

Pekka Rotola-Pukkila

OSAKEYHTIÖN LOPETTAMINEN
JA OMISTAJAN VEROTUS

Liiketalouden koulutusohjelma
2017

OSAKEYHTIÖN LOPETTAMINEN JA OMISTAJAN VEROTUS

Rotola-Pukkila, Pekka
Satakunnan ammattikorkeakoulu
Liiketalouden koulutusohjelma
kesäkuu 2017
Ohjaaja: Rajala, Jukka
Sivumäärä: 34
Liitteitä: 3

Asiasanat: Osakeyhtiölaki, selvitystila, osingot, verotus

Opinnäytetyön aiheena on osakeyhtiön lopettaminen ja omistajan verotus. Osakeyhtiötä lopettaessa täytyy ottaa huomioon paljon erilaisia asioita. Osakeyhtiön lopettaminen tapahtuu selvitystilamenettelyn avulla, jos yhtiöllä on vielä enemmän varoja kuin velkaa. Jos yhtiön velat ovat suuremmat kuin varat, lopettaminen tapahtuu konkurssimenettelyllä. Muita vaihtoehtoja osakeyhtiön lopettamiseen ovat sulautuminen, jakautuminen, tai yrityksen ”pöytälaatikointi”.

Osakeyhtiön omistajan verotus on tässä opinnäytetyössä keskeisimmässä roolissa. Työssä käsitellään osakeyhtiön lopettamiseen liittyviä veroseuraamuksia, joita osakeyhtiön omistajalle tulee. Osakeyhtiön varojen jakaminen mahdollisimman edullisesti verotuksen kannalta on tärkeässä roolissa. Osakeyhtiö pystyy jakamaan osinkoa osakkeenomistajalle, jos yhtiön vapaassa omassa pääomassa, sekä pankkitilillä on rahaa. Osinkoa pystyy jakaa vuosittain 8 % yrityksen nettovarallisuudesta maksamalla siitä laskennallisesti vain 7,5 % ennakonpidätystä. Muita vaihtoehtoja varojen jakamisessa ovat mm. lisäosinko, sekä osakepääoman alentaminen.

Opinnäytetyön kohdeyrityksenä on eteläpohjalainen yritys, joka on lopettanut toimintansa keväällä 2015. Yrityksen toimialaan kuuluivat huonekalujen alihankinta, valmistus, myynti ja suunnittelu. Kohdeyritykseni on velaton osakeyhtiö, joten selvitystilamenettely on kaikista todennäköisin ja luultavasti paras vaihtoehto osakeyhtiön lopettamiseen. Käsitelen aiheita teoreettisesti, mutta kuitenkin tehden oikeita laskelmia kohdeyritykselle ja miettien mikä olisi paras mahdollinen ratkaisu kyseisen yrityksen tapauksessa. Opinnäytetyö sisältää laskelmia osingonjakamisesta, osakepääoman alentamisesta ja muista mahdollisista vaihtoehdoista nostaa varoja osakeyhtiöstä.

Opinnäytetyön ensisijaisena tavoitteena on löytää keino nostaa osakeyhtiön varoja osakkeenomistajalle mahdollisimman edullisesti verotuksen näkökulmasta. Esittelen erilaisia tapoja nostaa varoja ja teen niistä laskelmia. Loppuun annan itse oman ehdotukseni, kuinka tässä tapauksessa kannattaisi toimia. Toisena tavoitteena on tehdä yksinkertainen ohje, kuinka yrityksen tulee toimia siirryessään selvitystilamenettelyyn. Opinnäytetyö sisältää käytännössä nämä kaksi ongelmaa, joihin esitän erilaisia ratkaisumalleja.

THE CLOSING DOWN A LIMITED LIABILITY COMPANY AND TAXATION OF THE OWNER

Rotola-Pukkila, Pekka

Satakunnan ammattikorkeakoulu, Satakunta University of Applied Sciences

Degree Programme in applied sciences

June 2017

Supervisor: Rajala, Jukka

Number of pages: 34

Appendices: 3

Keywords: Limited company law, liquidation, dividends, taxation

The subject of this thesis is the ending of limited company and the taxation of the owner. When you fold the limited company, you have to take notice of many things. Ending of the limited company takes place by using liquidation, if company has more wealth than debt. If the company's debts are bigger than wealth you must use bankruptcy. Other options to ending limited company are merger, dividing or being dormant company.

The main point this thesis is taxation of owner. This thesis handles tax sanction what company's owner need to notice when he ending company. The main point is sharing limited company funds to owner. Limited company can pay a dividend if company has money in capital and reserves. Company is able to pay dividend each year 8% of net worth by paying it computational only 7,5 % withholding. Other options are lowering of equity capital or pay dividend more than 7,5% withholding and pay extra tax.

I handle southern Ostrobothnia company in this thesis which disband in the spring of 2015. The company's industries include furniture subcontracting, manufacturing, sales and design. This is debt free company so liquidation is most possible and probably best option for ending this company. I handle topics theoretically but making the correct calculations for the target company and wondering what would be the best possible solution in this case. The thesis includes calculations distribution of dividends, decreasing of equity capital and other options raise funds in this company.

The first goal in this thesis to find a way to raise funds to shareholder as possible inexpensively between point of view of taxation. I will present variety ways to raise funds and make couple of calculations. Finally, I give my own suggestion what I would to do. The second goal is to make simple instruction how should operate when company move to liquidation. The thesis includes of these two problems, which I will for solutions.

SISÄLLYS

1	JOHDANTO.....	5
1.1	Opinnäytetyön tavoitteet ja tutkimusongelma	5
1.2	Opinnäytetyön rakenne	7
1.3	Opinnäytetyön tutkimusmenetelmät	7
2	OSAKEYHTIÖN LOPETTAMISEN VAIHTOEHDOT	9
2.1	Selvitystila	9
2.1.1	Lopputilitys ja purkautuminen	10
2.1.2	Selvitystilan lopettaminen ja toiminnan jatkaminen	11
2.2	Sulautuminen ja jakautuminen.....	11
2.3	Konkurssi	12
2.4	Yritys pöytälaatikkoon.....	13
3	LOPETTAVAN OSAKEYHTIÖN VEROTUS JA KIRJANPITO.....	14
3.1	Osakeyhtiön omistajan verotus	14
3.2	Osingonjako	14
3.2.1	Osinkojen verotus.....	15
4	OSAKEYHTIÖN VAROJEN JAKAMINEN.....	16
4.1	Laskelma osinkojen jaettavasta määrästä vuosittain	16
4.2	Lisäosinko	18
4.3	Osakepääoma	18
4.3.1	Osakepääoman alentaminen	19
4.4	Luovutusvoittojen verotus	20
4.4.1	Hankintameno-olettama	20
4.4.2	Todellinen ostohinta.....	21
5	OSAKEYHTIÖN LOPETTAMINEN VAIHEITTAIN.....	22
5.1	Osakeyhtiön lopettamisilmoitus	22
5.2	Selvitystilan ilmoittaminen ja julkisen haasteen hakeminen	22
5.2.1	Kaupparekisteri-ilmoitus ja julkisen haasteen hakemus	22
5.2.2	Lopputilityksen hyväksyminen yhtiökokouksessa ja ilmoitus kaupparekisteriin	24
6	YRITYSKAUPPA.....	24
6.1	Osakkeiden myynti	25
6.2	Liiketoiminnan myynti	26
7	JOHTOPÄÄTÖKSET	26
	LÄHTEET.....	31
	LIITTEET	

1 JOHDANTO

Opinnäytetyöni aihe käsittelee osakeyhtiön lopettamiseen liittyviä toimenpiteitä ja neuvoja. Kohdeyrityksenä on eteläpohjalainen yritys, joka on lopettanut toimintansa keväällä 2015. Kohdeyritykseni sijaitsee Kauhajoella. Yrityksen toimialaan kuuluivat huonekalujen alihankinta, valmistus, myynti ja suunnittelu. Tavoitteenani on tarkastella asioita erilaisista näkökulmista ja etsiä paras ratkaisu kohdeyritykselleni niin verotuksellisesti, kuin muiltakin osin. Opinnäytetyössäni tarkastelen erilaisia vaihtoehtoja osakeyhtiön toiminnan loppuessa kohdeyritykseni kannalta. Osakeyhtiön lopettamisen kannalta on olemassa monenlaisia erilaisia vaihtoehtoja, joita tarkastelen tässä opinnäytetyössäni, peilaten aihetta kohdeyritykseeni ja miettien yrityksen kannalta parasta mahdollista ratkaisua.

Patentti ja rekisterihallituksen verkkosivujen mukaan: ”Osakeyhtiötä ei voi lain mukaan purkaa vapaamuotoisesti. Jos osakeyhtiön toimintaa ei enää haluta tai voida jatkaa ja yhtiöllä on vielä enemmän varoja kuin velkaa, niin yhtiön toiminnan lopettaminen hoidetaan selvitystilamenettelyllä. Jos yhtiön velat ovat suuremmat kuin varat, niin lopettaminen tapahtuu konkurssimenettelyllä. Selvitystila- ja konkurssimenettelyjen lisäksi osakeyhtiön voi purkautua myös sulautumisen tai jakautumisen kautta. Eräissä tilanteissa osakeyhtiö voidaan poistaa kaupparekisteristä tai asettaa viranomaisen määräyksellä selvitystilaan”. (PRH: n www-sivut 2015).

1.1 Opinnäytetyön tavoitteet ja tutkimusongelma

Opinnäytetyön tärkeimpänä tavoitteena on tuottaa tietoa yrityksen omistajalle erilaisista mahdollisuuksista nostaa yhtiöllä käytettävissä olevia varoja itselle, sekä etsiä sellainen keino, jolla varoja saisi nostettua mahdollisimman edullisesti verotuksen näkökulmasta. Opinnäytetyö sisältää selkeitä laskelmia ja kaavioita erilaisista vaihtoehtoista nostaa yhtiön varallisuutta omistajalleen. Erilaisia tapoja käsittelemällä ja laskelmia tekemällä, toimeksiantaja saa tietoja maksettavien verojen määrästä ja erilaisista vaihtoehtoista nostaa osakeyhtiöstä varoja omaan käyttöönsä.

