirjoituksella osakkeenomistaja merkitsee perustamissopimuksesta ilmenevän määrän osakkeita.

Vuoden 2019 heinäkuusta alkaen osakeyhtiön on voinut perustaa kokonaan ilman alkupääomaa.

Perustamissopimuksessa on aina mainittava seuraavat seikat:

- sopimuksen päivämäärä
- kaikki osakkeenomistajat ja kunkin merkitsemät osakkeet
- osakkeesta yhtiölle maksettava määrä (merkintähinta)
- osakkeen maksuaika
- yhtiön hallituksen jäsenet

Perustamissopimuksessa on mainittava tarvittaessa myös toimitusjohtaja. Yhtiöllä ei välttämättä tarvitse olla toimitusjohtajaa. Tilikaudesta määrätään joko perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä.

Perustamissopimukseen on lisäksi otettava tai liitettävä yhtiöjärjestys. Yhtiöjärjestyksen tarkoitus on säädellä yhtiön toimintaa. Yhtiöjärjestyksessä on aina mainittava yhtiön

- toiminimi
- kotipaikkana oleva Suomen kunta
- toimiala.

**Yhtiöjärjestyksen
tarkoitus on säädellä
yhtiön toimintaa.**

Yhtiöjärjestykseen voidaan ottaa vähimmäisvaatimusten lisäksi tarpeen mukaan muitakin määräyksiä. Hyvin yksityiskohtaiset toimintaa koskevat määräykset voi kuitenkin olla mielekkäämpää sopia yhtiön osakkaiden välisellä osakassopimuksella.

Osake voidaan maksaa rahassa tai rahan sijaan kokonaan tai osittain muulla omaisuudella (apporttiomaisuus). Rahassa maksettava merkintähinta suoritetaan yhtiön nimiin avattavalle pankkitilille.

Jos osake maksetaan apporttiomaisuudella, on siitä mainittava perustamissopimuksessa. Samalla on yksilöitävä se, mitä kyseinen apporttiomaisuus on, sillä suoritettava maksu sekä selvitettävä omaisuuden arvostamiseen vaikuttavat seikat ja omaisuuden arvostamisessa noudatettavat menetelmät. Apporttiomaisuudella on luovutushetkellä oltava vähintään maksua vastaava taloudellinen arvo yhtiölle. Olettamasääntö on, että osakkeen merkintähinta merkitään osakepääomaan, jollei sitä ole perustamissopimuksessa tai yhtiöjärjestyksessä määrätty merkittäväksi osittain sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon.

9.3 Vastuut

Osakeyhtiö on omistajistaan erillinen, itsenäinen oikeushenkilö, joka vastaa itse velvoitteistaan.

Osakeyhtiön olennaisin tunnusmerkki, johon myös sen suosio yhtiömuotona myös suurelta osin perustuu, on se, etteivät osakeyhtiön osakkeenomistajat ole henkilökohtaisessa vastuussa osakeyhtiön velvoitteista. Osakkeenomistajat vastaavat yhtiön tekemästä sitoumuksesta tai yhtiön veloitteesta vain yhtiöön sijoittamalla pääomalla. Yritystoiminnan epäonnistuminen ei merkitse yrittäjälle samanlaista henkilökohtaista taloudellista ahdinkoa kuin yleensä muun muotoisten yhtiöiden konkurssi.

Osakeyhtiön olennaisin tunnusmerkki, johon myös sen suosio yhtiömuotona myös suurelta osin perustuu, on se, etteivät osakeyhtiön osakkeenomistajat ole henkilökohtaisessa vastuussa osakeyhtiön velvoitteista.

