



<input checked="" type="checkbox"/>	Pro gradu -tutkielma
<input type="checkbox"/>	Lisensiaatintutkielma
<input type="checkbox"/>	Väitöskirja

Oppiaine	Laskentatoimi	Päivämäärä	2.2.2008
Tekijä(t)	Timo Hakala	Matrikkelinumero	
		Sivumäärä	110
Otsikko	Osakeyhtiön ja osakkaan verotus kolmen eri verojärjestelmän aikana		
Ohjaaja(t)	KTL Ulla-Maarit Valve ja KTL Asta Manner		

Tiivistelmä

Tuloverotus, sen suuruus, kohdentuminen ja kehittyminen ovat osa kansalaisten arkea ja samalla voimakkaita tunteita sekä väittelyä herättäviä asioita. Ansio- ja pääomatulojen erilainen verokohtelu yhdessä osakeyhtiön verotuksellisen aseman kanssa ovat oiva pohja verosuunnittelulle. Harvainomisteisessa osakeyhtiössä osakkaan ja yhtiön läheinen yhteys korostavat suunnitelmallisuutta verotuksen optimoimiseksi. Perinteiset vuotuiset keinot siirtää varallisuutta yhtiöstä osakkaan käyttöön ovat osinkojen ja palkan maksu sekä osakaslainan käyttö. Tässä tutkimuksessa selvitetään harvainomisteisen osakeyhtiön ja sen osakkaan tai osakkaiden kokonaisverorasitus kolmena vuonna kolmen toisistaan poikkeavan verotusjärjestelmän aikana Suomessa. Ensimmäinen järjestelmä vallitsi 31.12.1989 saakka. Tällöin otettiin käyttöön yhtiöveron hyvitysjärjestelmä, minkä aika päättyi 31.12.2004, jolloin tuli voimaan nykyinen, osin klassinen verotusjärjestelmä, jossa osingosta maksavat veroa niin saaja kuin maksaja.

Tämä tutkimus, jossa selvitetään osakeyhtiön ja osakkaan verotusta tiettyinä aikoina tietyssä toimintaympäristössä, perustuu lähinnä käsiteanalyttiseen tutkimusotteeseen. Empiriaosuus perustuu kahteen todelliseen pk-sektorin osakeyhtiöön ja niiden 2005 päättyneen tilikauden tilinpäätösaineistoon. Perusvuoden aineisto on laskelmin muunnettu vastaamaan kunkin verojärjestelmän aikaista tilannetta ja tältä pohjalta on laskettu yhtiön ja osakkaan verotus ko. aikana niin osinkojen kuin palkan suhteen. Laskelmin on myös selvitetty, mikä verorasitus olisi ollut, jos saatu tulo olisikin maksettu kokonaan palkkana tai osinkona. Tutkittavina aikoina palkan verotus on ollut peruseriaatteeltaan muuttumaton, mutta sekä yhtiön että osinkojen verottamisen menetelmät ovat vaihdelleet.

Tutkimuksen perusteella on havaittavissa, että mikäli osakkaalle maksetaan vain palkkaa, on verorasitus suurinta, vaikka palkka on vähennyskelpoista ja osinko ei pääsääntöisesti ole ollut vähennyskelpoista yhtiön verotettavaa tuloa laskettaessa. Kokonaisverorasitus on ollut tarkasteluajan laskusuunnassa ja tulojen suuruuden suhteellinen vaikutus on myös pienentynyt tultaessa kohti nykyhetkeä. Saatujen tulosten perusteella nykyinen järjestelmä mahdollistaa varsin suotuisan tavan siirtää varallisuutta yhtiöstä osakkaalle kohtuullisin veroseuraamuksin. Jos kehitys jatkuu nykyisen kaltaisena, on osakkaan verotus edelleen kevenemässä. Nykyinen järjestelmä mahdollistaa myös tehokkaan verosuunnittelun, eikä siinä siksikään ole välitöntä tarvetta muutokselle.

Asiasanat	Osakeyhtiöt, osakkaat, osingot, palkat, osakaslainat, tulovero, yhtiövero, tilinpäätös
Muita tietoja	