Pyrin opinnäytetyössä etsimään sellaisen keinon, jolla varoja pystyisi nostamaan mahdollisimman edullisesti verotuksen kannalta. Laskelmista käy ilmi maksettava

verojen määrä, sekä aikajana jolla varojen nosto olisi käytännössä mahdollista. Opinnäytetyö käsittelee paljon erilaisia lakipykäläiä ja säännöksiä, jotka liittyvät osakkeenomistajan verotukseen, sekä yhtiön asettamiseen selvitystilamenettelyyn. Laskelmia on tehty toimeksiantajalle liittyen osingonjakoon, osakepääoman alentamiseen, sekä luovutusvoittojen verotukseen. Vaikka tavoitteena on nostaa mahdollisimman edullisesti varoja omistajan käsiin, niin esitän silti muitakin vaihtoehtoja, jotka voivat olla käyttökelpoisia. Varojen nostaminen mahdollisimman edullisesti verotuksen kannalta, ei ole aina järkevin vaihtoehto, sillä se voi viedä todella kauan aikaa. Etsin opinnäytetyössä järkevää vaihtoehtoa, joka minimoi verojen määrän tiettyyn pisteeseen saakka ja mahdollistaa varojen noston kohtuullisessa ajassa omistajalle itselleen. Tutkin ja pohdin erilaisia keinoja ja lopussa suosittelen itseni mielestä sellaista vaihtoehtoa, joka sopisi parhaiten yrityksen osakkeenomistajalle. Tärkeää on, että toimeksiantaja saa informaatioita erilaisten tapojen vaikutuksissa verotukseen ja aikajanaan, jolla varat ovat nostettavissa.

Yhtenä tavoitteena on luoda toimeksiantajalle kattava lista vaihtoehtoista ja erilaisista mahdollisuuksista, joita osakeyhtiölle voi ja täytyy suorittaa sen toiminnan loppuessa. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että käyn yleisimmät vaihtoehdot lävitse, sekä annan yksityiskohtaisia neuvoja yrityksen lopettamiseen selvitystilamenettelyn kautta. Selvitystilamenettely on luultavasti vaihtoehto, jota tässä tapauksessa tullaan tulevaisuudessa käyttämään. Opinnäytetyö sisältää yksityiskohtaisen ohjeen kohta kohdalta, koskien osakeyhtiön lopettamista selvitystilamenettelyn kautta. Ohje on tarkoitettu ja kohdistettu toimeksiantajalleni, mutta sitä voi tarpeen vaatiessa käyttää periaatteessa kuka tahansa, jolle yrityksen lopettaminen selvitystilamenettelyn kautta on ajankohtaista. Ohje sisältää mm. linkkejä kaupparekisterin lomakkeisiin, joita selvitysmies joutuu käsittelemään yhtiöitä purkaessaan. Tavoitteena on luoda sellainen ohje, jota noudattamalla pystyy helposti suorittamaan tarvittavat toimenpiteet selvitystilamenettelyyn liittyen. Ohjeet ovat yksityiskohtaiset ja kertovat kohta kohdalta erilaiset vaiheet, joita tulee suorittaa.

1.2 Opinnäytetyön rakenne

Opinnäytetyön rakenne koostuu alussa olevasta johdanto- ja tavoiteosiosta teoriaosuudesta, sekä myöhemmin alkavasta käytännön käsittelystä kohdeyritykseni vanhoja tilinpäätöstietoja hyödyntäen. Aivan aluksi käsittelen opinnäytetyön tavoitteita, tutkimusmenetelmiä, sekä päämääriä. Nämä käsiteltyä siirryn teoriaosuuteen. Teoriaosuudessa kerron yleisesti osakeyhtiön lopettamisen vaihtoehdoista, sekä erilaisista veroseuraamuksista. Teoriaosuudessa tarkastelen asioita teoreettisesta näkökulmasta ja myöhemmin käytännön osuudessa käytän hyväksi jo aiemmin käsiteltyjä asioita. Käytännön osuudessa käyn läpi osakeyhtiön varojen jakoon liittyviä verotuksellisia sekä käytännön asioita. Suoritan laskelmia toimeksiantajalle maksettavista verojen määrästä erilaisia varojenjako tapoja käyttäen. Opinnäytetyön lopussa esitän yksityiskohtaisen ohjeen osakeyhtiön lopettamisesta selvitystilamenettelyn kautta. Tämä ohje on kohdennettu toimeksiantajalle mutta sitä voivat halutessaan käyttää muutkin, jotka pohtivat selvitystilamenettelyyn hakeutumista.

1.3 Opinnäytetyön tutkimusmenetelmät

Käytän tässä opinnäytetyössäni paljon erilaisia menetelmiä, mutta mielestäni sitä ei voi kategorisoida pelkästään yhteen menetelmään. Opinnäytetyö sisältää elementtejä sekä laadullisesta, että määrällisestä tutkimuksesta. Tutkimusongelma on osakeyhtiön omistajan verotus ja varojen jako osakeyhtiön lopettaessa. Laadullinen eli kvalitatiivinen tutkimus tulee työssä esille toimeksiantajan haastatteluja suorittamalla ja tavoitteita tarkastelemalla. Kvalitatiivisia menetelmiä ovat yksilölliset haastattelut. Kvalitatiivisen eli laadullisen tutkimuksessa lähtökohtana on todellisen elämän kuvaaminen ja kohdetta pyritään kuvaamaan kokonaisvaltaisesti. Laadullisina metodeina voidaan käyttää aineiston hankinnassa mm. teema- ja ryhmähaastatteluja, havainnointia sekä tutkimuksen yhtenä tavoitteena on ymmärtää tutkimuskohdetta. (Hirsijärvi ym. 2009, 164)

Opinnäytetyö sisältää teoriaa, mutta tärkeimpänä asiana siinä on käytännön tarkastelu kohdeyritykseni kannalta. Opinnäytetyö aihe ja idea kallistuvat eniten toiminnalliselle puolelle sekä kehittämistyön puolelle. Toiminnallinen opinnäytetyö on yleensä

kaksiosainen kokonaisuus joka sisältää toiminnallisen osuuden, sekä arvioinnin tutkimusviestinnän keinoin. Toiminnallisen opinnäytetyöraportin täytyy myös sisältää aina teoreettinen viitekehysosuus. Teoreettinen viitekehys tarkoittaa ongelman tarkkaa määrittelyä, jotta sille voidaan etsiä ratkaisu. Tärkeää on siis löytää tutkimusongelma, jotta tietää mitä on itse edes tutkimassa. Tutkimusongelma tulisi esittää mahdollisimman täsmällisesti, sekä käsitteellisessä muodossa. Mielestäni oma opinnäytetyöni kallistuu tähän suuntaan ja sen tärkeimpänä tutkimusongelmana on yrityksen omistajan verotus yritystoiminnan loppuessa.

Tutkimus- ja kehittämistoiminnalla tarkoitetaan systemaattista toimintaa tiedon lisäämiseksi ja tiedon käyttämistä uusien sovellusten löytämiseksi. Kriteerinä on, että toiminnan tavoitteena on jotain oleellisesti uutta. Tutkimus- ja kehittämistoimintaan sisällytetään perustutkimus, soveltava tutkimus sekä myös kehittämistyö.

Perustutkimuksella tarkoitetaan toimintaa uuden tiedon saavuttamiseksi, joka ei suoranaisesti tähtää käytännön sovellukseen. Perustutkimusta ovat esimerkiksi ominaisuuksien, rakenteiden ja riippuvuuksien analyysit, joiden tavoitteena on uusien hypoteesien, teorioiden ja lainalaisuuksien muodostaminen ja testaaminen.

Soveltava tutkimus käsittää sellaista toimintaa uuden tiedon saavuttamiseksi, joka ensisijaisesti tähtää tiettyyn käytännön sovellutukseen. Soveltavaa tutkimusta on esimerkiksi sovellusten etsiminen perustutkimuksen tuloksille tai uusien menetelmien ja keinojen luominen tietyn ongelman ratkaisemiseksi.

Tuote- ja prosessikehityksellä tarkoitetaan systemaattista toimintaa tutkimuksen tuloksena ja/tai käytännön kokemuksen kautta saadun tiedon käyttämiseksi uusien aineiden, tuotteiden, tuotantoprosessien, menetelmien ja järjestelmien aikaansaamiseen tai olemassa olevien olennaiseen parantamiseen. (Tilastokeskuksen www-sivut)

Opinnäytetyön rakenne viittaa myös jonkinlaiseen ohjeeseen tai ohjekirjaan. Kerron yksityiskohtaiset ohjeen osakeyhtiön lopettamisesta selvitystilamenettelyn kautta. Yleensä opinnäytetyö joka sisältää ohjeen on kaksiosainen kokonaisuus. Ensiksi käydään läpi teoriaosuus asiasta ja sen jälkeen tehdään erillinen ohjekirja. Työni mukaillee kyseistä menetelmää, mutta ei käytännössä sisällä kunnon ohjekirjaa. Työssäni ohje yrityksen lopettamiseen selvitystilamenettelyn kautta on yksityiskohtainen, mutta sitä ei silti voi kategorisoida sellaiseksi opinnäytetyöksi, joka sisältää erillisen teoriaosuuden ja ohjekirjan. Syy tähän löytyy myöskin siitä, että ohjeen tekeminen on

vain pieni osa tätä opinnäytetyötä. Ohjetta pystyvät kuitenkin käyttämään myös muut osakeyhtiön lopettamisen kanssa taistelevat.