Osakkeenomistajat voivat kuitenkin vapaaehtoisesti sitoutua laajempaan vastuuseen kuin heillä normaalisti on. Erityisesti pienehköissä yhtiöissä luotonantajat voivat vaatia yhtiölle myönnettävien luottojen vakuudeksi henkilökohtaisia takauksia tai muita vakuuksia. Osakkeenomistaja voi siten asettua velkojaa kohtaa sopimusperusteiseen vastuuseen, vaikka osakeyhtiölain mukaan heillä ei olisi vastuuta osakeyhtiön velvoitteista tai muista sitoumuksista.

Osakeyhtiöoikeudellisen vahingonkorvausvastuun perusteella johtoon kuuluvan henkilön korvattava vahinko, jonka tämä on tehtävässään tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttanut yhtiölle. Johtohenkilön on korvattava myös vahinko, jonka hän on tehtävässään osakeyhtiölakia tai yhtiöjärjestyksestä rikkomalla tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttanut yhtiölle, osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle.

Osakas on vastuussa vahingosta, jonka hän on myötävaikuttamalla osakeyhtiölain tai yhtiöjärjestyksen rikkomiseen tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttanut yhtiölle, toiselle osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle.

Sekä osakkeenomistajan että yhtiön johdon korvausvastuu edellyttää, että henkilö on aiheuttanut vahingon tahallaan tai huolimattomuudellaan. Pienissä yhtiöissä, joissa osakkaat yleensä kuuluvat yhtiön johtoon, mahdollinen korvausvastuu perustuu käytännössä toimintaan johdon jäsenenä.

9.4 Hallinto

Osakeyhtiön toimielimiä ovat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Yhtiössä voi olla myös hallinto-neuvosto, mutta tätä toimielintä ei käsitellä tässä yhteydessä. Osakeyhtiölaissa on omaksuttu lähtökohta, että ylempi toimielin voi ottaa alemman toimielimen toimivaltaan kuuluvan asian päätettäväkseen. Näin ollen yhtiöjärjestyksessä voidaan määrätä, että yhtiökokous voi päättää toimitusjohtajan ja hallituksen yleistoimivaltaan kuuluvasta asiasta. Vastaavasti hallitus voi yksittäistapauksessa tai yhtiö-

Osakas on vastuussa vahingosta, jonka hän on myötävaikuttamalla osakeyhtiölain tai yhtiöjärjestyksen rikkomiseen tahallaan tai huolimattomuudesta aiheuttanut yhtiölle, toiselle osakkeenomistajalle tai muulle henkilölle.

järjestyksen määräyksen nojalla tehdä päätöksen toimitusjohtajan yleistöimivaltaan kuuluvassa asiassa.

Yhtiökokous

Ylintä päätösvaltaa osakeyhtiössä käyttää osakkeenomistajien muodostama yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Varsinaisessa yhtiökokouksessa päätetään mm. tilinpäätöksen vahvistamisesta, voiton käyttämisestä, johdon vastuuvapaudesta ja hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan valinnasta.

Lähtökohta on, että hallitus kutsuu yhtiökokouksen koolle. Yhtiökokous on pidettävä yhtiön kotipaikassa, ellei yhtiöjärjestyksessä on määräystä toisesta paikkakunnasta. Yhtiöjärjestyksessä voidaan myös määrätä, että kokoukseen voidaan osallistua teknisen apuvälineen avulla (esim. reaaliaikainen kuva- ja äänilyhteys tai tietoverkkoyhteys).

Yksimieliset osakkaat voivat yhtiökokousta pitämättä päättää yhtiökokoukselle kuuluvasta asiasta. Näin tehty päätös on kirjattava, päivättävä, numeroitava ja vähintään kahden osakkeenomistajan allekirjoitettava, jos osakkeenomistajia on useampi kuin yksi.

Jokainen saa yhtiökokouksessa äänestää edustamiensa osakkeiden koko äänimäärällä, jollei yhtiöjärjestyksessä määrätä toisin. Yhtiökokouksessa asiat ratkaistaan lähtökohtaisesti enemmistöpäätöksellä eli päätökseksi tulee se ehdotus, jota on kannattanut yli puolet annetuista äänistä.

