

# Pk-yrityksen ja sen omistajan yhteisverotuksen muutokset vuosina 2012-2015

Laskentatoimi  
Maisterin tutkinnon tutkielma  
Annamaria Sola  
2015

<b>Tekijä</b> Annamaria Sola		
<b>Työn nimi</b> Pk-yrityksen ja sen omistajan yhteisverotuksen muutokset vuosina 2012–2015		
<b>Tutkinto</b> Maisterin tutkinto		
<b>Koulutusohjelma</b> Laskentatoimi		
<b>Työn ohjaaja</b> Minna Martikainen		
<b>Hyväksymisvuosi</b> 2015	<b>Sivumäärä</b> 54+32	<b>Kieli</b> Suomi
<p><b>Tiivistelmä</b></p> <p>Tässä työssä tutkitaan pk-yritysten ja niiden omistajien kokonaisverotusta ja sen muutoksia vuosina 2013–2015. Työssä käydään ensin läpi sekä yritys- että henkilöverotusta puhtaasti teoreettisesta näkökulmasta. Tämän jälkeen tutkitaan, miten verotuksessa eri vuosina tapahtuneet muutokset vaikuttivat yrityksiin ja niiden omistajilleen tuottamiin ansioihin. Erityisen huomion kohteena on palkkaa vai osinkoa kysymyksen asettelu, jota on lähdetty tutkimaan laskemalla erikokoisten yritysten ja niiden omistajien nettotuloja, kun tulot nostetaan joko kokonaan palkkana, kokonaan osinkoina tai osin palkkana ja osin osinkoina. Eroja on pyritty saamaan esiin laskemalla puhtaita nettotulojen muutoksia sekä nettoansioiden ja verojen välistä suhdetta.</p> <p>Työssä todetaan, että vuonna 2013 yrittäjän oli nettotulojen valossa kannattavampaa nostaa yrityksestä kaikki tulot palkkana, mikäli yrityksen nostettavissa oleva voitto oli alle 100.000 euroa. Mikäli tulot ylittivät tämän, oli kannattavampaa nostaa kaikki tulot osinkoina. Vuodesta 2014 lähtien yrittäjän on ollut aina kannattavampaa nostaa yrityksestä kaikki tulot palkkana, mikäli tarkoituksena on ollut yrityksen kaikkien voittovarojen nostaminen ulos.</p> <p>Työssä on havaittu, että vuosien 2014 ja 2015 verotukset ovat samankaltaiset. Tämän vuoksi 18 työssä mukana olevan todellisen yrityksen verotus on laskettu kappaleessa 6 ainoastaan vuosien 2013 ja 2014 osalta. Näissä laskelmissa on voitu huomioida ero teoreettisten esimerkkiyritysten ja todellisten olemassa olevien yritysten välillä. Kun esimerkkiyrityksessä kaikki tulot on nostettu ulos, todellisessa yrityksessä tämä ei ole ensisijainen vaihtoehto.</p> <p>Laskelmissa todetaan, että verojen ja ansioiden suhde pysyy molempina vuosina melko samankaltaisena. Tämä tarkoittaa sitä, että suurempia veroja maksavat yritykset ja niiden omistajat maksavat veroja paljon molempina vuosina ja vastaavasti pienempiä veroja maksavat veroja vähän, vaikka verotus muuttuikin. Kuitenkin, mikäli yritykset eivät tee mitään muutosta varojen nostamistavassa, voivat muutokset yrittäjän nettoansioissa olla tutkittujen yritysten kohdalla jopa useita tuhansia euroja. Tämä voidaan välttää osin tai muutamissa tapauksissa jopa välttää kokonaan muuttamalla palkkaa osingoiksi tai osinkoa palkaksi.</p>		
<b>Avainsanat</b> Pk-yritys, tuloverotus, osinkoverotus, osinkoa vai palkkaa, omistajan ja yrityksen yhteisverotus		

# **Alkusanat**

Helsingissä, 24.5.2014

Pitkäaikaisen urakan tultua päätökseen haluan kiittää saamastani ohjauksesta pro gradu -työni ohjaajaa, professori Minna Martikaista. Lämpimät kiitokset osoitan myös sille useista ystävistä koostuneelle tukijoukolle, joka on jaksanut motivoida minua saattamaan opintoni loppuun. Kiitos, Danke!

Suurimman kiitoksen kaikesta mahdollisesta ja osin mahdottomastakin tuesta koko opintojeni ajalta ansaitsevat vanhempani. Kiitos Äiti ja Isä.

1 Johdanto.....	1
2 Työn rakenne .....	3
3 Pk-yritysten ja niiden omistajien verotus .....	5
3.1 Yrityksen verotus.....	5
3.2 Yrittäjän henkilökohtainen verotus.....	6
3.3 Verosuunnittelu .....	8
3.4 Yle-vero .....	10
4 Yrityksen voitonjakotapoja.....	11
4.1 Palkka .....	11
4.2 Osinko.....	13
4.2.1 Osinko vuonna 2013.....	13
4.2.2 Osinko vuosina 2014 ja 2015 .....	14
4.2.3 Osinkoverotuksen vertailua .....	14
4.3 Muita voitonjakotapoja.....	16
4.3.1 Luontoisedut .....	16
4.3.2 Yrityksestä saatavat muut edut .....	17
4.3.3 Vuokratulo .....	18
4.3.4 Korkotulo.....	19
4.3.5 Muita voitonjakokeinoja.....	20
5 Koko yrityksen tuloksen nostaminen yrityksestä .....	21
5.1 Yhteisöveroa matalampi palkkaverotus.....	21
5.2 Tietoa esimerkkilaskelmista .....	22
5.3 Yrittäjän nettotulot.....	23
5.3.1 Nettotulot vuonna 2013 .....	23
5.3.2 Nettotulot vuonna 2014 .....	26
5.3.3 Nettotulot vuonna 2015 .....	28
5.4 Nettoansiot suhteessa maksettuihin veroihin.....	29
5.4.1 Nettoansioiden ja verojen suhde 2013.....	29
5.4.2 Nettoansioiden ja verojen suhde 2014.....	31
5.4.3 Nettoansioiden ja verojen suhde 2015.....	33
5.5 Yhteenveto ansioiden ja verojen suhteesta .....	34
5.6 Yrittäjän riittävä tulotaso .....	35
6 Esimerkkiyritysten verotuksen muutos 2013–2014 .....	37
6.1 Yritysten esittely.....	37
6.2 Nettoansioiden ja verojen suhteen muutos vuosina 2013–2014.....	38
6.3 Yrittäjän nettotulojen muutos vuosina 2013–2014.....	40
6.4 Yrittäjän nettotulojen muutosten minimointi.....	42
6.5 Keskustelua ja kritiikkiä verouudistuksesta .....	46
7 Yhteenveto .....	49
Lähteet .....	51
Kirjallisuus ja artikkelit .....	51
Internet-lähteet.....	53

## **Luettelo taulukoista**

Taulukko 1: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2013.....	24
Taulukko 2: Yrittäjän nettoansiot 2013, kun yhtiössä on kertynyttä omaa pääomaa .....	25
Taulukko 3: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2014.....	26
Taulukko 4: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2015.....	28
Taulukko 5: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2013.....	29
Taulukko 6: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2014.....	33
Taulukko 7: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2015.....	34

## **Luettelo kuvaajista**

Kuvaaja 1: Nettoansiot vuonna 2013.....	24
Kuvaaja 2: Nettoansiot vuonna 2013, kun yhtiössä on kertynyttä omaa pääomaa .....	25
Kuvaaja 3: Nettoansiot vuonna 2014.....	27
Kuvaaja 4: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2013.....	31
Kuvaaja 5: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2014.....	32
Kuvaaja 6: Nettoansioiden ja verojen suhde eri yrityksillä vuosina 2013 ja 2014.....	39
Kuvaaja 7: Nettoansioiden suhteellinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014.....	41
Kuvaaja 8: Nettoansioiden euromääräinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014 .....	42
Kuvaaja 9: Verojen euromääräinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014 .....	44

# 1 Johdanto

Yhteisöjen tuloverotus on jatkuvasti poliittisten muutosten keskiössä. Tämä on ymmärrettävää, koska maksettava yhteisövero muodostaa noin 4,6 % Suomen valtion kokonaistuloista (Valtion tilinpäätös vuodelta 2014). Vuoden 2014 alusta pk-yrityksiä koskevaa verotusta muutettiin pitkän poliittisen keskustelun jälkeen merkittävästi. Hallitus päätti kehysriihessä keväällä 2013 laskea yhteisöveroa 20 prosenttiin vuoden 2014 alusta (Viitala 2014, 27–; Yle). Päätös laski Suomen yhteisöveron eurooppalaisittain tarkasteluna varsin kohtuulliselle tasolle (Isotalus 2013; Viitala 2014, 25). Syksyllä 2013 hallitus teki päätöksen yritysten osinkoverouudistuksesta joka myös tuli voimaan vuoden 2014 alusta (Nikula & Vänskä 2013). Osinkoverotus kiristyi erityisesti pienten osinkojen saajilta sen vuoksi, että niin kutsutut 9 % osingot poistuivat. (Viitala 2014, 29–) Veromuutoksista, jotka otetaan samaan aikaan käyttöön ja jotka samaan aikaan sekä kiristävät verotusta (osinkoverotus) että lieventävät verotusta (yhteisöverotus), herää kuitenkin kysymys, oliko muutoksilla jokin todellinen kasvu- tai tulonjakopoliittinen tai tavoite, vai olivatko verotukselliset muutokset pk-omistajayrittäjän näkökulmasta pelkkää nollasummapeliä, joka ei tuonut yrittäjille ja heidän yrityksilleen todellista verotuksellista etua?

Tämä pro gradu -työ pyrkii selvittämään edellä mainittua dilemmaa kahden tutkimuskysymyksen kautta:

- 1) Kuinka vuoden 2013 aikana tehdyt, moneen kertaan muuttuneet päätökset todella vaikuttivat pk-sektorin yritysten ja näiden omistajien yhteenlaskettuun verotukseen sekä miten verotus muuttui verrattuna edellisiin vuosiin?
- 2) Miten ja kuinka paljon yrittäjä voisi nostaa uusien lakien mukaisesti mahdollisimman vero-optimoitua tuloa omistamastaan yrityksestä?

Työssä pohditaan, miten yrittäjän ja hänen yrityksensä vero-optimoitu tulo on muodostunut eri vuosina ja miten saman euromäärän ja tulolajin tuloja on verotettu eri tavoin verotuksen muuttuessa. Työssä lasketaan muutamien yritysten verotus uudelleen ja pohditaan myös, kuinka yrittäjät olisivat mahdollisesti voineet kasvattaa omia nettotulojaan kasvattamatta samalla kuitenkaan verotaakkaansa.

Vaikka työssä on tarkasteltu yritysten ja niiden omistajien verotusta vuosina 2013–2015, keskittyvät varsinkin vertailevat laskelmat lähinnä vuosien 2013 ja 2014 välille. Tämä valinta on tehty, koska näiden vuosien välillä on nähtävissä suurin muutos verotuksessa. Vuosi 2014 muistuttaa verotukseltaan huomattavasti vuotta 2015, jolloin näiden mainittujen vuosien väliselle vertailevalle tutkimukselle ei ole perusteltua tarvetta.

Vaikka yhteisö- ja osinkoverotuksen muutokset näkyvät kaikkialla liike-elämässä, keskitytään tässä työssä nimenomaan pienten osakeyhtiöiden ja niiden omistajien yhteenlaskettuun verotukseen. Tälle on kaksi syytä. Ensiksikin pieniä, omistajien johtamia osakeyhtiöitä on Suomessa erittäin paljon. Kaikista Suomen yli 318.000 yrityksestä enintään 9 henkilön mikroyrityksiä on peräti 93,4 % (Tilastokeskus, Suomen Yrittäjät). Vastaavasti Patentti- ja rekisterihallituksen mukaan kaikista kaupparekisteriin kuuluvista yrityksistä 41 % on yhtiömuodoltaan osakeyhtiöitä, joten tutkielman aiheen rajausta yrittäjävetoisiin pienenosakeyhtiöihin koskettaa laajaa joukkoa yrittäjiä. Suuren yrittäjäjoukon muodostavat toki myös henkilöyritykset, mutta niihin ei ole kohdistunut viime aikoina yhtä paljon muutoksia tai muutospaineita kuin osakeyhtiölain mukaan toimiviin yrityksiin (Juusela & Wahlroos 2010). Pienten osakeyhtiöiden verotuksen muuttamista muun verotuksen ohessa ovat valtiovallan puolelta tutkineet Hetemäen ja Arvelan työryhmien lisäksi, ja julkiseen keskusteluun oman kantansa ovat tuoneet myös muun muassa Myrsky ja Linnakangas (2010).

Toisekseen työssä on pyritty tarkastelemaan verotusta yrittäjän ja hänen yrityksensä näkökulmasta, sillä vaikka osakeyhtiöt ovat osakkaistaan erillisiä verosubjekteja (Myrsky 2013, 188) vain yrittäjän kokonaisnettotulot ratkaisevat tämän veronmaksukykyyn ja siten myös yrittäjän taloudellisen tilanteen (Myrsky & Linnakangas 2010, 537). Lisäksi tulevaisuudessa itsensä työllistävien yrittäjien ja täten myös osakeyhtiöiden lukumäärä tulee todennäköisesti vain kasvamaan ja yrittäminen ammattina tulee koskettamaan entistä suurempaa joukkoa ihmisiä laajasti ympäri Suomen erilaisista ammattitaustoista riippumatta (Erkko 2012).

## 2 Työn rakenne

Tämä pro gradu -tutkielma on kvalitatiivinen ja kvantitatiivinen yhdistelmä pk-yrityksen verotuksen muuttumisesta viimeisten vuosien aikana. Työ alkaa verotuksen esittelyllä kappaleessa kolme ja sen alakappaleissa. Näissä kappaleissa esitetään, miten yrittäjää ja hänen yritystään verotetaan vuosina 2014 ja 2015 ja verrataan sitä vuonna 2013 käytössä olleeseen verotukseen. Tutkielman kappaleessa 4 käydään läpi niitä keinoja, joita yrittäjä voi nykyisen lainsäädännön puitteissa käyttää nostessaan tuloja omistamastaan osakeyhtiöstä. Tämä on perusteltua, koska pienyrittäjien tulokertymä muodostuu yleensä pienistä summista. Kappaleissa 4.1 ja 4.2 keskitytään palkkaan ja osinkoon, koska nämä ovat tyypillisimpiä tapoja nostaa yrityksestä voittoja ulos yrityksen likviditeetin rajoissa ja ovat siten myös työn kannalta tärkeimpiä voitonjakotapoja. Muut lailliset voitonjakotavat esitellään kappaleessa 3.3, mutta ne eivät todellisuudessa ole mahdollisia kaikissa yrityksissä esimerkiksi pienen oman pääoman takia.

Kappale 5 esittelee laskelmat, joiden päämääränä on vastata kysymykseen, kuinka yrittäjä on voinut aikaisempina vuosina nostaa vero-optimoidusti omistamastaan yrityksestä kaikki varat pois ja kuinka tilanne on muuttunut vuoden 2014 alusta lähtien. Kappaleessa esitellään teoriassa erisuuruista voittoa tekeviä yrityksiä, jotka voisivat jakaa voiton ulos yhtiöstä palkkana, osinkona tai näiden yhdistelmänä. Yrityksille ja näiden omistajille vero-optimaalisinta ratkaisua on haettu sekä käteen tulevien nettotulojen että mahdollisimman suuren nettotulot/maksetut verot -suhteen kautta.

Kappaleessa 6 on esitelty 18 todellista, olemassa olevaa yritystä eri toimialoilta ja laskettu näiden verotus sekä vuonna 2013 että uudelleen vuoden 2014 verotuksessa olettaen, että yritysten toiminta olisi jatkunut samanlaisena myös vuonna 2014 päättyneellä tilikaudella. Vaikka tässä kohtaa työssä on nähtävissä kvalitatiivista otetta, ei laskelmissa ole pyritty tilastollisesti luotettavaan esitystapaan eikä yrityksiä ei ole valittu satunnaisotannalla, jolloin niistä ei voi tehdä myöskään yleistäviä johtopäätöksiä. Yritykset on valittu muutaman eri tilitoimiston asiakaskannasta, ja ne edustavat useita eri toimialoja. Tilitoimistojen asiakkaisiin päädyttiin sen vuoksi, että näin voidaan varmistua siitä, että yritykset todella vastaavat sellaisia yrityksiä, jotka sopivat työn tutkimuskohteiksi. Tämä tarkoittaa sitä, että yritykset ovat yrittäjiensä pääasiallisia ansionansaitsemiskeinoja, omistettu 100-prosenttisesti yhden henkilön toimesta, ja ainoa omistaja ei esimerkiksi ole toinen yritys,



jolloin kyseessä olisi konserniyritys.

Tutkimukseen valikoidut yritykset ovat todellisia esimerkkejä erilaisine taloudellisine tilanteineen siitä erilaisten yritysten kirjosta, jota suomalaiset pk-yritykset edustavat. Näiden yritysten ja heidän omistajiensa verotuksen muutosta on tutkittu vertaamalla vuoden 2013 ja 2014 nettoansioden ja verojen suhdetta sekä nettopalkan määrää sekä lopulta kappaleessa 6.5 tilannetta, jossa pyritään säilyttämään nettoansiot vuonna 2014 vuoden 2013 tasolla muuttamalla maksettujen palkkojen ja osingon määrää.

Työn viimeiset kappaleet on varattu verotuksen muutoksista aiheutuneiden muutosten pohdinnalle, keskustelulle, tulevaisuusorientoituneelle pohdinnalle sekä mahdollisen jatkotutkimuksen esittelylle, kritiikille sekä työn yhteenvedolle.

Lähteiksi tähän tutkielmaan on pääasiallisesti valittu julkaisuja, jotka ovat ilmestyneet vuoden 2010 jälkeen ja samalla yli 10 vuotta vanhat lähteet on rajattu työstä kokonaan pois, koska nämä eivät lähtökohtaisesti vastaa enää voimassa olevaa lainsäädäntöä. Itsestään selvästi verotuksen muuttamisen pohjalta syntynyt julkinen mediakeskustelu on työn lähdemateriaalina suuressa roolissa. Työssä on käytetty paljon myös internetlähteitä. Palkkaa vai osinkoa -dilemmasta on kirjoitettu vuonna 2008 pro gradu -tutkielma, johon myös tässä tutkielmassa viitataan. Kyseisen työn ilmestymisen jälkeen lait ovat ehtineet merkittävästi muuttua, jolloin aiheeseen on jälleen ajankohtaista ja perusteltua syventyä. Kyseisessä vuonna 2008 ilmestyneessä gradussa ei ole myöskään huomioitu erilaisia verohuojennuksia kovinkaan laajasti, eikä sen laskelmissa ole käytetty todellisia yrityksiä (Joutsenniemi 2008, 45). Lisäksi mainitun pro gradun tutkimuskysymykset eivät vastaa tämän työn tutkimuskysymyksiä (mt., 35). Kaikki tässä työssä käytetyt laskelmat löytyvät kokonaisuudessaan tämän työn liitetiedoista.

## 3 Pk-yritysten ja niiden omistajien verotus

### 3.1 Yrityksen verotus

Yhteisön tuloveroprosentti vuonna 2013 oli 24,5 % (TVL 124 §; Viitala 2014, 25). Yritysten tulovero laskettiin vuonna 2014 päättyvällä tilikaudella 20 prosenttiin ja samaa veroprosenttia käytetään myös vuonna 2015 päättyvien tilikausien verotuksessa (Viitala 2014, 27). Tällä toiminnalla pyritään helpottamaan yritysten verotaakkaa ja edistämään yritysten etabloitumista Suomeen, mutta varmasti myös vastaamaan yritysten kasvaneeseen siirtymiseen naapurivaltioihin kuten Viroon (mt. 28). Virossa yhtiövero oli vuonna 2014 21 %, mutta sitä maksetaan ainoastaan tuloista, jotka nostetaan ulos yrityksestä. Ruotsissa yritysten tulovero on puolestaan 22 %. Ruotsi on laskenut 2000-luvulla omaa tuloveroprosenttiaan kahteen kertaan, vuoden 2009 alusta 26,3 %:iin ja vuoden 2013 alusta nykyiseen 22 %:iin. (Isotalus 2013; Viitala 2014, 25) Kansainvälisessä kilpailussa yritysten verotuloista muutokset tuloveroon voivat olla hyvinkin ratkaisevia. Esimerkiksi Irlanti on erityisen matalalla yritystuloverollaan (12,5 %) onnistunut houkuttelemaan useita suuryrityksiä perustamaan maahan pääkonttoreita. (Veronmaksajat 2014)

Suomessa käytössä oleva verotusmalli on luonteeltaan nettovoittoon perustuva järjestelmä, jossa verotus perustuu tietyllä tavalla laskettuun nettotuloon. (Myrsky 2013, 187; Leppiniemi ja Walden 2014, 48–) Koska yritys maksaa veroja vasta nettotuloksestaan, on osayhtiöillä tiettyjä mahdollisuuksia vaikuttaa tulokseen, jonka perusteella heitä verotetaan. Tämän työn kappaleissa on esitelty muutamia omistaja-yrittäjän kannalta tärkeitä ja yrittäjän omiin tuloihin liittyviä verosuunnittelu-eräitä, joita voidaan käyttää tilikauden aikana. Muita merkittäviä verotuksen suunnittelussa huomioon otettavia seikkoja ovat esimerkiksi yrityksen aikaisempien tilikausien tappiot, yrityksen konserniyhtiöiden tuotot ja tappiot sekä yrityksen ulkomainen toiminta (Raunio, Romppainen, Ukkola & Kotiranta 2014; 85–). Tämän enempää näihin muihin verosuunnittelukeinoihin ei kuitenkaan tässä työssä syvennyttä, vaan lisää vero- ja tilinpäätössuunnittelun muista elementeistä voi lukea esimerkiksi seuraavista lähteistä: Kukkonen & Walden 2011, Leppiniemi 2014, Leppiniemi & Walden 2010 sekä Tomperi 2005.

Tämän työn kannalta on erittäin tärkeää huomata, että työssä pääasiallisesti käsiteltävät kaksi voitonjakokeinoa, palkka ja osinko, maksetaan yrittäjä-omistajalle teoriassa eri vaiheessa tilikautta. Kun palkka sivukuluineen on yritykselle tilikauden aikana

verovähennyskelpoinen kulu, lasketaan ja maksetaan yrityksen osingot vasta tilikauden päätyttyä tilikauden verotetusta voitosta, eikä niitä voi vähentää yrityksen kuluna (Viitala 2014, 89). Tämän takia verosuunnittelussa yrittäjä-omistajan palkka, joka vaikuttaa kuluna maksimiosinkojen määrään, lasketaan aina ensin ja vähennetään sivukuluineen yrityksen voitosta. Mahdolliset jaettavat osingot lasketaan vasta tämän jälkeen.

### **3.2 Yrittäjän henkilökohtainen verotus**

Verotuksessa jako pääoma- ja ansiotuloihin tapahtuu TVL:n pääomaverojen määritelmän pohjalta. Muita tulolajeja ei yksityishenkilöillä ole (Fasoúlas, Manninen & Niiranen 2014, 17). Kaikki mikä ei ole määritelmän mukaan pääomatuloa, lasketaan saajalleen ansiotuloiksi. Ansiotuloa ovat muun muassa palkka- ja eläketulo sekä sosiaalietuudet, pääomatuloa vuokratulo ja osinkotulo. (mt.)

Vuonna 2013 pääomatulojen veroprosentit olivat 30 % 50.000 euroon saakka ja sen ylittävistä määrätstä 32 % (TVL 124 §). Vuonna 2014 suuremman veroluokan alarajaa on laskettu 40.000 euroon ja vuonna 2015 30.000 euroon (Verohallinto; Koponen 2014, 99). Vastaavasti 16.100 € ylittävälle ansiotuloille eduskunnan vuodelle 2013 päättämä valtion progressiivinen tuloveroasteikko vaihteli viisiportaisella skaalalla 6,5–31,75 %. Ylin, yli 100.000 € vuodessa tienaaavien henkilöiden veroluokka otettiin käyttöön vuoden 2013 alusta. (Verohallinto) Samaa tuloveroasteikkoa käytettiin myös vuoden 2014 verotuksessa. Vuoden 2015 tuloveroasteikon alarajaa nostettiin 16.500 euroon ja ylimmän tuloluokan rajaa laskettiin 90.000 euroon. (Verohallinto) Valtionverojen lisäksi luonnolliset henkilöt maksavat bruttoansiotuloistaan asuinkunnalleen veroa, joka vuonna 2013 vaihteli 16,25–22,00 %:n välillä. Kunnallisverona tämän työn laskelmissa käytetään Helsingin kunnallisveroa, 18,5 %, joka pysyi vuosina 2013–2015 samana (Kunnat.net). Veroprosentti on tärkeä yhtenä laskelmien muuttujana, mutta se voi vaihdella eri kuntien välillä useita prosentteja. Tämän takia työn laskelmia ei voi sellaisenaan laajentaa koskemaan eri puolilla Suomea sijaitsevia yrityksiä (Koponen 2014, 101).

Valtion tuloverojen ja kunnallisverojen lisäksi kirkolliseen seurakuntaan kuuluvilta verovelvollisilta peritään tuloverotuksen yhteydessä kirkollisveroa 1–2 % verotettavan ansiotuloista (Veronmaksajat). Tässä työssä kirkollisveroa ei kuitenkaan oteta huomioon sen vakaumuksellisen luonteen vuoksi.

Ansiotuloista, joista lopullinen vero maksetaan, tehdään veronmaksajan hyväksi aina ensin tiettyjä vähennyksiä (Koponen 2014, 102). Vähennykset voivat olla sellaisia, joita verovelvollinen joutuu hakemaan itse (esim. työmatkakorvaukset, kotitalousvähennys tai työhuonevähennys) tai ne ovat automaattisia, jolloin ne huomioidaan verotuksessa ilman eri hakemusta. Seuraavana esitellyt automaattiset vähennykset otetaan huomioon myös tämän työn laskelmissa.

Valtionverotuksessa veronmaksajien tuloista vähennetään tulonhankkimisvähennys, joka on suuruudeltaan 620 € kaikille palkansaajille, joiden tulot ylittävät ko. summan (TVL 95 §). Kunnallisverotuksessa on puolestaan käytössä ansiotulovähennys, joka tekee osaltaan myös kunnallisverotuksesta progressiivista.

Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys on sataprosenttinen, eli kunnallisveroa ei veroteta lainkaan, kun verovelvollisen tulot ovat alle 2880 € vuodessa. Kun tulot ylittävät 2880 € mutta ovat alle 7.230 €, on vähennys 51 %. Vastaavasti sen jälkeen aina 14.000 € tuloihin asti on vähennys 28 %. Tämän jälkeen ansiotulovähennys alkaa pienentyä. Kulloinkin ansiotulovähennyksen määrä lasketaan kaavasta  $3570 - [(x - 14.000) * 0,045] = z$ , jossa  $x$  = ansiotulo ja  $z$  = vähennyksen summa. (Henkilöverotuksen käsikirja 2012) Kunnallisveron ansiotulovähennykseen ei ole ollenkaan oikeutettu sen jälkeen, kun tulot ylittävät 93.333,33€  $[(x - 14000) * 0,045 = 3570]$ . Käytännössä siis TVL 106 § mukaan veronmaksaja menettää ansiotulovähennyksen kunnallisverotuksessa täysin vasta huomattavan suurilla ansiotuloilla, kuten yllä oleva laskukaava todistaa. Täten suurin osa suomalaisista palkansaajista nauttii verotuksessaan vastoin yleistä käsitystä myös progressiivisesta kunnallisverosta. Eniten progressiivisuudella on tietysti vaikutusta alimpiin tuloluokkiin. (Henkilöverotuksen käsikirja 2012, 501 ja TVL 106 §). Verotuksessa erikseen haettavien vähennyksien osalta voi lisätä tietoa löytää TVL:n 5. luvusta.

Verojen ja vähennysten lisäksi jokaisen palkansaajan henkilökohtaisen veroprosentin muodostumiseen vaikuttavat muun muassa henkilön muut ansiotulot, (ensi-)asuntolainan korot, elatusmaksut, työmatkakulut sekä muut tulonhankkimisvähennykset (Koponen 2014, 101–102). Näiden tekijöiden summana päädytään tulokseen, jossa pienet ansiotulot jäävät erittäin kevyesti, ellei jopa kokonaan verottamatta, ja vastaavasti suurimmillaan ansiotulonsaajan henkilökohtainen veroprosentti voi ylittää 50 % ansiotuloista. (mt.)

Koska henkilöverotus on aivan oma ja varsin laaja aihealueensa, ei tässä työssä käsitellä henkilökohtaisen veroprosentin muodostumista tämän tarkemmin. Kuitenkin työn

empiriaosuuden kannalta on tärkeää ymmärtää, mistä ansiotulojen veroprosentti muodostuu. Tämän kappaleen tarkoituksena on havainnollistaa, että henkilökohtainen veroprosentti koostuu monista yksittäisistä tekijöistä.

### **3.3 Verosuunnittelu**

Yritystoiminnassa tulevaisuuden suunnittelu korostuu, kun tehdään investointeja yritykseen ja sen toimintaan tulevaisuutta ajatellen. Yritysten elinkaareissa näkyy selkeästi se, että kaikki toiminta tähtää jatkuvuuteen. Tulevaisuuden suunnittelua ja tulevien kulujen ja tulojen optimointia on myös verosuunnittelu. Verosuunnittelu on jokaisen yrittäjän laillinen oikeus. Myrskyn ja Räbinän mukaan ”Verosuunnittelussa verovelvollinen selvittää eri toimintavaihtoehtojen veroseuraamukset ja ottaa ne huomioon ennen kuin ryhtyy suunnittelemaansa toimeen.” (2011, 197). Verosuunnittelussa on siis selkeästi kyse tulevaisuuden suunnittelusta. Jokaisella verovelvollisella on oikeus verotuksessa tehdä niitä taloudellisia ratkaisuja jotka johtavat verotettavalle edulliseen verotukseen kunhan nämä tehdään voimassaolevan lain puitteissa (Niskakangas 2014a, 199). Verosuunnittelua ei tule sotkea verojen välttämiseen, joka on tai voi olla seurausta viranomaiselle annettujen, verojen määräämiseen vaikuttavien tietojen virheellisyydestä tai tietojen salaamisesta (Sahavirta 2007, 192–), eikä liioin veropakoiiluun tai veronkiertoon (Myrsky & Räbinä 2011, 199). Yhtenä selkeänä erona laillisen ja laittoman toiminnan välillä voidaan siksi pitää toiminnan aikajännettä, eli suunnitellaanko yrityksessä tulevaa vai yritetäänkö parantaa mennyttä.

Tulevaisuusnäkökulmaa tähdentävät myös Leppiniemi ja Walden (2014), joiden mukaan verosuunnittelu on osa yrityssuunnittelua ja sen tarkoituksena on esittää, kuinka verot vaikuttavat yrityksen suunnitelmiin. Juusela ja Wahlroos (2010) kirjoittavat artikkelissaan verosuunnittelusta verojen ennustettavuudesta ja veronmaksajille annettavasta mahdollisuudesta selvittää tuleva verokohtelunsa etukäteen. Suomessa on perinteisesti totuttu verotuksen ennustettavuuteen ja sitä on pidetty vakauden merkinä. Lindgren (2001) puolestaan esittää vero-oikeudellisen säätelyn joutuvan koetukselle erityisesti verouudistusten yhteydessä. Siksi vuonna 2013 tehdyt päätökset verotuksen muuttumisesta vuoden 2014 alusta ovatkin herättäneet runsasta keskustelua, ja niiden vaikutuksia on pohdittu julkisuudessa runsaasti.

