



Yhtiöittäminen maatilalla

Kuka minä olen

www.vcoy.fi

- Päivän aiheita
- Milloin yhtiöittäminen kannattaa
- Voiko yhtiöittämisen välttää
- Kun aletaan yhtiöittämään mitä pitää ottaa huomioon
- Yhtiöittäminen käytännössä
- Kun ollaan oy:ssä mitä sitten tehdään.
- Onko elämää yhtiöittämisen jälkeen

Miksi yhtiöitettään

- Kaikki puhuu siitä, yhtiöittäminen on muotia
- Pankki vaatii
- ”Verottaja vaatii”
- Asiat vaatii

Tilanne tällä hetkellä

Viljelijöiden keski-ikä v. 2018 oli 53 vuotta. Noin 86 prosenttia tiloista oli perhevilmelmiä ja noin 8,5 prosenttia maatalousyhtymiä, perikunta oli noin 2,5 prosenttia ja osakeyhtiöitä oli hieman yli 2 prosenttia.

YHTEENSÄ	Yksityinen henkilö	Maatalousyhtymä	Perikunta	Osakeyhtiö	Muut yhtiöt	Muut
47 688	41 054	4 090	1 178	1 017	272	77

Tilamäärä laskee ja osakeyhtiöiden määrä nousee

Yhden yrittäjän tila / perhetila: verotus ratkaiseva tekijä

- Harvoin syytä yhtiöittää, jos ei veroetuja
- Yhteistoiminnan järjestämiseksi yhtiömuoto usein tarkoituksenmukainen; veromotiivi ei välttämättä keskeinen peruste
- Yhteiset kotieläinyksiköt, koneyhtiöt yms.
- Omistukseltaan hajautunut sukutila voi myös olla helpompi hallinnoida yhtiönä
- Yhtiölainsäädäntö tarjoaa pelisäännöt hallinnolle ja päätöksenteolle

Nettovarallisuus usein tuloihin nähden pieni

- Eläimiä, varastoja, saamisia tai rahavaroja ei oteta huomioon nettovaroina lainkaan
- Pellon arvo olematon
- Verotuksen nettovarallisuus usein negatiivinen
- Koko tulo on ansiotuloa → vero progressiivinen ja ankara
- Ansiotulon ankara verotus keskeisin peruste yksittäisen maatalan yhtiöittämiselle
- silloin harkitaan muuttamista osakeyhtiöksi
- henkilöyhtiöstä ei ansiotulon verotuksen kannalta hyötyä

Osakeyhtiön vero aina 20 % → helpottaa yritystoiminnan
lainojen lyhentämistä

“Osakkaan tuloa voidaan “säännöstellä”, voidaan ottaa vain
sopiva määrä verotettavaa tuloa

“Jos osinko enintään 8 % nettovaroista, siitä 25 % veronalaista
pääomatuloa

“Kun pot-verokanta 30 %, kokonaisvero yritystulosta silloin 26 % (20 %
yhtiö + 6 % osakkeenomistaja)

“Työskentelevä osakas voi myös nostaa palkkaa: vero matalilla
tulotasoilla jopa alle 26 %

Usein ansiotulovero-ongelmat hoidettavissa ilman yhtiöittämistäkin

- Ansiotulon jakaminen puolisoiden kesken
- Palkka työhön osallistuville perheenjäsenille
- Yrittäjävähennysv. 2017 alusta lievensi verotusta
- Usein nämä riittävät eikä yhtiötä tarvitse perustaa
- Toiminta ilman yhtiötä hallinnollisesti helpompaa; se voi johonkin rajaan asti kompensoida vähän ankaramman verotuksen
- Jos ansiotulo väistämättä nousee suureksi, maatalouden yhtiöittämistä syytä harkita

Voidaanko osa voitosta jättää yhtiöön?