2 OSAKEYHTIÖN LOPETTAMISEN VAIHTOEHDOT

2.1 Selvitystila

Selvitystila tarkoittaa menettelyä, jolla yleensä tähdätään yritystoiminnan lopettamiseen ja yhtiön olemassaolon lakkauttamiseen eli yhtiön purkamiseen. Jos osakeyhtiön hallitus tilinpäätöstä laadittaessa tai muutoin havaitsee, että yhtiön oma pääoma on pienempi kuin kolmasosa osakepääomasta, hallituksen on mahdollisimman pian kutsuttava yhtiökokous koolle käsittelemään yhtiön asettamista selvitystilaan. Jos yhtiökokous ei tee päätöstä selvitystilaan asettamisesta, hallituksen tulee hakea sellaista päätöstä tuomioistuimelta. Hakemuksen voi tehdä myös tilintarkastaja tai osakkeenomistaja, jolla on vähintään kymmenesosa osakkeista. Kun yhtiökokous tai tuomioistuin on tehnyt päätöksen selvitystilasta, valitaan yksi tai useampi selvitysmies hallituksen, toimitusjohtajan ja mahdollisen hallintoneuvoston tilalle. Kun yhtiö on asetettu selvitystilaan, hallituksen ja toimitusjohtajan on viivytyksettä laadittava tilinpäätös siltä selvitystilaa edeltäneeltä ajalta, jolta tilinpäätöstä ei ole vielä esitetty yhtiökokouksessa. (Taloussanomien www-sivut 2016)

Selvitystila ja -menettely käsittävät laajimmassa muodossaan seuraavat vaiheet:

1. yhtiön selvitystilaan asettaminen ja selvitystilan alkaminen
2. selvitysmiesten valinta
3. selvitystilan ja selvitysmiesten rekisteröinti
4. julkisen haasteen hakeminen yhtiön velkojille
5. tilinpäätöksen laatiminen selvitystilaa edeltävältä ajalta
6. varsinainen selvitysmenettely, yli yhtiön velkojen maksaminen ja omaisuuden jakaminen
7. mahdollinen tilikausittaisten tilinpäätösten ja toimintakertomusten laatiminen selvitystilan jatkuessa yli yhtiön rekisteröidyn tilikauden

8. mahdollinen omaisuuden jaon moittiminen
9. selvitysmiesten laatima kertomus selvitysmenettelystä
10. lopputilityksen käsittely yhtiökokouksessa
11. lopputilityksen rekisteröinti
12. yhtiön purkautumisen rekisteröinti
13. selvitystilän jatkaminen mahdollisten selvitystoimenpiteitä edellyttävien uusien seikkojen ilmetessä (yhtiökokous ja ilmoitus selvitystilän jatkamisesta rekisteröintiä varten) ja
14. selvitysmenettelyn loppuunsaattaminen edellä olevan mukaisesti

Tämän menettelyn läpikäyminen selvitystilaprosessin aikana ei kuitenkaan ole yksi ja ainoa vaihtoehto, sillä osakeyhtiölaki mahdollistaa myös eräitä vaihtoehtoisia menettelyitä. Osin nämä ovat vapaaehtoisia, osin taas suoraan laista johtuvia, pakottavien normien mukaisia toimenpiteitä. (Mähönen, Säiläki & Villa 2006, 655,656)

2.1.1 Lopputilitys ja purkautuminen

Osakeyhtiölaki 624/2006 sanoo että: ”Suoritettuaan tehtävänsä selvitysmiesten tulee ilman aiheetonta viivytystä antaa lopputilitys hallinnostaan laatimalla kertomus koko selvitysmenettelystä. Kertomukseen tulee sisältyä selostus yhtiön omaisuuden jaosta. Kertomukseen on liitettävä tilinpäätökset, toimintakertomukset ja mahdolliset tilintarkastuskertomukset selvitystilän ajalta. Jos yhtiössä on lain tai yhtiöjärjestyksen mukaan velvollisuus valita tilintarkastaja, kertomus liitteineen on annettava yhtiön tilintarkastajille, joiden on kuukauden kuluessa annettava lopputilitystä ja selvitystilän aikaista hallintoa koskeva tilintarkastuskertomus.” (Osakeyhtiölaki 624/2006, 19 Luku, 16§)

Yhtiö luetaan puretuksi, kun selvitysmiehet ovat esittäneet lopputilityksen yhtiökokouksessa. Selvitysmiesten on viipymättä ilmoitettava purkautuminen rekisteröitäväksi. (PRH:n www-sivut 2015).

Osakeyhtiölain 624/2006 mukaan yhtiö ei purkautumisen jälkeen voi hankkia oikeuksia eikä tehdä sitoumuksia. Yhtiön puolesta sen purkautumisen jälkeen tehdystä toimesta vastaavat toimesta päättäneet ja tekijät yhteisvastuullisesti. Selvitysmiehet

voivat kuitenkin ryhtyä toimenpiteeseen selvitystoimien aloittamiseksi tai hakea yhtiön asettamista konkurssiin. Yhtiön kanssa sen purkautumisen jälkeen tehdyn sopimuksen vastapuoli voi luopua sopimuksesta, jos hän ei tiennyt purkautumisesta. (Osakeyhtiölaki 624/2006, 20 Luku, 17 §)

2.1.2 Selvitystilän lopettaminen ja toiminnan jatkaminen

Osakeyhtiölaki 20. luku 19§ sanoo että yhtiökokous voi 5 luvun 27 §:ssä tarkoitetulla määräenemmistöllä päättää, että selvitystila lopetetaan ja yhtiön toimintaa jatketaan. Jos selvitystila perustuu yhtiöjärjestyksen määräykseen, toiminnan jatkamisesta voidaan päättää vasta, kun määräystä on muutettu. Selvitystilaa ei kuitenkaan voida lopettaa, jos osakkeenomistajalle tai muulle on suoritettu 15 §:n 1 momentissa tarkoitettua jako-osuutta. Kun päätös selvitystilän lopettamisesta on tehty, yhtiölle on valittava johto tämän lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

Päätös selvitystilän lopettamisesta ja johdon valinta on ilmoitettava rekisteröitäviksi viipymättä johdon valinnan jälkeen. Yhtiön velkojille haettu julkinen haaste raukeaa, kun selvitystilän lopettaminen on rekisteröity. Selvitysmiesten on annettava toiminnastaan 16 §:n mukainen lopputilitys. (KHT-Yhdistys 2014, 293)

2.2 Sulautuminen ja jakautuminen

Verohallinnon verkkosivujen mukaan: ”Sulautumisessa osakeyhtiö lakkaa olemasta ja sen varat ja velat siirtyvät sellaisinaan toiselle jo olemassa olevalle osakeyhtiölle. Sulautumisesta on kyse myös silloin, kun kaksi tai useampia yhtiöitä sulautuu niin, että niiden toimintaa jatkamaan perustetaan uusi osakeyhtiö. Osuuskunta voi sulautua vastaavasti kuin osakeyhtiö. Osakeyhtiö voi sulautua myös osuuskuntaan, jos osuuskunta omistaa osakeyhtiön kaikki osakkeet. Sulautumisesta on ilmoitettava muutos- ja lopettamisilmoituksella Y4. Jos toimintaa jatkamaan perustetaan uusi osakeyhtiö tai osuuskunta, tiedot uudesta osakeyhtiöstä tai osuuskunnasta ilmoitetaan perustamisilmoituslomakkeella Y1. Jos osakeyhtiö tai osuuskunta jakautuu niin, että sen varat ja velat siirtyvät kahdelle tai useammalle osakeyhtiölle tai osuuskunnalle, tiedot uusista osakeyhtiöistä tai osuuskunnista ilmoitetaan perustamisilmoituslomakkeella

Y1. Jakautuvasta osakeyhtiöstä tai osuuskunnasta täytetään muutos- ja lopettamisilmoitus Y4.

Kun osakeyhtiö tai osuuskunta jakautuu osittain, se luovuttaa yhden tai useamman liiketoimintakokonaisuutensa sellaisenaan yhdelle tai useammalle olemassa olevalle tai uudelle osakeyhtiölle tai osuuskunnalle. Tällöin jakautuvaan osakeyhtiöön tai osuuskuntaan jää vähintään yksi liiketoimintakokonaisuus. Osittaisjakautumisen seurauksena osakeyhtiö tai osuuskunta ei purkaudu.” (Verohallinnon www-sivut 2010)

2.3 Konkurssi

Yritys joka ei pysty vastaamaan veloistaan voidaan asettaa konkurssiin. Konkurssiin asettamisen päätöksen tekee tuomioistuin. Konkurssiin voi hakeutua joko itse, tai jonkun velallisen toimesta. Konkurssi katsotaan alkaneeksi, kun tuomioistuin tekee päätöksen. Konkurssiin asetetulle osakeyhtiölle tuomioistuin lähettää tiedon Patentti- ja rekisterihallitukselle kaupparekisteriin merkittäväksi. (Patentti- ja rekisterihallituksen www-sivut 2014)

Konkurssilaisissa 2004/120, 2 luku, 3§ todetaan että konkurssi on velallisen kaikkia velkoja koskeva maksukyvyttömyysmenettely, jossa velallisen omaisuus käytetään konkurssisaatavien maksuun. Konkurssin tarkoituksen toteuttamiseksi velallisen omaisuus siirtyy konkurssin alkaessa velkojien määräysvaltaan. Velallisen omaisuuden hoitamista ja myymistä sekä muuta konkurssipesän hallintoa varten on tuomioistuimen määräämä pesänhoitaja. Konkurssiin asettaminen vaatii erinäisiä edellytyksiä. Yksi tärkeimmistä edellytyksistä on velallisen maksukyvyttömyys. Maksukyvyttömyydellä tarkoitetaan sitä, että velallinen on kyvytön maksamaan omia velkojaan. Maksukyvyttömyys todetaan yleensä velallisen ilmoituksella, jos ei ilmene syytä epäillä sen oikeellisuutta. On myös muutamia tapauksia jossa velallista on lain mukaan pidettävä maksukyvyttömänä. Tällaisia tapauksia ovat seuraavat kohdat:

- 1) velallinen on lakkauttanut maksunsa;
- 2) ulosotossa on konkurssihakemuksen tekemistä edeltävän kuuden kuukauden aikana ilmennyt, ettei velalliselta kerry varoja saatavan täydeksi suorittamiseksi; tai
- 3) velallinen, joka on tai on viimeisenä vuonna ennen konkurssihakemuksen tekemistä ollut liiketoiminnastaan kirjanpitovelvollinen, ei viikon kuluessa velkojan maksukehotuksen saatuaan ole maksanut velkojan selvää ja eräänäntynyttä saatavaa.