Verotuspäätökset, joihin yrittäjä ei pysty enää itse vaikuttamaan ovat vahvasti ristiriitaisia verotuksen luottamuksen suojan periaatteen kanssa, jonka pyrkimyksenä on estää verotuksessa taannehtivasti tehtyjen päätösten kohtuuttomat vaikutukset (Myrsky & Räbinä 2011, 166).

Selkeä tarve selvittää verotuksen muutosten vaikutusta on myös luonut tämän työn tutkimuskysymykset. Vastaavasti työn näkökulman valintaan on vaikuttanut se tosiasia, että useissa pk-yrityksissä yrittäjän ansiot korreloivat hyvin voimakkaasti yrityksen tuloksen kanssa. Sekä Leppiniemi ja Walden (2010) että Myrsky ja Räbinä (2011) painottavat, että huolellisessa verosuunnittelussa huomioon otetaan sekä verovelvollisen henkilökohtaiset että tämän omistaman yrityksen taloudelliset olosuhteet kokonaisuutena. Laajentamalla henkilökohtaista verosuunnittelua voidaan vaikuttaa myös muihin suuriin verotuksellisiin muutoksiin yrityksen elinkaaren aikana. Tällaisia muutoksia ovat esimerkiksi yrityksen siirtyminen seuraavalle sukupolvelle (Juusela & Tuominen 2014). Sukupolven vaihdosten yhteydessä saattaa olla järkevää hakea jopa ennakkoratkaisua verottajalta ennen toimia. (Immonen & Lindgren 2009) Omaan tilanteeseensa laskelmoivasti suhtautuvan ja kaikkia vaihtoehtoja harkitsevan yhtiön tulisi ymmärtää verosuunnittelun mahdollisuudet. On yritykselle epätaloudellista olla käyttämättä sen taktisia ja strategisia mahdollisuuksia hyväkseen, varsinkin, kun verot ovat erityisesti Suomessa huomattavan korkeat.

Oma verosuunnittelualansa on konserniverosuunnittelu, jonka avulla tappioita ja voittoja voidaan tasata muun muassa konserniavustuksen muodossa (Kukkonen & Walden 2010). Suurissa yrityksissä verosuunnittelu onkin osa yrityksen strategiaa, ja se kattaa yleensä koko konsernin sen ulkomaisia tytäryrityksiä myöten (Hertsi 2012). Vaikka voidaankin sanoa, että mitä laajempaa ja monipuolisempaa on toiminta, sitä merkittävämpää on verosuunnittelu (Myrsky & Räbinä 2011, 197). Toisaalta pienemmissäkin osakeyhtiöissä verosuunnittelu on tärkeää erityisesti sen takia, että yritys muodostaa yleensä omistajiensa suurimman yksittäisen tulonlähteen (Myrsky & Linnakangas 2010). Osakeyhtiössä yrittäjän omien tulojen verosuunnittelun kivijalan muodostavat lievän progression pääomatulot ja progressiivisesti verotetut ansiotulot. Tämän takia tässäkin työssä on perusteltua keskittyä kysymykseen tulojen nostamisesta ja erityisesti kysymykseen nostetaanko palkkaa vai osinkoa, koska näitä kahta verotetaan eri tavoin ja sen lisäksi palkanmaksuun liittyy yhtiölle muodostuvia sivukuluja (Viitala 2014, 160–). Pääomatuloille on vuosina 2013–2015 olemassa kaksi veroluokkaa ja ansiotulot verotetaan kulloinkin voimassa olevan

useampiportaisen tuloveroasteikon mukaan, jolloin kokonaisveroasteeksi ansiotuloille voi muodostua huomattavastikin pienempi veroprosentti kuin pääomatuloille (TVL 1535/1992; Koponen 2014, 100–).

### 3.4 Yle-vero

Vuoden 2013 alusta käyttöön otettu Yle-vero korvasi aikaisemmin käytössä olleen asuntokohtaisen televisiomaksun. Yle-veroa joutuvat maksamaan sekä yksityishenkilöt että yritykset, ja se koskee kaikkia yli 18-vuotiaita. Henkilökohtaisessa verotuksessa Yle-veron suuruus oli vuonna 2013 0,68 % vuoden yhteenlasketun puhtaan ansio- ja pääomatulon yhteismäärästä ja se oli progressiivinen alle 20.588,24 € yhteenlasketuilla ansio- ja pääomatuloilla, ja sitä suuremmilla tuloilla kaikille aina tasasumma 140 €. Alle 7.352,95 € tuloilla Yle-veroa ei tullut vuonna 2013 maksettavaksi lainkaan. (Koponen 2014, 19; Verohallinto)

Vuodelle 2014 Yle-veron veroperusteista määrää ehdotettiin nostettavaksi 2,1 prosenttia, jolloin maksettavaksi minimisummaksi vuonna 2014 muodostui 51 € ja enimmäissummaksi 143 € (Koponen, 2014, 19). Ahvenanmaalaiset ja alle 18-vuotiaat eivät maksa Yle-veroa lainkaan. Vuodelle 2015 kaavailtu indeksikorotus jäädettiin ja täten Yle-vero on vuonna 2015 yhtä suuri kuin edellisenä vuonna. (Verohallinto)

Yrityksille Yle-vero on pakollinen maksu, jonka yritys voi vähentää verotuksessaan vuonna 2013 päättyvässä verotuksessa. Vuodesta 2014 lähtien maksua ei enää peritä erikseen, vaan se sisältyy maksettaviin ennakoveroihin. (Verohallinto)

Näiden tietojen perusteella Yle-vero on otettu huomioon tämän työn laskelmissa vuosina 2013–2015 henkilökohtaisessa verotuksessa mutta ei suoran verovähennysoikeutensa takia lainkaan yhtiöverotuksessa.

## 4 Yrityksen voitonjakotapoja

### 4.1 Palkka

Vaikka palkkaa ei voida varsinaisesti pitää varsinaisena osakeyhtiölain tarkoittamana voitonjaon muotona (Raunio et al. 2014, 15), on se kuitenkin merkittävä tapa siirtää yhtiöön kertyneitä varoja laillisesti yhtiön omistajille (Viitala 2014, 89). Kuten aikaisemmin kappaleessa 2.2 on mainittu, kaikki muu kuin erikseen pääomatuloksi määritelty tulo on tuloverolain mukaan saajalleen ansiotuloa, eli yleisemmin palkkaa (TVL 61 §). Palkaksi lasketaan myös luontoisedut, joita on käsitelty lähemmin tämän työn kappaleessa 3.3.1.

Luontoisetujen yhteenlaskettua nettoarvoa verotetaan kunkin palkansaajan henkilökohtaisen veroprosentin mukaan. On kuitenkin huomioitava, että palkansaajan todellinen veroprosentti ei ole se, minkä mukaan hän maksaa veroa (ennakonpidätystä) vaan se, mikä lopulliseksi veroprosentiksi mahdollisten vähennysten jälkeen lopulta muodostuu. Näitä kahta edellä mainittua asiaa ei tule sotkea ajatuksellisesti keskenään. Myös tässä työssä ennakonpidätykset ovat laskettu aina yrittäjän, eikä yrityksen veroiksi.

Yrittäjän palkanmaksua puoltavaksi asiaksi voidaan mainita sen vähennyskelpoisuus kuluna yritykselle (Myrsky 2013, 195). Nettopalkan lisäksi yritykselle kertyy myös palkan sivukuluja (Viitala 2014, 160–161). Yrittäjän eläkelain (YEL) piiriin kuuluvan yrittäjäomistajan, jonka omistusosuus yrityksestä on vähintään 30 %, nettopalkan lisäksi palkan suuruudesta riippuviksi kuluiksi muodostuu ainoastaan sosiaaliturvamaksu, joka vuonna 2013 oli suuruudeltaan 2,04 % nettopalkoista. Vuoden 2014 sosiaaliturvamaksua korotettiin 2,14 % (STM), ja vuodelle 2015 maksua laskettiin 2,08 % (mt; Verohallinto). Sosiaaliturvamaksua palkoistaan eivät maksa alle 16-vuotias, eikä yli 68-vuotias (Koponen 2014, 105). Sosiaaliturvamaksua ei myöskään makseta, mikäli henkilön palkkatulot työnantajayritykseltä jäävät alle 1.500 € rajan vuodessa (Engblom & Adamsson 2011, 37; Verohallinto). Sosiaaliturvamaksusta poiketen esimerkiksi yrittäjän eläkevakuutus (YEL-vakuutus) ja vapaaehtoinen tapaturmavakuutusmaksu eivät ole riippuvaisia yrittäjän palkkatulon määrästä toisin kuin palkkaa saavien ei-yrittäjien kohdalla (Syrjä 2010, 59–).

Myös mikäli yrittäjän omistusosuus yhtiöstä on alle 30 % ja yrittäjä täten kuuluu työntekijöiden eläkelain (TYEL) piiriin, voidaan palkkaa pitää suuremmilla sivukuluillakin usein kannattavana tulonsiirtotapana juuri eläkkeen karttumisen vuoksi (Koponen 2014, 103–). Nykyään yrittäjä ei voi enää itse valita, maksaako hän itselleen YEL:n vai TYEL:n



alaista palkkaa. Tämä voi olla joissain tapauksissa yrittäjälle huono asia. Näin on esimerkiksi silloin, kun yrittäjä on ansainnut aikaisempina työvuosinaan palkansaajana huomattavan suurta TYEL alaista palkkaa. Eläkkeelle jäädessään työntekijä saa kuitenkin eläkettä vain sen eläkelajin mukaan, josta hän on ansainnut työuransa aikana enemmän eläkettä eikä esimerkiksi näiden yhdistelmästä. Käytännössä yrittäjä voisi halutessaan kiertää tämän esimerkiksi omistamansa holding-yhtiön avulla, joka omistaisi yrityksestä tarvittavat 71 % ja jonka kautta yrittäjä voi kierrättää esimerkiksi mahdolliset osinkonsa itselleen pysyen siitä huolimatta henkilökohtaisesti koko työuransa ajan TYEL piirissä. Omistusjärjestelyitä on mahdollista tehdä myös esimerkiksi niin, että yrityksen omistus on siirretty puolison nimiin, jolloin yrityksessä tosiasiallisesti työskentelevä yrittäjä voi maksaa itselleen TYEL:n-alaista palkkaa. Tällöin yrittäjän palkansivukuluiksi muodostuisi TYEL:n lisäksi myös pakolliset tapaturma-, työttömyys- ja ryhmähenkivakuutusmaksut. Vastaavasti yrittäjä saisi esimerkiksi sairastuessaan kuitenkin itselleen kaikki työntekijälle kuuluvat edut. Tässä työssä laskelmat on tehty kuitenkin sillä oletuksella, että yrittäjä kuuluu lähtökohtaisesti YEL:n piiriin ja täten myöskään TYEL:n alaisia vakuutus- tai muita maksuja ei laskelmissa oteta huomioon.

Kuluna vähentämisen lisäksi toinen palkanmaksua käytännössä puoltava asia on palkan nostamisen helppous tasaisesti koko tilikauden ajan (Viitala 2014, 89). Yleensä tilikauden alussa on hankalaa arvioida tilikauden lopputulosta täydellisesti ja täten myöskään mahdollisten huokeammin verotettujen osinkojen suuruutta ei voida ennustaa täsmällisesti. Yleensä myös yrittäjän henkilökohtaisia kuluja syntyy tasaisesti ympäri tilikauden eikä kaikkia näitä kuluja voida siirtää odottamaan tilikauden päätöstä. Lisäksi, mikäli yrittäjällä on henkilökohtaisesti paljon palkasta vähennettäviä tulonhankkimiskuluja, kuten esimerkiksi tulonhankkimislainan korkokuluja tai työmatkakuluja, voi olla taloudellisesti kannattavampaa nostaa tulot palkkana ja käyttää hyväkseen maksimivähennykset henkilökohtaisessa ansiotuloverotuksessa. Yrittäjän palkalle ei ole olemassa myöskään mitään minimi- tai maksimimäärää. Pienyhtiössä osakkaan ei ole pakko maksaa näin halutessaan itselleen palkkaa lainkaan (Kukkonen 2004, 264).

## 4.2 Osinko

Tuloverolakia on muutettu osinkoja koskien sekä vuonna 2012 että vuonna 2013, eli laki on ollut myös aikaisemmin säännöllisesti muutosten kohteena (Viitala 2014, 25–). Vuoden 2014 alusta lähtien on otettu käyttöön suuremmat muutokset osinkoverotuksessa. (mt.) Aikaisemmin muutokset TVL:ään ovat koskeneet vain osinkojen euromääräisiä rajoja sekä tietyn euromäärän ylittävien osinkojen muuttumista saajalleen ansiotuloksi pääomatulojen sijaan. On tärkeää huomioida, että Suomessa listaamattomien yhtiöiden ja julkisten yhtiöiden osinkoja verotetaan eri tavoin (Leppiniemi & Walden 2014, 173; Koponen 2014, 20–). Vuoden 2014 alusta voimaan tulleet muutokset koskettavat molempia osinkotyyppejä, vaikka tässä työssä keskitytään vain listaamattomien yhtiöiden osinkoihin sekä niiden verotukseen. Osakeyhtiölaki ja kunkin yhtiön oma yhtiöjärjestys asettaa tiettyjä rajoituksia osingonjaolle (Leppiniemi 2014, 411) ja tässä työssä lähdetään oletuksesta, että jaettava osinko ei ole edellä mainittujen vastainen.

### 4.2.1 Osinko vuonna 2013

Lain mukaan listaamattomasta yrityksestä nostettavat osingot verotettiin vuonna 2013 seuraavasti:

- 1) Osingot, joiden määrä oli enintään 9 % osakkeiden verovuoden matemaattisesta arvosta enintään 60.000 euroon asti, olivat saajalleen verovapaata tuloa. Nämä osingot olivat ns. yksinkertaisesti verotettuja osinkoja.
- 2) Osingot, joiden määrä oli enintään 9 % osakkeiden matemaattisesta arvosta, mutta joiden summa ylitti 60.000 euroa, olivat saajalleen 70 %:sesti pääomatuloa ja 30 %:sesti verovapaata tuloa.
- 3) Osingot, joiden määrä ylitti 9 % matemaattisen arvon, laskettiin saajalleen 70 % ansiotuloksi ja 30 % verovapaaksi tuloksi. (TVL 33 b §; Viitala 2014, 37)

#### **4.2.2 Osinko vuosina 2014 ja 2015**

Hallituksen esityksen mukaan vuoden 2014 alusta lähtien otettiin käyttöön malli, jonka mukaan osingot jaetaan yhä pääoma- ja ansiotuloksi ja verotetaan edelleen kolmella tavalla (Koponen 2014, 20; Viitala 2014, 39). Tämä verotusmalli on käytössä myös vuonna 2015:

- 1) Osingot, joiden määrä on 8 % tai alle yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta enintään 150.000 euroon asti, ovat saajalleen 25-prosenttisesti veronalaista pääomatuloa. Näistä osingoista voidaan puhua ns. kevennetyn pääomaverotuksen osinkoina.
- 2) Osingot, jotka ylittävät 150.000 euron määrän, mutta eivät ylitä 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta, ovat saajalleen 85-prosenttisesti veronalaista pääomatuloa.
- 3) Osingot, jotka ylittävät yhtiön 8 % nettovarallisuuden arvon, verotetaan saajalleen 75-prosenttisesti veronalaisena ansiotulona ja 25-prosenttisesti jätetään henkilökohtaisessa vertouksessa verottamatta. (Verohallinto; Veronmaksajat; Leppiniemi & Walden 2014, 176; Koponen 2014, 27–)

#### **4.2.3 Osinkoverotuksen vertailua**

Vielä keväällä 2013 pidetyssä hallituksen kehysriihessä puhuttiin osinkojen verotuksesta, jossa osinko olisi saajalleen aina pääomatuloa. Syksyllä 2013 mallia muutettiin enemmän aikaisemmin käytössä olleen verotuksen kaltaiseksi, ja osinkoja päätettiin ehdottaa verotettavaksi edelleen osin pääoma- ja osin ansiotuloina.

Laskelmissa tulee huomata, että osingot, jotka jaetaan pääomina vaativat yhtiöltä suuret pääomat. Osingot, jotka vuonna 2014 jaettiin pääomaverotettuina, edellyttivät yritykseltä pääomia yli 1.900.000 € arvosta (Raunio et al. 2014, 25). Näitä yrityksiä, joilla omaa vapaata pääomaa on näin runsaasti, mutta jotka eivät ole pörssiyhtiöitä ja joissa omistus olisi keskittynyt vain pienelle joukolle, on Suomessa vain hyvin vähän. Tällainen yritys ei todennäköisesti enää ole myöskään pieni kirjanpitovelvollinen yritys, jolla liikevaihto jäisi alle 7.300.000 €, taseen loppusumma alle 3.650.000 € ja henkilöstön lukumäärä keskimäärin alle 50 henkilöön. (Taloushallintoliitto 2014) Yritys tuskin olisi edes pk-yritys, jossa liikevaihto jäisi alle 40 miljoonan, taseen loppusumma 27 miljoonan, henkilöstöä olisi alle 259 henkilöä (Tilastokeskus 2014). Koska tämä työ keskittyy PK-

yrityksiin, eikä esimerkkiyritysten joukosta löydy yritystä jonka tase olisi tarvittavan suuri, ei pääomaosinkoja tämän työn vuoden 2014 tai 2015 laskelmissa esiinny.

Yrityksen osakkeiden matemaattisen arvon laskeminen määräytyy lain varojen arvostaminen verotuksessa mukaan (ArvostamisL; katso myös TVL 41 §). Yksinkertaisimmillaan yhden osakkeen matemaattinen arvo määritellään vähentämällä yhtiön velat yhtiön varoista ja jakamalla saatu nettovarallisuuden arvo yhtiön osakkeiden lukumäärällä (Koponen 2014, 44–; Raunio et al 2014, 33–). Tähän kaavaan on kuitenkin olemassa tuloverolaissa ja laissa varojen arvostamisesta poikkeuksia, joista huomattavampia on se, ettei esimerkiksi yrittäjän käytössä ollutta asuntoa lasketa yrityksen varoihin ja että yhtiön lunastamat ja muutoin hankkimat omat osakkeet jätetään matemaattista arvoa laskettaessa laskennan ulkopuolelle (Vilkkumaa 2014, 139; Koponen 2014, 47–; ArvostamisL luku 1, 9 §). Myös esimerkiksi osakaslainat vähentävät laskuissa käytössä olevaa nettovarallisuutta ja useilla muilla yrityksen varoihin kuuluvilla erillä (esim. yritykset, arvopaperit, maa, metsä) saattaa olla oma, mahdollisesti tilinpäätöksestä poikkeava, vertailuarvonsa (mt.).

Lain varojen arvostamisesta mukaan yhtiön osakkeen verovuoden matemaattinen arvo lasketaan nimenomaan verovuotta edeltävän vuoden yhtiön tilinpäätöksen mukaisen tarkistetun nettovarallisuuden perusteella (Vilkkumaa 2014, 134). Uuden yrityksen nettovarallisuus lasketaan kuitenkin ensimmäisen tilikauden tilinpäätöksen perusteella. Koska osingot ovat sen vuoden tuloa, jonka aikana ne ovat nostettavissa, lasketaan yrityksestä, jonka tilikausi on päättynyt kesken kalenterivuoden osakkeiden matemaattinen arvo edellisen tilinpäätöksen mukaan (Koponen 2014, 23–). Tämä tarkoittaa, että esimerkiksi tilikauden päättyessä 30.6.2013, vuonna 2013 maksettavien osinkojen määrään vaikuttava osakkeiden matemaattinen arvo lasketaan 30.6.2012 päivätyn tilinpäätöksen mukaan, vaikka se ei enää ole yrityksen uusin vahvistettu tilinpäätös (mt.). Vastaavasti mikäli yrityksen tilikausi päättyy vuoden viimeisenä päivänä, ei kyseistä ongelmaa yleensä muodostu. Tammikuun ensimmäisestä päivästä lähtien jaettavien osinkojen matemaattinen arvo kun lasketaan edellisen *kalenterivuoden* tilinpäätöksen mukaan, eli juuri joulukuussa päättyneen tilikauden tietojen mukaan. (ArvostamisL; Koponen 2014, 23)

Vuodelle 2015 osinkoverotuksen pääperiaatteisiin ei tehty muutoksia. Edellisestä muutoksesta on aikaa vain vuosi ja lisäksi vuosi 2015 on eduskuntavaalivuosi. Vaalivuosina puolueet ovat pidättäytyneet tekemästä suuria muutoksia, ja seuraavia suurempia muutoksia

voidaan historialliseen dataan perustuen odottaa vasta toisena vaalien jälkeisenä vuotena (Niskakangas 2014b). Verotusta muutettiin vain korottamalla korkeamman pääomatuloverotuksen veroprosenttia 33 prosenttiin ja laskemalla soveltamisrajaa 30.000 euroon (Koponen 2014, 94). Tämä veronkiristys on luonnollisesti huomioitu laskelmia tehtäessä.

### **4.3 Muita voitonjakotapoja**

Ennen kuin tässä työssä ryhdytään tekemään laskelmia palkan tai osingon edullisuudesta, käydään seuraavissa alakappaleissa lyhyesti läpi muut lailliset tavat parantaa yrittäjän henkilökohtaista taloudellista tilannetta. Nämä tavat voidaan jakaa neljään kategoriaan:

- 1) luontoisetuihin-
- 2) yrityksen kuluihin-
- 3) lainaan, korkoon ja vuokraan sekä-
- 4) muihin voitonjakokeinoihin.

Nämä voitonjakokeinot ovat tietyiltä osin toisensa pois rajaavia ja ovat osin käytettävissä ainoastaan tiettyyn euromääräiseen rajaan asti. Osaa seuraavaksi esiteltävissä voitonjakokeinoista ei voida soveltaa kaikissa yrityksissä lainkaan.

#### **4.3.1 Luontoisedut**

Verohallinnon ohjeiden mukaan luontoiseduiksi lasketaan asuntoetu ja sähkön käyttöoikeus, autotallietu, ravintoetu, täyshoitoetu, autoetu sekä puhelinetu. Mahdolliset muut luontoisedut tulisi lähtökohtaisesti arvostaa käypään arvoonsa. Käytännössä luontoisetuja verotetaan kuin ne olisivat saajalleen palkkaa. Esimerkiksi jos henkilön A bruttokuukausipalkka on 2000 € ja puhelinetu 20 €, lasketaan henkilön verot sekä muut palkan sivukulut 2020 €:n bruttotuloista. (Verohallinto)

Luontoisetu tulee saajansa näkökulmasta kannattavaksi vaihtoehdoksi aina silloin, kun tämä saa edusta enemmän tosiasiallista hyötyä kuin mitä edun verotettava nimellisarvo on (Viitala 2014, 167). Otetaan esimerkiksi yrittäjän käytössä oleva puhelinetu, joka vuonna

2014 maksaa käyttäjälleen luontoisetuna 20 € kuukaudessa. Tästä summasta yrittäjä joutuu maksamaan ansiotuloverot, esim. 30 %:n veroprosentilla 4,62 €. Jos yrittäjä kuitenkin käyttää puhelinta niin paljon, että hänen kuukausilaskunsa ylittää 20 €, tulee yrittäjälle kannattavammaksi vähentää puhelimenkäyttö yrityksen kuluna. Tuloveron vähentämisen lisäksi yritys saa vähentää myös puhelinelaskussa olevan ALV:n suoraan omassa verotuksessaan. Mikäli yrittäjä taas maksaisi puhelinelaskunsa itse, hän joutuisi maksamaan jo kertaalleen verotetuista nettotuloistaan laskun täyden summan ilman mitään mahdollisuutta ALV- tai muihin tuloverovähennyksiin.

Luontoiseduista esimerkiksi asuntoetu ja täyshoitoetu ovat sekä toisensa että mahdollisen työhuonevähennyksen yrittäjän henkilökohtaisessa verotuksessa poissulkevia vaihtoehtoja. Vaikka lähtökohtaisesti luontoisedut ovat suositeltavia tapoja siirtää muuten henkilökohtaisesti maksettavaksi tulevia kuluja yrityksen maksettavaksi, voi eriäviä mielipiteitä syntyä esimerkiksi siitä, kannattaako yrittäjän henkilökohtaisessa käytössä oleva asunto siirtää firman nimiin, jotta se saataisiin asuntoedun piiriin. Lähtökohtaisesti ainoastaan sellainen asunto kannattaa ottaa asuntoedun piiriin, jonka yrittäjäomistaja saa halvemmalla asuntoetuna kuin vapailta markkinoilta. Tällöin puhutaan aina korkeamman hintaluokan asunnoista. (Korpela 2014) Asuntoedun epäedullisuus voidaan lisäksi perustella muun muassa sillä, että yrittäjän henkilökohtainen asunto ei kasvata yrityksen nettovarallisuutta (TVL, katso myös tämän työn luku 3.1.3 Osinkoverotuksen vertailua). Lisäksi riski yrityksen taseessa olevan asunnon menettämislle on suuri, mikäli yrityksellä alkaa mennä jostain syystä huonosti ja omaisuutta olisi pakkotilanteessa realisoitava. Lisäksi kannattaa huomioida, että ainakin vielä toistaiseksi osa asuntolainan koroista on veronmaksajan henkilökohtaisessa verotuksessa vähennyskelpoisia kuluja, jolloin henkilökohtainen asuntolaina saattaa olla taloudellisesti kannattavampi vaihtoehto (TVL 58 §).

#### **4.3.2 Yrityksestä saatavat muut edut**

Lähtökohtaisesti yrityksen kirjanpitoon saa viedä kuluksi ainoastaan sellaisia kuluja, jotka ovat myös todellisuudessa tämän tietyn yrityksen yritystoiminnasta aiheutuneita kuluja. Käytännössä on kuitenkin olemassa joukko sellaisia yrityksen kuluja, joita yrittäjä voi käyttää hyväkseen myös vapaa-ajallaan, ilman että niistä muodostuu verotettavaa

luontoisetua. Tällaisia kuluja ovat esimerkiksi internetliittymä yrittäjän kotiin, kannettava tietokone, puhelin, yrityksen toimialaan kuuluvat lehdet, ammatillinen koulutus, työterveys ja tietyt liikunta- ja hyvinvointikulut. (Engblom & Adamsson 2011, 93–94, 25–) Yritys voi myös maksaa tietyin rajoituksin sellaisia omistajansa vakuutuksia, jotka ovat voimassa myös yrittäjän vapaa-ajalla. Tällaisia vakuutuksia ovat esimerkiksi lisäeläkevakuutus, sairaskuluvakuutus ja tapaturmavakuutus (mt. 219–).

Tällaisissa menoissa ja niiden kirjaamisessa tulee kuitenkin olla erityisen huolellinen. Kulujen tulee olla sekä tavanomaisia että kohtuullisia, ja niiden tulee olla perusteltavissa yrityksen kuluina esimerkiksi mahdollisen verotarkastuksen yhteydessä. Lähtökohtaisesti esimerkiksi perusterveydenhuoltoa laajempien sairaudenhoitokulujen korvausten tulee koskea omistajien tai ylimmän johdon lisäksi kaikkia yrityksen työntekijöitä, jolloin ne voidaan perustellusti katsoa yrityksen kuluiksi. (Verohallinto)

### **4.3.3 Vuokratulo**

Tässä tutkielmassa yrittäjän omasta yrityksestään nostama vuokra ja lainan korko käsitellään omina tekstikappaleinaan. Vaikka nämä molemmat erät muistuttavat osinkoa siinä mielessä, että ne ovat saajalleen pääomatuloa, ne myös eroavat osingosta merkittävästi, koska ne ovat palkan tavoin yrityksen voitosta vähennettäviä kulueriä. Vuokratuloa syntyy, kun yrityksen omistaja vuokraa henkilökohtaisesti omistamansa tilan omalle yritykselleen esimerkiksi toimitilaksi tai varastoksi ja perii tästä vuokraa. Tämä järjestely on täysin laillinen ja mahdollinen, koska yhtiö on omistajastaan erillinen oikeushenkilö. (Viitala 2014, 97) Edellytyksenä kuitenkin on, että sopimuksessa noudatetaan samoja periaatteita kuin ulkopuolisen kanssa (mt.). Vuokran tulee olla kohtuullinen ja verrattavissa normaaliin markkinavuokraan, koska muutoin se voidaan katsoa peiteltyksi osingonjaoksi. (Kukkonen & Walden 2011, 103–)

Mikäli yrittäjällä on mahdollisuus valita, ostaako hän yrityksen toimitilan suoraan yritykselle vai omiin nimiinsä, voidaan asiaan esittää useampia näkökulmia. Päätöstä kannattaa miettiä ensiksikin taloudellisesti, onko toimitiloja varaa ostaa tai rakennuttaa henkilökohtaisesti. Lisäksi on hyvä miettiä, onko tiloilla mahdollista käyttöä liiketoiminnan mahdollisen loppumisen jälkeen. (Vilkkumaa 2014, 202–) Henkilökohtaiseksi omaisuudeksi ostamista voidaan puoltaa muun muassa sillä, että vuokra on vähennettävä kulu yritykselle

ja vain yksinkertaisesti verotettu tulo yrittäjälle (Viitala 2014; 97). Yrittäjän vuokratulosta maksama vero ei voi normaalitapauksessa nousta yli pääomaveron (mt.). Samalla vuokraa on yleensä mahdollista nostaa niin pitkään kun yritys toimii ja vuokran määrällä voidaan tietyissä rajoissa säädellä yrityksen liiketulosta esimerkiksi silloin kun vuokra on sidottu yrityksen liikevaihtoon. Henkilöverotuksen puolella vuokra on saajalleen sen kalenterivuoden tuloa kun se on maksettu (Korpela 2013, 14; Fasoulas, Manninen & Niiranen 2014, 52) Yritykselle puolestaan vuokra voidaan kirjata kuluksi ja taseeseen velaksi vaikka sitä ei kyseisellä tilikaudella maksettaisikaan, jolloin muodostuu tarvittaessa tilaisuus verosuunnittelulle (mt.). Lisäksi toimitilojen suoraa omistusta puoltaa se, ettei tilan ottamisesta yksityiskäyttöön ei tarvitse maksaa yritystoiminnan loppumisen jälkeen mitään, eikä tila siirry yrityskaupan yhteydessä omistajalta eteenpäin ilman erillistä sopimusta (Kukkonen & Walden 2011, 103–).

Toisaalta negatiivisina puolina toimitilojen henkilökohtaiselle omistukselle voidaan nähdä yrityksen verovapaan osingon määrään vaikuttava nettovarallisuusvaje sekä verotuksessa tehtävät poistot, jotka yritys saa tehdä itse omistamistaan tiloista. Kukkonen ja Walden (2011, 104) ovat sitä mieltä, ettei vuokratuotto ole yleensä läheskään niin suuri kuin osinkotulon verovapaan osuuden laskentakorkokanta. Tämä on hyvin tilannekohtainen asia, joka riippuu muun muassa tilojen arvonnoususta ja mahdollisesta jälleenmyyntiarvosta, jolloin vaihtoehtojen paremmuus voidaan ratkaista ainoastaan ottamalla kokonaisuus huomioon.