- Jos koko voitto pitää nostaa elantokustannuksia varten, oy-muodosta ei juuri ole verohyötyä
- Jos ansiotulot ovat suuret ja yritystoiminnassa on paljon velkaa, osakeyhtiöittäminen helpottaa velkojen lyhentämistä
- Tyypillinen tilanne: peltoa ostettu velkarahalla
- Tyypillinen yhtiöittäjä on myös sivutoiminen yrittäjä, joka saa ansiotuloa muualta

Kirjanpitolain mukainen kirjanpitovelvollisuus

- KPL suoriteperusteinen, MVL maksuperusteinen
- Tilintarkastus
- Osakeyhtiölain voitonjakorajoitukset
- Varoja voi nostaa jakokelpoisten varojen puitteissa
- Arvonlisäveron verokausi kuukausi
- 3 kk/ kalenterivuosi –kausien lv-rajat 100 000 / 30 000
- Oikeustoimet yhtiö <-> osakas käyvällä hinnalla
- osakasta suosiva hinnoittelu: peitellyn osingon riski

Sukupolvenvaihdos toteutettavissa myös osakeyhtiössä

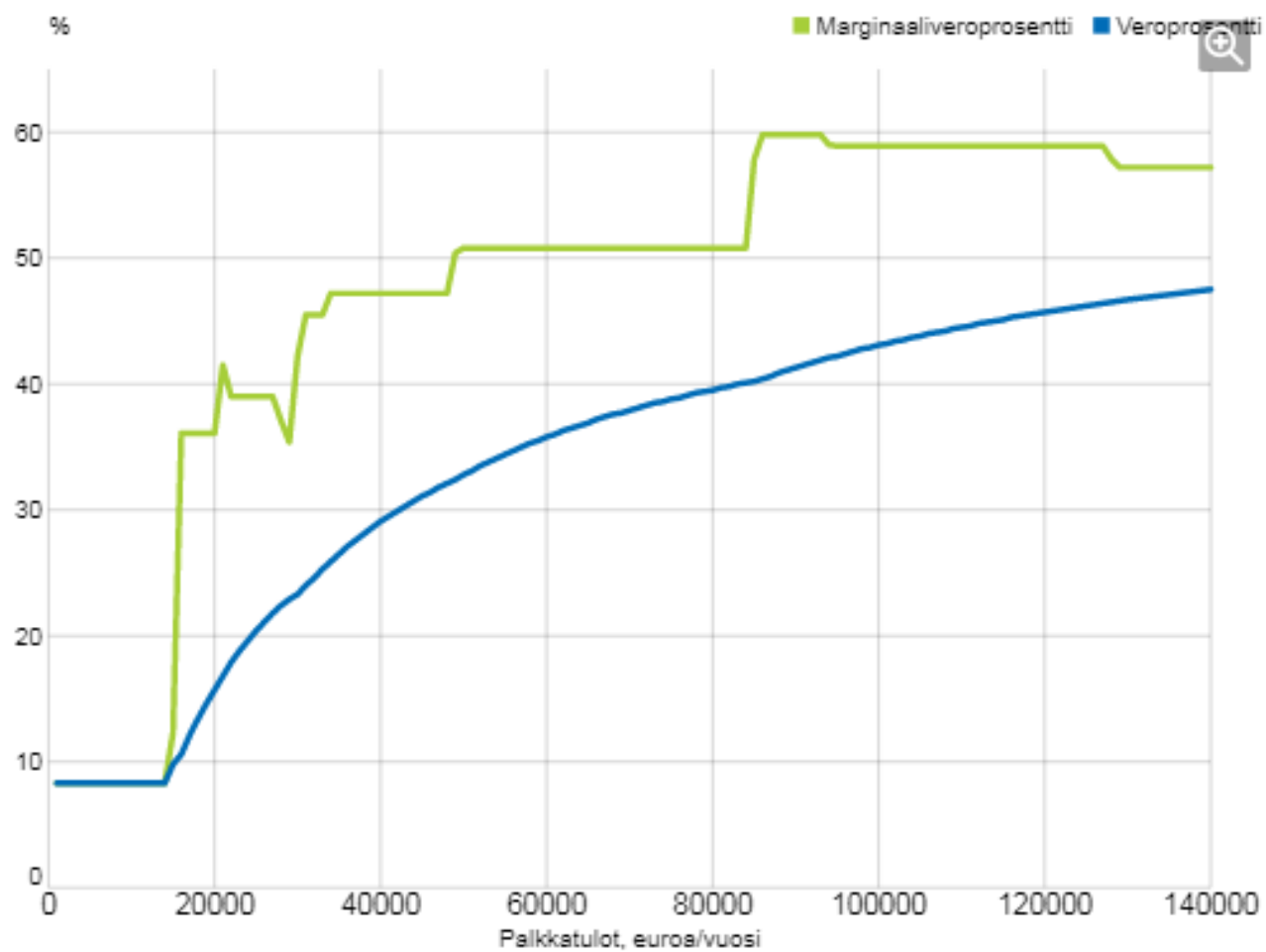
- Myös osakelahjan lahjaveroa huojennetaan
- Osakkeet myytävissä verovapaasti lapselle 10 vuoden omistusajan jälkeen
- Yhtiötä voidaan järjestellä ennen sukupolvenvaihdosta esim. jakautumisella tai omien osakkeiden hankkimisella
- Jos yritys tulee aikanaan myytäväksi vieraalle,
- voidaan myydä osakkeet (luovutusvoittoverotus) tai
- yhtiö voi myydä toiminnan varat, ja yhtiö jää yrittäjälle: voidaan nostella osinkoja tai yhtiö voidaan purkaa