2.4 Yritys pöytälaatikkoon

Joissakin tapauksissa yrityksen lopettaminen selvitystilamenettelyllä voi tuntua liian monimutkaiselta ja haastavalta, joten yrittäjä voi harkita yrityksensä laittamista joksikin aikaan ns. pöytälaatikkoon. Tämä tarkoittaa käytännössä sitä, että toiminnan keskeyttämisestä ilmoitetaan Verohallinnolle Y-lomakkeilla ja tieto kirjataan yritys- ja yhteisötietojärjestelmään. Kaupparekisteriin ei tehdä kuitenkaan merkintää yhtiön elinkeinotoiminnan keskeyttämisestä. Pöytälaatikossa olevan yrityksen ei tarvitse laatia veroilmoitusta, mutta tilinpäätös täytyy edelleen tehdä vuosittain. Tilinpäätöksen tekeminen aiheuttaa kuluja, joka syö yrityksen pääomaa. Jos pöytälaatikkofirma on jättänyt ilmoittamatta tilinpäätöksensä kaupparekisteriin, voi seurauksena olla selvitystilaan määrääminen tai kaupparekisteristä poistaminen. Pöytälaatikointia suositellaan harkittavaksi vaihtoehdoksi sellaisille yrittäjälle, joka hyvin todennäköisesti aikoo jatkaa yritystoimintaa muutaman vuoden tauon jälkeen. Yritystoiminnan jatkaminen on huomattavasti helpompaa, kun yritys on jo olemassa eikä toimintaa tarvitse aloittaa uudelleen aivan alusta. (Petäinen 2016, 34)

Yksi vaihtoehto on myös myydä pöytälaatikkoyritys. Jos yrityksellä ei ole enää liiketoimintaa myytävänä, vaihtoehtona on myydä yritys ns. pöytälaatikkoyrityksenä eteenpäin. Ostajalle pöytälaatikkoyhtiön ostaminen tarkoittaa, sitä että jos hän aloittaa yrityksen nimissä uuden liiketoiminnan, on yhtiöllä jo valmis y-tunnus, sekä mahdollisesti jopa pitkä historia takanaan. Uutta liiketoimintaa aloittaessa uudella yrityksellä voi olla hankalaa saada esimerkiksi ostettua liiketoimintaan tarkoitettuja hyödykkeitä muutoin kuin käteiskaupalla. Vanha yritys, jolla on hyvä historia voi tarkoittaa sitä, että yhtiölle myydään helpommin pidemmällä maksuajoilla, kuin uuden yrityksen tapauksessa.

3 LOPETTAVAN OSAKEYHTIÖN VEROTUS JA KIRJANPITO

3.1 Osakeyhtiön omistajan verotus

Osakeyhtiön purun veroseuraamuksissa omistajalle voi olla iso ero sillä, onko omistajana yksityishenkilö vai yhtiö. Yhtiön purku rinnastuu verotuksessa vaihtoon – omistaja luovuttaa osakkeet ja saa vastineeksi jako-osan yhtiöstä.

Jako-osalla tarkoitetaan käytännössä sitä määrää, joka yhtiön varoista on jäljellä velkojen maksun jälkeen.

Yksityishenkilöä verotetaan luovutusvoittoveroperiaattein. Osakasta verotetaan sinä verovuonna, jolloin selvitysmies on antanut lopputilityksen yhtiökokoukselle. Tästä poikkeuksena on pidetty jako-osan ennakon jakamista yhtiöstä ennen varsinaista purkuhetkeä. Saatu jako-osa rinnastuu osakkeista saatuun kauppahintaan, ja tästä määrästä yksityishenkilö ja kuolinpesä saa vähentää joko osakkeiden poistamattoman hankintameno- tai vaihtoehtoisesti hankintameno-olettaman (20 % tai 40 %). Jos luovutusvoittojen laskennassa käytetään hankintameno-olettamaa, ei myyntikuluja saa vähentää erikseen. Jos omistaja on itse perustanut yhtiön, osakkeiden poistamaton hankintameno muodostuu alkuperäisestä pääomasijoituksesta ja mahdollisesti myöhemmin tehdyistä lisäpääomasijoituksista. Näin laskettu osakkeiden hankintameno jää kuitenkin usein pienemmäksi kuin hankintameno-olettamien mukaan laskettu hankintameno. Jos luovutusvoitto lasketaan hankintameno-olettamilla ja osakkeet on omistettu alle kymmenen vuotta, maksetaan verottajalle jako-osasta 24 -25,6 prosenttia – loppu jää omistajalle. Jos taas osakkeet on omistettu vähintään kymmenen vuotta, verottajan osuus jako-osasta on 18 -19,2 prosenttia. Yksityishenkilölle osakeyhtiön purku, josta saadaan luovutusvoittoa, ei ole Suomen verotuksessa koskaan verovapaa, ei myöskään silloin, jos yhtiön purkaminen liittyyisi sukupolvenvaihdosjärjestelyihin. (Huovinen 2014)

3.2 Osingonjako

Suomen osakeyhtiölaki sanoo, että osakeyhtiön tarkoituksena on tuottaa voittoa osakkeenomistajille, ellei yhtiöjärjestyksessä toisin määrätä. Yleisin tapa jolla yhtiö tämän voiton maksaa on osingonjako. Yleisimmin osinkoja jaka-

vat osakeyhtiömuotoiset yritykset. Suomessa osakeyhtiö voi jakaa osinkoa, jos sillä on vapaata omaa pääomaa, joka tarkoittaa käytännössä yleensä edellisiltä tilikausilta kertyneitä voittoja. Osingonjako ei saa vaarantaa yhtiön maksuvalmiutta. Osingonjasta päättää Suomessa osakeyhtiön yhtiökokous hallituksen esityksestä. Yhtiökokous voi päättää jakaa osinkoa vähemmän tai enemmän kuin hallitus on esittänyt, mutta osingon korottaminen hallituksen esittämästä on mahdollista vain rajoitetusti. (Wikipedian www-sivut)

3.2.1 Osinkojen verotus

Verohallinnon verkkosivuilla sanotaan että: ”Osinko on pääomatulo- tai ansiotulo-osinkoa. Pääomatulo-osingolla tarkoitetaan listatun yhtiön jakamaa osinkoa ja sitä osaa listaamattoman yhtiön jakamasta osingosta, joka ei ylitä osingonsaajan omistamien osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 8 %:n vuotuista tuottoa. Osa pääomatulo-osingosta on veronalaista ja osa verovapaata. Ansiotulo-osingolla tarkoitetaan sitä osaa listaamattoman yhtiön jakamasta osingosta, joka ylittää osingonsaajan omistamien osakkeiden matemaattiselle arvolle lasketun 8 %:n vuotuisen tuoton. Osa ansiotulo-osingosta on veronalaista ja osa verovapaata. Lisäksi ansiotulo-osingolla tarkoitetaan kokonaan veronalaiseksi ansiotuloksi säädettyä muusta kuin EU/ETA- tai verosopimusvaltiosta saatua osinkoa.

Luonnollisen henkilön ja kuolinpesän listaamattomasta yhtiöstä saama osinko jaetaan pääomatulo-osinkoon ja ansiotulo-osinkoon. Pääomatulo-osinkoa on 8 %:n vuotuisen tuotto osingonsaajan omistamien osakkeiden matemaattiselle arvolle (TVL 33 b § 1 mom). Listaamattoman yhtiön maksamista osingoista on toimitettava ennakonpidätys, joka on 7,5 prosenttia 150 000 euron rajaan asti. Rajan ylittävästä osasta ennakonpidätys on 27 prosenttia. Osinkoa jakava yhtiö seuraa samalle saajalle maksamiensa osinkojen 150 000 euron ylittymistä.

Vuodesta 2014 lähtien osingonsaajan verovuonna listaamattomista yhtiöistä saamat pääomatulo-osingot ovat osittain verovapaita ja veronalaisia. Osingosta 25 % on veronalaista pääomatuloa ja 75 % verovapaata tuloa siltä osin kuin osingon määrä vastaa enintään osakkeiden matemaattiselle arvolle laskettua 8 prosentin vuotuista tuottoa. Aikaisempaa verovapaata 60.000 euron määrää ei enää ole. Jos osingonsaajan verovuonna saamien tällaisten osinkojen yhteismäärä ylittää 150 000 euroa, ylime-

nevästä osasta on veronalaista pääomatuloa 85 % ja verovapaata tuloa 15 %.” (Verohallinnon www-sivut 2015)

4 OSAKEYHTIÖN VAROJEN JAKAMINEN

Yksi oleellisimmista ja tärkeimmistä asioista yrityksen lopettamista miettiessä yhtiöllä ollessa varoja, on osakeyhtiön omistajan verotus. Verotusnäkökulmien miettiminen on myös tässä opinnäytetyössä yksi tärkeimmistä elementeistä. Osakeyhtiötä lopettaessa, asiat täytyy miettiä osakkaan kannalta mahdollisimman edullisesti.