#### **4.3.4 Korkotulo**

Omistajalle syntyy korkotuloja, kun yritys lainaa omistajaltaan rahaa. Korkoa ei tarvitse maksaa heti, vaan se voidaan siirtää maksettavaksi seuraavaan sellaiseen tilikauteen, jossa yrityksen tulos ja likviditeetti tekee koron maksamisen mahdolliseksi. Kuten aikaisemmin on mainittu, yrityksen maksama korko on saajalleen pääomatuloa ja saaja joutuu maksamaan siitä ainakin 30 % verot. (Koponen 2014, 109) Koron maksamisen puolesta puhuu se, että korolla ei ole vaikutusta yrityksen nettovarallisuuden määrään samoin kuin tiloilla. Toisaalta lainan tulee olla lähtökohtaisesti yritykselle tarpeellinen ja koron määrän tulee olla markkinaehtoperiaatteen mukainen. Tämä tarkoittaa, että koron tulee vastata suurin piirtein ulkopuoliselta pääomasijoittajalta tai luotottajalta saadun lainan korkoa, jotta koronmaksua



ei voida laskea laittomaksi tulonsiirroksi tai peitellyksi osingonjaoksi (mt; Kukkonen & Walden 2011, 105–). Vuoden 2015 alusta valtionvarainministeriön peruskorko on 0,25 % (VM; Koponen 2014, 109). Näillä reunaehdoilla ainakaan tämänhetkisellä korkokannalla koron kokonaismäärä ei pääse muodostumaan kovin suureksi tai merkittäväksi voitonjakokeinoksi.

#### **4.3.5 Muita voitonjakokeinoja**

Muita mahdollisia voitonjakokeinoja ovat osakslaina, pääomanpalautus ja yhtiön omien osakkeiden takaisinosto (Kukkonen & Walden 2011, 106–). Leppiniemi (2014, 410) ja Raunio et al. (2014, 8) lisäävät joukkoon myös yhtiön purkamisen ja rekisteristä poistamisen. Kaikilla edellä mainituilla menetelmillä on huonona puolena se, että niitä voi käyttää vain rajoitetusti. Esimerkiksi omien osakkeiden lunastus on usein käytössä vain yritysjärjestelyiden yhteydessä eikä yhtiötä voi purkaa kuin kerran. Osakkeiden lunastus on myös voitonjakoa mahdollisesti vain osalle osakkaista, mikäli kaikilta omistajilta ei lunasteta osakkeita takaisin yhtä paljon (Raunio et al. 2014, 16–). Osakslainaa puolestaan ei voida pitää lopullisena voitonjakokeinona, sillä siinä oletuksena on lainan takaisinmaksu (mt. 76–). Mikäli lainaa ei makseta saman verovuoden aikana takaisin, verotetaan se saajansa pääomatulona (Viitala 2014, 107). Vero palautetaan maksajalleen, kun laina on palautettu yhtiölle. (Leppiniemi & Walden 2014, 193–, Raunio et al. 2014 20-) Yhtiön omien osakkeiden takaisinosto voidaan puolestaan suorittaa vain tiettyyn rajaan asti, sillä yrityksellä täytyy olla taseessa aina vähintään minimi osakepääoma. Samoin pääomanpalautusta voidaan jakaa yrityksestä vain osakepääoman ollessa yli osakeyhtiölain määräämän minimirajan, jolloin se ei useissa pienissä yrityksissä ole edes mahdollinen vaihtoehto (Kukkonen & Walden 2011, 106–; Raunio et al. 2014, 57–).

## 5 Koko yrityksen tuloksen nostaminen yrityksestä

### 5.1 Yhteisöveroa matalampi palkkaverotus

Ennen vuoden 2014 osinkoverouudistusta oli hyvin tavallista, että yrittäjille annettiin suositus nostaa yhtiöstä ainakin se osa osinkotuloina, joka kuului 9 % niin kutsuttujen verottomien osinkojen piiriin (Suomen Yrittäjät). Kuitenkin osinkojen kohdalla tulee huomata, että vaikka osinkojen yhteydessä puhutaan verovapaista tai verottomista osingoista, jaetaan osingot yrityksen voittovaroista, joista on jo maksettu kulloinkin voimassa olevan veroasteikon mukainen määrä yhteisöveroa. Tätä voidaan kutsua myös jaetun voiton kahdenkertaisen verotuksen ongelmaksi, eli samat voittovarot verotetaan ensin yrityksen tuloverotuksessa ja toiseen kertaan vielä osakkaan pääomatuloverotuksessa (Myrsky 2013, 189). Tämän takia suositellaan käytettäväksi vähemmän harhaanjohtavia ilmaisuja kuten vain kertaalleen verotetut tai kevyemmän verotuksen osingot. Joka tapauksessa kun yhteisövero vielä vuonna 2013 oli 24,5 %, voitiin samalla veromäärällä saada yrityksestä palkkana ja ansiotuloina todennäköisesti huomattavasti suurempi summa kuin mitä kertaalleen verotettuina osinkoina voitiin nostaa yrityksestä ulos (Koponen 2014; 100–).

Juusela ja Wahlroos (2010) ehdottavat, että yrittäjän kannattaisi nostaa yrityksestään YEL-vakuutuksen piiriin kuuluvaa palkkaa siihen asti, kunnes yrittäjän henkilökohtainen ansiotuloveroaste ylittää 23 %. Tämän he perustelevat sillä, että silloin verotus pysyy aina vanhan yhteisöverokannan (26 %) alapuolella ja yhteensä veroja tulisi maksettavaksi vähemmän kuin jos rahaa nostettaisiin ulos osinkoina, joista yritys on maksanut ensin yhteisöveron. Vuoden 2013 verotukseen muutettuna Juuselan ja Wahlroosin ehdotus olisi todennäköisesti nostaa palkkaa siihen asti, kunnes yrittäjän henkilökohtainen veroprosentti ylittää 22 %. Tämä voidaan laskea vähentämällä yhteisöverosta palkasta maksettava sosiaaliturvamaksu ( $24,5 - 2,12 = 22,38$ ). Vasta, kun tämä minimipalkkavaihtoehto on käytetty, suosittelevat Juusela ja Wahlroos nostamaan yrityksestä osinkoja. Vuoden 2014 tilanteessa tämä tuloveroprosenttiraja olisi noin  $20 - 2,04 = 17,96$ , eli kannattavan palkanmaksun raja madaltuisi huomattavasti. Koponen (2014, 100) huomauttaa, että alimmillaan osinkona jaetun voiton veroaste vuonna 2014 on 26 prosenttia, kun taas palkka voidaan nostaa alle 20 prosentin verolla.

Laskelmista mielenkiintoisia tekee se, että kaiken yrittäjän nostaman palkan määrä vaikuttaa suoraan yrityksen tekemään tulokseen ja tulos puolestaan suoraan osakkeiden matemaattiseen arvoon. Täten joka kerta, kun yrittäjä nostaa palkkaa, laskee kevyemmin verotetun osingon maksimimäärä ja tällaisen osingon oikea ja optimaalinen määrä täytyy siten laskea uudelleen.

Oman lisänsä laskelmiin toisi malli, jossa lähdettäisiin optimoimaan yrityksen tulosta useampien tilikausien mittaisena aikana. Useampien tilikausien aikana sisään jäävät voitot kasvattavat yrityksen omaa pääomaa, joka taas nostaa osinkojen matemaattista arvoa. Tämä puolestaan vaikuttaa yksinkertaisesti tai huojennettuina verotettujen osinkojen maksimimäärään, mutta ei esimerkiksi sen palkan määrään, jonka yrittäjä voisi kulloinkin kyseessä olevalta tilikaudelta nostaa. Hallituksen esityksessä erityisen hyödyn osinkojen verotukseen saavat yritykset, joilla on runsaasti omaa vapaata pääomaa. Tämän työn laskelmissa verotuksellista tilannetta tutkitaan ainoastaan kahden tilikauden ajalta ja silloinkin tuloksia tullaan ainoastaan vertaamaan toisiinsa.

## **5.2 Tietoa esimerkkilaskelmista**

Teoreettiset esimerkkilaskut on tehty seitsemällä sattumanvaraisesti valitulla eri liikevoitto (EBIT) summalla väliltä 10.000–500.000 euroa. Verotuksessa on laskettu summat sekä vuoden 2013 verotuksen mukaan että vuoden 2014 verotuksen mukaan.

Myös verosuunnittelun tärkeimmän päämäärän, eli yrittäjän nettotulojen maksimoiminen sekä nettotulojen ja niistä maksettujen verojen suhde on käsitelty vuosien 2013 ja 2014 ajalta. Nämä vuodet on valittu mukaan siksi, että se antaa hyvän kuvan siitä, mitä pienten yritysten ja niiden omistajien verotukselle on ihan viime vuosina tapahtunut, ja mihin suuntaan verotusta on lähdetty viemään. Eri vuosien laskelmat on kuvattu sekä graafisesti että tarkkoina summina taulukoissa.

Jokaisesta laskuesimerkistä on ensimmäisenä esitetty vanhin verotus ja aina viimeisenä vuoden 2014 tai 2015 verotus. Yksinkertaistamisen vuoksi esimerkkilaskuissa ei taseen vastattavaa puolella ole muita eriä kuin minimi osakepääoma sekä tilikauden voitto. Käytännössä laskuissa jakokelpoinen omapääoma on tällöin yhtä suuri kuin tilikauden voitto ja sama kuin osakkeiden matemaattinen arvo yhteensä. Edellä mainittuja, voitto ennen veroja -summia väliltä 10.000 – 500.000 euroa käytetään tämän takia myös yrityksen

jakokelpoisena omana pääomana. Jokaista teoreettista tilannetta tarkastellaan kolmesta näkökulmasta:

- 1) Koko voitto nostetaan osinkoina,
- 2) Koko voitto nostetaan palkkana,
- 3) Koko voitto nostetaan sekä palkkana että osinkoina, jolloin yrittäjälle on laskettu palkkaa joko 25 %, 50 % tai 75 % yrityksen voitosta ja loppuosa voitosta on laskettu yrittäjälle osinkotuloina.

Näissä laskelmissa lähdetään siitä olettamuksesta, että kuvitteellinen yrittäjä haluaa nostaa ulos yrityksen kaikki voittovarot, eikä nosto vaaranna yhtiön maksukykyä. Laskelmissa oletetaan, että yrityksissä on tehty ennen nyt tehtäviä laskelmia kaikki muut tarvittavat tilinpäätössiirrot. Täydelliset laskelmat eri yritysten erilaisista verokohteluista löytyvät tämän työn liiteosiosta.

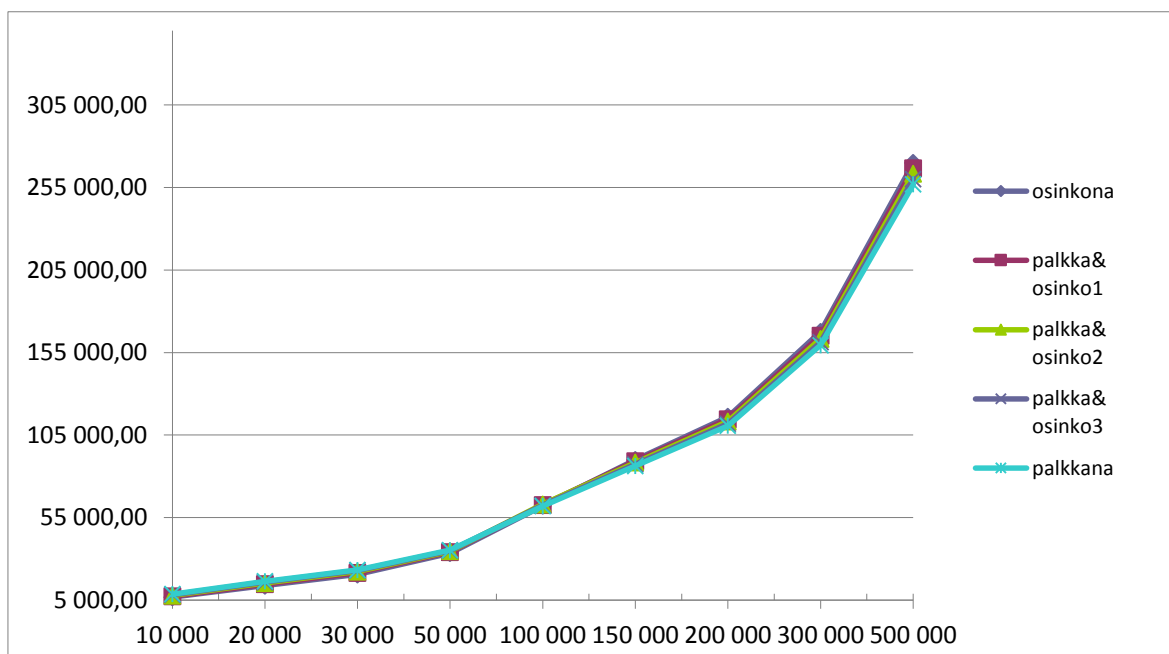
### **5.3 Yrittäjän nettotulot**

#### **5.3.1 Nettotulot vuonna 2013**

Tutkittaessa tilannetta, jossa yhtiöllä ei ole taseessa aikaisempia kertyneitä omia pääomia, huomataan, että nettotuloihin ei muodostu kovin suurta eroa sillä, nostetaanko tulot yrityksestä palkkana vai osinkona. Kuten taulukosta ja kuvaajasta 1 nähdään, alle 100.000 euron voittovarot oli vuonna 2013 kannattavaa nostaa ulos palkkana. Laskelmissa 100.000 toimii leikkauspisteenä ja 100.000 ja sen ympärillä olevilla tuloilla kannattaa nostaa voitto osin palkkana ja osin osinkoina. Vastaavasti sitä suuremmat tulot oli kannattavampaa nostaa ulos kokonaan osinkoina. Ymmärrettävästi, mitä suuremmaksi yhtiöstä nostettavat varat muodostuvat, sitä suuremmaksi kasvaa myös euromääräinen hyöty, joka saadaan valitsemalla verotuksellisesti suotuisampi voitonmaksutapa.

Nettoansiot	osinkona	palkka & osinko1	palkka & osinko2	palkka & osinko3	palkkana
10 000	6 842	7 301	7 766	8 291	<b>8 644</b>
20 000	13 855	14 658	15 329	15 985	<b>16 458</b>
30 000	20 638	21 585	22 320	23 012	<b>23 294</b>
50 000	33 465	34 149	34 668	35 080	<b>35 304</b>
100 000	62 188	62 702	<b>63 045</b>	62 499	62 013
150 000	<b>90 015</b>	89 205	88 325	87 278	86 339
200 000	<b>116 102</b>	114 614	113 272	111 957	110 706
300 000	<b>167 543</b>	165 262	163 290	161 317	159 441
500 000	<b>269 901</b>	266 613	263 326	260 038	256 912

Taulukko 1: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2013

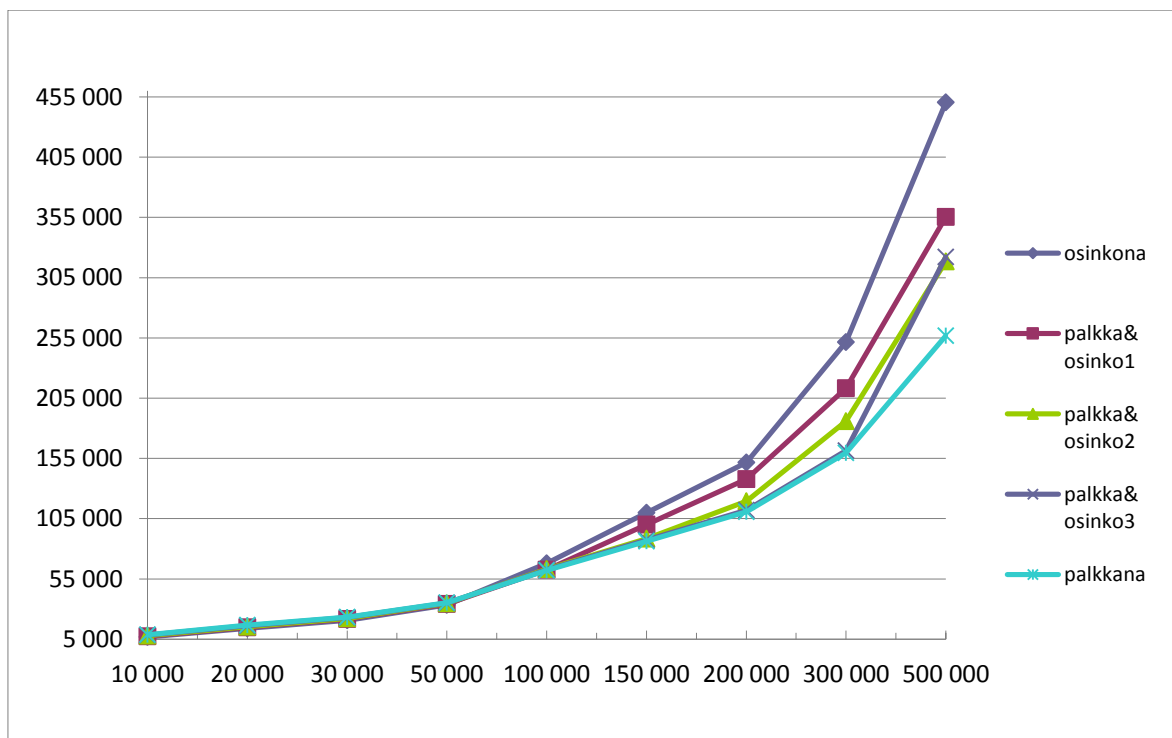


Kuvaaja 1: Nettoansiot vuonna 2013

Jos taas yrityksillä olisi ollut käytössään aikaisemmin kertyneitä voittovaroja, eli omaa pääomaa, olisi ero eri voitonmaksutapojen välillä huomattavasti suurempi. Taulukossa 2 sekä kuvaajassa 2 nettoansiot on laskettu olettamuksella, että yhtiön pääoma mahdollistaisi osinkojen nostamisen osittain verotettuna pääomatulona.

Nettoansiot	osinkona	palkka & osinko1	palkka & osinko2	palkka & osinko3	palkkana
10 000	6 842	7 301	7 766	8 291	<b>8 644</b>
20 000	13 855	14 658	15 329	15 985	<b>16 609</b>
30 000	20 638	21 585	22 320	23 012	<b>23 294</b>
50 000	33 465	34 149	34 668	35 080	<b>35 304</b>
100 000	<b>67 901</b>	62 702	63 045	62 499	62 013
150 000	<b>109 928</b>	99 986	88 325	87 278	86 339
200 000	<b>151 681</b>	137 660	119 439	111 957	110 706
300 000	<b>251 583</b>	213 256	185 792	161 317	159 441
500 000	<b>450 587</b>	355 251	318 500	322 057	256 912

Taulukko 2: Yrittäjän nettoansiot 2013, kun yhtiössä on kertynyttä omaa pääomaa



Kuvaaja 2: Nettoansiot vuonna 2013, kun yhtiössä on kertynyttä omaa pääomaa

Ylläolevasta kuvaajasta ja taulukosta huomataan, että esimerkkinä toimiva, omia pääomia kerännyt yritys sai vuonna 2013 merkittävän suuren edun osingonjaossa palkkaan nähden, mikäli se oli aikaisempia vuosina onnistunut kasvattamaan yrityksen omaa pääomaa. Yli 60.000 euron osinkoja jakoivat laskelmissa yhtiöt, joiden voittovarot olivat 100.000 – 500.000 euroa. Käytännössä omaa pääomaa näillä yhtiöillä, joiden suurtenkaan osinkojen matemaattinen arvo ei ylitä yli 9 % matemaattista arvoa, piti vastaavasti olla 838.888 –

4.194.444 euroa. Kun ilman aikaisempia pääomia toiminut yritys sai suunnittelemalla voitonjakonsa oikein nettovoittoa muutamia tuhansia euroja, oli mahdollinen palkan ja osingonjaon välinen ero nettovoitossa omia pääomia keränneellä yhtiöllä jopa yli 100.000 euroa.

### 5.3.2 Nettotulot vuonna 2014

Siirryttäessä vuoteen 2014 verotus näyttää kiristyvän kaikilla mittareilla. Taulukosta 3 nähdään, etteivät osingot missään vaiheessa saavuta näillä tuloilla samaa tasoa, joka saadaan maksamalla omistaja-yrittäjälle tulot pelkästään palkkana. Palkka pysyy kokoajan suositeltavampana tulojen ulosmaksukeinona, oli yrityksen tulos minkä suuruinen tahansa nollan ja 500.000 euron välissä.

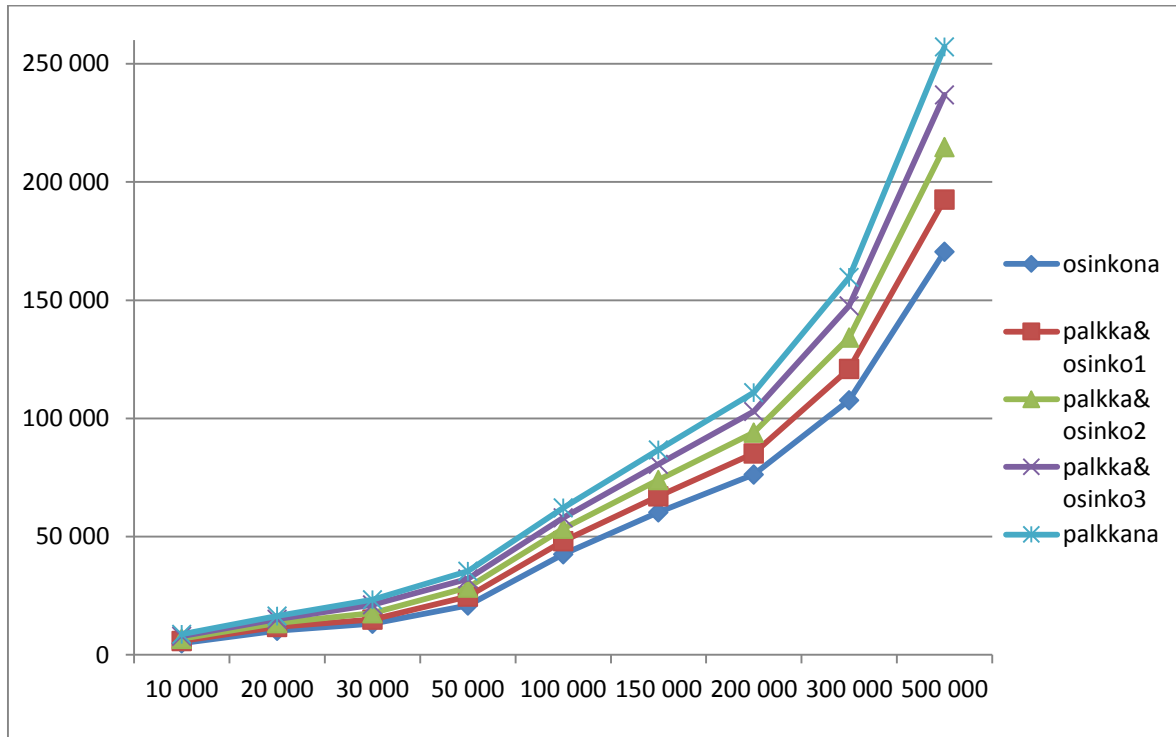
<b>Nettoansiot</b>	<b>osinkona</b>	<b>palkka &amp; osinko1</b>	<b>palkka &amp; osinko2</b>	<b>palkka &amp; osinko3</b>	<b>palkkana</b>
<b>10 000</b>	5 340	6 180	7 045	7 942	<b>8 636</b>
<b>20 000</b>	10 842	12 317	13 781	15 238	<b>16 456</b>
<b>30 000</b>	15 912	17 971	19 944	21 863	<b>23 332</b>
<b>50 000</b>	25 182	27 870	30 548	33 114	<b>35 352</b>
<b>100 000</b>	44 967	49 882	54 425	58 430	<b>62 114</b>
<b>150 000</b>	63 338	69 312	75 241	81 091	<b>86 436</b>
<b>200 000</b>	80 210	87 999	95 825	103 652	<b>110 779</b>
<b>300 000</b>	113 554	125 294	137 034	148 775	<b>159 464</b>
<b>500 000</b>	180 308	199 885	219 452	239 019	<b>256 835</b>

**Taulukko 3: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2014**

Mitä suuremmat tulot, sitä suuremmaksi kasvaa myös ero palkanmaksun hyväksi. Numeroiden valossa näyttäisi olevan selvää, että mallilla halutaan tukea yrittäjien omaa palkanmaksua osinkojen jakamisen sijaan. Samalla mahdollisuus verosuunnitteluun yrittäjän omien tulojen kohdalla on supistunut. Taulukosta 3 nähdään selkeästi, että vuonna 2014 yrityksensä tyhjentävä yrittäjä pääsee parhaaseen mahdolliseen tilanteeseen aina nostamalla kaikki tulot yrityksestä palkkana.

Säännöllinen palkanmaksu yritykseltä edellyttää aina myös voimassa olevaa YEL-

vakuutusta. Voidaankin spekuloida, onko palkanmaksun suosiminen lainsäätäjien puolelta tiedostettua nykyisessä tilanteessa, jossa eläkevakuutuslaitosten saamat eläketulot pienenevät jatkuvasti.



**Kuvaaja 3: Nettoansiot vuonna 2014**

Koska vuonna 2014 luovuttiin vain kertaalleen verotetuista osingoista, (katso myös kappale 3.1.1 Osinko vuonna 2013) ei ole itsestään selvää, mikä on paras määrä nostaa osinkoja yrityksestä. Tämä johtaa tilanteeseen, jossa yhtiökokouksen päätös jaettavien osinkojen määrästä nousee paljon tärkeämpään arvoon. Eri osakkeenomistajien etu osingonjakotilanteessa voi olla hyvin erilainen. Ne omistajat, jotka eivät saa muuten ansiotuloja, tai saavat niitä vain vähän, saattavat kannattaa suurempien, ansiotuloina verotettavien osinkojen jakamista perustellusti, kun taas osingonomistajat, joilla on muutenkin ansiotuloja, eivät saa lisäansiotuloista merkittävää nettovoittoa itselleen. Periaatteessa kysymys ei ole yhden henkilön omistamassa yhtiössä ongelma, vaan tulot voidaan edelleen optimoida yhdelle henkilölle. Mikäli yrityksessä on kuitenkin pääasiallisen yrittäjän lisäksi muita omistajia, saattaa asia nousta hyvinkin keskeiseksi keskustelun aiheeksi.



Vuonna 2014 verohuojennettujen osinkojen ylärajaa nostettiin 150.000 euroon asti. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että entistä suurempi osa osingoista verotetaan joko 25 % pääomatuloina tai 75 % veronalaisena ansiotulona, mikäli 9 % osakkeiden matemaattisesta arvosta täyttyy ennen 150.000 euron rajaa. Tämän työn laskelmissa yli 150.000 euron osinkoja jakavia yhtiöitä olivat vain kolme suurinta yhtiötä. Käytännössä ainoastaan kaksi suurinta yritystä hyötyisi todellisuudessa osingonjakotilanteesta suuresta omasta pääomasta ja tällöin omaa pääomaa tulisi olla yhtiössä yli 1,66 miljoonaa euroa. Kuten aikaisemmin todettua, tällöin tuskin olisi enää kyse yhden omistajan pk-yrityksestä, jolloin myöskään laskelmat yhden omistajan nettotulojen maksimoinnista eivät todennäköisesti olisi relevantteja.

### 5.3.3 Nettotulot vuonna 2015

Vuoden 2015 nettoansiot eivät käytännössä muutu mitenkään vuoden 2014 luvuista, kuten taulukosta 4 voidaan havaita. Jopa suurimmilla lasketuilla tuloilla erot vuosien 2014 ja 2015 verotukseen ovat vain satoja euroja. Edelleen kaiken tulon nostaminen palkkana on yrittäjälle veroedullisinta. Tämän takia vuoden 2015 nettotuloista ei ole erikseen piirretty kuvaajaa, sillä vuoden 2014 kuvaaja vastaa myös vuoden 2015 tilannetta. Myös tilanne, jossa yrityksellä olisi kerättyinä aikaisempia omia pääomia, vastaa vuoden 2014 laskelmia. Samasta syystä myös muutos, joka on tapahtunut pk-yritysten ja niiden omistajien verotuksessa vuosien 2013 ja 2014 välillä voidaan yleistää koskemaan myös muutosta vuosien 2013 ja 2015 välillä.

<b>Nettoansiot</b>	<b>osinkona</b>	<b>palkka &amp; osinko1</b>	<b>palkka &amp; osinko2</b>	<b>palkka &amp; osinko3</b>	<b>palkkana</b>
<b>10 000</b>	5 340	6 181	7 047	7 945	<b>8 641</b>
<b>20 000</b>	10 842	12 319	13 784	15 242	<b>16 478</b>
<b>30 000</b>	15 912	17 986	19 961	21 926	<b>23 401</b>
<b>50 000</b>	25 239	27 930	30 611	33 204	<b>35 451</b>
<b>100 000</b>	45 048	49 969	54 516	58 526	<b>62 085</b>
<b>150 000</b>	63 419	69 239	75 137	80 995	<b>86 362</b>
<b>200 000</b>	80 091	87 890	95 727	103 563	<b>110 719</b>
<b>300 000</b>	113 435	125 190	136 945	148 701	<b>159 434</b>
<b>500 000</b>	180 189	199 791	219 383	238 975	<b>256 865</b>

Taulukko 4: Yrittäjän nettoansiot vuonna 2015

## 5.4 Nettoansiot suhteessa maksettuihin veroihin

### 5.4.1 Nettoansioiden ja verojen suhde 2013

Sen lisäksi, että erilaisten ansioiden maksutapojen edullisuutta voidaan mitata suoraan yrittäjän tilille tulevan rahasumman suuruudella, voidaan ansioiden edullisuutta vertailla myös yrittäjän nettoansioiden ja hänen maksamiensa verojen välisellä suhteella, jolloin yrittäjän nettoansiot jaetaan maksettujen verojen kokonaismäärällä. Näin laskettuna saadaan käytännössä taulukkoon 4 tulokseksi tieto, että kuinka monta euroa yrittäjä saa nettona itselleen kun tämä maksaa tuloistaan veroja yhden euron.

Taulukosta 5 huomataan, että ehdottomasti paras suhde nettotulojen ja maksettujen verojen välille saadaan pienillä, alle 10.000 € vuosituloilla. Puhdasta osinkoa lukuun ottamatta 10.000 € ansiot ovat aina nostettavissa parhaassa suhteessa ulos yrityksestä. Kaikkein parhaaseen suhdelukuun päästään pienilläkin ansioilla silloin, kun kaikki nostetaan yrityksestä palkkana ulos. Tämä johtuu suurelta osin siitä, että pieniä, alle 16.100 euron tuloja ei veroteta valtion verotuksessa lainkaan, ja siten myös pienten tulojen kunnallisverotus on hyvin kevyttä.