Osa yhtiökokouksen päätöksistä edellyttää määräenemmistön kannatuksen. Tällöin yhtiökokouksen päätökseksi tulee ehdotus, jota on kannattanut vähintään kaksi kolmasosaa annetuista äänistä ja kokouksissa edustetuista osakkeista. Määräenemmistöllä tehtäviä päätöksiä ovat esimerkiksi päätökset yhtiöjärjestyksen muuttamisesta, suunnatusta osakeannista ja yhtiön asettamisesta selvitystilaan.

Ylintä päätösvaltaa osakeyhtiössä käyttää osakkeenomistajien muodostama yhtiökokous. Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Hallitus

Yhtiöllä on aina oltava hallitus, joka huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä. Hallitukseen on valittava 1–5 varsinaista jäsentä, jollei yhtiöjärjestyksessä määrätä toisin. Jos hallituksessa on vähemmän kuin kolme jäsentä, hallituksessa on oltava ainakin yksi varajäsen.

Hallituksen jäsenet valitsee yhtiökokous. Yhtiöjärjestyksessä voidaan kuitenkin määrätä, että vähemmän kuin puolet hallituksen jäsenistä valitaan muussa järjestyksessä.

Hallituksella on yrityksen asioissa yleistoomivalta eli se voi päättää asioista, jotka eivät lain mukaan nimenomaisesti kuulu yhtiökokouksen päätettäviksi. Hallituksen päätöksenteossa osakeomistuksella ei ole merkitystä vaan hallituksen päätökseksi tulee enemmistön mielipide, jollei yhtiöjärjestyksessä edellytetä määräenemmistöä. Äänten mennessä tasan puheenjohtaja ratkaisee asian.

Hallituksen kutsuu koolle hallituksen puheenjohtaja. Kokous on kutsuttava koolle, jos hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja näin vaatii. Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on yli puolet jäsenistä, ellei yhtiöjärjestyksessä edellytetä suurempaa määrää.

Toimitusjohtaja

Hallitus valitsee toimitusjohtajan, joka ei ole osakeyhtiössä pakollinen. Hallitus voi myös erottaa toimitusjohtajan ilman erityisiä perusteita ja irtisanomisaikaa. Mikäli toimitusjohtaja on valittu, hän hoitaa yhtiön juoksevaa hallintoa hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtaja vastaa siitä, että yhtiön kirjanpito on lain mukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Toimitusjohtaja on juridisesti yhtiön toimielin eli hän ei ole työntekijän asemassa. Näin ollen työläkeja kuten esimerkiksi työsopimuslakia ja vuosilomalakia ei sovelleta toimitusjohtajaan. Tästä

Yhtiöllä on aina oltava hallitus, joka huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

syystä toimitusjohtajan kanssa on syytä tehdä erillinen toimitusjohtajasopimus, jossa sovitaan tehtävän hoitamisen ehdoista.

9.5 Verotus

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, jonka tuloksesta maksetaan yhteisöveroa. Vuonna 2021 yhteisöverokanta on 20 prosenttia.

Osakeyhtiön tulos lasketaan vähentämällä yrityksen veronalaisista tuloista vähennyskelpoiset menot. Osakeyhtiön omistajan itselleen maksama palkka on yhtiön tuloksesta vähennyskelpoinen kulu. Luontoisetujen ja tavanomaisten henkilökuntaetujen tarjoaminen on myös mahdollista.

Osakeyhtiön ennakkovero

Osakeyhtiö maksaa verot yleensä tilikauden aikana ennakkoveroina. Ennakkoverojen määrä perustuu arvioon yhtiön tilikauden tuloksesta tai edellisen tilikauden tulokseen. Jos ennakkoverot ovat olleet toteutuvaan verotettavaan tulokseen nähden liian pienet, maksetaan puuttuva osuus joko ennakoita jälkikäteen täydentämällä ns. lisäennakkona tai lopullisen verotuksen valmistuttua jäännösveroina.