4.1 Laskelma osinkojen jaettavasta määrästä vuosittain

Osingonjako on yksi yleisimmistä ja edullisimmista tavoista verotuksen kannalta jakaa omistajalle osuus yrityksen voitosta. Osinkoa yritys pystyy jakamaan omistajalleen sen verran, kuin vapaassa omassa pääomassa on rahaa. Kohdeyrityksessä vuoden 2015 tilinpäätöstä tarkasteltaessa, yrityksen vapaa oma pääoma näyttää 214 174,10 euroa. Käytännössä tämän verran yritys pystyy jakamaan osinkoa omistajalleen, jos pankkitilillä on riittävästi rahaa. Osingon verotus on edullista verrattuna ansiotulojen verotukseen. Nostamalla osinkoa vuosittain 8 % yrityksen omasta pääomasta, yrityksen täytyy maksaa verohallinnolle ennakonpidätystä laskennallisesti vain 7,5 %. Tämä osuus jakautuu niin, että jaetuista osingoista 25 % on veronalaista pääomatuloa ja 75 verotonta. Kyseinen kaava ei kuitenkaan pidä paikkaansa, jos osinkoa nostetaan yli 8 % nettovarallisuudesta tai osinko on yli 150 000 euroa.

Kohdeyrityksessäni siis osinkoa saisi vuonna 2016 nostaa vuoden 2015 tilinpäätöksen mukaan nettovarallisuudesta 8 % joka on tässä tapauksessa 23 264 euroa. Tämän verran yritys voi siis nostaa vuodessa maksamalla 7,5 % siitä ennakonpidätystä. Vuosittain nostamalla osinkoa 8 % nettovarallisuudesta, omistajan verotus olisi kevyttä, mutta toisaalta nostettava määrä vähenisi vuosi vuodelta ja yrityksen varojen

tyhjäminen olisi tällä järjestelmällä hidasta. Osinkoa nostamalla vuosittain, yritys täytyisi myös pitää vielä olemassa ja se tietää tietysti lisäkuluja omistajalle.

Vuosi	Oma Pääoma	8% jaettava osinko	Vapaa Oma Pääoma	Pankkitili	Vero Osingosta	Osinko verojen jälkeen
2016	290806	23265	211806	269548	1745	21520
2017	267542	21403	188542	246284	1605	19798
2018	246138	19691	167138	224880	1477	18214
2019	226447	18116	147447	205189	1359	16757
2020	208332	16667	129332	187074	1250	15417
2021	191665	15333	112665	170407	1150	14183
2022	176332	14107	97332	155074	1058	13049
2023	162225	12978	83225	140967	973	12005
2024	149247	11940	70247	127989	895	11044
2025	137308	10985	58308	116050	824	10161
2026	126323	10106	47323	105065	758	9348
2027	116217	9297	37217	94959	697	8600
2028	106920	8554	27920	85662	642	7912
2029	98366	7869	19366	77108	590	7279
2030	90497	7240	11497	69239	543	6697
2031	83257	6661	4257	61999	500	6161
Yhteensä	83257	214210	4257	61999	16066	198144

Kuten yllä olevasta taulukosta huomaamme, nostamalla aina vuosittain osinkoa 8 % nettovarallisuudesta, osinkoa pystyisi nostamaan vuoteen 2031 asti, ennen kuin vapaa oma pääoma menee negatiiviseksi. Kyseisellä tavalla verotus olisi kaikista kevyintä ja veroja menisikin koko aikana vain 16 066 euroa kun taas käteen jäisi 198 144 euroa. Tällä tavalla varat saisi kaikista edullisimmin pois, mutta toisaalta siihen taas kuluisi aikaa todella paljon ja nostettava määrä vähentyy vuosittain oman pääoman vähentymisen mukaan. Vuonna 2016 osingonsaaja voisi nostaa yli 23 000 euroa, mutta vuonna 2031 se määrä olisi enää n.6600 euroa.

Pankkitilille jäisi vielä noin 62 000 euroa. Tämä summa olisi nostettavissa yhtiöstä pois joko osakepääomaa alentamalla, tai yrityksen purkamisella. Tässä tapauksessa suosittelisin yrityksen purkamista, sillä siinä tapauksessa osakepääoman voisi purkessa nostaa pois verottomana. Osakepääomaa alentaessa verottaja voisi katsoa sen peitellyksi osingonjaoksi.

4.2 Lisäosinko

Osinkoa joka ylittää 8 % yrityksen matemaattisesta arvosta kutsutaan lisäosingoksi. Kohdeyrityksessäni yrityksen nostaessa osinkoa yli 23 264 euroa se joutuu maksamaan ylittävistä osasta enemmän veroja kuin osasta, joka on 8 % nettovarallisuudesta. Jos yhtiön omistaja haluaisi nostaa osinkoa vuodessa 50 000 euroa, verotus olisi huomattavasti kovempaa.

Esimerkki: Kohdeyrityksen omistaja haluaa nostaa osinko vuodessa 50 000 euroa. Kuinka paljon häntä verotetaan kun yrityksen nettovarallisuus on 290 806 euroa? Yrityksen nettovarallisuudesta 8 % on 23 264 euroa. Tuosta osasta yritys joutuu pidättämään ennakonpidätystä laskennallisesti 7,5 %. Nostamalla tämän summan, veroja tulisi maksettavaksi 1745 euroa. Tuon summan ylittävältä osalta, joka on 26 736 euroa, osingonsaaja joutuu pidättämään veroja 75 % ansiotuloina ja 25 % verottomana. Tapauksessa, jossa yrittäjällä ei olisi muita tuloja kuin tässä tapauksessa syntyneet ansiotulot, olisi verotus myös suhteellisen edullista, progressiivisen verotaulukon mukaan.

4.3 Osakepääoma

Jokaisella osakeyhtiöllä on oltava osakepääoma. Suomen osakeyhtiölain mukaan osakepääoma on oltava yksityisellä osakeyhtiöllä vähintään 2500 euroa. Yhtiötä perustettaessa on osakepääoma maksettava yhtiölle joko rahana tai muuna omaisuutena. Osakeyhtiöllä tulee olla yksi tai useampi osake. Yhtiötä perustettaessa osakkeista maksettava summa merkitään joko kokonaan tai osittain osakepääomaan. Osakepääomaa voidaan myöhemmin muuttaa eikä se välttämättä vastaa osakkeiden merkinnästä maksettua summaa. Osakepääoma kuuluu kirjanpidossa osakeyhtiön omaan pääomaan. Osakepääoma on ns. sidottua omaa pääomaa. Sen jakaminen osakkeenomistajille on sallittua vain rajoitetusti. Voidakseen jakaa varoja osakkeenomistajille on osakeyhtiöllä oltava vähintään niin paljon nettovarallisuutta, että se riittää osakepääoman katteeksi. (Kyläkallio 2010)

4.3.1 Osakepääoman alentaminen

Osakepääoman alentamisesta päättää pääsääntöisesti yhtiökokous. Päätös alentamisesta tehdään yleensä yksinkertaisella enemmistöllä, eli enemmän kuin puolet annetuista äänistä, jollei yhtiöjärjestyksessä ole tiukempia vaatimuksia enemmistölle. Jos osakepääoman alentaminen edellyttää yhtiöjärjestyksen muuttamista, päätökseen tarvitaan 2/3 kokouksessa annetuista äänistä ja edustetuista osakkeista. Kohdeyritykseni tapauksessa osakepääoma voi olla yhtiöjärjestyksen mukaan minimissään 8000 euroa ja maksimissaan 79 000 euroa. Kohdeyrityksen osakepääoma on tässä tapauksessa maksimi, eli 79 000 euroa.

Osakepääomaa voidaan alentaa neljällä tavalla, jotka myös määrittävät alentamisen yhteydessä osakepääomasta vapautuvien varojen käyttötarkoituksen. Säännösten mukaan osakepääomaa voidaan alentaa

1. jakamalla osakepääomaa
2. siirtämällä varoja vapaan oman pääoman rahastoon
3. käyttämällä osakepääomaa sellaisen tappion välittömään kattamiseen, johon vapaa oma pääoma ei riitä
4. hankkimalla ja lunastamalla osakkeita OYL 15 luvussa säädetyllä tavalla. (Mähönen ym. 2006, 433)

Osakepääomaa voidaan joko jakaa suoraan varojenjakona tai siirtää ensiksi vapaaseen omaan pääomaan. OYL 8:2:n mukaan sijoitetun vapaan oman pääoman rahastoon merkitään myös se määrä, jolla osakepääomaa alennetaan ja jota ei käytetä tappion kattamiseen tai varojen jakamiseen.

4.3.1.1 Peitelty osinko

Peitellyllä osingolla tarkoitetaan rahanarvoista etuutta, jonka osakeyhtiö antaa osakkaansa tai tämän omaisen hyväksi osakasaseman perusteella tavallisesta olennaisesti poikkeavan hinnoittelun johdosta tai vastikkeetta. Peitellyllä osingolla tarkoitetaan myös omia osakkeita hankkimalla tai lunastamalla taikka osakepääomaa, vararahas-

toa tai ylikurssirahastoa alentamalla osingosta menevän veron välttämiseksi jaettuina varoina. (Laki verotusmenettelyistä 1558/1995, 29§)

Osakepääoman alentamista suorittaessa, täytyy aina ottaa huomioon peitelty osingonjakon mahdollisuus. Verottaja voi katsoa osakepääoman alentamisen joissain tapauksissa peiteltyä osingonjakona. Kohdeyritykseni tapauksessa osakepääoma on 79 000 euroa, joten sitä alentaessa suosittelisin ottamaan verottajalta ennakkopäätöksen. Kyseessä oleva rahamäärä on kuitenkin sen verran suuri, että mielestäni ennakkopäätöksen hakeminen kannattaa. Ennakkopäätös maksaisi tässä tapauksessa 385 euroa. Se on halpa hinta verrattuna siihen, jos osakepääoman alentaminen katsottaisiin peitellyksi osingonjakoiksi.

4.4 Luovutusvoittojen verotus

Omaisuuksien luovutusvoitosta saatu voitto on lähtökohtaisesti veronalaista pääomatuloa. Luovutuksella tarkoitetaan tässä tapauksessa osakeyhtiön purkautuessa saatavaa jako-osuutta. Luovutusvoitto lasketaan vähentämällä luovutushinnasta hankintameno ja luovutusvoiton hankkimisesta syntyneet menot. Hankintamenoiksi katsotaan joko todelliset hankintakulut tai sitä korkeampi ns. hankintameno-olettama. Hankintakuluihin lasketaan hankintahinnan lisäksi hankintaan välittömästi liittyneet kulut ja tietyt verot.