Taulukosta 5 sekä kuvaajasta 4 voidaan nähdä, että vuonna 2013 oli yrittäjälle kannattavampaa nostaa palkkana kaikki alle 100.000 euron vuositulot, täsmälleen 100.000 euron tulot sekä palkkana että osinkona ja vastaavasti sitä suuremmat summat oli puolestaan verotuksellisesti järkevää nostaa ulos osinkoina.

<b>Nettoansiot/ verojen määrä</b>	<b>osinkona</b>	<b>palkka &amp; osinko1</b>	<b>palkka &amp; osinko2</b>	<b>palkka &amp; osinko3</b>	<b>palkkana</b>
<b>10 000</b>	2,17	2,70	3,40	4,69	<b>6,08</b>
<b>20 000</b>	2,23	2,70	3,21	3,87	<b>4,71</b>
<b>30 000</b>	2,18	2,53	2,85	3,23	<b>3,40</b>
<b>50 000</b>	2,01	2,14	2,24	2,33	<b>2,38</b>
<b>100 000</b>	1,64	1,67	<b>1,70</b>	1,66	1,63
<b>150 000</b>	<b>1,50</b>	1,46	1,43	1,39	1,35
<b>200 000</b>	<b>1,38</b>	1,34	1,30	1,27	1,24
<b>300 000</b>	<b>1,26</b>	1,23	1,19	1,16	1,13
<b>500 000</b>	<b>1,17</b>	1,14	1,11	1,08	1,06

Taulukko 5: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2013

Kuvaajasta 4 voidaan nähdä, että pienimmillä tuloilla on suurin hajonta siinä, miten tulot kannattaa yrityksestä nostaa. Kun paras suhde verojen ja tulojen välillä on 6,08, joka saadaan maksamalla ansiot palkkana, on puolestaan pelkinä osinkoina maksetuilla ansioilla selvästi huonoin suhde 2,20. Paras suhde on siis peräti 3,91 kertaa parempi. Käytännössä tämä merkitsee sitä, että nostaessaan kaiken osinkona vuonna 2013, saattoi yrittäjä joutua maksamaan veroja suhteessa lähes nelinkertaisesti enemmän myös silloin, kun verovapaa osinko on huomioitu osana laskelmia.

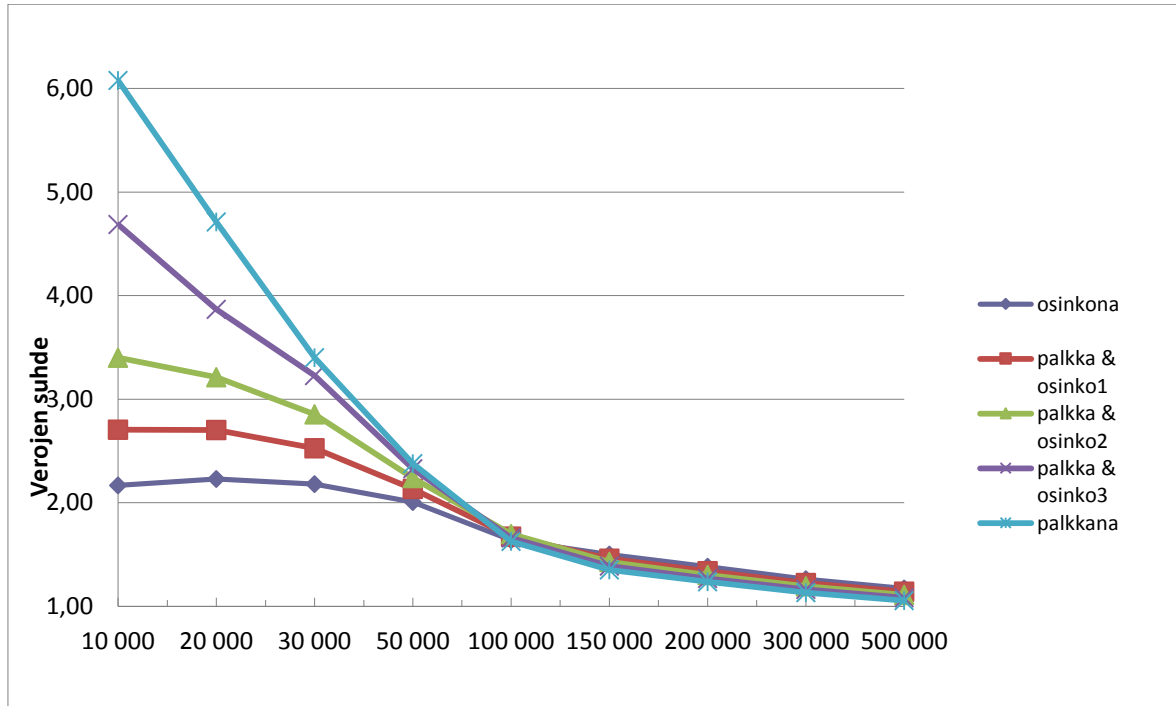
Kuvaajasta 4 näkyy myös, että erilaisten maksutapojen linjat leikkaavat kuvaajassa noin 100.000 euron kohdalla, joka tarkoittaa sitä, että vähiten merkitystä tulojen nostamistavalla on silloin, kun yrityksen tulot ovat juuri kyseisen 100.000 €. Tällöin paras suhde saadaan yhdistämällä palkkaa ja osinkoa. Toisin sanoen vuonna 2013 myös suhteellista verojen maksua ajatellen kannattavampaa nostaa palkkana alle 100.000 euron tulot ja vastaavasti tätä isommat summat oli suhteellisesti kannattavampaa nostaa yhtiöstä ulos osinkoina.

Yleisesti laskelmista voidaan vetää myös se johtopäätös, että mikäli yrityksen tulot jäivät alle 100.000 euroa, oli aina tärkeämpää miettiä voiton nostamistapaa tarkasti, koska pienemmissä summissa erot olivat suhteellisesti paljon suuremmat, kuten taulukosta 5 voidaan nähdä. Toisaalta, kun tulot alkavat kasvaa, myös euromääräiset erot erilaisten nostotapojen välillä kasvoivat suuremmiksi.

Kuvaajasta 4 nähdään myös selkeästi, että pelkästään yrittäjän tilille tulevan rahan maksimointi yhden tilikauden aikana ei ole pitkällä tähtäimellä kannattavaa. Ei ole välttämättä järkevää nostaa rahaa, jonka verosuhde nettoeuroon alittaa suhdeluvun kaksi, mikäli seuraavan vuoden puolella olisi mahdollista nostaa rahaa paljon paremmalla suhteella ulos. Suomessa verotiedot ovat julkisia, ja niitä käsitellään julkistuksen yhteydessä mediassa varsin laajasti. Monet yrittäjät haluavat välttää tulojensa mediahuomion ja myös siksi tulojen hajauttaminen eri verovuosille on yleistä.

Edellä mainitut seikat ovat myös syitä sille, miksi lopettavia yrityksiä ei taloudelliselta kannalta katsottuna välttämättä kannata lopettaa kertaheitolla, vaan yrityksen nettovarojen voi pikemminkin antaa supistua pois useampien vuosien aikana. Tämä voidaan toteuttaa nostamalla vuosittain ulos pienempiä summia ja paremmalla verosuhteella. Ymmärrettävästi yrityksen lopettamiseen vaikuttavat kuitenkin myös muut seikat, kuten akuutti rahantarve tai halu lopettaa yritys mahdollisimman pian muiden henkilökohtaisten

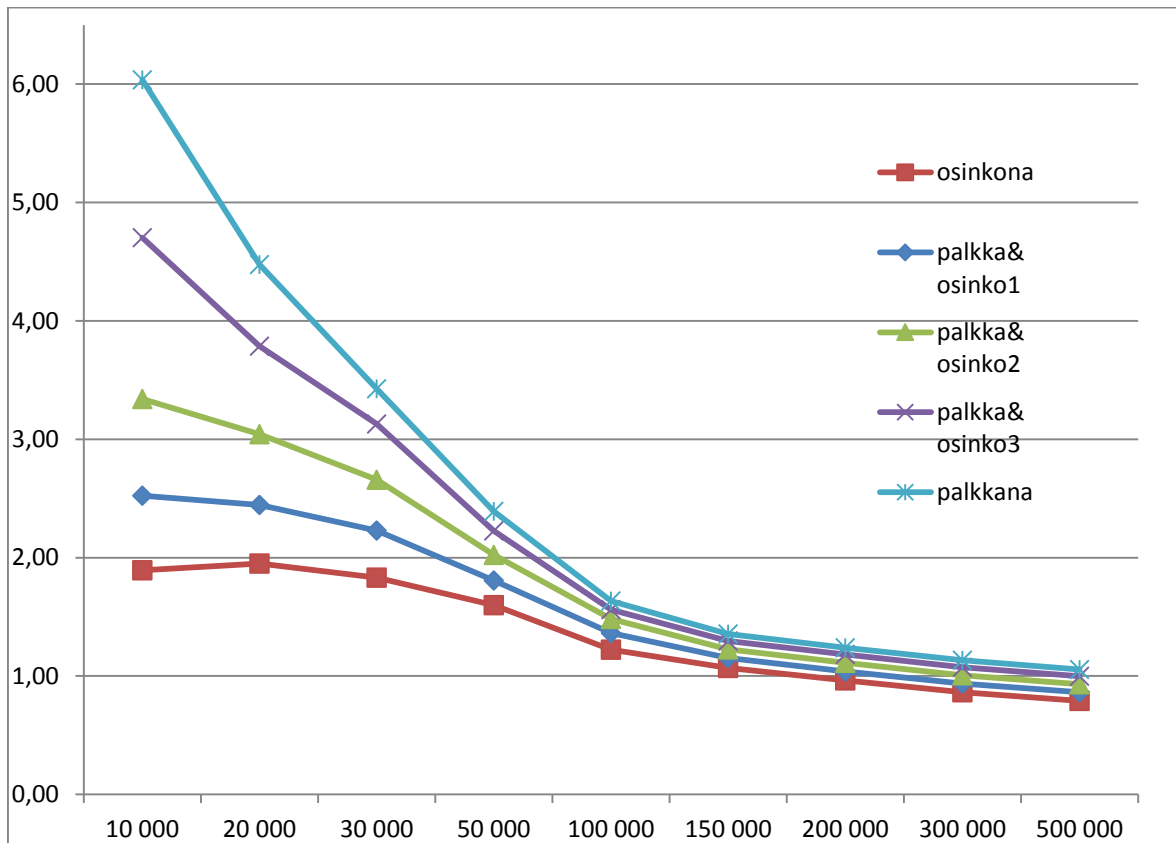
syiden takia, jolloin rahan nostamista ei voida siirtää ajallisesti eteenpäin, vaikka siitä saataisiinkin verotuksellista hyötyä.



Kuvaaja 4: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2013

#### 5.4.2 Nettoansioiden ja verojen suhde 2014

Kun tutkitaan nettoansioiden ja verojen suhdetta vuonna 2014, voidaan havaita, että alle 100.000 euron tuloilla saatujen nettotulojen ja maksettujen verojen välinen suhde on hyvin samankaltainen kuin vuoden 2013 verotuksessa. Molempina vuosina alle 100.000 euron tuloilla saadaan ylivertainen suhde maksettuihin veroihin ja vastaavasti ansioiden muuttuessa suuremmiksi, myös maksettujen verojen suhde muuttuu yrittäjän kannalta epäedullisemmäksi. Molempina vuosina 2013 ja 2014 alle 100.000 euron vuositulot on kannattavinta nostaa yrityksestä palkkana, varsinkin kun katsotaan ideaalia nettoansioiden ja verojenmaksun suhdetta.



**Kuvaaja 5: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2014**

Kuvaajassa 5 kahden tuloluokan, 20.000 ja 30.000 euron kohdalla näkyvä huomattavan jyrkkä pudotus käyrien palkkaa ja palkka & osinkoa 1 kohdalla johtuu siitä, että kyseisillä summilla henkilökohtaiset ansiotulot tulevat verotettaviksi valtionverotuksessa. Alle 16.000 euron ansiotulot ovat vapaita valtion verotuksesta, ja täten ne ovat myös saajalleen suhteessa paljon huokeammin verotettua tuloa, kuin sitä suuremmat palkkasummat.

Kuvaajasta 5 on lisäksi huomioitava, että siinä missä vuonna 2013 osingot muuttuvat suhteessa edullisemmaksi voitonjakokeinoksi noin 100.000 euron vuositulojen kohdalla, ei vuonna 2014 näin enää tapahdu. Kuten kuvaaja 5 ja taulukko 6 osoittavat, on vuonna 2014 suhteessa verotuksellisesti edullisempaa nostaa kaiken kokoiset tulot yrityksestä palkkana kuin vastaavat summat osinkoina. Osinkojen verotus on vuonna 2014 nostettu niin korkeaksi, ettei varojen jakaminen yrityksestä osinkoina tule millään euromäärällä verojen suhteessa edullisemmaksi kuin palkan nostaminen.

Vuonna 2014 tulojen verotus on siis muuttunut tässä suhteessa varsin radikaalisti. Kuten taulukko 6 osoittaa, on 10.000 € nettotuloilla palkan nostaminen vuonna 2014 jopa yli nelinkertaisesti (4,15) edullisempaa kuin saman tulon nostaminen osinkoina. Vuonna 2013 tämä ero oli vielä 3,91-kertainen.

<b>bruttoansiot</b>	<b>osinkona</b>	<b>palkka &amp; osinko1</b>	<b>palkka &amp; osinko2</b>	<b>palkka &amp; osinko3</b>	<b>palkkana</b>
<b>10 000,00</b>	1,89	2,52	3,34	4,70	<b>6,04</b>
<b>20 000,00</b>	1,95	2,44	3,04	3,79	<b>4,48</b>
<b>30 000,00</b>	1,83	2,23	2,66	3,13	<b>3,43</b>
<b>50 000,00</b>	1,60	1,81	2,02	2,23	<b>2,39</b>
<b>100 000,00</b>	1,22	1,36	1,48	1,56	<b>1,63</b>
<b>150 000,00</b>	1,07	1,15	1,23	1,30	<b>1,36</b>
<b>200 000,00</b>	0,96	1,04	1,11	1,18	<b>1,24</b>
<b>300 000,00</b>	0,86	0,94	1,01	1,07	<b>1,13</b>
<b>500 000,00</b>	0,79	0,86	0,93	1,00	<b>1,06</b>

**Taulukko 6: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2014**

### **5.4.3 Nettoansioiden ja verojen suhde 2015**

Kuten aikaisemmin nettotulojen kohdalla, myös nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2015 pysyy käytännössä muuttumattomana verrattuna vuoteen 2014. Esimerkkiyhtiöiden kohdalla erot olivat suurimmillaankin vain alle 90 € ja keskiarvoltaan 46,26 € kasvua nettotuloihin. Kaksidesimaalinen vertailuluku muuttuu käytännössä ainoastaan nostettaessa koko voitto palkkana ulos yhtiöstä ja tällöinkin vain hieman. Tämä johtuu lähinnä sosiaaliturvamaksun muutoksesta vuosina 2014 – 2015 ja vahvistaa näkemystä siitä, että näitä vuosia voidaan käsitellä tässä työssä lähes identtisinä vuosina.

<b>Nettoansiot/ verojen määrä</b>	<b>osinkona</b>	<b>palkka &amp; osinko1</b>	<b>palkka &amp; osinko2</b>	<b>palkka &amp; osinko3</b>	<b>palkkana</b>
<b>10 000</b>	1,89	2,52	3,35	4,72	<b>6,06</b>
<b>20 000</b>	1,95	2,45	3,05	3,79	<b>4,51</b>
<b>30 000</b>	1,83	2,24	2,67	3,17	<b>3,47</b>
<b>50 000</b>	1,61	1,82	2,04	2,25	<b>2,41</b>
<b>100 000</b>	1,23	1,37	1,49	1,57	<b>1,63</b>
<b>150 000</b>	1,07	1,15	1,22	1,29	<b>1,35</b>
<b>200 000</b>	0,96	1,04	1,11	1,18	<b>1,24</b>
<b>300 000</b>	0,86	0,94	1,01	1,07	<b>1,13</b>
<b>500 000</b>	0,79	0,86	0,93	1,00	<b>1,06</b>

**Taulukko 7: Nettoansioiden ja verojen suhde vuonna 2015**

### **5.5 Yhteenveto ansioiden ja verojen suhteesta**

Kuten edellisistä kappaleista voidaan huomata, kun verrataan muutosta vuosien 2013 ja 2014 verotuksessa, huomataan, että vaikka verotuksen suhdeluvuissa ei ole juuri muutoksia alle 100.000 € tuloissa, on sitä suuremmilla tuloilla verotuksen muuttuminen käytännössä tarkoittanut verotuksen kiristymistä. Palkkana nostettujen ansioiden suhdeluku ei käytännössä vuosien 2013 ja 2014 välillä muuttunut mitenkään myöskään suuremmissa tuloluokissa, mutta vielä vuonna 2013 oli yli 100.000 € tulot järkevää nostaa osinkoina, kun taas vuonna 2014 verotuksellisesti näin ei kannattanut enää tehdä. Jokaisella lasketulla ansiomäärällä on nimittäin palkkana nostettujen ansioiden suhde osinkoina nostettujen ansioiden suhdetta parempi.

Vuonna 2013 yrittäjä saattoi nostaa 200.000 € tulot niin, että parhaimmillaan yrittäjän nettotuloiksi jäi 151.681 €, kun vuonna 2015 tulot tuottivat parhaimmillaan nettona vain 110.719 €. Näiden eroksi muodostuu peräti 40.962 €. Summa tarkoittaa yli 3.400 € pudotusta nettotuloihin kuukaudessa. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että asiaa verojen suhteen valossa tarkasteltuna maksajan rooliin uudessa verouudistuksessa ovat joutuneet suurituloiset, eli ne, jotka ovat nostaneet yrityksestään yli 100.000 € osinkotuloja vuosittain.

Kovin monia henkilöitä näin suuri veronkiristys ei kuitenkaan koske. Esimerkiksi yli 500.000 € vuosiansiotuloja (noin 41.667 € kuukaudessa) ovat Suomessa vuonna 2012 nostaneet vain 1197 henkilöä. Vastaavasti esimerkiksi 100.000 € tuloilla nettotulot tippuvat huomattavasti vähemmän, 5.816 € vuodessa, eli noin 485 € kuukaudessa. Tällainen

suurituloisia rajusti verottava uudistus herättää kuitenkin kysymyksiä verotuksen pitkistä tähtäimistä. Liian kireä verotus saattaa johtaa yhtiöiden ja myös niiden omistajien ja omaisuuden siirtymiseen muihin, halvemmän verotuksen maihin. On erittäin todennäköistä, että verotuksen muuttuessa menestyvät yritykset muuttavat myös omaa toimintatapaansa ansioiden jakamisessa, jolloin verotettavaa osinkotuloa ei enää synny niin paljon. Tämä ei kuitenkaan tarkoita sitä, että ansiot jäisivät suoraan jakamatta tai verottamatta, ne ainoastaan jaetaan jollakin toisella, paremman verohyödyn tarjoavalla tavalla ulos yhtiöstä kuin osinkoina.

Uutta osinkojen verotusmallia voi hyvällä syyllä pitää hyvin äärimmäisenä rikkaille yrityksille. Osinkojen verotuksen äärimmäisyydestä kertoo myös se, että 500.000 € tuloilla mikäli yhtiöstä nostetaan 300.000 € palkkaa ja 8 %:n pääomatulo-osingot, ja samalla jätetään ansiotulo-osingot kokonaan nostamatta, päästään yhtä suuriin nettotuloihin kuin nostamalla yrityksestä kaikki mahdollinen ulos osinkoina.

Samalla tavoin myös esimerkiksi 100.000 € bruttosumma voidaan jakaa yhtiöstä ulos joko pelkkinä osinkoina, mutta samoihin tuloihin päästään myös 57.000 euron palkalla ja jättämällä ansio-osingot kokonaan nostamatta.

## **5.6 Yrittäjän riittävä tulotaso**

Edelliset kappaleet jättävät yhä avoimeksi kysymyksen, mikä on todella se summa, joka yrityksestä kannattaa nostaa ulos. Puhtaasti verotuksellisesta näkökulmasta voidaan esittää, että kannattavinta on nostaa se summa, jota verotetaan suhteessa kaikista vähiten. Luonnollisesti yrityksen voitosta vähiten verotetaan erityisen pieniä tuloja ja pieniä voittoja. Verotettavaa tuloa ei kerry ollenkaan, jos yrityksen tulos ennen omistajan palkkaa on nolla. Toisaalta tällainen nollatulokset tarkoittaa, ettei omistajalle kerry lainkaan tuloja ja sen lisäksi nollatulokseen tähtääminen on vastoin yrityksen olemassaolon tarkoitusta, voiton tuottamista sen osakkeenomistajille.

Kappaleessa 4.1 tutkittiin niitä veroprosenttirajoja, joiden alittava palkka on kevyemmin verotettua kuin kulloinkin voimassa oleva yhteisöverokanta. Mikäli siis oletetaan, että yhtiö tavoittelee voittoa, voittoa ylipäätään saadaan aikaan ja voittoa halutaan siirtää rahana omistajan tilille, kannattaa yrityksestä nostaa ainakin se osuus voitosta palkkana omistajalle, minkä ansiotuloverotus jää alle yhteisöveron ja sosiaaliturvamaksun



eli alle 17,98 %. Kyseisen veroprosentin alittava palkka on kannattavaa nostaa aina palkkana, koska muuten joutuisi maksamaan omaa veroprosenttia korkeampaa veroa pelkästään siitä, että pitää rahan yrityksessä, vaikkei nostaisi sitä ollenkaan ulos. Päätoimisella, helsinkiläisellä yrittäjällä, joka ei kuulu uskonnollisiin yhteisöihin, tämä summa oli vuonna 2014 nettopalkkana noin 29.900 € vuodessa eli noin 2.490 € kuukaudessa. Tämä on paljon vähemmän kuin summa 3.210 €, joka helsinkiläisen yrittäjän kannatti nostaa kuukaudessa vuoden 2013 puolella itselleen palkkatuloina.

Sen jälkeen, kun palkan nostamisen kustannukset yritykselle eivät ole enää pienemmät kuin rahojen jättäminen yritykseen, on relevanttia pohtia kuinka paljon rahaa yrityksestä tämän jälkeen kannattaa nostaa ulos. Mitkä ovat esimerkiksi yrityksen omat intressit varojen jakamiselle, ja mikä on yrittäjän oma tarve ansiotuloille. Yritys saattaa tarvita voittovaroja esimerkiksi vanhojen tappioiden kattamiseksi, jolloin on mielekästä kattaa tarvittava oma pääoma positiiviseksi tilikauden voitolla. Yrittäjät puolestaan tarvitsevat rahaa henkilökohtaisiin elantokuluihinsa. Ulkopuolisen on myös vaikeaa määrittää sitä ansiotasoa, joka yksittäiselle yrittäjälle on henkilökohtaisesti riittävä.

Jos ajatellaan lyhytnäköisesti vain yhden tilikauden mittaista optimointina ja omistajan tulot maksimoivaa toimintaa, voidaan sanoa, että mahdollisimman paljon nettotuloja omistajalle on aina paras toimintatapa. Tässä työssä onkin jo aikaisemmin esitelty ne vaihtoehdot, joita on kannattava käyttää, mikäli yritys aiotaan tyhjentää kokonaan mahdollisimman vero-optimoidulla tavalla. Kuitenkin todellisissa yrityksissä liiketoiminnan halutaan yleensä jatkuvan myös tulevilla tilikaudella. Tällöin ei kaikkia varoja tuskin edes haluta tyhjentää yrityksestä vaan tulosta jätetään yritykseen tulevan toiminnan turvaamiseksi. Tällöin ollaan jälleen saman kysymyksen äärellä; kuinka paljon yrittäjän kannattaa silloin nostaa itselleen tuloja?

Koska tähän kysymykseen ei voida antaa yleistävää vastausta jokaisen yrittäjän henkilökohtaisen taloudellisten tilanteiden eroavaisuuksien takia, voidaan laskennalliseksi ratkaisuksi tarjota jokaisen yrittäjän edellisen vuoden ansiotasoa. Vuoden 2013 aikana yksikään tässä työssä esimerkkinä olevista yrittäjistä ei ole täysin tyhjentänyt yritystään. Tämä viittaa siihen, että vaikka esimerkkiyrittäjät eivät olisi olleet täysin tyytyväisiä omaan tulotasoonsa, he ovat tulleet nostamallaan palkalla toimeen. Yrittäjät eivät ole nostaneet rahaa yrityksestä enempää, vaikka se useissa tapauksissa olisi ollut myös mahdollista. Työn seuraavissa kappaleissa käytetään siis vertailupohjana yrittäjien vuoden 2013 tulotasoa.

## 6 Esimerkkiyritysten verotuksen muutos 2013–2014

### 6.1 Yritysten esittely

Edellisissä kappaleissa on esitetty teoriassa, miten verotus on muuttunut vuosien 2013, 2014 ja 2015 vaihtuessa. Laskelmissa on lähdetty tilanteesta, jossa yhtiön kaikki kuluneen vuoden voittovarot halutaan nostaa yhtiöstä ulos. Kappaleessa 6 ja sen alakappaleissa on tarkoituksena käydä läpi työhön valittujen 18 pk-yrityksen ja niiden omistajien todellinen verotus sekä sen muutos verovuosien 2013 ja 2014 välillä. Vuotta 2015 ei näissä laskelmissa oteta huomioon, koska kuten edellisissä kappaleissa on todettu, muutosta vuoden 2014 ja 2015 verotuksessa ei voida pitää merkittävänä.

Esimerkkiyrityksistä ravintoloita on kahdeksan, asiantuntijayrityksiä seitsemän, rakennusliikkeitä on kaksi sekä yksi yrityksistä on vaateliike. Pienin EBIT esimerkkiyrityksissä oli –8.642,12 euroa ja suurin 210.953,83 euroa. Yritysten EBIT keskiarvo on 53.404 euroa. Suurin esimerkkiyritys on kuitenkin paljon suurempi kuin kaikki muut yritykset, jolloin keskimääräinen EBIT ilman suurinta yritystä on 45.201 euroa. Suurimmalla osalla yrityksistä on töissä ulkopuolelta palkattua työvoimaa ja neljässä yrityksessä yrittäjä on yrityksen ainoa työntekijä. Kaikilla tähän työhön valituilla esimerkkiyrityksillä on vuoden 2013 tilikausi loppunut viimeistään marraskuussa 2013, jolloin niiden tilinpäätös on ollut käytettävissä jo alkuvuodesta 2014. Lisäksi jokaisella yrityksellä on ainoastaan yksi omistaja, joka tässä tapauksessa on myös luonnollinen henkilö. Tämän työn lähtökohtaiset laskelmat on tehty sillä oletuksella, että yritysten tulos ei muutu vuodesta 2013 ja että yritykset maksavat omistajalleen palkkaa saman määrän kuin vuonna 2013. Myös osinkoa jaetaan sama summa kuin vuonna 2013. Kaikki yritykset täyttävät myös seuraavat ehdot:

- Yritys on suomalainen, itsenäinen osakeyhtiö, joka ei kuulu konserniin.
- Yrittäjä omistaa yrityksensä 100-prosenttisesti ja kuuluu täten YEL piiriin.
- Yrityksen yhtiöjärjestyksessä ei ole erillistä estettä osingon jakamiselle.
- Jaettu palkka tai jaettava osinko ei aiheuta yritykselle likviditeettiongelmaa.

Yritykset on kerätty kolmen eri tilitoimiston asiakastietokannoista. Kaksi näistä tilitoimistoista sijaitsee Helsingissä ja yksi muualla Etelä-Suomessa. Työssä käytettyjen

esimerkkiyritysten määrää rajasi poikkeavan tilikauden omaavien yritysten pieni lukumäärä yhteistyössä toimineissa tilitoimistoissa.

Toiset yritykset tekevät aktiivisempaa vero-optimointia kuin toiset. Tämä nähdään esimerkiksi siinä, että toisilla yrityksillä vuoden 2013 osinko on ollut erittäin lähellä matemaattisesta arvosta laskettavaa maksimia. Toisilla yrityksillä on ollut pyrkimyksenä kasvattaa omaa pääomaa, eikä yrittäjän ansioiden maksimointi ole silloin ollut heidän tärkein tavoitteensa. Yritykset ovat going concern- periaatteen alaisia eikä niistä ole haluttu nostaa kaikkia varoja ulos, kuten kappaleen 4 laskuissa on oletettu. Kaikkia esimerkkiyrityksiä yhdistää se, että ne ovat omistajilleen pääasiallisia tulonlähteitä, joten yrityksestä saatavan tulon tulee kattaa yrittäjän henkilökohtaiset menot. Kuinka suuri henkilökohtainen rahantarve yrittäjillä on, on kuitenkin suuresti vaihteleva asia. Suurimmassa osassa yrityksiä niiden omistajille on maksettu palkkaa, eikä siksi tilannetta, jossa yrittäjälle ei olisi lainkaan maksettu palkkaa nähdä kuin yhdessä esimerkkiyrityksessä.

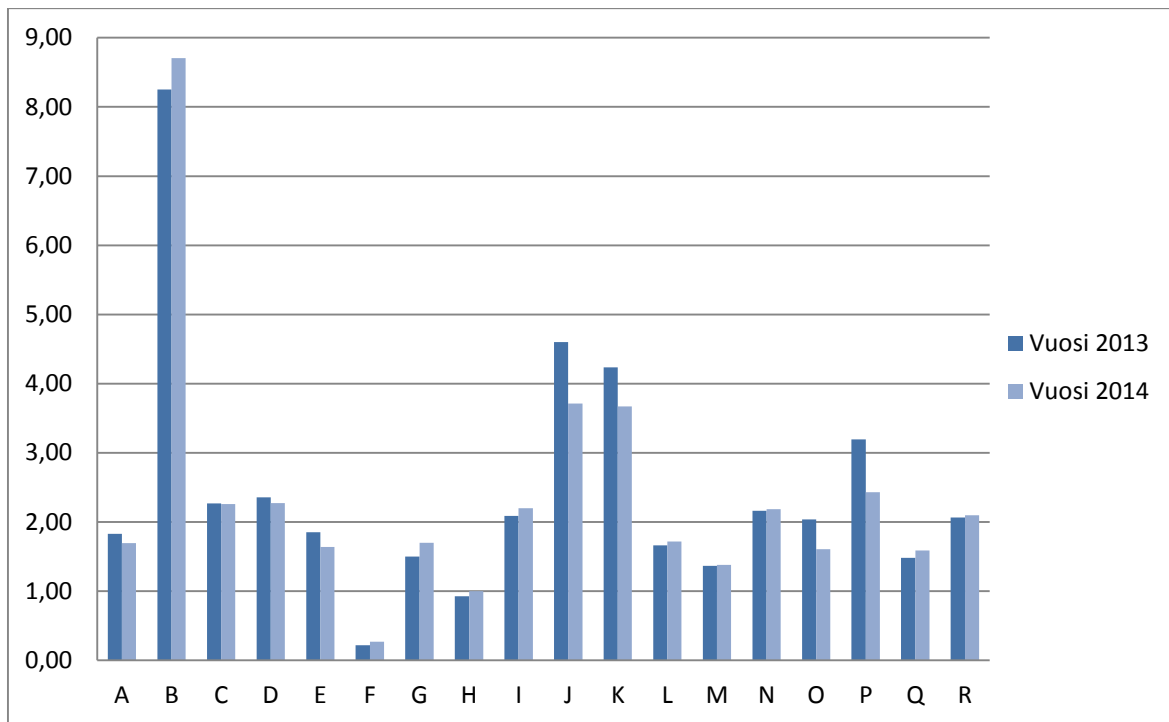
Esimerkkiyrityksistä on tätä työtä varten kerätty seuraavat tiedot:

- Tilikauden tulos
- Yrittäjälle maksettu bruttopalkka
- Jaetun osingon määrä
- Yritysten edellisten tilikausien kertyneet voittovarot.