Osakeyhtiö verotuksellisesti ”lopullinen” yritysmuoto

- Tiedostettava pitkäaikaiseksi ratkaisuksi
- Osakeyhtiöstä ei toimintamuodon muutoksella pääse pois.
OY:nmuuttaminen toiseen yritysmuotoon on aina osakeyhtiön purku
==> verot yhtiölle ja omistajalle
- Jos yhtiön omaisuus halutaan takaisin osakkeenomistajan omistukseen ==>siirrosta tulovero ja kiinteistöistä varainsiirtovero, molemmat käyvän arvon mukaan

- OY:nverokanta 20 % tuskin lähivuosina nousee
- Voi jopa laskea
- Ainakin silloin osinkoverotus todennäköisesti kiristyy

Palkansaajan tuloveroprosentti ja marginaaliveroprosentti tulotasoittain vuonna 2019



Veronmaksajat

Palkka, euroa/v	Palkka, euroa/kk	Veroprosentti	Marginaali- veroprosentti*
1 000	80	8,3 %	8,3 %
2 000	160	8,3 %	8,3 %
3 000	240	8,3 %	8,3 %
4 000	320	8,3 %	8,3 %
5 000	400	8,3 %	8,3 %
6 000	480	8,3 %	8,3 %
7 000	560	8,3 %	8,3 %
8 000	640	8,3 %	8,3 %
9 000	720	8,3 %	8,3 %
10 000	800	8,3 %	8,3 %
11 000	880	8,3 %	8,3 %
12 000	960	8,3 %	8,3 %
13 000	1 040	8,3 %	8,3 %
14 000	1 120	8,3 %	8,3 %
15 000	1 200	9,8 %	12,3 %
16 000	1 280	10,6 %	36,1 %
17 000	1 360	12,1 %	36,1 %
18 000	1 440	13,4 %	36,1 %
19 000	1 520	14,6 %	36,1 %
20 000	1 600	15,7 %	36,1 %
21 000	1 680	16,8 %	41,5 %
22 000	1 760	17,9 %	39,0 %
23 000	1 840	18,8 %	39,0 %
24 000	1 920	19,6 %	39,0 %
25 000	2 000	20,4 %	39,0 %
26 000	2 080	21,1 %	39,0 %
27 000	2 160	21,8 %	39,0 %