Hankintameno-olettama on 20 % luovutushinnasta, kuitenkin 40 % jos omaisuus on omistettu vähintään 10 vuotta.

4.4.1 Hankintameno-olettama

Yhtiön oma pääoma on kokonaisuudessaan 290 806,33 euroa. Siihen sisältyy osakepääomaa 79 000 euroa ja vapaata omaa pääomaa eli edellisten tilikausien voittoja 211 806,33 euroa. Yritys on ollut omistuksessa yrittäjällä jo yli 10 vuotta, joten siitä saa vähentää hankintameno-olettamana 40 %. Tämä tarkoittaa sitä, että 290 806,33

eurosta saisi ottaa 40 % eli 116 322,53 euroa verottomana. Tästä ylijäävästä osasta joka on 174 483,80 euroa omistaja joutuisi maksamaan pääomatuloveroja. Pääomatuloveroja joutuisi maksamaan 30 000 euroon asti 30 % verokannan mukaan joka on 9000 euroa. Lisäksi tästä ylittävistä osasta joka on 174 483,80 – 30 000 euroa eli 144 483,80 eurosta joutuisi maksamaan veroja 34 % verokannalla. Tästä taas syntyisi maksettavia veroja 49 124,49 euroa. Joten yhteensä yrityksen omistaja purkaessaan yhtiön ja käyttäessään hankintameno-olettamaa joutuisi maksamaan veroja 58 124,49 euroa. Yrittäjälle jäisi siis yhtiön purkamisen ja verojen jälkeen käteen yrityksen 290 806 euron varallisuudesta n. 232 681,80 euroa.

4.4.2 Todellinen ostohinta

Toinen vaihtoehto yritystä purkaessa on huomioida todellinen ostohinta hankintameno-olettaman sijaan. Kyseisessä tapauksessa todellinen ostohinta on osakepääoman verran eli 79 000 euroa. Tämän summan osakkeiden omistaja siis pystyy ottaa verottomasti itse pois. Yhtiöllä on kuitenkin vielä jakamattomia voittovaroja eli vapaata omaa pääomaa 211 806,33 euroa. Tästä summasta omistaja joutuu maksamaan pääomatuloveroa. 30 000 euroon asti verojen määrä on 30 % joka tarkoittaa 9000 euroa. 30 000 euron ylittävistä osasta veroja menee 34 % joka on 61 814,15 euroa. Tämä tarkoittaa että käyttäen todellista ostohintaa veroja tulee maksettavaksi 70 814,15 euroa. Omistajalle käteen jää siis verojen jälkeen 219 992,20 euroa.

Kuten huomaamme, tässä vaiheessa, kun jaettavia voittovaroja on käytettävissä vielä suhteellisen paljon, on järkevämpi käyttää hankintameno-olettamaa, kuin todellista ostohintaa.

5 OSAKEYHTIÖN LOPETTAMINEN VAIHEITTAIN

5.1 Osakeyhtiön lopettamisilmoitus

Osakeyhtiötä ei voida lain mukaan purkaa vapaamuotoisesti. Jos osakeyhtiön toimintaa ei enää haluta jatkaa ja yhtiöllä on enemmän varoja kuin velkoja, yhtiön toiminnan lopettaminen hoidetaan selvitystilamenettelyllä. Selvitystilamenettely etenee vaiheittain ja se vie aikaa vähintään viisi kuukautta. Tavallinen selvitystilamenettely etenee ilmoittamisen osalta:

1. Selvitystilan ilmoittaminen ja julkisen haasteen hakeminen
2. Ilmoitus yhtiön purkautumisesta ja lopputilityksestä

5.2 Selvitystilan ilmoittaminen ja julkisen haasteen hakeminen

Osakkeenomistajat päättävät ensin yhtiökokouksessa selvitystilaan asettamisesta ja valitsevat selvitysmiehen tai useamman. Selvitysmiehet hoitavat yhtiön asioita selvitystilan aikana. Selvitysmies tekee ilmoituksen selvitystilasta ja hakee yhtiön velkojille kuulutusta PRH: lta. Selvitystila alkaa yhtiökokouksen päätöksestä tai yhtiökokouksessa päätetystä myöhemmästä ajankohdasta.

Selvitysmiehenä voi toimia luonnollinen henkilö. Hän ei saa olla alaikäinen, konkurssissa, liiketoimintakieltoon tai edunvalvontaan määrätty tai toimintakelpoisuudelta rajoitettu. Selvitysmiehenä voi toimia vaikka yhtiön hallituksen jäsen, toimitusjohtaja, yhtiön ulkopuolinen henkilö esim. asianajaja tai muu tehtävään suostunut.

5.2.1 Kaupparekisteri-ilmoitus ja julkisen haasteen hakemus

Yhtiölle valitun selvitysmiehen tulee täyttää Lomake Y4, liitelomake 13, sekä henkilötietolomake. Lomakkeet löytyvät patentti- ja rekisterihallituksen [www-sivuilta](http://www.sivuilta).

Selvitystilasta on tiedotettava yhtiön velkojille. Tiedotus julkisella haasteella on tehtävä, vaikkei yhtiöllä olisi velkaa tai velkojia. Voit samalla hakea julkista haastetta velkojille.

- a) Täytä lomakkeesta Y4 perustiedot ja muuttuneet tiedot ja lomakkeesta 13 sivulta 6 kohta "Selvitystila, I Selvitystilaan asettaminen sekä II Julkinen haaste. Ilmoita omat henkilötietosi henkilötietolomakkeella. Jos selvitysmiehiä on useampia, niin kaikkien selvitysmiesten tiedot. Älä laita muihin lomakkeisiin tai liitteisiin henkilötunnuksia.
- b) Liitä oikeaksi todistettu kopio tai ote yhtiökokouksen pöytäkirjasta, jossa on tehty päätös selvitystilasta ja selvitysmiehestä tai – miehistä.
- c) Allekirjoita lomake. Voit myös valtuuttaa toisen allekirjoittamaan ilmoituksen.
- d) Maksa käsittelymaksu 295 euroa (selvitystilailmoitus 85e ja julkinen haaste 210 euroa). Julkisen haasteen voi hakema myös myöhemmin erikseen. Käsittelymaksu täytyy maksaa etukäteen ja kuitti maksusta liitetään ilmoituksen mukaan.

Merkitsemme julkisen haasteen ja velkojille annettavan määräpäivän yhtiön kaupparekisteriotteelle. Ote lähetetään yhtiölle (tai ilmoitukselle merkitylle asiamiehelle). Lisäksi julkista haastetta koskeva kuulutus julkaistaan virallisessa lehdessä viimeistään kolme kuukautta ennen määräpäivää.

Julkisessa haasteessa velkojia kehoitetaan ilmoittamaan saatavansa PRH:lle viimeistään määräpäivänä. Selvitysmiehen (miesten) on toimitettava viimeistään kuukautta ennen kuulutuksessa mainittua määräpäivää yhtiön tiedossa oleville velkojille tieto julkisesta haasteesta ja velkojaluettelosta (laki julkisesta haasteesta 3 §).

Lähetämme määräpäivän jälkeen selvitysmiehelle tai tämän valtuuttamalle asiamiehelle tiedon siitä, ovatko velkojat ilmoittaneet saatavia PRH:lle.

5.2.2 Lopputilityksen hyväksyminen yhtiökokouksessa ja ilmoitus kaupparekisteriin

Yhtiö katsotaan puretuksi, kun selvitysmiehet ovat esittäneet lopputilityksen yhtiökokouksessa. Lopputilitykseen pitää sisällään kertomuksen koko selvitystilamenettelystä. Kertomukseen tulee sisältyä selostus yhtiön omaisuuden jaosta. Kertomukseen on liitettävä tilinpäätökset, toimintakertomukset ja mahdolliset tilintarkastuskertomukset selvitystilan ajalta. Selvitysmiehen tai -miesten on viipymättä ilmoitettava purkautuminen rekisteröitäväksi.

Selvitysmiehen täytyy tehdä ilmoitus yhtiön purkautumisesta ja lopputilityksestä lomakepaketilla johon kuuluvat lomakkeet Y4 ja liitelomake 15.

Lomake Y4

- a. Täytä lomakkeesta Y4 perustiedot ja yrityksen lopettaminen sekä kohtaan "Lisätietoja" lopputilityksen ilmoittaminen. Täytä lomakkeesta 15 yrityksen toiminimi ja yritys- ja yhteisötunnus -kohdat sekä selvitystilaa ja kirjanpitoaineistoa koskevat kohdat.
- b. Allekirjoita lomake. Voit myös valtuuttaa toisen allekirjoittamaan ilmoituksen.
- c. Ilmoitus on maksuton.
- d. Liitä oikeaksi todistettu kopio tai ote yhtiökokouksen pöytäkirjasta, jossa lopputilitys on esitetty.
- e. Lopputilitys, lopputilityksen voi myös ilmoittaa erikseen.

Lomakkeet täytyy toimittaa PRH:n kaupparekisteriin ja niitä ei voida tällä hetkellä vielä tehdä sähköisesti. (PRH:n www-sivut 2016)

6 YRITYSKAUPPA

On kaksi tapaa myydä yritys. Ensimmäinen tapa on, että kaupan kohteena ovat yhtiön osakkeet tai osuudet. Tällöin myyjänä on osakas. Toisessa vaihtoehdossa kohtee-

na on yrityksen liiketoiminta. Tällöin myyjänä on yritys. Veroja maksaa se, kuka on myyjänä. Ensimmäisessä tilanteessa lasketaan siten osakkaan luovutusvoittoa. Jälkimmäisessä saatu kauppahinta on yrityksen veronalaista tuloa. Yksityisen elinkeinonharjoittajan yrityksen myynti tapahtuu aina jälkimmäisellä tavalla. (Yrittäjät 2015)

6.1 Osakkeiden myynti

Jos myyjällä ei ole enää yrityskaupan jälkeen tarvetta yhtiölle, selkeintä voi olla myydä koko yhtiö tai siitä omistettu osuus. Tällöin kaupan kohteena on osakeyhtiön osakekanta tai henkilöyhtiön yhtiömiesosuus. Kauppahinta maksetaan myyjäyrittäjälle korvauksena saaduista osakkeista. Yhtiön omistamien omaisuuserien omistaja ei vaihdu, vaan esimerkiksi kiinteistön omistaa kaupan jälkeenkin sama yhtiö.