Tiedot yrityksistä on kerätty myös tämän työn liitteenä olevaan taulukkoon (sivut 29–31), jossa yritykset on eritelty kirjaimilla A–R. Muutokset verotuksessa edustavat kukin vain yhden yrityksen verotuksen muutosta eikä yritysten muutoksia näin voida prosentuaalisesti yleistää koskemaan kaikkia yrityksiä.

## **6.2 Nettoansioiden ja verojen suhteen muutos vuosina 2013–2014**

Mikäli asiaa tutkittaisiin nettoansioiden ja verojen suhteella, pysyy näiden suhde jokaisessa yrityksessä lähes samana, kuten seuraavasta kuvasta voidaan nähdä.



**Kuvaaja 6: Nettoansioiden ja verojen suhde eri yrityksillä vuosina 2013 ja 2014**

Kuvaajasta 8 nähdään, että eri ääripäiden yrityksiä B ja F lukuun ottamatta yritysten suhdeluku pysyi vuonna 2013 välillä 0,93–4,6 ja vuonna 2014 välillä 1–3,71. Taulukosta on nähtävissä, että ne yritykset, joiden ansioiden ja maksettujen verojen suhde on ennenkin ollut matala, suhdeluku pysyy matalana. Yhtä lailla niiden yritysten, joiden suhde on ollut jo vuonna 2013 huomattavan korkea, pysyy suhdeluku suurena myös vuonna 2014. Yritysten B, J ja K poikkeuksellisen korkeaa suhdelukua molempina vuosina selittää se, että yritys B ja J eivät huonon tuloksensa takia maksaneet yhteisöveroa kumpanakaan vuonna. Yritys K puolestaan maksoi erittäin pienestä voitosta yhteisöveroa, vaikka jakaa edellisten vuosien voittovaroista huomattavan isoja osinkoja. Samaan aikaan yrityksen K omistajan ansiotulot ovat kuitenkin maltilliset, jolloin yrittäjän henkilökohtainenkaan verotus ei nouse kovin suureksi.

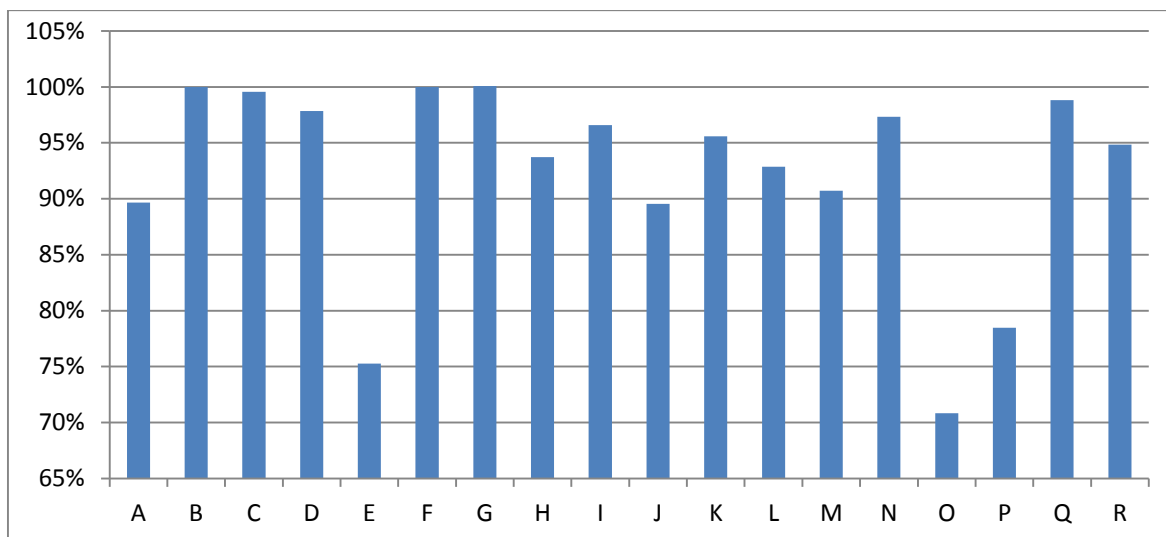
Erittäin huonon suhteen verotukseen ja nettotuloihin saa yritys F, mikä johtuu siitä, että yritys maksoi huomattavan hyvältä tuloksesta suurta yhteisöveroa, vaikka yrittäjäomistajan palkka on pieni. Kyseisessä yrityksessä F yrittäjällä on käytössään sekä auto- että asuntoetu, jolloin henkilökohtaiset menot ovat pienemmät ja samalla rahana maksettavan palkan tarve on pienempi kuin yrityksillä, joissa henkilökohtaisesta palkasta

pitää kattaa myös auton ja asunnon kulut.

Suurimmat pudotukset nettoansioden ja verojen suhteessa olivat yrityksillä J ja P. Pudotus johtui siitä, että molemmat yritykset jakoivat vuonna 2013 huomattavan suuret osingot, joita verotettiin merkittävästi myös ansiotulona. Vuoden 2014 verotuksessa näin suuret osingot menevät suurelta osin osinkoihin, joita verotetaan 75-prosenttisesti ansiotuloina. Vastaavasti suurin nousu nähdään yrityksellä B, vaikka tässä muutos ei olekaan yhtä suuri kuin pudotusten puolella. Yrityksen B tapauksessa tämä parannus johtuu pienituloisten verohelpotuksista, koska pienissä tuloissa pienemmätkin muutokset verotukseen heijastuvat suhteellisesti suurempina muutoksina.

### **6.3 Yrittäjän nettotulojen muutos vuosina 2013–2014**

Edellä mainittua verotuksen suhdetta tarkastelemalle voidaan todeta, että verotus vuosina 2013 ja 2014 pysyi suhteellinen muuttumattomana. Tulojen muutosta tulee kuitenkin havainnoida myös nettotulojen muutoksena. Yrittäjäomistajan tulojen muutosta voidaan tutkia joko suhteessa edelliseen vuoteen tai euromääräisesti. Kuvaajaan 8 on kuvattu tulojen suhteellinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014. Taulukko ilmoittaa, kuinka monta prosenttia yrittäjä saa nettotuloja vuonna 2014 vuoden 2013 nettoansioihin verrattuna. Eli mitä pienempi prosentti yrityksellä on, sen suurempi on suhteellinen pudotus, joka kohdistuu yrittäjän tuloihin. Y-akselin minimiarvona on käytetty 65 % jotta erot yritysten välillä tulisivat paremmin esiin. Tällöin on kuitenkin huomioitava, etteivät kuvaajan palkit kuvaa optisella korkeuserolla suoraan suhteellista eroa toisiinsa.

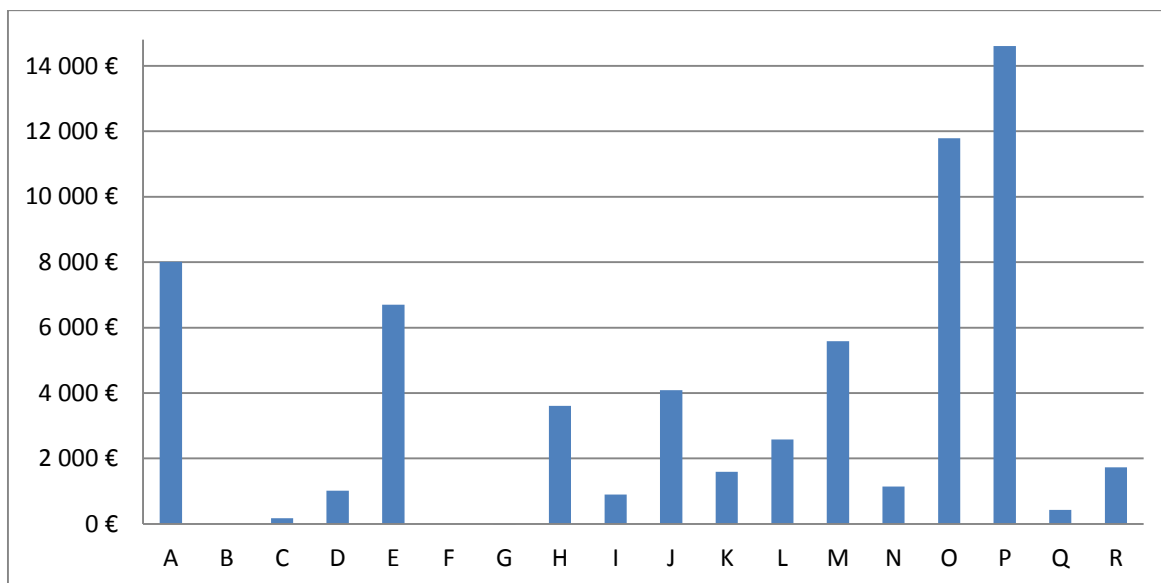


**Kuvaaja 7: Nettoansioiden suhteellinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014**

Edeltävästä kuvaajasta 9 nähdään, että verotuksellisesti lähes samanlaisena tilanne pysyy vuosina 2013 ja 2014 ainoastaan kolmella yrityksellä, B, F ja G. Yli 97-prosenttisesti tulotason säilyttäviä yrityksiä on puolestaan yhteensä seitsemän. Näissä tulotason säilyttävissä yrityksissä tulot eivät pääasiallisesti ole pohjautuneet suuriin osinkoihin, vaan osinkoja on nostettu vain se määrä, joka on jäänyt alle 9 % osakkeiden matemaattisen arvon, ja näin tullut vain kertaalleen verotetuksi. Yleisesti ottaen voidaan todeta, että vähiten muutosta verotettuihin tuloihin tulee yrityksille, joiden tulotaso on ollut ennestään alhainen. Tämä on myös ymmärrettävää, koska pienillä tuloilla myös verotus on pientä, eikä suuria muutoksia pääse nettoveroissa syntymään.

Vastaavasti, kun muutosta tutkitaan euromääräisesti kuvaajassa 10, näkyy vuosien välinen tuloero selvemmin. Yleistäen voidaan todeta, että niillä yrityksillä, joiden varojenjakoa on pohjautunut vuonna 2013 huomattavassa määrin osingonjakoon, tippuvat nettoansiot enemmän kuin niillä yrityksillä, joissa yrittäjän tulot ovat pohjautuneet pitkälti palkkaan. Eniten ansiot pienentyvät yrityksillä E, P ja O, joista yrityksen O ansiotaso jää peräti yli 29 % vuodesta 2013. Euromääräisenä nämä pudotukset tarkoittavat E:n kohdalla 6.704 € P:n kohdalla 14.608 € ja O:n kohdalla 11.787 € vuodessa.

Edellä mainittujen yritysten E, P ja O lisäksi huomattava euromääräinen pudotus on myös yrityksillä A ja M. Yhden yksittäisen yrityksen ja sen omistajan kohdalla pudotukset vaikuttavat hyvin suurilta. Mikäli lasketaan yrittäjän kuukausiansioita, edellä esitetyt luvut tarkoittavat peräti 1.217 euron pudotusta yrittäjän kuukausiansioihin.



**Kuvaaja 8: Nettoansioiden euromääräinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014**

#### **6.4 Yrittäjän nettotulojen muutosten minimointi**

Yhden taloustieteen peruseriaatteen mukaan kulutus seuraa tulojen muutoksia (Pohjola, Pekkarinen, Sutela 2006). On kuitenkin huomattavasti helpompaa sopeuttaa kulutusta suuremmaksi kuin pienentää kulutusta tulojen laskiessa. Edellisissä kappaleissa esitetyt useiden satojen eurojen tulon supistumiset yrittäjien nettokuukausiansioihin eivät ole helppoja yrittäjien henkilökohtaiselle taloudelle. Onkin perusteltua kysyä, voisiko tulojen muutoksia vuosien 2013 ja 2014 välillä tasata mitenkään muuten kuin nostamalla yrityksestä entistä enemmän palkkaa tai osinkoa ulos.

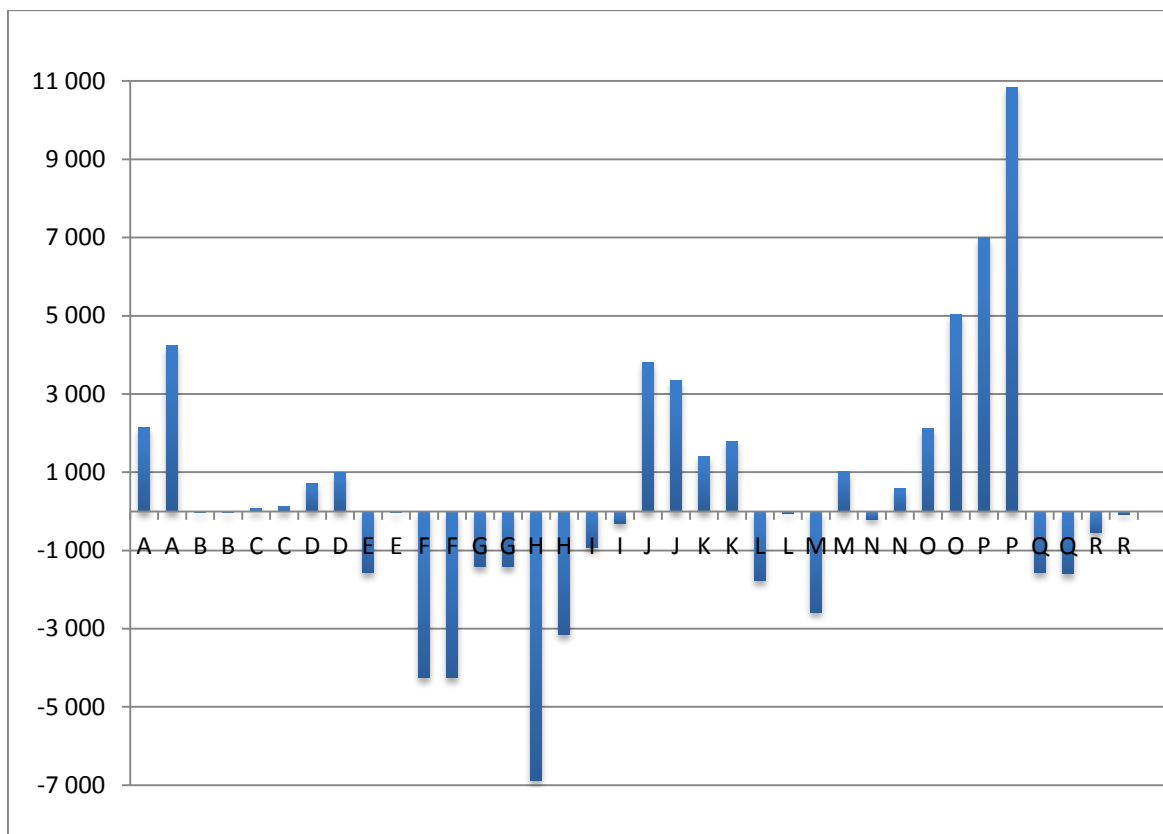
Vaikka edellä esitellyissä laskelmissa on kuvattu verotuksen muutosta yrittäjän näkökulmasta monelta kantilta, tulee laskelmissa kuitenkin huomioida myös yrittäjän vapaus päättää itse omista nettoansioistaan ja niiden nostamismuodosta. Kappaleissa 5.3 ja 5.4 on tutkittu, miten verotus muuttuu mikäli tulojen ja niiden nostamistavan oletetaan pysyvän täysin muuttumattomina. Monissa tapauksissa on kuitenkin mahdollista, että yrittäjät ovat ennen vuoden 2014 verouudistusta optimoineet ansionsa osakkeiden 9 % matemaattisesta arvosta laskettujen, kertaalleen verotettujen osinkojen hyödyllisyyden mukaan. Tällöin verotuksen muuttuessa tulee vaihtaa myös ansioiden nostotapaa, sillä aikaisempi tapa ei verotuksellisesti ole enää optimaalisin.

Toisin sanoen on tutkittava, voisiko yrittäjä päästä samoihin vuoden 2013 nettotuloihin muuttamalla palkan ja osinkojen suhdetta, ilman että jaettava bruttotulo muuttuu. Tällöin todellinen muutos yrittäjän verotuksessa ei olisikaan se, mikä syntyy, jos vuonna 2013 maksettuja palkkoja ja osinkoja verrataan vuoden 2014 uuteen verotukseen. Paljon todenmukaisempi ja vertailukelpoisempi muutos syntyy silloin, kun verrataan vuoden 2013 verotusta ja niiden vuoden 2014 tulojen verotusta, mikä pienimmillään antaa saman nettoansion kuin yrittäjällä vuonna 2013 oli.

Kuvaajaa 10 varten on ensiksi laskettu kahteen kertaan jokaiselta yritykseltä ne ansiot, jotka tuottavat yrittäjälle saman ansiotason (+/- 1 €) kuin heillä oli käytössään myös vuonna 2013. Ensimmäisessä laskussa on maksettujen osinkojen summa pidetty aina stabiilina vuoteen 2013 verrattuna samalla, kun yrittäjälle maksettavaa palkkaa on korotettu niin paljon, että vuoden 2013 nettoansiotaso on täyttynyt. Toisessa laskussa tämä on tehty kääntäen, eli palkka on pidetty stabiilina samalla, kun maksettavaa osinkoa on korotettu vastaamaan vuoden 2013 ansioita. Näin saatuja euromääräistä yhtiön ja yrittäjän yhteistä verorasitusta on verrattu vuoden 2013 verotukseen.

Kuvaajassa 11 on esitelty kaikkien 18 yrityksen molemmat lopputulokset. Jokaisen yrityksen kohdalla oikeanpuoleisessa palkissa näkyy aina ero vuoden 2013 verotukseen, kun muuttujana on ollut palkka ja vasemmanpuoleisessa palkissa ero, kun muuttujana ovat olleet osingot.





**Kuvaaja 9: Verojen euromääräinen muutos vuodesta 2013 vuoteen 2014**

Kuvaajassa 11 nähdään, että verorasituksen muutos ei välttämättä kaikilla yrityksillä olekaan kasvava, vaan useissa tapauksissa voitaisiin todellisuudessa saavuttaa vuonna 2014 sama ansiotulotaso kuin edeltävänä vuonna jopa pienemmällä verorasituksella. Yritykset voidaan kuvaajassa 11 jakaa selkeästi neljään eri ryhmään:

Ensimmäisessä ryhmässä ovat ne kuusi yritystä, joiden verotus kasvaa, vaikka tulojen nostamismuotoja muutettaisiinkin. Näitä tapauksia ovat yritykset A, D, J, K, O ja P. Näitä yrityksiä yhdistää se, että niistä kaikki ovat siirtäneet ison osan yrityksen tuloksesta ansioksi omistajilleen. Kaikki muut yritystä D lukuun ottamatta jakavat omistajilleen isoja osinkoja. Yritys D puolestaan maksaa yrityksen A tavoin omistajalleen huomattavan suurta palkkaa. Yrityksillä O ja P suuret tulot pohjautuvat lähes kokonaan osinkoihin, mikä selittää sen, miksi osinkoja kasvattamalla yrityksen verot nousisivat vuonna 2014 huomattavasti enemmän, kuin mikäli ansiotulot pidettäisiin samalla tasolla palkkoja nostamalla.

Toisessa ryhmässä ovat ne yritykset, joiden oma verotus pysyy lähes ennallaan, vaikka verotusta muutettaisiinkin. Nämä yritykset ovat B ja C. Näillä kahdella yrityksellä

ovat sekä niiden verotettava tulos että yritysten omistajien palkkatulot niin pieniä, ettei muutosta nettotuloissa tapahdu, vaikka verotus muuttuisikin.

Kolmannessa ryhmässä ovat ne 8 yritystä, joiden veromuutos on positiivinen, eli heidän verorasituksensa vuonna 2014 on pienempi kuin vuoden 2013 verorasitus. Näitä yrityksiä ovat E, F, G, H, I, L, Q ja R. Yrityksissä F ja G ei jaeta osinkoa ja omistajien ansiot ovat niin pienet, ettei osinkoverotuksen muutoksilla ole käytännössä vaikutusta yhtiöön. Kuitenkin yritykset F ja G tekevät suurta tulosta ja maksavat tuloksestaan huomattavan määrän yhteisöveroä. Yhteisöveron lasku vaikuttaa siis huomattavassa määrin näiden yritysten verotukseen. Yrityksessä H osinkoa jaetaan 16.620 euroa, ja omistaja nostaa palkkaa 38.300 €, mutta molemmat tulot ovat yrityksen erinomaiseen tulokseen (yli 250.000 €) nähden erittäin pieniä, jolloin yhtiöveron lasku tuottaa yritykselle enemmän verohelpotusta kuin kiristävä ansioverotus. Vastaava tilanne on myös yrityksissä I, Q ja R, joissa kuitenkin yritysten pienemmän tuloksen vaikutus näkyy myös pienempänä verojen laskuna.

Yritykset E ja L ovat kolmannessa ryhmässä erityisiä siksi, että vaikka niiden verot kaikissa tilanteissa pienentyvät, voivat verot tippua joko huomattavasti tai ainoastaan hyvin vähän riippuen siitä, jaetaanko tulos ulos yrityksen maksamina palkkoina vai yrityksen maksamina osinkoina. Erikoinen tilanne johtuu siitä, että yrityksessä E maksetaan omistajalle vain hyvin pientä palkkaa. Omistaja jättää siis käyttämättä ne hyödyt, jota kohtuullisesta palkasta voidaan saada, eli muun muassa valtionverotuksessa ansiotulojen verottamatta jättäminen 8.000 euroon asti. Täten palkan korottaminen kiristää omistajan verotusta vain hyvin vähän, kun taas yhteisöveronalaisten osinkojen lisääminen ei tuo samankaltaista hyötyä. Voidaan sanoa, että yrityksen E vuoden 2014 verojen optimointi on erityisen helppoa, koska yritys on maksanut aikaisemmin (turhan) isoja veroja tuloksestaan. Yritys L puolestaan on maksanut omistajalleen vain hyvin pientä palkkaa, jolloin palkan korottaminen tuo heti samoja verohyötyjä kuin yrityksen E kohdalla on lueteltu.

Kuvaajasta 11 löydettävissä oleva neljäs ryhmä on kaikista mielenkiintoisin. Siinä yrityksissä M ja N päädytään tilanteeseen, jossa yrityksen verotus voi vuonna 2014 joko nousta tai laskea vuoteen 2013 verrattuna riippuen siitä, miten tulot yrityksestä nostetaan. Näissä kahdessa yrityksessä palkkojen nostaminen luo verotuksellisesti paremman tilanteen koska yritysten omistajille maksettavan palkan lisääminen sekä pienentää yrityksen verotettavaa tuloa vaikka yrittäjän nostama palkka pysyy yleisesti pienenä. Sen sijaan

osinkojen lisääminen ei vähennä maksettavaa yhteisöveroa lainkaan, ja se ainoastaan lisää hieman omistajan maksamaa ansiotuloveroa.

Vaikka tämän työn aineistosta ei voidakaan vetää yleistäviä johtopäätöksiä, on kuvaajaan 11 pohjautuen mainittava, että mukana olleiden yritysten keskiarvo kokonaisverotuksen muutokselle pienemmillä veromäärillä on -273,86 euroa. Toisin sanoen se tarkoittaa sitä, että yritysten verotusta olisi mahdollista pienentää kyseisen summan verran vuonna 2014 verrattuna vuoteen 2013. Tämä herättää kaksi kysymystä: onko verotus todella muuttunut ratkaisevasti, ja minkälaisia yrittäjiä ja yrityksiä verotuksen muutokset lopulta koskevat?

## **6.5 Keskustelua ja kritiikkiä verouudistuksesta**

Suomessa verotuksen on sanottu olevan epäselvää. Vuoden 2014 alusta voimaan tulleella verouudistuksella tähän haluttiin puuttua, ja yhtenä tavoitteena oli tehdä verotuksesta selkeämpää ja yksinkertaisempaa ilman monia poikkeuksia. Ainakaan tämän työn perusteella ja esiin tulevien tietojen pohjalta tämä tavoite ei toteutunut. Uusi osinkojen verotus kannustaa lähinnä nostamaan yrityksestä tuloja palkkana osinkojen sijaan, mikäli yritystä ollaan tyhjentämässä kokonaan. Tämä on nähtävissä kaikilla ansiotulomäärillä. Vastaavasti työn laskelmat osoittavat, että mikäli yritys aikoo toimia jatkossakin ja noudatetaan going concern -periaatetta, on yrittäjän kannattavaa laskea osinkojen ja palkan suhde uudelleen, eikä kannattavan yrityksen tule pitäytyä samassa suhteessa osinkojen ja palkan maksussa, kuin se on aiempina vuosina tehnyt.

Kysyttäessä mikä on se summa, joka yrittäjän kannattaa nostaa yhtiöstään aina ulos palkkana ja/tai osinkoina on selkeää vastausta vaikea antaa. Sen lisäksi, että kysymys on aina yhtiösidonnainen (esimerkiksi kuinka paljon on yhtiössä on ylipäättään likviditeettiä tai kertynyttä voittovarallisuutta) tulee kysymystä tarkentaa myös siten, että tiedetään millä mittarilla summan halutaan olevan paras. Halutaanko esimerkiksi optimoida yrityksen voitto, jolloin palkka kannattaa pitää mahdollisimman pienenä, vai halutaanko yrittäjälle saada mahdollisimman iso nettoansiosumma, jolloin tulojen nostaminen palkkana on paras vaihtoehto. Jos halutaan optimoida yrityksen tai yrittäjän veroseuraamukset, saadaan parhaat tulokset aikaan, kun yritykselle muodostuu mahdollisimman pieni voitto ja yrittäjälle maksetaan mahdollisimman pieni palkka, mutta tämä yhtälö korreloi heti alkuunsa huonosti

toisiinsa. Asian relevantein kysymys lienee se, kuinka paljon rahaa yrittäjä tarvitsee nettoansioina? Jokaisella yrittäjällä on tietty kulutuksen taso, johon he tarvitsevat rahaa, eivätkä kaikki yrittäjät halua nostaa yrityksestään suuria summia rahaa. Muutokset verotuksessa tuntuvat lopulta olevan kovin nollasummapeliä, josta todisteena on lopulta kovin vähän muuttunut verotus tutkituilla pk-sektorin yrityksillä.

Osinko- ja yhteisöverouudistuksen tehneen hallituksen päätavoitteisiin kuului myös työllisyyden ja investointien tukeminen. Verotukseen on aina liitetty myös kasvupoliittinen tavoite (Niskakangas 2011, 25) mutta on syytä kysyä onko palkan nostamisen suosiminen osingonjaon kustannuksella todella sellainen muutos, että se tukee työllistymistä ja investointien tekemistä? Toinen tavoite oli kaiken kokoisten ulkomaalaisten yritysten etabloituminen Suomeen. Vaikka matala yhteisövero saattaa kannustaa toisia yrityksiä perustamaan Suomeen uusia yrityksiä, on negatiivisina puolina nähtävissä silti verotuksen äkilliset muutokset ja niiden huono ennustettavuus. Tällaisista seurauksista Suomen lainsäädännön pitäisi pyrkiä eroon. Tulevaisuuden verolaeilla ja verotuksella saattaa olla myös vaikutusta yritysmuodon valintaa, (Juusela & Wahlroos 2010, Myrsky 2013, 193), varsinkin kun otetaan huomioon, että henkilöyhtiöiden puolella yrityksen voitto on tähän mennessä ollut vain yhdenkertaisen verotuksen piirissä.

Valitettavasti verotuksen suunta ei tunnu olevan muuttumassa ainakaan ihan heti. Yhä edelleen verotuksellista jakoa pääomaverotuksen sekä ansiotuloverotuksen välillä on moitittu keinotekoiseksi ja keskustelua verotuksen uudistamisesta käydään jatkuvasti niin tutkijoiden, poliitikkojen kuin muuten vain asiasta kiinnostuneiden kesken. Kotimaisessa mediassa esitetään verotukseen tarvittavia muutoksia lähes päivittäin. Osinkojen verokohtelua sanotaan epäoikeudenmukaiseksi, sillä se suosii suuria, vanhoja ja varakkaita yrityksiä, joilla on taseessaan paljon kalliita eriä, kuten kalustoa, rakennuksia ja kertyneitä voittovaroja. Lisäksi voidaan kysyä, onko todella tarpeellista, että osinkoja voidaan verottaa kolmella eri tavalla sen mukaan, mihin suuruusluokkaan yritykseen nähden ne sattuvat kuulumaan?

Vaikka lain edessä kaikkien tulisi olla tasavertaisia, herää epäily, voidaanko enää puhua kaikkia tasapuolisesti kohtelevasta verotuksesta? Vuokralla oleva asiantuntijayritys, jonka suurin pääoma ovat sen henkilökunta ja osaaminen, ei ole vahvoilla osinkojen jaossa. Kuitenkin juuri pienet ja toimi-ikänsä nuoret yritykset ovat sellaisia, joiden toimintaa tulisi tukea verotuksellisin keinoin. Jo työn johdannossa mainittiin pienyritysten suuri määrä ja

niiden vaikutus työllistävyyteen Suomessa.

Työn laskelmista käy myös ilmi, että juuri niiden yritysten, joilla jaettavaa on vähiten, tulisi olla verotusasioista suhteessa kaikista kiinnostuneimpia. Todellisuudessa kuitenkin suuret yritykset, joilla taseessa on jo ennestään eniten varoja, ovat kaikista kiinnostuneimpia verojen minimoinnista (Hertsi 2012). Tällöin suhteessa isompi verotaakka jää aina niiden kannettavaksi, joiden panostus vero-optimointiin on vähäisin. Keskustelua verotuksen läpinäkyvyyden parantamisesta ovat nostaneet esiin viime aikoina myös otsikot yritysten heikosta verojen maksuhalukkuudesta. Verotuksesta saattaisi tulla osittain jopa mainonnallinen seikka, mikäli yritykset alkaisivat julkistaa maksettujen verojen kokonaissummia vuosikertomustensa yhteydessä. Vielä ei ole tiedossa, olisiko maine hyvänä yhteiskuntavastuun kantajana sen arvoinen asia, että yritysten kannattaisi optimoida oma kokonaisveroprosenttinsa lähelle kulloinkin voimassa olevaa yhteisöverokantaa, jolloin yritys ei saisi ainakaan negatiivista julkisuutta verosuunnittelunsa johdosta.

## 7 Yhteenveto

Tässä pro gradu -tutkielmassa on pyritty etsimään vastausta kysymykseen, kuinka vuoden 2013 aikana tehdyt, moneen kertaan muuttuneet verotusmuutokset todella vaikuttivat pk-sektorin yritysten ja näiden omistajien yhteenlaskettuun verotukseen ja ansiotuloihin vuoden 2014 alusta lähtien. Työssä on tutkittu sitä, miten verotus muuttui verrattuna edellisiin vuosiin sekä pohdittu, miten yrittäjä voisi nostaa omistamastaan yrityksestä mahdollisimman vero-optimoitua palkkaa.