Osinkoa vai palkkaa

- Paljonko rahaa tarvitaan osakeyhtiöstä yksityistalouteen ratkaisee, kannattaako osakeyhtiöittää vai ei.
- Esimerkkejä palkan/osingon maksusta

Osinkoa vai palkkaa

- **Esimerkkilaskelma osinkojen verotuksesta 2019**

Laskelmat koskevat alle 150 000 euron suuruisia osinkoja – tätä isommissa summissa pätevät eri säännöt.

Oletetaan, että yrittäjä on nostanut palkkaa 25 000 €. Tästä summasta yrittäjä maksaa ansiotuloveroprosenttinsa mukaan. Tämän jälkeen yrityksen varallisuus on 100 000 € ja velat ovat 60 000 €. Näin ollen nettovarallisuus on yhden hengen osakeyhtiössä 40 000 euroa.

Osakkeita on kaksi kappaletta, jolloin yhden osakkeen matemaattinen arvo on tällöin 20 000 euroa. Koska yrittäjä omistaa osakeyhtiönsä kaikki osakkeet, matalammin verotettavaa osingon määrä saadaan suoraan laskentakaavalla $0,08 \times \text{nettovarallisuus}$ eli $40\,000 = 3200$ euroa.

Tästä 3200 eurosta pääomatulona verotetaan 25 prosenttia eli 800 euron osuus.

Kun pääomatulovero on 30%, veron määrä osingoista on $0,3 \times 800 = 240$ euroa.

Vero% 7,5 eli yrittäjän kokonaisveroaste palkkasta vero+osingosta vero ja halutessa mukaan voi laskea myös yhtiön maksama vero 20 %

Osakkeita on kaksi kappaletta, jolloin yhden osakkeen matemaattinen arvo on tällöin 20 000 euroa. Koska yrittäjä omistaa osakeyhtiönsä kaikki osakkeet, matalammin verotettavaa osingon määrä saadaan suoraan laskentakaavalla $0,08 \times \text{nettovarallisuus}$ eli $40\ 000 = 3200$ euroa.

Tästä 3200 eurosta pääomatulona verotetaan 25 prosenttia eli 800 euron osuus.

Kun pääomatulovero on 30%, veron määrä osingoista on $0,3 \times 800 = 240$ euroa.

Vero% 7,5 eli yrittäjän kokonaisveroaste palkkasta vero+osingosta vero ja halutessa mukaan voi laskea myös yhtiön maksama vero 20 %

Mikäli esimerkissä mainitun yrityksen omistaja haluaisi ottaa osinkoja ulos yli 3200 euron edestä, tämän summan ylittävästä osuudesta 75 prosenttia verotettaisiin ansiotulona ja loppuosasta ei menisi erikseen veroa.

Ansiotulo-osuus verotettaisiin yhdessä yrittäjän muiden ansiotulojen, kuten esimerkiksi palkan kanssa.

Esimerkki: Edellä mainittu yrittäjä haluaa syystä tai toisesta nostaa osinkoa tasan 5200 euroa. Tästä summasta 3200 euroa on matalammin verotettavaa osinkoa.

Ylimenevästä 2000 euron osuudesta $0,75 \times 2000 = 1500$ euroa on ansiotuloveron alaista osuutta, josta lasketaan veron määrä yrittäjän veroprosentilla.

Veroprosenttiin luonnollisesti vaikuttavat yrittäjän muut ansiotulot, kuten esimerkiksi hänen palkkansa. *Esimerkit ovat yksinkertaistettuja, eikä niissä ole huomioitu esimerkiksi omistajayrittäjän verotuksessa tehtäviä mahdollisia vähennyksiä

Lähde: accontour

Palkkaa vai osinkoa?