Osakkeiden tai osuuksien myynnistä lasketaan myyjäyrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa luovutusvoitto tai -tappio. Luovutusvoitto on pääomatuloa, ja verotetaan 30 prosentin verokannalla. Siltä osin kuin verovelvollisen pääomatulojen määrä ylittää 30 000 euroa, prosentti on 34 (vuodesta 2016 alkaen). Jos luovutuksesta syntyy tappio, se on tietyin edellytyksin vähennyskelpoinen.

Luovutusvoiton määrä lasketaan siten, että saadusta kauppahinnasta vähennetään osakkeista maksettu ja/tai yhtiöön sijoitettu määrä, sekä myynnistä mahdollisesti aiheutuneet kulut. Todellisen hankintamenon ja kulujen vaihtoehtona myyjä voi vähentää ns. hankintameno-olettaman mukaisen arvon, joka on omistusaikansa pituudesta riippuen 20, tai yli 10 vuotta omistetuissa 40 prosenttia saadusta myyntihinnasta.

Ostajan kannalta osakkeiden tai yhtiömiesosuuden ostamiseen liittyy seikkoja, jotka toimivat verotuksen kannalta epäedullisesti verrattuna liiketoimintakauppaan. Kauppahinnan rahoittamiseksi otetun velan koron voi kyllä vähentää. Ei kuitenkaan ostetun yrityksen verotuksessa, vaan ostajan henkilökohtaisena tulonhankintaan liittyvänä kuluna. Sen sijaan kauppahintaa ei miltään osin ei voi vähentää omistusaikana. Se vähennetään vasta osana hankintahintaa, kun osakkeet tai osuudet seuraavan kerran luovutetaan.

Myyjän kannalta osakkeiden kauppa on houkutteleva siksi, että kauppahinta kuuluu myyjäyrittäjälle, eikä yhtiölle. Osakkeet myyneen yrittäjän ei tarvitse erikseen pohtia, miten kotiuttaa kauppahinta yhtiöstä, ja mitä tehdä tyhjälle yhtiölle. (Yrittäjät 2015)

6.2 Liiketoiminnan myynti

Ostaja haluaa yleensä ostaa yrityksen tuloksenteekokykyä. Kohteena olevassa yrityksessä voi olla omaisuutta, josta ostaja ei ole kiinnostunut maksamaan. Onkin tavallista, että ostaja on kiinnostunut vain tietystä liiketoiminnan osasta.

Kun yrityskauppa toteutetaan myymällä yrityksen liiketoiminta ja/tai omaisuus tai osa siitä, puhutaan liiketoiminta- tai substanssikaupasta. Myyjänä on tässä vaihtoehdossa yritys, jota verotetaan saadusta voitosta. Myydyistä omaisuuseristä saatu vastike on kaupantekovuoden veronalaista tuloa myyjäyhtiölle. Vastaavasti myytyjen omaisuuserien poistamatta olevat hankintamenot sekä myynnin asiantuntijapalkkioiden kulut ovat yrityksen vähennyskelpoisia menoja. Yritys ei voi milloinkaan vähentää ns. hankintameno-olettaman mukaista arvoa, vaan voitto lasketaan aina todellisten menojen vähentämisen kautta.

Osakeyhtiö maksaa tuloksestaan 20 prosentin yhteisöveron. Jos voitto halutaan yrittäjälle, se pitää erikseen siirtää esimerkiksi osingonjakona. Henkilöyhtiön liiketoimintakaupasta saama voitto jaetaan muun yritystulon mukana yhtiömiehillä ansio- ja pääomatulona verotettavaksi. Poikkeuksen muodostavat henkilöyhtiön käyttöomaisuuteen kuuluvien arvopapereiden ja kiinteistöjen luovutusvoitot, jotka verotetaan pääomatulona. (Yrittäjät 2015)

7 JOHTOPÄÄTÖKSET

Opinnäytetyön tavoitteena oli pohtia erilaisia menetelmiä, joilla varoja saisi nostettua osakkaalle mahdollisimman edullisesti verotuksen kannalta. Työssä pohditaan ja

käydään lävitse erilaisia menetelmiä varojen nostamiseen, sekä laskelmia maksettavasta verojen määrästä. Osakeyhtiölaki sekä verohallinnon ohjeet toimivat tärkeimpinä lähteinä tässä työssä. Aluksi tarkastelin ja kävin läpi erilaisia vaihtoehtoja lopettaa osakeyhtiö. Näitä tarkasteltuani, tulin siihen johtopäätökseen, että kyseisessä tapauksessa selvitystilamenettely olisi paras mahdollinen vaihtoehto.

Yrityksen omistaja saa nostettua yrityksestä varoja verotuksellisesti edullisimmin nostamalla aina vuosittain 8% yrityksen nettovarallisuudesta. Tästä määrästä osingonsaaja joutuu tilittämän veroja 7,5 %. Laskelmistani käy ilmi, että vuonna 2016 yrityksen omistaja pystyi nostamaan osinkoa 23 265 euroa nostamalla 8% yrityksen nettovarallisuudesta mutta esimerkiksi 5 vuoden kuluttua siitä määrä olisi enää 15 333 euroa. Tästä kun mennään vieläkin 5 vuotta eteenpäin, niin määrä on jo pudonnut todella radikaalisti alkuperäiseen summaan verrattuna. Tämä tapa on kaikista edullisin verotuksen kannalta, mutta kuten aiemmin tehdyistä laskelmista huomataan, niin tällä tavalla yrityksen varallisuuden purkaminen omistajalle kestää noin 15 vuotta. Toinen tässä tapauksessa mahdollinen vaihtoehto jota tarkastelin, oli pitää yritystä ns. pöytälaatikossa. Tämä on järkevää siinä tapauksessa, jos yrittäjällä on tarkoitus jatkaa yritystoimintaa muutaman vuoden tauon jälkeen. En kuitenkaan suosittelen tätä vaihtoehtoa pidempiaikaiseksi ratkaisuksi, sillä siitä kertyy vuosittain aina kuluja omistajalle mm. tilinpäätöksen muodossa.

Jos osingonsaajalla ei ole muita tuloja kuin kohdeyrityksestä nostettavat osingot, hän pystyy nostamaan osinkoa yli 8% nettovarallisuudesta myöskin pienellä veroprosentilla. Tämä selittyy sillä, että osingonostajaa verotetaan yli 8% nettovarallisuuden ylittävästä osuudesta 75% ansiotulona ja 25% verovapaana tulona. Tässä tapauksessa suosittelen ottamaan osinkoa esimerkiksi 50 000 euroa vuodessa, jota verotettaisiin kuitenkin maltillisesti, jos muita tuloja ei ole. Tässä tapauksessa yhtiö varoja saisi tyhjätyä nopeammin omistajan taskuun, vaikkakin verotus olisi vähän rajumpaa verrattuna siihen, jos omistaja nostaisi vuosittain 8% nettovarallisuudesta osinkona.

Tarkastelin opinnäytetyössä myös yhtenä vaihtoehtona osakepääoman alentamista. Kohdeyrityksen osakepääoma on 79 000 euroa. Osakeyhtiön osakepääoma voi olla minimissään 2500 euroa. Osakepääomaa alentaessa täytyy ottaa aina huomioon verottajan näkemys. Joissain tapauksissa verottaja voi katsoa osakepääoman alentamisen peiteltyksi osingonjaoksi. Tässä tapauksessa suosittelinkin ottamaan verottajalta

ennakkopäätöksen, joka maksaa 385 euroa. Ennakkopäätös on pitävä ja mielestäni tässä tapauksessa se kannattaa ottaa, sillä se on halpa hinta verrattuna siihen, jos verottaja katsoo sen peiteltyksi osingonjaoksi.

Luovutusvoittojen verotusta käsitellessäni toin esille kaksi vaihtoehtoa, jolla niitä voidaan käsitellä. Siinä voidaan käyttää hankintameno-olettamaa tai todellista ostohintaa. Tässä tapauksessa hankintameno-olettaman käyttäminen tulisi verotuksellisesti kannattavammaksi kuin todellisen ostohinnan. Käyttämällä hankintameno-olettamaa osakkeenomistaja pystyisi nostamaan n. 12 000 euroa enemmän yhtiön varoja verotuksen jälkeen.

Yhtenä tavoitteena oli myös luoda jonkinlainen ohje osakeyhtiön purkamiseen selvitystilamenettelyn kautta. Kuudennessa kappaleessa käyn vaihe vaiheelta lävitse osakeyhtiön purkamisen selvitystilamenettelyn kautta. Selvitystilamenettely vie aikaa aina vähintään viisi kuukautta, joten mistään pienestä projektista siinä ei ole kysymys. Selvitystilamenettelyyn hakeutuvan täytyy ensiksi valita selvitysmies, joka lähtee asiaa hoitamaan. Selvitysmiehenä voi toimia kuka tahansa luonnollinen henkilö. Tässä tapauksessa esimerkiksi yrityksen omistaja. Selvitysmiehen tulee täyttää Lomake Y4 ja liitelomake 13. Käsittelymaksu selvitystilamenettelyssä on 295 euroa. Se sisältää selvitystilailmoituksen sekä julkisen haasteen. Lopuksi selvitysmiehen täytyy tehdä ilmoitus yhtiön purkautumisesta ja lopputilityksestä lomakepaketilla johon kuuluvat lomakkeet Y4 ja liitelomake 15. Lomakkeet täytyy vielä tällä hetkellä toimittaa kirjallisena PRH:n kaupparekisteriin, eikä niitä voi vielä tehdä sähköisesti.