Kysymys verotuksen muutoksesta on ollut relevantti koska toisaalta yhteisöveron lasku tuo verohelpotusta, mutta samalla osinkoverotuksen kiristäminen lisää yrittäjien ja heidän yritystensä verotaakkaa. Esiin on lisäksi noussut kysymys, onko kyseessä ollut yksittäisen yrittäjän näkökulmasta pelkkä nollasummapeli.

Työssä on ensin käyty läpi laillisia verosuunnittelukeinoja sekä yrityksen ja yksityishenkilön verotusta. Tämän jälkeen tutkittiin, miten verotuksessa eri vuosina tapahtuneet muutokset vaikuttivat yrityksiin ja niiden omistajilleen tuottamiin nettotuloihin. Erityisen huomion kohteena on kysymys, kannattaako yrittäjän nostaa ansionsa ulos palkkana vai osinkoina. Vastausta etsittiin laskemalla kuvitteellisille yrityksille viisi erilaista tapaa nostaa tuloja yrityksestä (osinkoina, palkkana 25 %, 50 % ja 75 % ja loput osinkona tai kokonaan palkkana), ja näin laskettuja nettotuloja sekä tulojen ja verojen suhdetta verrattiin keskenään. Näistä laskelmista huomattiin, että vuonna 2013 oli yrittäjälle kannattavaa nostaa palkkana alle 100.000 € tulot ja vastaavasti nostaa osinkona sitä suuremmat ansiot. Tähän lopputulokseen voidaan päätyä vertailemalla sekä puhtaita nettotulojen muutoksia että nettoansioiden ja verojen välistä suhdetta. Vuonna 2014 tilanne taas muuttui niin, että yrittäjän on aina tutkittuihin 500.000 € ansiotuloihin asti kannattavampaa nostaa kaikki rahat yrityksestä palkkana kuin osinkona. Tämä on nähtävissä jälleen sekä nettoansiolaskelmissa että nettoansioiden ja verojen suhteessa.

Työn kappaleessa 6 käsiteltiin samaa asiaa konkreettisemmasta näkökulmasta. Kappaleessa pohdittiin yrittäjien tulotasoa laskemalla ensin, kuinka paljon yrittäjät menettävät tai parantavat nettotulojaan vuonna 2014 vuoteen 2013 verrattuna, mikäli he nostavat osingot, kuten he ovat vuonna 2013 tehneet. Nämä laskelmat pohjautuvat 18 todellisen yrityksen ansioihin ja heidän verotukseensa vuosina 2013 ja 2014. Laskelmista

paljastuu, että tuloerot näiden vuosien välillä voivat olla merkittäviä sekä suhteessa aikaisempiin tuloihin että myös euromääräisesti laskettuna.

Mielenkiintoista kaikissa laskelmissa oli, että kuvitteellisissa yrityksissä lähes aina parhaaseen lopputulokseen päästiin joko pelkällä palkalla tai pelkillä osinkotuloilla. Kuitenkin työssä esimerkkeinä olleista todellisista yrityksistä useat maksoivat omistajilleen sekä osinkoa että palkkaa riippumatta yrityksen koosta tai tuloksesta. Kun vertailtiin vuosien 2013 ja 2014 verotusta ja sen muutoksia, todettiin, että todellisissa yrityksissä kuuden yrityksen verot nousevat aina, mikäli yrittäjä haluaa säilyttää nykyisen tulotasonsa. Kymmenen yrityksen maksamia veroja on mahdollista pienentää, ja kahden yrityksen verotus säilyy molempina vuosina ennallaan. Keskimääräisesti esimerkkeinä olleiden 18 yrityksen maksamia veroja olisi mahdollista pienentää noin 270 € per yritys.

Työn laskelmat osoittavat, että pientenkin yritysten tulisi kiinnittää huomiota verotukseensa ja vero-optimointiin, sillä siten saadaan usein aikaiseksi hyviä tuloksia myös pienemmillä tuloilla. Vaikka verotus muuttuu, yritysten ja niiden omistajien yhteisen nettoverotuksen ei tarvitse muuttua välttämättä kovin paljon. Voidaan siis olettaa, että useissa tilanteissa verotuksen muutokset ovat olleet nollasummapieliä, minkä verotuksellisia vaikutuksia on mahdollista minimoida. Yleistäviä vero-optimoituja vastauksia hyvistä palkan ja osinkojen määristä on vaikea antaa, mutta jokaiselle yritykselle voidaan laskea heille yksilöidysti paras verosuunnitelma. On tärkeää laskea aina kokonaisuuden kulut. Voidaankin sanoa, että sen sijaan, että yrittäjän nettotuloja lähestyttäisiin näkökulmasta, jossa etsitään sitä summaa mikä yrittäjän ainakin tulisi nostaa palkkaa tai ainakin nostaa osinkoja, tulisi asiaa pikemmin pohtia ”kuinka paljon on tarpeeksi, ja miten se saavutetaan” -näkökulmasta, eli lähteä tässä tapauksessa liikkeelle yrittäjän ja hänen yrityksensä omasta tilanteesta.

## Lähteet

### Kirjallisuus ja artikkelit

- Engblom, Ari & Adamsson, Kirsi 2011. *Työnantaja ja verosuunnittelu*. Edita Publishing, Jyväskylä.
- Erkko, Anni 2012. *Yt-aalto innostaa yhä useampaa yrittäjäksi*. Kauppalehti 2012: 12.11. s. 4–5.
- Fasoúlas, Elina, Manninen, Petri & Niiranen, Ville 2014. *Sijoittajan verotus*. Finanssi- ja vakuutuskustannus Oy, Vantaa.
- Henkilöverotuksen käsikirja 2012. *Verovuosi 2011*. Edita Prima Oy, Helsinki.
- Hertsu, Anneli 2012. *Pörssiyritysten paine kertoa verojalanjälkensä kasvaa*. Kauppalehti 2012: 15.11. s. 4–5.
- Immonen, Risto & Lindgren, Juha 2009. *Onnistunut sukupolvenvaihdos*. Talentum, Helsinki.
- Isotalus, Anneli 2013. *Pohjolassa käynnistyi kiivas verokilpailu*. Kauppalehti 2013: 13.3. s. 36.
- Joutsenniemi, Aleksander 2008. *Palkka ja osinko varojenjakomuotona verosuunnittelun näkökulmasta*. Pro Gradu, HSE.
- Juusela, Janne & Tuominen, Sami 2014. *Sukupolvenvaihdoksen verotus*. Talentum Media Oy, Helsinki.
- Juusela, Janne & Wahlroos, Heikki 2010. *Yrittäjän verosuunnittelu epävarmuustilanteessa*, Tilisanomat 2010: 3 s. 28–31.
- Koponen, Juha 2014. *Osingonjakajan verokirja*. Verotieto Oy, Vantaa.
- Korpela, Vesa 2013. *Sijoittajan verokirja*. Verotieto Oy, Vantaa.
- Korpela, Vesa 2014. Puheenvuoro Taloushallintoliiton vero- ja tilipäivät 20.–21.1.2014.
- Kukkonen, Matti 2004. *Pienosakeyhtiön ja sen osakkaan tuloverotus*. Talentum, Helsinki.
- Kukkonen, Matti & Walden, Risto 2010. *Konserniverosuunnittelu*. WSOYpro Oy, Juva.
- Kukkonen, Matti & Walden, Risto 2011. *PK-yrityksen verosuunnittelu*. WSOYpro Oy, Helsinki.
- Leppiniemi, Jarmo 2014. *Tilinpäätäjän käsikirja*. Talentum, Helsinki.
- Leppiniemi, Jarmo & Walden, Risto 2014. *Tilinpäätös- ja verosuunnittelu*. Talentum, Helsinki.



- Lindgren, Juha 2001. *Osakeyhtiön sukupolvenvaihdoksen verotus*. Gummerus, Jyväskylä.
- Myrsky, Matti 2013. *Suomen veropolitiikka*. Talentum, Helsinki.
- Myrsky, Matti & Linnakangas, Esko 2010. *Elinkeinotulon verotus*. Talentum, Hämeenlinna.
- Myrsky, Matti & Räbinä, Timo 2011. *Verotusmenettely ja muutoksenhaku*. Talentum, Helsinki.
- Nikula, Paula & Vänskä, Harri 2013. *Yhteisöverosta pelkkää kiitosta – osinkoveron kiristys harmittaa*. Kauppalehti 2013: 22.3. s. 4–5
- Niskakangas, Heikki 2011. *Veropolitiikka*. WSOYpro Oy, Helsinki.
- Niskakangas, Heikki 2014a. *Johdatus Suomen verojärjestelmään*. Talentum, Helsinki.
- Niskakangas, Heikki 2014b. *Tulevaisuuden näkymät Suomen verosektorilla*. Tilinpäätäjien aamiaisseminaari 24.11.2014.
- Pohjola, Matti & Pekkarinen, Jukka & Sutela Pekka 2006. *Taloustiede*. WSOY Oppimateriaalit Oy, Helsinki
- Raunio, Merja; Romppainen Leena; Ukkola Outi & Kotiranta, Kare 2014. *Varojen jakaminen ja verotus osakeyhtiössä*. Bookwell Oy, Porvoo.
- Sahavirta, Ritva 2007. *Verorikokset*. Talousrikokset (2007), s. 145–176 Toim. Raimo Lahti & Pekka Koponen.
- Syrjä, Pasi 2010. *Pienten osakeyhtiöiden verosuunnittelu - empiirinen tutkimus*. Väitöskirja. Lappeenrannan teknillinen yliopisto. Lappeenranta.
- Tomperi, Soile 2005. *Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu*. WSOY, Vantaa.
- Viitala, Tomi 2014. *Osakeyhtiön voitonjaon verotus*. Meedia Zone OÜ, Viro
- Vilkkumaa, Matti 2014. *Yrityksen osinko-opas*. Yrityskirjat Oy, Helsinki.

## Internet-lähteet

- Hallituksen esitys (HE) 87/2012. <http://www.finlex.fi/fi/esitykset/he/2012/20120087.pdf>,  
katsottu 16.11.12
- Kunnat.net, [http://www.kunnat.net/fi/tietopankit/tilastot/kuntatalous/veroprocentit/tulovero  
prosentit/Sivut/default.aspx](http://www.kunnat.net/fi/tietopankit/tilastot/kuntatalous/veroprocentit/tulovero<br/>prosentit/Sivut/default.aspx), katsottu 15.8.14
- PRH, <http://www.prh.fi/fi/kaupparekisteri/yritystenlkm/lkm.html>, katsottu 23.9.12
- Sosiaali- ja terveystieteiden tiedote vuoden 2014 sosiaaliturvamaksuista  
<http://www.stm.fi/tiedotteet/tiedote/-/view/1868051#fi>, katsottu 26.11.13
- Suomen Yrittäjät, osinkoa vai palkkaa? [http://www.yrittajat.fi/verotjarahat/verotus/  
osakeyhtionverotus/](http://www.yrittajat.fi/verotjarahat/verotus/<br/>osakeyhtionverotus/), katsottu 25.10.12
- Suomen Yrittäjät, [http://www.yrittajat.fi/File/52600f0c-6b1d-494fad1b79f5839337a1  
/ytilastotFI.pdf](http://www.yrittajat.fi/File/52600f0c-6b1d-494fad1b79f5839337a1<br/>/ytilastotFI.pdf), katsottu 23.9.12
- Taloushallintoliitto 2014 [http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/kirjanpidon\\_abc/](http://www.taloushallintoliitto.fi/tilitoimistot/kirjanpidon_abc/),  
katsottu 11.11.13
- Tilastokeskus [http://www.stat.fi/tup/tietoaika/tilaajat/ta\\_11\\_03\\_pkyrit.html](http://www.stat.fi/tup/tietoaika/tilaajat/ta_11_03_pkyrit.html), katsottu  
11.11.13
- Tilastokeskus. Pk-yrityksen määritelmä. [http://www.stat.fi/meta/kas/pk\\_yritys.html](http://www.stat.fi/meta/kas/pk_yritys.html),  
katsottu 20.8.14
- Valtion tilinpäätös 2014, sivulla [http://www.valtiokonttori.fi/download/noname/%7B5EE  
1582D-9AB2-4F7B-9DDF-68B5FF79DCEC%7D/91325](http://www.valtiokonttori.fi/download/noname/%7B5EE<br/>1582D-9AB2-4F7B-9DDF-68B5FF79DCEC%7D/91325), katsottu 11.04.14
- Valtionvarainministeriö, peruskorko vuodelle 2015. <http://vm.fi/peruskorko>, katsottu  
20.5.2015
- Verohallinto, päätös vuodelta 2012 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista  
luontoisetujen laskentaperusteista. [http://www.vero.fi/fiFI/Syventavat\\_ veroohjeet  
/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Luontoisedut/Verohallinnon\\_paatos\\_vuodelta\\_2012\\_t  
oimi%2819141%29](http://www.vero.fi/fiFI/Syventavat_ veroohjeet<br/>/Ennakkoperinta/Tyonantajat/Luontoisedut/Verohallinnon_paatos_vuodelta_2012_t<br/>oimi%2819141%29), katsottu 30.9.12
- Verohallinto, ylevero. <http://www.vero.fi/fi-FI/Henkiloasiakkaat/Maksaminen/Ylevero>,  
katsottu 3.11.13
- Verohallinto, ylevero. [https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Yhdistys\\_ja  
\\_saatio/Maksaminen/Ylevero](https://www.vero.fi/fi-FI/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Yhdistys_ja<br/>_saatio/Maksaminen/Ylevero), katsottu 3.11.13

Verohallinto, verovapaat henkilökuntaedut [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Palkka/Verovapaat\\_henkilokuntaedut\(25348\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Palkka/Verovapaat_henkilokuntaedut(25348)),  
katsottu 3.11.13

Verohallinto, vuoden 2013 veroasteikot [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Vuoden\\_2013\\_valtion\\_tuloveroasteikko\(25864\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Vuoden_2013_valtion_tuloveroasteikko(25864))  
katsottu 14.8.14

Verohallinto, vuoden 2014 tuloveroasteikko ehdotus [http://www.vm.fi/vm/fi/03\\_tiedotteet\\_ja\\_puheet/01\\_tiedotteet/20130916Hallit/Veroasteikot\\_su\\_ja\\_ru\\_\(2\).pdf](http://www.vm.fi/vm/fi/03_tiedotteet_ja_puheet/01_tiedotteet/20130916Hallit/Veroasteikot_su_ja_ru_(2).pdf) katsottu  
20.11.13

Verohallinto, vuoden 2014 osinkojen verotus [http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa\\_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys\\_ja\\_yhteisoasiakkaat/Muutoksia\\_osinkojen\\_verotukseen\\_ja\\_enak\(30722\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Yritys_ja_yhteisoasiakkaat/Muutoksia_osinkojen_verotukseen_ja_enak(30722)) katsottu 14.8.14

Verohallinto, pääomatuloverotus. [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_vero\\_ohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomatulot\(12005\)](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_vero_ohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Paaomatulot/Paaomatulot(12005)) katsottu 14.08.14

Verohallinto, päätös vuoden 2015 sotu-maksusta [http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa\\_Verohallinnosta/Tiedotteet/Tyonantajan\\_sosiaaliturvamaksu\\_vuonna\\_20%2825386%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Tietoa_Verohallinnosta/Tiedotteet/Tyonantajan_sosiaaliturvamaksu_vuonna_20%2825386%29)  
katsottu 11.1.15

Verohallinto, vuoden 2015 tuloveroasteikko [http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat\\_veroohjeet/Henkiloasiakkaan\\_tuloverotus/Valtion\\_tuloveroasteikko\\_2015%2835390%29](http://www.vero.fi/fi-FI/Syventavat_veroohjeet/Henkiloasiakkaan_tuloverotus/Valtion_tuloveroasteikko_2015%2835390%29)  
katsottu 11.1.15

Veronmaksajat. Kuntien ja seurakuntien veroprosentit. <http://www.veronmaksajat.fi/File/5d6b1071-7c10-49b2-be1dc0534de5230a/Kuntien%20ja%20seurakuntien%20tuloveroprosentit%202012.pdf>, katsottu 18.11.12

Veronmaksajat. Osinkojen verotus vuonna 2014 <http://www.veronmaksajat.fi/fi-FI/va/veroartikkeli/verotus-2014-osinkojen-verotus-kiristyy-kotitalousvahennysparanee-2>, katsottu 11.11.13

Veronmaksajat. EU:n yhteisöveroprosentit. <http://www.veronmaksajat.fi/luvut/Tilastot/Tuloverot/Yhteisoverotus/>, katsottu 14.8.14

Yle. Yhteisövero laskee alle Ruotsin tason. [http://yle.fi/uutiset/yhteisovero\\_laskee\\_alle\\_ruotsin\\_tason/6548363](http://yle.fi/uutiset/yhteisovero_laskee_alle_ruotsin_tason/6548363), katsottu 21.3.13

<b>Yritys 10.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	2 500,00	5 000,00	7 500,00	9 796,00
Palkan sivukulut	0,00	51,00	102,00	153,00	204,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	10 000,00	7 449,00	4 898,00	2 347,00	0,00
Verot	2 450,00	1 825,01	1 200,01	575,02	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	7 550,00	5 624,00	3 697,99	1 771,99	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	679,50	506,16	332,82	159,48	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	6 870,50	5 117,84	3 365,17	1 612,51	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	4 809,35	3 582,48	2 355,62	1 128,75	0,00
Yksikertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	2 061,15	1 535,35	1 009,55	483,75	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	4 809,35	6 082,48	7 355,62	8 628,75	9 796,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	983,97	1 633,27	2 317,74	3 323,52	3 570,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulohankkimisvähennys ja työtulovähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	163,96	254,36	344,75	435,14	518,02
Ylevero	0,00	0,00	50,02	58,68	66,61
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	4 025,39	5 208,13	6 390,87	7 573,61	8 657,98
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	4 025,39	5 208,13	6 390,87	7 573,61	8 657,98
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	707,70	823,11	932,01	981,47	1 151,81
Pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	707,70	823,11	982,03	1 040,14	1 218,42
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	2 450,00	1 876,01	1 302,01	728,02	204,00
Yrittäjän nettoansiotulot	6 842,30	7 300,89	7 765,98	8 290,52	8 644,19
Verot yhteensä	3 157,70	2 699,11	2 284,04	1 768,16	1 422,42
Nettoansiot/verojen määrä	2,1669	2,7049	3,4001	4,6888	6,0771

<b>Yritys 20.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	5 000,00	10 000,00	15 000,00	19 592,00
Palkan sivukulut (sotu-maksu 2,04 %)	0,00	102,00	204,00	306,00	408,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	20 000,00	14 898,00	9 796,00	4 694,00	0,00
verot	4 900,00	3 650,01	2 400,02	1 150,03	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	15 100,00	11 247,99	7 395,98	3 543,97	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	1 359,00	1 012,32	665,64	318,96	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	13 741,00	10 235,67	6 730,34	3 225,01	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	9 618,70	7 164,97	4 711,24	2 257,51	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	4 122,30	3 070,70	2 019,10	967,50	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	9 618,70	12 164,97	14 711,24	17 257,51	19 592,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	2 887,34	3 570,00	3 537,99	3 423,41	3 318,36
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	505,43	686,21	867,00	970,00	970,00
Ylevero	65,41	82,72	100,04	117,35	133,23
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	8 493,27	10 858,76	13 224,24	15 667,51	18 002,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	8 493,27	10 858,76	13 224,24	15 667,51	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	0,00	0,00	0,00	0,00	1 902,01
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	123,63
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	1 245,30	1 590,07	2 067,05	2 559,31	3 010,62
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	1 310,71	1 672,79	2 167,09	2 676,66	3 267,48
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	4 900,00	3 752,01	2 604,02	1 456,03	408,00
Yrittäjän nettoansiotulot	13 854,70	14 657,92	15 328,93	15 984,66	16 457,75
Verot yhteensä	6 210,71	5 424,80	4 771,11	4 132,69	3 675,48
nettoansiot/verojen määrä	2,2308	2,7020	3,2129	3,8679	4,4777

<b>Yritys 30.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	7 500,00	15 000,00	22 500,00	29 388,00
Palkan sivukulut	0,00	153,00	306,00	459,00	612,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	30 000,00	22 347,00	14 694,00	7 041,00	0,00
verot	7 350,00	5 475,02	3 600,03	1 725,05	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	22 650,00	16 871,99	11 093,97	5 315,96	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	2 038,50	1 518,48	998,46	478,44	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	20 611,50	15 353,51	10 095,51	4 837,52	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	14 428,05	10 747,45	7 066,86	3 386,26	0,00
Yksikertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	6 183,45	4 606,05	3 028,65	1 451,26	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	14 428,05	18 247,45	22 066,86	25 886,26	29 388,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	3 550,74	3 378,86	3 206,99	3 035,12	2 877,54
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	846,89	970,00	970,00	970,00	970,00
Ylevero	98,11	124,08	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	12 961,16	16 657,45	20 476,86	24 296,26	27 798,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	12 961,16	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	0,00	557,46	4 376,87	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100€	0,00	0,00	0,00	396,27	3 898,01
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	36,24	284,50	576,35	1 189,15
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	2 012,30	2 750,69	3 489,08	4 227,46	4 904,44
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	2 110,41	2 911,01	3 913,57	4 943,81	6 233,59
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	7 350,00	5 628,02	3 906,03	2 184,05	612,00
Yrittäjän nettoansiotulot	20 637,70	21 585,06	22 320,40	23 012,15	23 294,41
Verot yhteensä	9 460,41	8 539,02	7 819,60	7 127,85	6 845,59
nettoansiot/verojen määrä	2,1815	2,5278	2,8544	3,2285	3,4028

<b>Yritys 50.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	12 500,00	25 000,00	37 500,00	48 980,00
Palkan sivukulut	0,00	255,00	510,00	765,00	1 020,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	50 000,00	37 245,00	24 490,00	11 735,00	0,00
verot	12 250,00	9 125,03	6 000,05	2 875,08	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	37 750,00	28 119,98	18 489,95	8 859,93	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	3 397,50	2 530,80	1 664,10	797,39	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	34 352,50	25 589,18	16 825,85	8 062,53	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	24 046,75	17 912,42	11 778,10	5 643,77	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	10 305,75	7 676,75	5 047,76	2 418,76	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	24 046,75	30 412,42	36 778,10	43 143,77	48 980,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	3 117,90	2 831,44	2 544,99	2 258,53	1 995,90
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulohankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	970,00	932,22	868,56	810,20
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	22 456,75	28 822,42	35 225,88	41 655,21	47 549,80
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	6 356,76	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	0,00	4 922,43	11 325,89	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	0,00	0,00	0,00	2 555,22	8 449,81
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	413,19	1 368,43	2 489,03	3 716,37	4 983,71
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	3 871,84	5 102,48	6 333,13	7 563,77	8 692,06
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	4 425,03	6 610,91	8 962,16	11 420,14	13 815,77
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	12 250,00	9 380,03	6 510,05	3 640,08	1 020,00
Yrittäjän nettoansiotulot	33 464,97	34 149,07	34 667,79	35 079,78	35 304,23
Verot yhteensä	16 675,03	15 990,93	15 472,21	15 060,22	14 835,77
nettoansiot/verojen määrä	2,0069	2,1355	2,2406	2,3293	2,3797

<b>Yritys 100.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	25 000,00	50 000,00	75 000,00	97 960,00
Palkan sivukulut	0,00	510,00	1 020,00	1 530,00	2 040,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	100 000,00	74 490,00	48 980,00	23 470,00	0,00
verot	24 500,00	18 250,05	12 000,10	5 750,15	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	75 500,00	56 239,95	36 979,90	17 719,85	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	6 795,00	5 061,60	3 328,19	1 594,79	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	68 705,00	51 178,35	33 651,71	16 125,06	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	48 093,50	35 824,85	23 556,20	11 287,54	0,00
Yksikertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	20 611,50	15 353,51	10 095,51	4 837,52	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	48 093,50	60 824,85	73 556,20	86 287,54	97 960,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	2 035,79	1 462,88	889,97	317,06	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulohankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	819,07	691,75	564,44	437,12	320,40
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	46 654,44	59 513,10	72 371,76	85 230,42	97 019,60
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	7 554,45	20 413,11	31 200,01	31 200,01	31 200,01
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa >70300 €	0,00	0,00	2 071,76	14 930,42	26 719,60
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	4 791,21	7 555,82	10 491,35	14 316,80	17 824,08
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	8 520,68	10 981,96	13 443,25	15 904,54	18 122,60
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	13 451,88	18 677,78	24 074,60	30 361,34	36 086,68
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	24 500,00	18 760,05	13 020,10	7 280,15	2 040,00
Yrittäjän nettoansiotulot	62 188,12	62 702,17	63 045,30	62 498,51	62 013,32
Verot yhteensä	37 951,88	37 437,83	37 094,70	37 641,49	38 126,68
nettoansiot/verojen määrä	1,6386	1,6748	1,6996	1,6604	1,6265



<b>Yritys 150.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	37 000,00	75 000,00	112 500,00	146 940,00
Palkan sivukulut	0,00	754,80	1 530,00	2 295,00	3 060,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	150 000,00	112 245,20	73 470,00	35 205,00	0,00
verot	36 750,00	27 500,07	18 000,15	8 625,23	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	113 250,00	84 745,13	55 469,85	26 579,78	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	10 192,50	7 627,06	4 992,29	2 392,18	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	103 057,50	77 118,06	50 477,56	24 187,60	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	72 140,25	53 982,65	35 334,29	16 931,32	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	30 917,25	23 135,42	15 143,27	7 256,28	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	72 140,25	90 982,65	110 334,29	129 431,32	146 940,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	953,69	105,78	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	578,60	390,17	196,66	5,69	0,00
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	70 941,65	89 972,47	109 517,64	128 805,63	146 320,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	641,65	19 672,47	29 700,00	29 700,00	29 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	0,00	9 517,64	28 805,63	46 320,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	10 065,89	15 727,56	21 732,60	27 856,54	33 417,35
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	13 169,51	16 812,22	20 411,84	23 944,79	27 183,90
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	23 375,41	32 679,78	42 284,45	51 941,33	60 741,25
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	36 750,00	28 254,87	19 530,15	10 920,23	3 060,00
Yrittäjän nettoansiotulot	90 014,59	89 205,34	88 325,40	87 278,44	86 338,75
Verot yhteensä	60 125,41	60 934,66	61 814,60	62 861,56	63 801,25
nettoansiot/verojen määrä	1,4971	1,4640	1,4289	1,3884	1,3532

<b>Yritys 200.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	50 000,00	100 000,00	150 000,00	195 920,00
Palkan sivukulut	0,00	1 020,00	2 040,00	3 060,00	4 080,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	200 000,00	148 980,00	97 960,00	46 940,00	0,00
verot	49 000,00	36 500,10	24 000,20	11 500,30	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	151 000,00	112 479,90	73 959,80	35 439,70	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	13 590,00	10 123,19	6 656,38	3 189,57	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	137 410,00	102 356,71	67 303,42	32 250,13	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	96 187,00	71 649,70	47 112,39	22 575,09	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	41 223,00	30 707,01	20 191,03	9 675,04	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	96 187,00	121 649,70	147 112,39	172 575,09	195 920,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	83,50	0,00	0,00	0,00
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	94 597,00	120 946,19	146 492,39	171 955,09	195 300,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	24 297,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	0,00	20 946,19	46 492,39	71 955,09	95 300,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	17 103,36	25 361,17	33 472,09	41 556,49	48 968,50
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	17 794,60	22 505,19	27 215,79	31 926,39	36 245,20
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	35 037,95	48 006,36	60 827,88	73 622,88	85 353,70
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	49 000,00	37 520,10	26 040,20	14 560,30	4 080,00
Yrittäjän nettoansiotulot	116 102,05	114 613,54	113 271,92	111 956,82	110 706,30
Verot yhteensä	84 037,95	85 526,46	86 868,08	88 183,18	89 433,70
nettoansiot/verojen määrä	1,3815	1,3401	1,3040	1,2696	1,2379

<b>Yritys 300.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	75 000,00	150 000,00	225 000,00	293 880,00
Palkan sivukulut	0,00	1 530,00	3 060,00	4 590,00	6 120,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	300 000,00	223 470,00	146 940,00	70 410,00	0,00
verot	73 500,00	54 750,15	36 000,30	17 250,45	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	226 500,00	168 719,85	110 939,70	53 159,55	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	20 385,00	15 184,79	9 984,57	4 784,36	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	206 115,00	153 535,06	100 955,13	48 375,19	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	144 280,50	107 474,54	70 668,59	33 862,63	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	61 834,50	46 060,52	30 286,54	14 512,56	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	144 280,50	182 474,54	220 668,59	258 862,63	293 880,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	142 690,50	181 854,54	220 048,59	258 242,63	293 260,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01	31 200,01
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	29 700,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	42 690,50	81 854,54	120 048,59	158 242,63	193 260,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	32 264,99	44 699,57	56 826,18	68 952,79	80 070,80
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	26 691,89	33 757,79	40 823,69	47 889,59	54 367,80
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrityksen henkilökohtaisesti maksamat verot	59 096,88	78 597,36	97 789,87	116 982,38	134 578,60
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	73 500,00	56 280,15	39 060,30	21 840,45	6 120,00
Yrittäjän nettoansiotulot	167 543,12	165 262,49	163 289,83	161 317,17	159 441,40
Verot yhteensä	132 596,88	134 877,51	136 850,17	138 822,83	140 698,60
nettoansiot/verojen määrä	1,2636	1,2253	1,1932	1,1620	1,1332

<b>Yritys 500.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Palkka 0-25-50-75-100%	0,00	125 000,00	250 000,00	375 000,00	489 800,00
Palkan sivukulut	0,00	2 550,00	5 100,00	7 650,00	10 200,00
yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	500 000,00	372 450,00	244 900,00	117 350,00	0,00
verot	122 500,00	91 250,25	60 000,50	28 750,75	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	377 500,00	281 199,75	184 899,50	88 599,25	0,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	33 975,00	25 307,98	16 640,96	7 973,93	0,00
Yksinkertaisesti verotettujen osinkojen jälkeen jäävä voitto	343 525,00	255 891,77	168 258,55	80 625,32	0,00
Ansiotulo-osinko 70%	240 467,50	179 124,24	117 780,98	56 437,72	0,00
Yksikertaisesti verotettu ansiotulo-osinko	103 057,50	76 767,53	50 477,56	24 187,60	0,00
Pääomaveron osinko 70% (yli 60.000€)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	240 467,50	304 124,24	367 780,98	431 437,72	489 800,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylevero	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	239 847,50	303 504,24	367 160,98	430 817,72	489 180,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa <16100 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16100-23900€	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 23900-39100 €	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00	15 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39100-70300 €	31 200,00	31 200,00	31 200,00	31 200,00	31 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 70300-100000 €	29 700,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00	29 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa >100000 €	139 847,50	203 504,24	267 160,98	330 817,72	389 180,00
Verot valtion verotuksessa yhteensä, ansiotulot	63 112,33	83 323,35	103 534,36	123 745,38	142 275,40
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5%	44 486,49	56 262,98	68 039,48	79 815,98	90 613,00
pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	107 738,82	139 726,33	171 713,84	203 701,36	233 028,40
yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	122 500,00	93 800,25	65 100,50	36 400,75	10 200,00
Yrittäjän nettoansiotulot	269 901,18	266 613,42	263 325,66	260 037,89	256 911,60
Verot yhteensä	230 238,82	233 526,58	236 814,34	240 102,11	243 228,40
nettoansiot/verojen määrä	1,1723	1,1417	1,1119	1,0830	1,0563