Yrittäjän kannattaa optimoida verotustaan palkan ja osinkojen osalta. Siksi tärkeä kysymys on, kannattaako listaamattomasta osakeyhtiöstä nostaa varoja palkkana, osinkona vai niiden yhdistelmänä? Ja kuinka paljon?

Palkan ja osingon erilaisen käyttäytymisen ymmärtäminen yrittäjän ja yrityksen verotuksessa ovat tärkeitä lähtökohtia, kun vertaillaan palkan ja osingon edullisuutta. Verosuunnittelua ajatellen muuttujia on useita. Lisäksi erilaisilla ratkaisuilla saattaa olla vaikutusta myös esimerkiksi nettovarallisuuden kertymiseen.

Mikäli omistajayrittäjän sijasta yrityksessä on useampi osakkaita, huomioon pitää ottaa myös se, missä suhteessa yritystä omistetaan ja kuuluvatko osakkaat MYEL:n YELin vai TYELin piiriin.

Palkka voi olla MYEL/YEL-yrittäjälle kokonaisuudessaan edullisin tapa, jos varojen tarve on pieni tai nostettavia voittoja on vain vähän.

Jos on TyeL-vakuutettu, niin palkanmaksuun **liittyy eläkevakuutuksen ja muiden pakollisten vakuutusmaksujen maksamisvelvollisuus**. Näin osakkaan eläke- ja sairausturvansa tulee katettua. Mutta kustannukset ovat samalla tulotasolla yhteensä aina suuremmat kuin ansiotulona verotettavan osingon kustannukset. Tämän vuoksi on usein kannattavampaa nostaa varoja osinkoina.

Kysymykseen vastaaminen edellyttää, että tunnistamme olosuhteet ja tavoitteet, joita kysyjällä on. Olosuhteina on huomioitava ainakin seuraavat:

Osakaskohtainen nettovarallisuus, eli varat miinus velat verotusarvoin

Yrityksen tulos ennen veroja ja yrittäjän palkkaa, jäljempänä ”yritystulo”

Onko yhtiössä muita osakkaita

Ovatko osakkaat MYEL/ YEL- vai TYEL-vakuutettuja

Tavoitteen määrittelee yrittäjä. Alla mainitut lienee tavallisimpia:

Minimoidaan yhtiön ja osakkaan maksamat verot pitkällä aikavälillä

Nostetaan voitot mahdollisimman pian omaan taskuun

xx € käteen mahdollisimman pienin veroseuraamuksin

Kun palkkasumma on maltillinen ja yhtiössä on jokin verran nettovarallisuutta, edullisin lopputulos saadaan palkan ja osingon yhdistelmällä. Tällöin myös yhtiön kustannukset ovat pienemmät.

Osakeyhtiössä osakkaan ei tarvitse välttämättä nostaa yrityksestä minkäänlaisia varoja, vaan hän voi kerryttää varallisuutta yritykseen. Optimaalista palkan ja osingon yhdistelmää voi ryhtyä hakemaan tarkastelemalla ansiotulon progressiota. Jos osakkaan ansiotuloveron progressio nousee kovin suureksi, tiedetään jo varmuudella, että pääomatulona verotettavat osingot ovat edullisempia.

Lähde: [accontour](#)

	Vero%	palkka €
1 Km-korvaukset,päivärahat, liikunta-ja kulttuurisetelit	0 %	0
2 Palkka, marginaalivero alle 26 %	0 -26 %	-17 000
3 Pääomatulo-osinko, max150 000 €	26 %	0
4 Palkka, marginaalivero 26 -30 %	26 -30 %	17 000 -26 000
5 Pääomatulo yhtiöstä (vuokra, korko)	30 % (34)	
6 Palkka, marginaalivero 30 –43,1 %	30 –43,1 %	26 000 -42 000
7 Pääomatulo-osinko, yli 150 000 €	43,1 %	
8 Palkka, marginaalivero yli 43,1 %	43,1 % -	Yli 42000