Osakeyhtiön tulosta ja ennakkoverojen arvion toteutumista kannattaa siten seurata tilikauden aikana ja korjata tarvittaessa ennakkoverojen määrää itse Verohallinnon OmaVero-palvelussa.

Osakkaan verotus

Osakeyhtiön omistajan itselleen maksama palkka on yrityksen tulosta pienentävä kulu ja se verotetaan normaalisti omistajan ansiotulona.

Palkan lisäksi osakeyhtiö voi maksaa omistajalleen osinkoja sekä tarjota luontoisetuja kuten auto- tai puhelinedun.

Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, jonka tuloksesta maksetaan yhteisöveroa.

Listaamattomasta yhtiöstä saatu osinko voidaan verottaa henkilöosakkaalta joko ansiotulona tai pääomatulona. Osa osingosta on verovapaata.

Osinkojen verotus määräytyy osakkeille lasketun matemaattisen arvon perusteella. Osakkeen matemaattinen arvo taas lasketaan jakamalla osakeyhtiön nettovarallisuus yrityksen ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä.

Osakeyhtiön osinkojen verotus vaihtelee sen mukaan, jakaako yritys osinkoina yli vai alle kahdeksan prosenttia osakkeiden matemaattisesta arvosta.

Mikäli osinkoina jaetaan enintään 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta ja osinko on enintään 150 000 euroa, jaetusta osingosta 25 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verotonta tuloa 150 000 euroon saakka.

Jos osinkona jaetaan enintään kahdeksan prosenttia osakkeiden matemaattisesta arvosta ja osingonsaajan verovuonna saamien osinkojen yhteismäärä ylittää 150 000 euroa, ylimenevästä osasta on veronalaista pääomatuloa 85 prosenttia ja verovapaata tuloa 15 prosenttia.

Jos osinko on yli kahdeksan prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, ylimenevästä osasta 75 prosenttia on veronalaista ansiotuloa ja 25 verovapaata tuloa.

Mikäli osinkoina jaetaan enintään 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, osingon maksaja tekee osingoista 7,5 prosentin ennakkipidätyksen, jos osinko on enintään 150 000 euroa. Ylittävältä osalta ennakkipidätys on 28 prosenttia.

Listaamattomasta yhtiöstä saatu osinko voidaan verottaa henkilöosakkaalta joko ansiotulona tai pääomatulona. Osa osingosta on verovapaata.

Noteeraamattomasta yhtiöstä saatu osinko voidaan verottaa myös kokonaan ansiotulona työpanokseen perustuvan osingon erityissääntelyn nojalla. Säännöstä sovelletaan, jos osingon maksun perusteena on osingonsaajan tai tämän intressipiiriin kuuluvan työpanos.

9.6 Palkan nostaminen ja voitonjako

Yrittäjänä saat nostettua osakeyhtiöstäsi rahaa palkkana tai osinkoina. Maksettava palkka vähentää yrityksesi tulosta. Jos tulosta syntyy, osakeyhtiö voi jakaa siitä omistajilleen osinkoa.

Aikaisempi osakeyhtiölaki on lähtenyt siitä, että voitonjaon tulee aina perustua viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettuun taseeseen. Ainoastaan siitä ilmeneviä voitonjakokelpoisia varoja on voitu jakaa voittona osakkeenomistajille. Toisin sanoen taseen osoittama vapaa oma pääoma on ollut eräin poikkeuksin jaettavissa kokonaan osakkeenomistajille voittona.