<b>Yritys 10.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	2 500,00	5 000,00	7 500,00	9 786,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	53,50	107,00	160,50	214,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	10 000,00	7 446,50	4 893,00	2 339,50	0,00
Yhteisövero, 20 %	2 000,00	1 489,30	978,60	467,90	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	8 000,00	5 957,20	3 914,40	1 871,60	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	640,00	476,58	313,15	149,73	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	<b>48,00</b>	<b>35,74</b>	<b>23,49</b>	<b>11,23</b>	<b>0,00</b>
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	7 360,00	5 480,62	3 601,25	1 721,87	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	5 520,00	6 610,47	7 700,94	8 791,40	9 786,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	1 346,40	1 902,54	2 590,54	3 452,01	3 570,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	214,42	291,84	369,27	446,69	517,31
Yle-vero	0,00	0,00	54,50	60,80	66,54
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	4 685,58	5 698,62	6 711,67	7 724,71	8 648,69
<b>Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa &lt; 16300 €</b>	<b>4 685,58</b>	<b>5 698,62</b>	<b>6 711,67</b>	<b>7 724,71</b>	<b>8 648,69</b>
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	772,12	870,97	945,42	987,79	1 149,96
Yrittäjän nettoansiotulot	4 747,88	5 739,50	6 755,51	7 803,62	8 636,04
Yrittäjän nettopääomatulot	592,00	440,83	289,67	138,50	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	820,12	906,71	1 023,41	1 059,82	1 216,50
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	2 000,00	1 542,80	1 085,60	628,40	214,00
Yrittäjän nettotulot	5 339,88	6 180,33	7 045,18	7 942,11	8 636,04
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	2 820,12	2 449,51	2 109,01	1 688,22	1 430,50
Nettoansiot / verojen määrä	1,8935	2,5231	3,3405	4,7044	6,0371

<b>Yritys 20.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	5 000,00	10 000,00	15 000,00	19 572,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	107,00	214,00	321,00	428,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	20 000,00	14 893,00	9 786,00	4 679,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	4 000,00	2 978,60	1 957,20	935,80	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	16 000,00	11 914,40	7 828,80	3 743,20	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	1 280,00	953,15	626,30	299,46	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	96,00	71,49	46,97	22,46	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	14 720,00	10 961,25	7 202,50	3 443,74	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	11 040,00	13 220,94	15 401,87	17 582,81	19 572,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	3570,00	3570,00	3506,92	3408,77	3319,26
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	606,34	761,19	916,03	970,00	970,00
Yle-vero	83,78	96,38	108,99	121,60	133,09
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	9 813,66	11 839,75	13 865,84	15 992,81	17 982,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	9 813,66	11 839,75	13 865,84	15 992,81	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	1 682,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	109,33
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	1 381,95	1 785,42	2 200,57	2 622,20	3 006,76
Yrittäjän nettoansiotulot	9 658,05	11 435,51	13 201,31	14 960,61	16 455,91
Yrittäjän nettopääomatulot	1 184,00	881,67	579,33	277,00	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	1 561,73	1 953,29	2 356,53	2 766,25	3 249,18
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	4 000,00	3 085,60	2 171,20	1 256,80	428,00
Yrittäjän nettotulot	10 842,05	12 317,18	13 780,64	15 237,61	16 455,91
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	5 561,73	5 038,89	4 527,73	4 023,05	3 677,18
Nettoansiot / verojen määrä	1,9494	2,4444	3,0436	3,7876	4,4751

<b>Yritys 30.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>	<b>30 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	7 500,00	15 000,00	22 500,00	29 358,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	160,50	321,00	481,50	642,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	30 000,00	22 339,50	14 679,00	7 018,50	0,00
Yhteisövero, 20 %	6 000,00	4 467,90	2 935,80	1 403,70	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	24 000,00	17 871,60	11 743,20	5 614,80	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	1 920,00	1 429,73	939,46	449,18	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	144,00	107,23	70,46	33,69	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	22 080,00	16 441,87	10 803,74	5 165,62	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	16 560,00	19 831,40	23 102,81	26 374,21	29 358,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	<b>3454,8</b>	<b>3307,59</b>	<b>3160,37</b>	<b>3013,16</b>	<b>2878,89</b>
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>
<b>Työtulovähennys</b>	<b>970,00</b>	<b>970,00</b>	<b>970,00</b>	<b>970,00</b>	<b>970,00</b>
Yle-vero	125,66	144,58	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	14 970,00	18 241,40	21 512,81	24 784,21	27 768,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	14 970,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	0,00	1 941,40	5 212,81	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	0,00	0,00	0,00	484,21	3 468,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	126,19	338,83	604,74	1 126,90
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	2 424,46	3 056,91	3 689,35	4 321,79	4 898,64
Yrittäjän nettoansiotulot	14 135,54	16 648,31	19 074,63	21 447,68	23 332,46
Yrittäjän nettopääomatulot	1 776,00	1 322,50	869,00	415,50	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	2 694,13	3 434,90	4 241,64	5 103,22	6 168,54
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	6 000,00	4 628,40	3 256,80	1 885,20	642,00
Yrittäjän nettotulot	15 911,54	17 970,80	19 943,62	21 863,18	23 332,46
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	8 694,13	8 063,30	7 498,44	6 988,42	6 810,54
Nettoansiot / verojen määrä	1,8301	2,2287	2,6597	3,1285	3,4259



<b>Yritys 50.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	12 500,00	25 000,00	37 500,00	48 930,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	267,50	535,00	802,50	1 070,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	50 000,00	37 232,50	24 465,00	11 697,50	0,00
Yhteisövero, 20 %	10 000,00	7 446,50	4 893,00	2 339,50	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	40 000,00	29 786,00	19 572,00	9 358,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	3 200,00	2 382,88	1 565,76	748,64	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	240,00	178,72	117,43	56,15	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	36 800,00	27 403,12	18 006,24	8 609,36	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	27 600,00	33 052,34	38 504,68	43 957,02	48 930,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	2958,00	2712,64	2467,29	2221,93	1998,15
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	970,00	909,45	849,47	794,77
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	26 010,00	31 462,34	36 975,23	42 487,55	47 515,23
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	1 710,00	7 162,34	12 675,23	15 400,00	15 400,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	0,00	0,00	0,00	2 787,55	7 815,23
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	819,25	1 773,41	2 738,17	3 814,32	4 895,27
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	4 558,77	5 612,84	6 666,92	7 720,99	8 682,39
Yrittäjän nettoansiotulot	22 221,98	25 666,09	29 099,60	32 421,71	35 352,33
Yrittäjän nettopääomatulot	2 960,00	2 204,16	1 448,33	692,49	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	5 761,02	7 707,97	9 665,51	11 734,46	13 720,67
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	10 000,00	7 714,00	5 428,00	3 142,00	1 070,00
Yrittäjän nettotulot	25 181,98	27 870,25	30 547,93	33 114,20	35 352,33
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	15 761,02	15 421,97	15 093,51	14 876,46	14 790,67
Nettoansiot / verojen määrä	1,5977	1,8072	2,0239	2,2259	2,3902



<b>Yritys 100.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	25 000,00	50 000,00	75 000,00	97 860,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	535,00	1 070,00	1 605,00	2 140,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	100 000,00	74 465,00	48 930,00	23 395,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	20 000,00	14 893,00	9 786,00	4 679,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	80 000,00	59 572,00	39 144,00	18 716,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	6 400,00	4 765,76	3 131,52	1 497,28	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	480,00	357,43	234,86	112,30	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	73 600,00	54 806,24	36 012,48	17 218,72	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	55 200,00	66 104,68	77 009,36	87 914,04	97 860,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	<b>1716,00</b>	<b>1225,29</b>	<b>734,58</b>	<b>243,87</b>	<b>0,00</b>
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>
<b>Työtulovähennys</b>	<b>725,80</b>	<b>605,85</b>	<b>485,90</b>	<b>365,95</b>	<b>256,54</b>
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	53 854,20	64 878,83	75 903,46	86 928,09	96 983,46
<b>Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa &lt; 16300 €</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €</b>	<b>14 154,20</b>	<b>25 178,83</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 503,46</b>	<b>15 528,09</b>	<b>25 583,46</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa &gt; 100000 €</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	6 258,15	8 628,45	11 370,28	14 650,11	17 641,58
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	9 894,54	12 002,69	14 110,83	16 218,98	18 104,10
Yrittäjän nettoansiotulot	39 047,31	45 473,54	51 528,25	57 044,95	62 114,32
Yrittäjän nettopääomatulot	5 920,00	4 408,33	2 896,66	1 384,98	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	16 775,69	21 131,57	25 858,98	31 124,39	35 888,68
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	20 000,00	15 428,00	10 856,00	6 284,00	2 140,00
Yrittäjän nettotulot	44 967,31	49 881,87	54 424,90	58 429,93	62 114,32
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	36 775,69	36 559,57	36 714,98	37 408,39	38 028,68
Nettoansiot / verojen määrä	1,2227	1,3644	1,4824	1,5619	1,6334

<b>Yritys 150.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>	<b>150 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	37 000,00	75 000,00	112 500,00	146 790,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	791,80	1 605,00	2 407,50	3 210,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	150 000,00	112 208,20	73 395,00	35 092,50	0,00
Yhteisövero, 20 %	30 000,00	22 441,64	14 679,00	7 018,50	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	120 000,00	89 766,56	58 716,00	28 074,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	9 600,00	7 181,32	4 697,28	2 245,92	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	720,00	538,60	352,30	168,44	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	110 400,00	82 585,24	54 018,72	25 828,08	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	82 800,00	98 938,93	115 514,04	131 871,06	146 790,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	<b>474,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>
<b>Työtulovähennys</b>	<b>422,20</b>	<b>244,67</b>	<b>62,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	81 757,80	98 074,25	114 831,69	131 251,06	146 170,00
<b>Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa &lt; 16300 €</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>	<b>8 000,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>	<b>15 400,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>	<b>31 700,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €</b>	<b>10 357,80</b>	<b>26 674,25</b>	<b>28 600,00</b>	<b>28 600,00</b>	<b>28 600,00</b>
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa &gt; 100000 €</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14 831,69</b>	<b>31 251,06</b>	<b>46 170,00</b>
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	13 111,95	17 966,09	23 248,06	28 461,21	33 197,98
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	15 230,31	18 303,70	21 370,10	24 396,15	27 156,15
Yrittäjän nettoansiotulot	54 457,74	62 669,13	70 895,88	79 013,70	86 435,88
Yrittäjän nettopääomatulot	8 880,00	6 642,73	4 344,98	2 077,48	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	29 205,26	36 951,39	45 113,46	53 168,80	60 497,13
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	30 000,00	23 233,44	16 284,00	9 426,00	3 210,00
Yrittäjän nettotulot	63 337,74	69 311,86	75 240,86	81 091,18	86 435,88
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	59 205,26	60 184,83	61 397,46	62 594,80	63 707,13
Nettoansiot / verojen määrä	1,0698	1,1516	1,2255	1,2955	1,3568

<b>Yritys 200.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>200 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	50 000,00	100 000,00	150 000,00	195 720,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	1 070,00	2 140,00	3 210,00	4 280,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	200 000,00	148 930,00	97 860,00	46 790,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	40 000,00	29 786,00	19 572,00	9 358,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	160 000,00	119 144,00	78 288,00	37 432,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	12 800,00	9 531,52	6 263,04	2 994,56	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	960,00	714,86	469,73	224,59	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaisia <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	147 200,00	109 612,48	72 024,96	34 437,44	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	110 400,00	132 209,36	154 018,72	175 828,08	195 720,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	118,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	109 661,40	131 589,36	153 398,72	175 208,08	195 100,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	9 661,40	31 589,36	53 398,72	75 208,08	95 100,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	21 606,49	28 568,62	35 493,09	42 417,57	48 733,25
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	20 424,00	24 458,73	28 493,46	32 528,19	36 208,20
Yrittäjän nettoansiotulot	68 369,51	79 182,01	90 032,16	100 882,32	110 778,55
Yrittäjän nettopääomatulot	11 840,00	8 816,66	5 793,31	2 769,97	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	43 133,49	53 885,22	64 599,28	75 313,35	85 084,45
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	40 000,00	30 856,00	21 712,00	12 568,00	4 280,00
Yrittäjän nettotulot	80 209,51	87 998,66	95 825,48	103 652,29	110 778,55
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	83 133,49	84 741,22	86 311,28	87 881,35	89 364,45
Nettoansiot / verojen määrä	0,9648	1,0384	1,1102	1,1795	1,2396

<b>Yritys 300.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>300 000,00</b>	<b>300 000,00</b>	<b>300 000,00</b>	<b>300 000,00</b>	<b>300 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	75 000,00	150 000,00	225 000,00	293 580,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	1 605,00	3 210,00	4 815,00	6 420,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	300 000,00	223 395,00	146 790,00	70 185,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	60 000,00	44 679,00	29 358,00	14 037,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	240 000,00	178 716,00	117 432,00	56 148,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	19 200,00	14 297,28	9 394,56	4 491,84	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	1 440,00	1 072,30	704,59	336,89	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	220 800,00	164 418,72	108 037,44	51 656,16	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	165 600,00	198 314,04	231 028,08	263 742,12	293 580,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tuloonhankkimisvähennys)</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>
<b>Työtulovähennys</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	164 980,00	197 694,04	230 408,08	263 122,12	292 960,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	64 980,00	97 694,04	130 408,08	163 122,12	192 960,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	39 170,15	49 556,86	59 943,57	70 330,27	79 803,80
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	30 636,00	36 688,10	42 740,19	48 792,29	54 312,30
Yrittäjän nettoansiotulot	95 793,85	112 069,08	128 344,32	144 619,55	159 463,90
Yrittäjän nettopääomatulot	17 760,00	13 224,98	8 689,97	4 154,95	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	71 389,15	87 460,25	103 531,35	119 602,45	134 259,10
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	60 000,00	46 284,00	32 568,00	18 852,00	6 420,00
Yrittäjän nettotulot	113 553,85	125 294,07	137 034,29	148 774,51	159 463,90
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	131 389,15	133 744,25	136 099,35	138 454,45	140 679,10
Nettoansiot / verojen määrä	0,8643	0,9368	1,0069	1,0745	1,1335

<b>Yritys 500.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	125 000,00	250 000,00	375 000,00	489 300,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	0,00	2 675,00	5 350,00	8 025,00	10 700,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	500 000,00	372 325,00	244 650,00	116 975,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	100 000,00	74 465,00	48 930,00	23 395,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio = jaettava osinko	400 000,00	297 860,00	195 720,00	93 580,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000 € asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	32 000,00	23 828,80	15 657,60	7 486,40	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	2 410,00	1 787,16	1 174,32	561,48	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Osinkojen bruttomäärä	368 000,00	274 031,20	180 062,40	86 093,60	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	276 000,00	330 523,40	385 046,80	439 570,20	489 300,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	275 380,00	329 903,40	384 426,80	438 950,20	488 680,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16300–24300 €	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24300–39700 €	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00	15 400,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 39700–71400 €	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00	31 700,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–100000 €	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00	28 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 100000 €	175 380,00	229 903,40	284 426,80	338 950,20	388 680,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	74 222,15	91 533,33	108 844,51	126 155,69	141 944,90
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	51 060,00	61 146,83	71 233,66	81 320,49	90 520,50
Yrittäjän nettoansiotulot	150 717,85	177 843,24	204 968,63	232 094,02	256 834,60
Yrittäjän nettopääomatulot	29 590,00	22 041,64	14 483,28	6 924,92	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	127 835,15	154 610,32	181 395,49	208 180,66	232 608,40
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	100 000,00	77 140,00	54 280,00	31 420,00	10 700,00
Yrittäjän nettotulot	180 307,85	199 884,88	219 451,91	239 018,94	256 834,60
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	227 835,15	231 750,32	235 675,49	239 600,66	243 308,40
Nettoansiot / verojen määrä	0,7914	0,8625	0,9312	0,9976	1,0556

<b>Yritys 10.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>10 000,00</b>
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	2 500,00	5 000,00	7 500,00	9 792,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	52,00	104,00	156,00	208,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	10 000,00	7 448,00	4 896,00	2 344,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	2 000,00	1 489,60	979,20	468,80	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	8 000,00	5 958,40	3 916,80	1 875,20	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	640,00	476,67	313,34	150,02	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	48,00	35,75	23,50	11,25	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	7 360,00	5 481,73	3 603,46	1 725,18	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	5 520,00	6 611,30	7 702,59	8 793,89	9 792,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	<b>1 346,40</b>	<b>1 902,96</b>	<b>2 591,85</b>	<b>3 453,97</b>	<b>3 570,00</b>
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>	<b>620,00</b>
<b>Työtulovähennys</b>	<b>214,42</b>	<b>291,90</b>	<b>369,38</b>	<b>446,87</b>	<b>517,73</b>
Yle-vero	0,00	0,00	54,51	60,82	66,59
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	4 685,58	5 699,39	6 713,21	7 727,02	8 654,27
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	4 685,58	5 699,39	6 713,21	7 727,02	8 654,27
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	772,12	871,04	945,49	987,88	1 151,07
Yrittäjän nettoansiotulot	4 747,88	5 740,25	6 757,10	7 806,00	8 640,93
Yrittäjän nettopääomatulot	592,00	440,92	289,84	138,76	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	820,12	906,79	1 023,50	1 059,95	1 217,66
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	2 000,00	1 541,60	1 083,20	624,80	208,00
Yrittäjän nettotulot	5 339,88	6 181,18	7 046,95	7 944,77	8 640,93
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	2 820,12	2 448,39	2 106,70	1 684,75	1 425,66
Nettoansiot / verojen määrä	1,8935	2,5246	3,3450	4,7157	6,0610

<b>Yritys 20.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
<b>Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa</b>	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00	20 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	5 000,00	10 000,00	15 000,00	19 584,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	104,00	208,00	312,00	416,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	20 000,00	14 896,00	9 792,00	4 688,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	4 000,00	2 979,20	1 958,40	937,60	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	16 000,00	11 916,80	7 833,60	3 750,40	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	1 280,00	953,34	626,69	300,03	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	96,00	71,50	47,00	22,50	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	14 720,00	10 963,46	7 206,91	3 450,37	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	11 040,00	13 222,59	15 405,18	17 587,78	19 584,00
<b>Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)</b>	3570	3570	3506,767	3408,550	3318,72
<b>Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)</b>	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
<b>Työtulovähennys</b>	606,34	761,30	916,27	970,00	970,00
Yle-vero	83,78	96,40	109,02	121,64	133,17
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	9 813,66	11 841,29	13 868,92	15 997,78	17 994,00
<b>Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa &lt; 16500 €</b>	9 813,66	11 841,29	13 868,92	15 997,78	0,00
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	1 494,00
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa &gt; 90000 €</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	0,00	0,00	0,00	97,11
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	1 381,95	1 785,73	2 201,21	2 623,16	3 009,08
Yrittäjän nettoansiotulot	9 658,05	11 436,86	13 203,98	14 964,62	16 477,81
Yrittäjän nettopääomatulot	1 184,00	881,84	579,69	277,53	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	1 561,73	1 953,63	2 357,23	2 767,30	3 239,36
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	4 000,00	3 083,20	2 166,40	1 249,60	416,00
Yrittäjän nettotulot	10 842,05	12 318,71	13 783,66	15 242,15	16 477,81
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	5 561,73	5 036,83	4 523,63	4 016,90	3 655,36
Nettoansiot / verojen määrä	1,9494	2,4457	3,0470	3,7945	4,5079



<b>Yritys 30.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00	30 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	7 500,00	15 000,00	22 500,00	29 376,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	156,00	312,00	468,00	624,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	30 000,00	22 344,00	14 688,00	7 032,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	6 000,00	4 468,80	2 937,60	1 406,40	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	24 000,00	17 875,20	11 750,40	5 625,60	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	1 920,00	1 430,02	940,03	450,05	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	144,00	107,25	70,50	33,75	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	22 080,00	16 445,18	10 810,37	5 175,55	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	16 560,00	19 833,89	23 107,78	26 381,66	29 376,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	3454,8	3307,48	3160,15	3012,83	2878,08
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	970,00	970,00	970,00	970,00
Yle-vero	125,66	144,59	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	14 970,00	18 243,89	21 517,78	24 791,66	27 786,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	14 970,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	0,00	1 743,89	5 017,78	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	0,00	0,00	0,00	91,66	3 086,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	0,00	113,35	326,16	549,04	1 073,05
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	2 424,46	3 057,39	3 690,31	4 323,24	4 902,12
Yrittäjän nettoansiotulot	14 135,54	16 663,15	19 091,31	21 509,39	23 400,83
Yrittäjän nettopääomatulot	1 776,00	1 322,76	869,53	416,29	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	2 694,13	3 422,58	4 229,97	5 049,03	6 118,17
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	6 000,00	4 624,80	3 249,60	1 874,40	624,00
Yrittäjän nettotulot	15 911,54	17 985,91	19 960,84	21 925,68	23 400,83
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	8 694,13	8 047,38	7 479,57	6 923,43	6 742,17
Nettoansiot / verojen määrä	1,8301	2,2350	2,6687	3,1669	3,4708



<b>Yritys 50.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	12 500,00	25 000,00	37 500,00	48 960,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	260,00	520,00	780,00	1 040,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	50 000,00	37 240,00	24 480,00	11 720,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	10 000,00	7 448,00	4 896,00	2 344,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	40 000,00	29 792,00	19 584,00	9 376,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettua pääomatuloa. Osingon bruttomäärä	3 200,00	2 383,36	1 566,72	750,08	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	240,00	178,75	117,50	56,26	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	36 800,00	27 408,64	18 017,28	8 625,92	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	27 600,00	33 056,48	38 512,96	43 969,44	48 960,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	2958,00	2712,46	2466,92	2221,38	1996,80
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	970,00	909,36	849,34	794,44
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	26 010,00	31 466,48	36 983,60	42 500,10	47 545,56
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	1 310,00	6 766,48	12 283,60	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	0,00	0,00	0,00	2 200,10	7 245,56
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	762,25	1 717,13	2 682,63	3 736,02	4 820,80
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	4 558,77	5 613,64	6 668,52	7 723,39	8 688,19
Yrittäjän nettoansiotulot	22 278,98	25 725,70	29 161,81	32 510,03	35 451,01
Yrittäjän nettopääomatulot	2 960,00	2 204,61	1 449,22	693,82	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	5 704,02	7 652,53	9 611,65	11 658,67	13 651,99
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	10 000,00	7 708,00	5 416,00	3 124,00	1 040,00
Yrittäjän nettotulot	25 238,98	27 930,31	30 611,03	33 203,85	35 451,01
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	15 704,02	15 360,53	15 027,65	14 782,67	14 691,99
Nettoansiot / verojen määrä	1,6072	1,8183	2,0370	2,2461	2,4129

<b>Yritys 100.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	25 000,00	50 000,00	75 000,00	97 920,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	520,00	1 040,00	1 560,00	2 080,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	100 000,00	74 480,00	48 960,00	23 440,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	20 000,00	14 896,00	9 792,00	4 688,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	80 000,00	59 584,00	39 168,00	18 752,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	6 400,00	4 766,72	3 133,44	1 500,16	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	480,00	357,50	235,01	112,51	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	73 600,00	54 817,28	36 034,56	17 251,84	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	55 200,00	66 112,96	77 025,92	87 938,88	97 920,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	1716,00	1224,92	733,83	242,75	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	725,80	605,76	485,71	365,67	255,88
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	53 854,20	64 887,20	75 920,21	86 953,21	97 044,12
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	13 554,20	24 587,20	31 100,00	31 100,00	31 100,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	0,00	0,00	4 520,21	15 553,21	18 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	7 044,12
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	6 177,15	8 549,25	11 294,26	14 576,58	17 719,51
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	9 894,54	12 004,29	14 114,04	16 223,78	18 115,20
Yrittäjän nettoansiotulot	39 128,31	45 559,42	51 617,62	57 138,52	62 085,29
Yrittäjän nettopääomatulot	5 920,00	4 409,22	2 898,43	1 387,65	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	16 694,69	21 054,04	25 786,31	31 055,88	35 977,71
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	20 000,00	15 416,00	10 832,00	6 248,00	2 080,00
Yrittäjän nettotulot	45 048,31	49 968,64	54 516,05	58 526,16	62 085,29
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	36 694,69	36 470,04	36 618,31	37 303,88	38 057,71
Nettoansiot / verojen määrä	1,2277	1,3701	1,4888	1,5689	1,6313

<b>Yritys 150.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	37 000,00	75 000,00	112 500,00	146 880,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	769,60	1 560,00	2 340,00	3 120,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	150 000,00	112 230,40	73 440,00	35 160,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	30 000,00	22 446,08	14 688,00	7 032,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	120 000,00	89 784,32	58 752,00	28 128,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettua <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	9 600,00	7 182,75	4 700,16	2 250,24	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	720,00	538,71	352,51	168,77	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	110 400,00	82 601,57	54 051,84	25 877,76	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	82 800,00	98 951,18	115 538,88	131 908,32	146 880,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	474,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	422,20	244,54	62,07	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	81 757,80	98 086,64	114 856,81	131 288,32	146 260,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	10 357,80	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	0,00	8 086,64	24 856,81	41 288,32	56 260,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	13 030,95	18 050,51	23 375,04	28 592,04	33 345,55
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	15 230,31	18 305,97	21 374,69	24 403,04	27 172,80
Yrittäjän nettoansiotulot	54 538,74	62 594,70	70 789,15	78 913,24	86 361,65
Yrittäjän nettopääomatulot	8 880,00	6 644,04	4 347,65	2 081,47	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	29 124,26	37 038,18	45 245,24	53 306,85	60 661,35
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	30 000,00	23 215,68	16 248,00	9 372,00	3 120,00
Yrittäjän nettotulot	63 418,74	69 238,74	75 136,80	80 994,71	86 361,65
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	59 124,26	60 253,86	61 493,24	62 678,85	63 781,35
Nettoansiot / verojen määrä	1,0726	1,1491	1,2219	1,2922	1,3540

<b>Yritys 200.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	50 000,00	100 000,00	150 000,00	195 840,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	1 040,00	2 080,00	3 120,00	4 160,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	200 000,00	148 960,00	97 920,00	46 880,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	40 000,00	29 792,00	19 584,00	9 376,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	160 000,00	119 168,00	78 336,00	37 504,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	12 800,00	9 533,44	6 266,88	3 000,32	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	960,00	715,01	470,02	225,02	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	147 200,00	109 634,56	72 069,12	34 503,68	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	110 400,00	132 225,92	154 051,84	175 877,76	195 840,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	118,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	109 661,40	131 605,92	153 431,84	175 257,76	195 220,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	19 661,40	41 605,92	63 431,84	85 257,76	105 220,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	21 725,49	28 692,88	35 622,61	42 552,34	48 890,35
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	20 424,00	24 461,80	28 499,59	32 537,39	36 230,40
Yrittäjän nettoansiotulot	68 250,51	79 071,25	89 929,64	100 788,04	110 719,25
Yrittäjän nettopääomatulot	11 840,00	8 818,43	5 796,86	2 775,30	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	43 252,49	54 012,68	64 735,22	75 457,75	85 263,75
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	40 000,00	30 832,00	21 664,00	12 496,00	4 160,00
Yrittäjän nettotulot	80 090,51	87 889,68	95 726,50	103 563,33	110 719,25
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	83 252,49	84 844,68	86 399,22	87 953,75	89 423,75
Nettoansiot / verojen määrä	0,9620	1,0359	1,1080	1,1775	1,2381

<b>Yritys 300.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	75 000,00	150 000,00	225 000,00	293 760,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	1 560,00	3 120,00	4 680,00	6 240,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	300 000,00	223 440,00	146 880,00	70 320,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	60 000,00	44 688,00	29 376,00	14 064,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	240 000,00	178 752,00	117 504,00	56 256,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	19 200,00	14 300,16	9 400,32	4 500,48	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	1 440,00	1 072,51	705,02	337,54	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	220 800,00	164 451,84	108 103,68	51 755,52	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	165 600,00	198 338,88	231 077,76	263 816,64	293 760,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	164 980,00	197 718,88	230 457,76	263 196,64	293 140,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	74 980,00	107 718,88	140 457,76	173 196,64	203 140,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	39 289,15	49 683,74	60 078,34	70 472,93	79 979,95
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	30 636,00	36 692,69	42 749,39	48 806,08	54 345,60
Yrittäjän nettoansiotulot	95 674,85	111 962,44	128 250,04	144 537,63	159 434,45
Yrittäjän nettopääomatulot	17 760,00	13 227,65	8 695,30	4 162,94	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	71 508,15	87 591,95	103 675,75	119 759,55	134 468,55
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	60 000,00	46 248,00	32 496,00	18 744,00	6 240,00
Yrittäjän nettotulot	113 434,85	125 190,09	136 945,33	148 700,57	159 434,45
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	131 508,15	133 839,95	136 171,75	138 503,55	140 708,55
Nettoansiot / verojen määrä	0,8626	0,9354	1,0057	1,0736	1,1331

<b>Yritys 500.000, yrittäjän kotikunta Helsinki, yrittäjä ei kuulu kirkkoon</b>	osinkona	palkka&osinko	palkka&osinko	palkka&osinko	palkkana
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
Palkka 0–25–50–75–100 %	0,00	125 000,00	250 000,00	375 000,00	489 600,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	0,00	2 600,00	5 200,00	7 800,00	10 400,00
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	500 000,00	372 400,00	244 800,00	117 200,00	0,00
Yhteisövero, 20 %	100 000,00	74 480,00	48 960,00	23 440,00	0,00
Tilikauden voitto/tappio= jaettava osinko	400 000,00	297 920,00	195 840,00	93 760,00	0,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettuaa <b>pääomatuloa</b> . Osingon bruttomäärä:	32 000,00	23 833,60	15 667,20	7 500,80	0,00
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	2 410,00	1 787,52	1 175,04	562,56	0,00
Osingot > 8 % nettovarallisuus, 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> , verotettavien osinkojen bruttomäärä	368 000,00	274 086,40	180 172,80	86 259,20	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	276 000,00	330 564,80	385 129,60	439 694,40	489 600,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yle-vero	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtionverotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	275 380,00	329 944,80	384 509,60	439 074,40	488 980,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen ensimmäisessä luokassa 16500–24700 €	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen toisessa luokassa 24700–40300 €	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00	15 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen kolmannessa luokassa 40300–71400 €	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00	31 100,00
Verotettava tulo valtionverotuksen neljännessä luokassa 71400–90000 €	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00	18 600,00
Verotettava tulo valtionverotuksen viidennessä luokassa > 90000 €	185 380,00	239 944,80	294 509,60	349 074,40	398 980,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	74 341,15	91 665,47	108 989,80	126 314,12	142 159,15
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	51 060,00	61 154,49	71 248,98	81 343,46	90 576,00
Yrittäjän nettoansiotulot	150 598,85	177 744,84	204 890,83	232 036,81	256 864,85
Yrittäjän nettopääomatulot	29 590,00	22 046,08	14 492,16	6 938,24	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	127 954,15	154 750,48	181 556,81	208 363,15	232 878,15
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	100 000,00	77 080,00	54 160,00	31 240,00	10 400,00
Yrittäjän nettotulot	180 188,85	199 790,92	219 382,99	238 975,05	256 864,85
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	227 954,15	231 830,48	235 716,81	239 603,15	243 278,15
Nettoansiot / verojen määrä	0,7905	0,8618	0,9307	0,9974	1,0558

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennyksen laskeminen, esimerkkinä vuosi 2014:**

Tulot	Vähennys	Seuraus
0–2880 €	100%	Kunnallisveroa ei veroteta lainkaan
2.880–7.230 €	51%	Kunnallisverosta vähennetään $(7230-2880)*0,51=2218,50$ euroa. Kuitenkin maksimissaan 14.000 € tuloista yhteensä max 3570 €
7.230–14.000 €	28%	Kunnallisverosta vähennetään $(14000-7230)*0,28=1895,6$ euroa. Kuitenkin maksimissaan 14.000 € tuloista yhteensä max 3570 €
14.000 < €	23,50%	Ansiotulovähennys alkaa pienentyä. Kulloinkin ansiovähennyksen määrä lasketaan kaavasta $3570-[(x-14.000)*0,045]=z$ , jossa x = ansiotulo ja z= vähennyksen summa.