Lopussa pohdin myös yrityskaupan mahdollisuutta. Yrityskaupassa kaupan kohteena ovat joko yhtiön osakkeet ja osuudet tai yrityksen liiketoiminta. Jos myyjällä ei ole enää yrityskaupan jälkeen tarvetta yhtiölle, selkeintä voi olla myydä koko yhtiö tai siitä omistettu osuus. Tällöin kaupan kohteena on osakeyhtiön osakekanta tai henkilöyhtiön yhtiömiesosuus. Myyjän kannalta osakkeiden kauppa on houkutteleva siksi, että kauppahinta kuuluu myyjäyrittäjälle, eikä yhtiölle. Osakkeet myyneen yrittäjän ei tarvitse erikseen pohtia, miten kotiuttaa kauppahinta yhtiöstä, ja mitä tehdä tyhjälle yhtiölle.

Toisena vaihtoehtona on myydä koko liiketoiminta. Kun yrityskauppa toteutetaan myymällä yrityksen liiketoiminta ja/tai omaisuus tai osa siitä, puhutaan liiketoimintatai substanssikaupasta. Myyjänä on tässä vaihtoehdossa yritys, jota verotetaan saa-

dusta voitosta. Myydyistä omaisuuseristä saatu vastike on kaupantekovuoden veronalaista tuloa myyjäyhtiölle. Vastaavasti myytyjen omaisuuserien poistamatta olevat hankintamenot sekä myynnin asiantuntijapalkkio- ym. kulut ovat yrityksen vähennyskelpoisia menoja. Yritys ei voi milloinkaan vähentää ns. hankintamenolettaman mukaista arvoa, vaan voitto lasketaan aina todellisten menojen vähentämisen kautta. Kohdeyritykseni tapauksessa osakkeiden myynti olisi huomattavasti realistisempi keino tehdä yrityskauppaa, sillä yrityksen toiminnan loppuessa sillä ei ole enää liiketoimintaa mitä pystyisi myymään.

Oma suositukseni on nostaa osinkoa n.50 000 euroa vuodessa. Tällä tavalla varoja saadaan nostettua yrityksestä nopeasti pois ja verotuskin on kevyttä vielä, jos omistajalla ei ole muita tuloja. Jos oletetaan, että yrityksen omistajalla ei ole vuoden aikana muita tuloja kuin osinkotulot. Nostamalla 50 000 euroa vuodessa osinkoa, yrittäjä pystyy nostamaan nettovarallisuudesta 8% eli 23 264 maksamalla siitä veroja vain 7,5%. Tämän summan ylittävältä osuudelta, joka on 26 736 euroa osakkeenomistaja joutuisi maksamaan veroja ansiotuloverotuksen mukaan.

Verotus menisi tässä tapauksessa niin, että 26 736 eurosta 75% on osingonsaajalle ansiotuloa ja loput 25% verotonta tuloa. Laskemalla verojen määrä olettaen, että osingonsaajalla ei ole muita veroja, verojen kokonaismääräksi kertyy 4726,94 euroa. Tämä sisältää veron sekä pääomatulo-osingosta, että ansiotulo-osingosta. Ansiotulo-osingosta laskettu verojen määrä on 4726,94 euroa, joka on 18,27 %. Pääomatulo-osingosta veroja täytyy maksaa vain 1744,84 euroa. Tämä on mielestäni todella edullinen keino verotuksellisesta näkökulmasta nostaa yrityksen varallisuutta pois taseesta. Kokonaisverojen määrä 4726,94 euroa on vain 9,45% 50 000 eurosta. Osinkojen verotus on siis osakkeenomistajalla vielä todella kevyttä, jos muita tuloja ei ole. Nostamalla osinkoa aina vuosittain 50 000 euroa, yrityksen varat saa nopeammin pois osakkeenomistajalle itselleen ja verotuskin on vielä todella maltillista. Täytyy ottaa vain huomioon, että joka vuosi yrityksen oma pääoma pienenee, mikä tarkoittaa, että 8% nettovarallisuuden osuuskin on pienempi kuin edellisinä vuosina. Seuraavana vuonna yrityksen oma pääoma olisi enää 240 806 euroa. Siitä pääomatulo-osingon määrä on 19 264,48 euroa. Tuosta summasta veroja pidätettäisiin 7,5% ja ylimenevästä osuudesta 30 735,52 eurosta ansiotulo-osinkojen verotuksen mukaan. Mitä vähemmän yrityksellä on omaa pääomaa jäljellä, sitä enemmän osakas joutuu maksamaan veroja, jos nostaa aina vuosittain 50 000 euroa. Suositukseni on joka tapauk-

sessä nostaa vuodessa 50 000 euroa osinkoa, niin yrityksen varallisuuden saa nostettua pois kokonaisuudessaan pois n.6 vuodessa. Kun taas, nostamalla aina 8% nettovarallisuuden verran siinä menisi yhteensä n. 10 vuotta kauemman.

LÄHTEET

Hirsijärvi, Sirkka & Remes, Pirkko, Sajavaara Paula 2009. Tutki ja kirjoita. Helsinki: Kustannus Osakeyhtiö Tammer.

Huovinen, J, 2014. Yrityksen myynti, yritysjärjestelyt ja sukupolvenvaihdos. Viitattu 4.8.2016. <http://www.veronmaksajat.fi>

KHT-Yhdistys. 2014. Tilintarkastajan raportointi. Helsinki. Kht-Media Oy.

Kyläkallio, K. 2010. Osakeyhtiön osakepääoman pysyvyydestä. Viitattu 21.11.2016. www.tilisanomat.fi

Laki verotusmenettelyistä. 1995.L.18.12.1995/1558 muutoksineen.

Mähönen, J., Säiläkivi, A. & Villa, S. 2006 Osakeyhtiölaki käytännössä. Juva: WS Bookwell Oy

Osakeyhtiölaki. L. 21.7.2006/624 muutoksineen.

Petäinen,, M. 2016. Naimisissa, mutta osakeyhtiön kanssa! Taloustaito 4/2016, 30-34

PRH:n www-sivut 2015. Viitattu 19.4.2016. <https://www.prh.fi>

Taloussanomien www-sivut 2016. Viitattu 20.4.2016. <https://www.taloussanomat.fi>

Tilastokeskuksen www-sivut 2015. Viitattu 20.4.2016. <https://www.stat.fi>

Tilastokeskuksen www-sivut. Viitattu 7.11.2016. <https://www.stat.fi>

Verohallinnon www-sivut 2010. Viitattu 21.4.2016. <https://www.vero.fi>

Yrittäjien www-sivut. 2015. Viitattu 22.9.2016. <https://yrittajat.fi>

Tuloslaskelma

	1.1.2015- 31.12.2015	1.1.2014 - 31.12.2014
Liikevaihto	118 097,31	293 167,41
Valmiiden ja keskeneräisten tuotteiden varastojen muutos	-48 015,65	-399,10
Liiketoiminnan muut tuotot muut tuotot yhteensä	23 380,71	344,67
Materiaalit ja palvelut		
Aineet, tarvikkeet ja tavarat	-4 881,19	-71 037,52
Varaston muutos	-6 558,35	1 762,17
Ulkopuoliset palvelut	-21 047,71	-83 149,19
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-28 277,17	-57 729,22
Henkilösivukulut		
Eläkekulut	-11 006,41	-17 982,68
Muut henkilösivukulut	-2 643,06	-4 489,72
Henkilöstökulut yhteensä	-41 926,64	-80 201,62
Poistot ja arvonalentumiset		
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 074,36	-18 395,05
Liiketoiminnan muut kulut	-13 207,92	-43 941,50
Liikevoitto (-tappio)	3 766,20	-1 849,73
Rahoitustuotot ja -kulut		
Muut korko- ja rahoitustuotot	552,76	452,87
Korkokulut ja muut rahoituskulut	-6 664,39	-3 834,82
Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä	-6 111,63	-3 381,95
Voitto (tappio) ennen tilinpäätös- siirtoja ja veroja	-2 345,43	-5 231,68
Tuloverot	-22,34	0,53
Tilikauden voitto (tappio)	-2 367,77	-5 231,15

LIITE 2

Tase	31.12. 2015	31.12. 2014
<i>Vastaavaa</i>		
Pysyvät vastaavat		
Aineettomat hyödykkeet		
Aineelliset hyödykkeet		
Maa- ja vesialueet	0,00	63 402,79
Rakennukset ja rakennelmat	0,00	197 573,80
Koneet ja kalusto	6 223,10	10 571,66
Vaihtuvat vastaavat		
Vaihto-omaisuus		
Aineet ja tarvikkeet	0,00	6 558,35
Keskeneräinen tuotanto	0,00	32 672,47
Valmiit tuotteet / Tavarat	0,00	15 343,18
Saamiset		
Myyntisaamiset	14 270,40	33 641,47
Siirtosaamiset	817,24	5 385,11
Rahat ja pankkisaamiset	269 548,33	63 755,62
Vastaavaa yhteensä	290 859,07	428 904,45

LIITE 3

Tase	31.12. 2015	31.12. 2014
Vastattavaa		
Oma pääoma		
Osakepääoma	79 000,00	79 000,00
Edellisen tilikauden voitto (tappio)	214 174,10	266 265,25
Tilikauden voitto (tappio)	-2 367,77	-5 231,15
Oma pääoma yhteensä	290 806,33	340 034,10
Vieras pääoma		
Pitkäaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	0,00	13 281,29
Muut pitkäaikaiset velat	0,00	58 016,55
Lyhytaikainen		
Lainat rahoituslaitoksilta	0,00	0,00
Ostovelat	0,00	2 524,18
Muut velat	52,74	5 987,67
Siirtovelat	0,00	9 060,66
Vieras pääoma yhteensä	52,74	88 870,35
Vastattavaa yhteensä	290 859,07	428 904,45