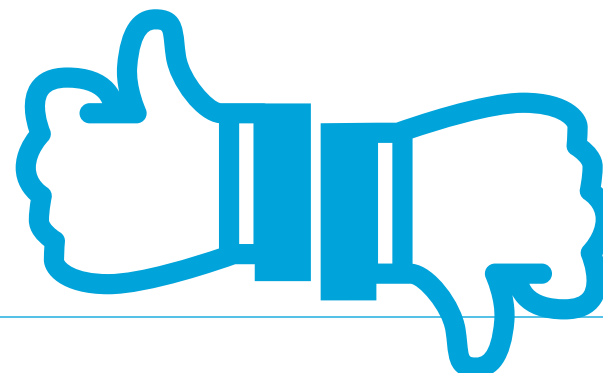
Nykyisessä osakeyhtiölaissa voitonjaolle ja muulle varojen jakamiselle asetetaan lisäedellytys: varoja ei lain mukaan saa jakaa, jos jaosta päätettäessä tiedetään tai pitäisi tietää yhtiön olevan maksukyvytön tai jaon aiheuttavan maksukyvyttömyyden.

Toisaalta uusi laki mahdollistaa keskeneräiseltä tilikaudelta ansaitun voiton eli ns. väliosingon jakamisen. Jaon tulee perustua viimeksi vahvistettuun ja tilintarkastettuun tilinpäätökseen. Tällöin on kuitenkin huomioitava tilinpäätöksen laatimisen jälkeen yhtiön taloudellisessa asemassa tapahtuneet olennaiset muutokset.

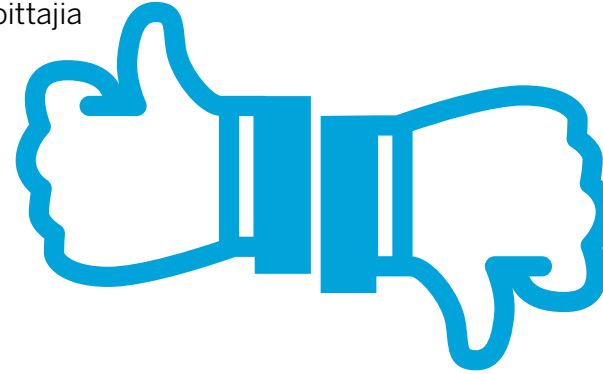
9.7 Plussat ja miinukset

- + Sopii kaikkeen yritystoimintaan
- + Soveltuu erityisesti yritystoimintaan, jossa haetaan kasvua ja joilla on osakkaita enemmän kuin yksi

Varoja ei lain mukaan saa jakaa, jos jaosta päätettäessä tiedetään tai pitäisi tietää yhtiön olevan maksukyvytön tai jaon aiheuttavan maksukyvyttömyyden.



- + On asiakkaiden ja rahoittajien silmissä luottamusta ja arvostusta herättävä yhtiömuoto
- + Helppo ottaa mukaan uusia liikekumppaneita tai ulkopuolisia sijoittajia
- + Yrittäjästä erillinen, jonka vuoksi taloudelliset riskit pienempiä, kuin esimerkiksi toiminimen kohdalla
- Melko raskas ja tarkoin säädelty hallinto
- Toiminnan lopettaminen hankalampaa kuin toiminimimuodossa



10. Miten yritysmuodon vaihtamistilanne toteutetaan

Jos edessä on yritysmuodon vaihtaminen, varaudu tekemään hieman paperitöitä.

Vaihtamiseen vaadittavista sopimuksista ja liitteistä löytyy yritysmuodoittain runsaasti ohjeita Patentti- ja rekisterihallituksen (PRH) sivuilta. Tässä oppaassa käsitellään toiminimen muuttamista osakeyhtiöksi yleistasolla.

Toiminimen muuttaminen osakeyhtiöksi

Jos myyntiä pukkaa ja liikevaihto sen kuin kasvaa, eikä voittoa ole tarvetta nostella kassasta, voi olla järkevää harkita toiminimen muuttamista osakeyhtiöksi.