Kunnallisveron ansiotulovähennykseen ei ole ollenkaan oikeutettu sen jälkeen kun tulot ylittävät  
 $93.333,33 \text{ € } [(x-14000)*0,045=3570]$

Yritys	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	157 122,16	672,50	57 261,28	65 989,05	47 289,99	99 220,11	54 020,33	250 035,15	56 032,97	19 320,08	36 063,59	93 150,57	180 107,84	69 060,79	61 717,83	57 309,29	93 143,50	69 091,90
Palkka yrittäjälle	40 717,28	6 527,27	53 526,00	56 874,78	19,80	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	27 376,35	30 000,00	23 000,00	31 800,00	49 226,26	0,00	14 400,00	42 368,70	28 680,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	830,63	133,16	1 091,93	1 160,25	0,40	112,07	444,92	781,32	503,88	558,48	612,00	469,20	648,72	1 408,84	0,00	293,76	864,32	585,07
Yritykseen aikaisemmin kertynyt vapaa omapääoma	357 322,30	461,37	14 888,98	78 037,16	0,00	423 592,23	0,00	158 326,72	45 359,02	120 241,26	129 611,06	137 113,09	280 738,46	69 408,79	52 841,31	255 687,94	12 176,88	90 251,35
Yrityksen tulos palkan jälkeen ennen veroja	115 574,25	-5 987,93	2 643,35	7 954,02	47 269,79	93 614,46	31 765,44	210 953,83	30 829,09	-8 614,75	5 451,59	69 681,37	147 659,12	18 425,69	61 717,83	42 615,53	49 910,48	39 826,83
Verot	28 315,69	0,00	647,62	1 948,74	11 581,10	22 935,54	7 782,53	51 683,69	7 553,13	0,00	1 335,64	17 071,94	36 176,48	4 514,29	15 120,87	10 440,80	12 228,07	9 757,57
Yrityksen nettotulos	87 258,56	-5 987,93	1 995,73	6 005,29	35 688,69	70 678,92	23 982,91	159 270,14	23 275,96	-8 614,75	4 115,95	52 609,43	111 482,64	13 911,40	46 596,96	32 174,73	37 682,41	30 069,26
Jaettava osinko	50 000,00	0,00	1 700,00	7 300,00	30 000,00	0,00	0,00	16 620,00	4 480,00	19 542,00	12 400,00	12 565,00	30 000,00	6 400,00	45 000,00	63 800,00	4 480,00	9 770,00
Yksinkertaisesti verotetun 9 % osingon määrä	40 012,28	0,00	1 519,62	7 563,82	3 211,98	0,00	0,00	28 583,72	6 177,15	10 046,39	12 035,43	17 075,03	35 299,90	7 498,82	8 949,44	25 907,64	4 487,34	10 828,85
Ansiotulo-osinko 70%	6 991,41	0,00	126,26	0,00	18 751,61	0,00	0,00	0,00	0,00	6 646,93	255,20	0,00	0,00	0,00	25 235,39	23 864,65	0,00	0,00
Yksinkertaisesti verotettu ansiotulo-osinko (ts.30 %)	2 996,32	0,00	54,11	0,00	8 036,41	0,00	0,00	0,00	0,00	2 848,68	109,37	0,00	0,00	0,00	10 815,17	10 227,71	0,00	0,00
Pääomaverotus 70 % (yli 60000 €)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 660,00	0,00	0,00
Verovapaa pääomatulo-osinko	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 140,00	0,00	0,00
Yrittäjän verotettavat ansiotulot	47 708,69	6 527,27	53 652,26	56 874,78	18 771,41	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	34 023,28	30 255,20	23 000,00	31 800,00	49 226,26	25 235,39	38 264,65	42 368,70	28 680,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	2 053,11	3 570,00	1 785,65	1 640,63	3 355,29	3 570,00	3 218,55	2 476,50	3 088,50	2 668,95	2 838,52	3 165,00	2 769,00	1 984,82	3 064,41	2 478,09	2 293,41	2 909,40
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (tulohankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	970,00	970,00	763,48	731,25	970,00	970,00	970,00	917,00	970,00	959,77	970,00	970,00	970,00	807,74	970,00	917,35	876,31	970,00
Ylevero	140,00	44,39	140,00	140,00	127,65	37,36	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00	140,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	46 118,69	4 937,27	52 268,79	55 523,53	17 181,41	3 903,58	20 219,97	36 763,00	23 110,00	32 443,51	28 665,20	21 410,00	30 210,00	47 798,52	23 645,39	36 727,30	40 872,39	27 090,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16100 €	0,00	4 937,27	0,00	0,00	0,00	3 903,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksessa 16100-23900 €	7 800,00	0,00	7 800,00	7 800,00	1 081,41	0,00	4 119,97	7 800,00	7 010,00	7 800,00	7 800,00	5 310,00	7 800,00	7 800,00	7 545,39	7 800,00	7 800,00	7 800,00
Verotettava tulo valtionverotuksessa 23900-39100 €	15 200,00	0,00	15 200,00	15 200,00	0,00	0,00	0,00	12 863,00	0,00	8 543,51	4 765,20	0,00	6 310,00	15 200,00	0,00	12 827,30	15 200,00	3 190,00
Verotettava tulo valtionverotuksessa 39100-70300 €	7 018,69	0,00	13 168,79	16 423,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 698,52	0,00	0,00	1 772,39	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksessa 70300-100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksessa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä	4 676,02	0,00	5 998,29	6 698,06	70,29	0,00	267,80	2 758,03	455,65	2 002,11	1 340,91	345,15	1 611,25	5 037,18	490,45	2 751,78	3 548,06	1 065,25
Verotus kunnallisverotuksessa yhteensä, 18,5 %	8 446,28	547,09	9 595,32	10 218,32	2 851,98	355,86	3 439,41	6 627,35	3 998,13	5 800,55	5 072,09	3 669,48	5 370,74	8 739,67	4 101,63	6 620,51	7 413,93	4 767,56
Pääomatuloveron määrä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	798,00	0,00	0,00
Yrittäjän nettopääomatulot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 862,00	0,00	0,00
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	13 262,30	591,48	15 733,61	17 056,38	3 049,92	393,22	3 847,21	9 525,37	4 593,78	7 942,67	6 553,00	4 154,63	7 121,99	13 916,85	4 732,08	10 310,29	11 101,99	5 972,81
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	29 146,32	133,16	1 739,55	3 108,98	11 581,50	23 047,61	8 227,46	52 465,01	8 057,01	558,48	1 947,64	17 541,14	36 825,20	5 923,13	15 120,87	10 734,56	13 092,39	10 342,64
Yrittäjän nettoansiotulot	77 594,98	5 980,18	39 632,39	47 522,23	27 097,52	5 137,72	18 102,76	57 498,35	26 423,37	39 115,68	35 987,00	36 060,40	60 117,91	42 948,23	40 407,92	68 029,71	35 894,04	33 676,04
Verot yhteensä	42 408,62	724,64	17 473,16	20 165,36	14 631,42	23 440,83	12 074,67	61 990,38	12 650,78	8 501,14	8 500,64	21 695,76	43 947,19	19 839,98	19 852,95	21 044,86	24 194,38	16 315,46
Nettoansiot/verojen määrä	1,8297	8,2527	2,2682	2,3566	1,8520	0,2192	1,4992	0,9275	2,0887	4,6012	4,2334	1,6621	1,3680	2,1647	2,0354	3,2326	1,4836	2,0641



yritys	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	157 162,88	672,50	57 261,28	65 989,05	47 289,99	99 220,11	54 042,14	250 073,45	56 032,97	19 320,08	36 063,59	93 150,57	180 101,12	69 099,68	61 717,83	57 927,50	93 185,87	69 120,58
Palkka yrittäjälle	40 717,28	6 527,27	53 526,00	56 874,78	19,80	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	27 376,35	30 000,00	23 000,00	31 800,00	49 226,26	0,00	14 400,00	42 368,70	28 680,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu)	871,35	139,68	1 145,46	1 217,12	0,42	117,56	466,73	819,62	528,58	585,85	642,00	492,20	680,52	1 053,44	0,00	308,16	906,69	613,75
Yritykseen aikaisemmin kertynyt vapaaomapääoma	357 322,30	461,37	14 888,98	78 037,16	54 469,28	423 592,23	0,00	158 326,72	45 359,02	120 241,26	129 611,06	137 113,09	280 738,46	69 408,79	52 841,31	255 687,94	12 176,88	90 251,35
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	115 574,25	-5 994,45	2 589,82	7 897,15	47 269,77	93 608,97	31 765,44	210 953,83	30 804,39	-8 642,12	5 421,59	69 658,37	147 620,60	18 819,98	61 717,83	43 219,34	49 910,48	39 826,83
Yhteisövero vuonna 2014, 20 %	23 114,85	0,00	517,96	1 579,43	9 453,95	18 721,79	6 353,09	42 190,77	6 160,88	0,00	1 084,32	13 931,67	29 524,12	3 764,00	12 343,57	8 643,87	9 982,10	7 965,37
Tilikauden nettotulos	92 459,40	-5 994,45	2 071,86	6 317,72	37 815,81	74 887,17	25 412,35	168 763,06	24 643,51	-8 642,12	4 337,27	55 726,70	118 096,48	15 055,98	49 374,26	34 575,47	39 928,38	31 861,46
Jaetut osingot	50 000,00	0,00	1 700,00	7 300,00	30 000,00	0,00	0,00	16 620,00	4 480,00	19 542,00	12 400,00	12 565,00	30 000,00	6 400,00	45 000,00	63 800,00	4 480,00	9 770,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettavaa pääomatuloa. Osingon bruttomäärä:	35 982,54	0,00	1 356,87	6 748,39	7 382,81	0,00	0,00	26 167,18	5 600,20	8 927,93	10 715,87	15 427,18	31 906,80	6 757,18	8 177,25	23 221,07	4 168,42	9 769,02
Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä	2 698,69	0,00	101,77	506,13	553,71	0,00	0,00	1 246,50	336,00	669,59	803,69	942,38	2 250,00	480,00	613,29	1 741,58	312,63	732,68
Osingot > 8 % nettovarallisuus, saajalleen 75 % veronalaista ansiotuloa. Verotettavien osinkojen brutto määrä	14 017,46	0,00	343,13	551,61	22 617,19	0,00	0,00	0,00	0,00	10 614,07	1 684,13	0,00	0,00	0,00	36 822,75	40 578,93	311,58	0,98
Yrittäjän verotettavat ansiotulot (palkka+osingot 75 %)	51 230,38	6 527,27	53 783,35	57 288,49	16 982,69	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	35 336,90	31 263,10	23 000,00	31 800,00	49 226,26	27 617,07	44 834,20	42 602,38	28 680,73
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	1894,63	3570,00	1779,75	1622,02	3435,78	3570,00	3218,55	2476,50	3088,50	2609,84	2793,16	3165,00	2769,00	1984,82	2957,23	2182,46	2282,89	2909,37
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	769,47	970,00	741,38	702,83	970,00	970,00	970,00	911,70	970,00	944,29	970,00	970,00	970,00	791,51	970,00	839,82	864,37	970,00
Yle-vero	143,00	0,00	143,00	143,00	143,00	0,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	49 840,91	4 937,27	52 421,97	55 965,66	15 392,69	3 903,58	20 219,97	36 768,30	23 110,00	33 772,61	29 673,10	21 410,00	30 210,00	47 814,75	26 027,07	43 374,37	41 118,01	27 090,73
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16300 €	0,00	4 937,27	0,00	0,00	15 392,69	3 903,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 1. luokassa 16300–24300 €	8 000,00	0,00	8 000,00	8 000,00	0,00	0,00	3 919,97	8 000,00	6 810,00	8 000,00	8 000,00	5 110,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00	8 000,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 2. luokassa 24300–39700 €	15 400,00	0,00	15 400,00	15 400,00	0,00	0,00	0,00	12 468,30	0,00	9 472,61	5 373,10	0,00	5 910,00	15 400,00	1 727,07	15 400,00	15 400,00	2 790,73
Verotettava tulo valtionverotuksen 3. luokassa 39700–71400 €	10 140,91	0,00	12 721,97	16 265,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 114,75	0,00	3 674,37	1 418,01	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 4. luokassa 71400–100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 5. luokassa > 100000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	5 395,30	0,00	5 950,22	6 712,12	0,00	0,00	254,80	2 701,95	442,65	2 177,71	1 460,29	332,15	1 554,25	4 959,67	822,24	4 004,99	3 519,87	1 008,38
Verot kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	9 127,11	547,09	9 620,67	10 298,30	2 506,18	355,86	3 439,41	6 627,35	3 998,13	6 054,51	5 266,94	3 669,48	5 370,74	8 739,67	4 562,07	7 890,57	7 459,11	4 767,70
Yrittäjän nettoansiotulot	36 707,97	5 980,18	38 212,46	40 278,07	14 476,52	5 137,72	18 115,76	28 970,70	20 259,22	27 104,69	24 535,87	18 998,38	24 875,02	35 526,92	22 232,76	32 938,63	31 623,41	22 904,65
Yrittäjän nettopääomatulot	33 283,85	0,00	1 255,10	6 242,26	6 829,10	0,00	0,00	24 920,68	5 264,20	8 258,34	9 912,18	14 484,81	29 656,80	6 277,18	7 563,95	21 479,49	3 855,79	9 036,35
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	17 364,10	547,09	15 815,65	17 659,54	3 202,89	355,86	3 837,21	10 718,80	4 919,78	9 044,81	7 673,92	5 087,00	9 317,99	14 322,34	6 140,60	13 780,14	11 434,61	6 651,76
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	23 986,20	139,68	1 663,42	2 796,55	9 454,38	18 839,36	6 819,82	43 010,39	6 689,46	585,85	1 726,32	14 423,87	30 204,64	4 817,44	12 343,57	8 952,03	10 888,79	8 579,12
Yrittäjän nettotulot	69 991,81	5 980,18	39 467,56	46 520,33	21 305,61	5 137,72	18 115,76	53 891,38	25 523,43	35 363,03	34 448,05	33 483,18	54 531,81	41 804,10	29 796,71	54 418,13	35 479,20	31 941,00
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	41 350,30	686,78	17 479,08	20 456,09	12 657,27	19 195,22	10 657,03	53 729,19	11 609,24	9 630,66	9 400,24	19 510,87	39 522,63	19 139,78	18 484,17	22 732,17	22 323,40	15 230,87
Nettoansiot/verojen määrä	1,6927	8,7076	2,2580	2,2742	1,6833	0,2677	1,6999	1,0030	2,1985	3,6719	3,6646	1,7161	1,3798	2,1841	1,6120	2,3939	1,5893	2,0971

yritys	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	157 138,45	672,50	57 261,28	65 989,05	47 289,99	99 220,11	54 029,06	250 050,47	56 032,97	19 320,08	36 063,59	93 150,57	180 101,12	69 099,68	61 717,83	57 927,50	93 185,87	69 120,58
Palkka yrittäjälle	40 717,28	6 527,27	53 526,00	56 874,78	19,80	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	27 376,35	30 000,00	23 000,00	31 800,00	49 226,26	0,00	14 400,00	42 368,70	28 680,00
Palkan sivukulut (Sotu-maksu 2,08 %)	846,92	135,77	1 113,34	1 183,00	0,41	114,27	453,65	796,64	513,76	569,43	624,00	478,40	661,44	1 023,91	0,00	299,52	881,27	596,54
Yritykseen aikaisemmin kertynyt vapaaomapääoma	357 322,30	461,37	14 888,98	78 037,16	54 469,28	423 592,23	0,00	158 326,72	45 359,02	120 241,26	129 611,06	137 113,09	280 738,46	69 408,79	52 841,31	255 687,94	12 176,88	90 251,35
Yrityksen tulos palkan jälkeen ja ennen veroja	115 574,25	-5 990,54	2 621,94	7 931,27	47 269,78	93 612,26	31 765,44	210 953,83	30 819,21	-8 625,70	5 439,59	69 672,17	147 639,68	18 849,51	61 717,83	43 227,98	49 935,90	39 844,04
Yhteisövero vuonna 2015, 20 %	23 114,85	0,00	524,39	1 586,25	9 453,96	18 722,45	6 353,09	42 190,77	6 163,84	0,00	1 087,92	13 934,43	29 527,94	3 769,90	12 343,57	8 645,60	9 987,18	7 968,81
Tilikauden nettotulos	92 459,40	-5 990,54	2 097,55	6 345,02	37 815,82	74 889,81	25 412,35	168 763,06	24 655,37	-8 625,70	4 351,67	55 737,74	118 111,74	15 079,61	49 374,26	34 582,38	39 948,72	31 875,23
Jaetut osingot	50 000,00	0,00	1 700,00	7 300,00	30 000,00	0,00	0,00	16 620,00	4 480,00	19 542,00	12 400,00	12 565,00	30 000,00	6 400,00	45 000,00	63 800,00	4 480,00	9 770,00
Osingot ≤ 8 % yhtiön osakkeiden matemaattisesta arvosta 150.000€ asti, saajalleen 25 % verotettavaa <b>pääomatuloa</b> . Osinoon bruttomäärä:	35 982,54	0,00	1 358,92	6 750,57	7 382,81	0,00	0,00	26 167,18	5 601,15	8 929,24	10 717,02	15 428,07	31 908,02	6 759,07	8 177,25	23 221,63	4 170,05	9 770,13
<b>Pääomatuloverotettujen osinkojen veron määrä</b>	2 698,69	0,00	101,92	506,29	553,71	0,00	0,00	1 246,50	336,00	669,69	803,78	942,38	2 250,00	480,00	613,29	1 741,62	312,75	732,76
Osingot > 8 % nettovarallisuus, saajalleen 75 % veronalaista <b>ansiotuloa</b> . Verotettavien osinkojen brutto määrä	14 017,46	0,00	341,08	549,43	22 617,19	0,00	0,00	0,00	0,00	10 612,76	1 682,98	0,00	0,00	0,00	36 822,75	40 578,37	309,95	0,00
Yrittäjän verotettavat <b>ansiotulot</b> (palkka+osingot 75 %)	51 230,38	6 527,27	53 781,81	57 286,85	16 982,69	5 493,58	21 809,97	38 300,00	24 700,00	35 335,92	31 262,24	23 000,00	31 800,00	49 226,26	27 617,07	44 833,78	42 601,16	28 680,00
Kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset (ansiotulovähennys)	1894,63	3570,00	1779,82	1622,09	3435,78	3570,00	3218,55	2476,50	3088,50	2609,88	2793,20	3165,00	2769,00	1984,82	2957,23	2182,48	2282,95	2909,40
Valtionverotuksessa tehtävät vähennykset (työtulo- ja tulonhankkimisvähennys)	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00	620,00
Työtulovähennys	769,47	970,00	741,40	702,84	970,00	970,00	970,00	911,70	970,00	944,30	970,00	970,00	970,00	791,51	970,00	839,83	864,39	970,00
Yle-vero	143,00	0,00	143,00	143,00	143,00	0,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00	143,00
Valtion verotuksessa verotettava tulo vähennysten jälkeen	49 840,91	4 937,27	52 420,41	55 964,00	15 392,69	3 903,58	20 219,97	36 768,30	23 110,00	33 771,61	29 672,24	21 410,00	30 210,00	47 814,75	26 027,07	43 373,95	41 116,78	27 090,00
Verottamatta jäävät ansiotulot valtionverotuksessa < 16500 €	0,00	4 937,27	0,00	0,00	15 392,69	3 903,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 1. luokassa 16500–24700 €	8 200,00	0,00	8 200,00	8 200,00	0,00	0,00	3 719,97	8 200,00	6 610,00	8 200,00	8 200,00	4 910,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00	8 200,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 2. luokassa 24700–40300 €	15 600,00	0,00	15 600,00	15 600,00	0,00	0,00	0,00	12 068,30	0,00	9 071,61	4 972,24	0,00	5 510,00	15 600,00	1 327,07	15 600,00	15 600,00	2 390,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 3. luokassa 40300–71400 €	9 540,91	0,00	12 120,41	15 664,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 514,75	0,00	3 073,95	816,78	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 4. luokassa 71400–90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verotettava tulo valtionverotuksen 5. luokassa > 90000 €	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Verot valtionverotuksessa yhteensä, ansiotulot	5 314,30	0,00	5 868,89	6 630,76	0,00	0,00	241,80	2 644,95	429,65	2 120,53	1 403,14	319,15	1 497,25	4 878,67	765,24	3 923,90	3 438,61	951,25
Verot kunnallisverotuksessa yhteensä, ansiotulot 18,5 %	9 127,11	547,09	9 620,37	10 297,98	2 506,18	355,86	3 439,41	6 627,35	3 998,13	6 054,32	5 266,77	3 669,48	5 370,74	8 739,67	4 562,07	7 890,49	7 458,87	4 767,56
Yrittäjän nettoansiotulot	36 788,97	5 980,18	38 292,55	40 358,11	14 476,51	5 137,72	18 128,76	29 027,70	20 272,22	27 161,07	24 592,32	19 011,38	24 932,02	35 607,92	22 289,76	33 019,39	31 703,69	22 961,19
Yrittäjän nettopääomatulot	33 283,85	0,00	1 257,00	6 244,28	6 829,10	0,00	0,00	24 920,68	5 265,15	8 259,55	9 913,24	14 485,69	29 658,02	6 279,07	7 563,95	21 480,00	3 857,29	9 037,37
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	17 283,10	547,09	15 734,17	17 578,03	3 202,89	355,86	3 824,21	10 661,80	4 906,78	8 987,54	7 616,69	5 074,00	9 260,99	14 241,34	6 083,60	13 699,01	11 353,23	6 594,57
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	23 961,77	135,77	1 637,73	2 769,25	9 454,37	18 836,72	6 806,74	42 987,41	6 677,60	569,43	1 711,92	14 412,83	30 189,38	4 793,81	12 343,57	8 945,12	10 868,45	8 565,35
Yrittäjän nettotulot	70 072,81	5 980,18	39 549,56	46 602,39	21 305,61	5 137,72	18 128,76	53 948,38	25 537,37	35 420,62	34 505,57	33 497,07	54 590,03	41 886,99	29 853,71	54 499,39	35 560,98	31 998,56
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	41 244,87	682,86	17 371,90	20 347,28	12 657,26	19 192,58	10 630,95	53 649,21	11 584,38	9 556,97	9 328,61	19 486,83	39 450,36	19 035,15	18 427,17	22 644,13	22 221,68	15 159,92
Nettoansiot/verojen määrä	1,6989	8,7575	2,2766	2,2903	1,6833	0,2677	1,7053	1,0056	2,2045	3,7063	3,6989	1,7190	1,3838	2,2005	1,6201	2,4068	1,6003	2,1107

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R
Yrityksen tulos ennen veroja ja mahdollista palkkaa	157 122,16	672,50	57 261,28	65 989,05	47 289,99	99 220,11	54 020,33	250 035,15	56 032,97	19 320,08	36 063,59	93 150,57	180 107,84	69 060,79	61 717,83	57 309,29	93 143,50	69 091,90
Yritykseen aikaisemmin kertynyt vapaa omapääoma	357 322,30	461,37	14 888,98	78 037,16	0,00	423 592,23	0,00	158 326,72	45 359,02	120 241,26	129 611,06	137 113,09	280 738,46	69 408,79	52 841,31	255 687,94	12 176,88	90 251,35
<b>2013</b>																		
Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	13 262,30	591,48	15 733,61	17 056,38	3 049,92	393,22	3 847,21	9 525,37	4 593,78	7 942,67	6 553,00	4 154,63	7 121,99	13 916,85	4 732,08	10 310,29	11 101,99	5 972,81
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	29 146,32	133,16	1 739,55	3 108,98	11 581,50	23 047,61	8 227,46	52 465,01	8 057,01	558,48	1 947,64	17 541,14	36 825,20	5 923,13	15 120,87	10 734,56	13 092,39	10 342,64
Yrittäjän nettotulot	77 594,98	5 980,18	39 632,39	47 522,23	27 097,52	5 137,72	18 102,76	57 498,35	26 423,37	39 115,68	35 987,00	36 060,40	60 117,91	42 948,23	40 407,92	68 029,71	35 894,04	33 676,04
Verot yhteensä	42 408,62	724,64	17 473,16	20 165,36	14 631,42	23 440,83	12 074,67	61 990,38	12 650,78	8 501,14	8 500,64	21 695,76	43 947,19	19 839,98	19 852,95	21 044,86	24 194,38	16 315,46
Nettoansiot/verojen määrä	1,83	8,25	2,27	2,36	1,85	0,22	1,50	0,93	2,09	4,60	4,23	1,66	1,37	2,16	2,04	3,23	1,48	2,06

**2014**

Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	17 364,10	547,09	15 815,65	17 659,54	3 202,89	355,86	3 837,21	10 718,80	4 919,78	9 044,81	7 673,92	5 087,00	9 317,99	14 322,34	6 140,60	13 780,14	11 434,61	6 651,76
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	23 986,20	139,68	1 663,42	2 796,55	9 454,38	18 839,36	6 819,82	43 010,39	6 689,46	585,85	1 726,32	14 423,87	30 204,64	4 817,44	12 343,57	8 952,03	10 888,79	8 579,12
Yrittäjän nettotulot	69 991,81	5 980,18	39 467,56	46 520,33	21 305,61	5 137,72	18 115,76	53 891,38	25 523,43	35 363,03	34 448,05	33 483,18	54 531,81	41 804,10	29 796,71	54 418,13	35 479,20	31 941,00
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	41 350,30	686,78	17 479,08	20 456,09	12 657,27	19 195,22	10 657,03	53 729,19	11 609,24	9 630,66	9 400,24	19 510,87	39 522,63	19 139,78	18 484,17	22 732,17	22 323,40	15 230,87
Nettoansiot/verojen määrä	1,69	8,71	2,26	2,27	1,68	0,27	1,70	1,00	2,20	3,67	3,66	1,72	1,38	2,18	1,61	2,39	1,59	2,10

**2015**

Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	17 283,10	547,09	15 734,17	17 578,03	3 202,89	355,86	3 824,21	10 661,80	4 906,78	8 987,54	7 616,69	5 074,00	9 260,99	14 241,34	6 083,60	13 699,01	11 353,23	6 594,57
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	23 961,77	135,77	1 637,73	2 769,25	9 454,37	18 836,72	6 806,74	42 987,41	6 677,60	569,43	1 711,92	14 412,83	30 189,38	4 793,81	12 343,57	8 945,12	10 868,45	8 565,35
Yrittäjän nettotulot	70 072,81	5 980,18	39 549,56	46 602,39	21 305,61	5 137,72	18 128,76	53 948,38	25 537,37	35 420,62	34 505,57	33 497,07	54 590,03	41 886,99	29 853,71	54 499,39	35 560,98	31 998,56
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	41 244,87	682,86	17 371,90	20 347,28	12 657,26	19 192,58	10 630,95	53 649,21	11 584,38	9 556,97	9 328,61	19 486,83	39 450,36	19 035,15	18 427,17	22 644,13	22 221,68	15 159,92
Nettoansiot/verojen määrä	1,70	8,76	2,28	2,29	1,68	0,27	1,71	1,01	2,20	3,71	3,70	1,72	1,38	2,20	1,62	2,41	1,60	2,11

**VAIKUTUS 2013-2014, - suurentuu, + vähentyy**

Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	-4 101,80	44,39	-82,04	-603,17	-152,97	37,36	10,00	-1 193,43	-326,00	-1 102,14	-1 120,93	-932,38	-2 196,00	-405,49	-1 408,52	-3 469,85	-332,62	-678,95
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	5 160,12	-6,53	76,13	312,43	2 127,12	4 208,26	1 407,63	9 454,62	1 367,55	-27,38	221,32	3 117,26	6 620,56	1 105,70	2 777,30	1 782,54	2 203,60	1 763,53
Yrittäjän nettotulot	7 603,17	0,00	164,82	1 001,89	5 791,91	0,00	-13,00	3 606,96	899,95	3 752,66	1 538,96	2 577,22	5 586,10	1 144,12	10 611,21	13 611,58	414,85	1 735,04
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	1 058,32	37,86	-5,91	-290,74	1 974,16	4 245,61	1 417,63	8 261,19	1 041,55	-1 129,52	-899,60	2 184,89	4 424,56	700,21	1 368,79	-1 687,31	1 870,98	1 084,58
Nettoansiot/verojen määrä	0,14	-0,45	0,01	0,08	0,17	-0,05	-0,20	-0,08	-0,11	0,93	0,57	-0,05	-0,01	-0,02	0,42	0,84	-0,11	-0,03
Nettoansioiden suhteellinen muutos	0,90	1,00	1,00	0,98	0,79	1,00	1,00	0,94	0,97	0,90	0,96	0,93	0,91	0,97	0,74	0,80	0,99	0,95

**VAIKUTUS 2014-2015, - suurentuu, + vähentyy**

Yrittäjän henkilökohtaisesti maksamat verot	81,00	0,00	81,48	81,51	0,00	0,00	13,00	57,00	13,00	57,27	57,23	13,00	57,00	81,00	57,00	81,13	81,38	57,19
Yrityksen maksamat verot ja palkan sivukulut	24,43	3,92	25,69	27,30	0,01	2,64	13,09	22,98	11,86	16,43	14,40	11,04	15,26	23,63	0,00	6,91	20,34	13,77
Yrittäjän nettotulot	-81,00	0,00	-81,99	-82,05	0,00	0,00	-13,00	-57,00	-13,95	-57,59	-57,52	-13,88	-58,22	-82,89	-57,00	-81,27	-81,79	-57,56
Verot ja veronluonteiset maksut yhteensä	105,43	3,92	107,17	108,81	0,01	2,64	26,09	79,98	24,86	73,69	71,63	24,04	72,26	104,63	57,00	88,04	101,72	70,95
Nettoansiot/verojen määrä	-0,01	-0,05	-0,02	-0,02	0,00	0,00	-0,01	0,00	-0,01	-0,03	-0,03	0,00	0,00	-0,02	-0,01	-0,01	-0,01	-0,01
Nettoansioiden suhteellinen muutos	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00