Huomioi, että osakeyhtiön hallinnointi on työläämpää ja kuluttaa näin ollen aikaa ja/tai rahaa enemmän. Osakeyhtiöltä vaaditaan kaksinkertaista kirjanpitoa. Usein moni ulkoistaakin viimeistään

Jos myyntiä pukkaa ja liikevaihto sen kuin kasvaa, eikä voittoa ole tarvetta nostella kassasta, voi olla järkevää harkita toiminimen muuttamista osakeyhtiöksi.

tässä vaiheessa kirjanpitoa. Myös yhtiömuodon vaihtaminen aiheuttaa kuluja. Hinta on 275 euroa sähköisellä ilmoituksella tai 380 euroa paperisella lomakkeella.

Käytännössä muutos tarkoittaa sitä, että perustetaan uusi yritys. Toiminimen Y-tunnus ei siirry uudelle osakeyhtiölle, vaan perustettava osakeyhtiö saa itselleen oman Y-tunnuksen.

Jos yrittäjä haluaa toiminimensä nimen osakeyhtiölleen, toiminimiyrityksen nimi pitää joko muuttaa tai toiminimi poistaa kaupparekisteristä tai lopettaa kokonaan samassa yhteydessä osakeyhtiön perustamisen kanssa.

Yleensä toiminimen muuttaminen osakeyhtiöksi on suhteellisen yksinkertainen menettely. Jos toiminimelle on kuitenkin ehtinyt kertyä varoja ja velkoja, kannattaa toteutus suunnitella huolellisesti, jotta turhilta veroseuraamuksilta vältetään.

Muutos on lähtökohtaisesti veroneutraali, kun

- yrityksen liiketoiminta jatkuu osakeyhtiömuodossa aiemman kaltaisena yritysidentiteetti säilyen, ja liikkeen- tai ammatinharjoittaja merkitsee osakeyhtiön osakkeet. Toiminimi ei voi jatkaa enää toimintaansa yhtiömuodon vaihdoksen jälkeen vaan sen toiminta lakkaa yhtiömuodon muutoksen yhteydessä.
- toiminimen liiketoiminnan varat ja velat siirretään uuteen osakeyhtiöön sen varoiksi ja veloiksi samoissa arvoissa kuin ne ovat aiemmin verotuksessa olleet. Myös varojen ja velkojen merkintä kirjanpitoon pitää tehdä samanmääräisinä kuin ne aiemmin olivat.

Toiminimen Y-tunnus ei siirry uudelle osakeyhtiölle, vaan perustettava osakeyhtiö saa itselleen oman Y-tunnuksen.

Toimintamuodon muutoksen yhteydessä esimerkiksi toimintavaraus kuitenkin tuloutuu, sillä sen tekeminen ei ole mahdollista osakeyhtiölle.

Osakeyhtiötä verotetaan maataloutta ja eräitä yhteisöjä lukuun ottamatta elinkeinoverolain mukaan. Tämän vuoksi toiminta, joka on aiemmin muodostunut henkilökohtaisen tulolähteen, on osakeyhtiössä elinkeinotoiminnan tulonlähteen toimintaa. Toimintamuodon muutos voi siten vaikuttaa yrityksen tulolähdejako.

Yritysmuodon muutoksen ajankohtaa kannattaa pohtia ennalta. Jos toiminta siirtyy perustettavalle osakeyhtiölle, toiminimen verovuosi päättyy osakeyhtiön kaupparekisteriin merkitsemispäivään. Toiminimen on tehtävä tilinpäätös ja annettava veroilmoitus päättyneeltä verovuodelta.

**VOIT LIITTYÄ
SUOMEN YRITTÄJIEN
JÄSENEKSI TÄÄLLÄ:**

yrittajat.fi/liity



Yrittäjyyden puolesta.

Yrittäjät

KYLLIKINPORTTI 2, 00240 HELSINKI

PL 999, 00101 HELSINKI

(09) 229 221, TOIMISTO@YRITTAJAT.FI

WWW.YRITTAJAT.FI