

SUMMA

PALVELUN TARJOAA TALOUSSHALLINTOLIITON JÄSEN

2 2008

MCI

Kesätyöntekijä

– tulevaisuuden
VOIMAVARA



Yritysmuoto henkilöyhtiöstä osakeyhtiöksi • Sukupolvenvaihdosten verotus kevenee

Hyvä tilitoimistotapa asiakkaan eduksi

TILITOIMISTOLLA ON keskeinen ja vaativa tehtävä asiakasyritysten taloushallinnon luotettavan tiedon tuottamisessa niin yritykselle itselleen kuin yrityksen sidosryhmille ja yhteiskunnalle. Tämä tilitoimiston vaativan luottamusaseman hoitaminen vaatii myös selkeät pelisäännöt.

Tätä varten **Taloushallintoliitto on luonut tilitoimistoalalle Hyvän tilitoimistotavan**, joka on Taloushallintoliiton jäsentilitoimistoja sitova eettinen ohje. Hyvä tilitoimistotapa määrittää henkilöstön osaamista ja koulututtamista, resursseja, vastuuvakuutuksille asetettavia vaatimuksia, toimeksianton hoitoa, sopimuksia, tietoturva, dokumentaatiota ja muita asiakkaille tärkeitä seikkoja.

Liitto on jo pitkään antanut jäsenilleen hyvää tilitoimistotapaa koskevia ohjeita ja suosituksia; julkaissut muun muassa Hyvä tilinpäätöstapa -kirjan pienille yrityksille ja alan yleiset sopimusehdot sisältävän Toimeksiantosopimuksen tilitoimistopalveluista KL2004.

Tilitoimistollasi liiton jäsenoimistona on valmiudet ja osaaminen Hyvän tilitoimistotavan noudattamiseen. Taloushallintoliitto varmistaa Hyvän tilitoimistotavan noudattamisen myös säännönmukaisin tarkastuksin eli auditoinnin.

Kun olet valinnut osaavan Taloushallintoliiton jäsenoimiston hoitamaan talousasioitasi, saat samalla Hyvän tilitoimistotavan mukaisen palvelun – eduksesi ja turvaksesi.

Juha Ahvenniemi
Toimitusjohtaja
Taloushallintoliitto



Sisällys

YRITYSMUODON MUUTOS
HENKILÖYHTIÖSTÄ OSAKEYHTIÖKSI

3

SUKUPOLVENVAIHDOSTEN VEROTUS
KEVENEEN HUOJENNUSTA KEHITTÄMÄLLÄ

4

KESÄTYÖNTEKIJÄN PALKKAAMINEN

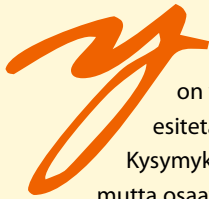
6

Tämän kesän sijainen
saattaa tulevaisuudessa olla
yrityksen avainhenkilö.

SIVU 6



Kymmenen kysymystä yritysmuodon muutoksesta henkilöyhtiöstä osakeyhtiöksi



RITYSTOIMINTAAN JA YRITTÄJÄN elämään sisältyy erilaisia vaiheita ja muutostekijöitä. Seuraavassa on vastauksia niihin kysymyksiin, jotka usein esitetään muutettaessa henkilöyhtiö osakeyhtiöksi. Kysymykset ja vastaukset eivät ole kaiken kattavia, mutta osaava tiloimistosi neuvoo sinua tästä eteenpäin.

1. Edellyttääkö muutos kaikkien yhtiömiesten suostumusta?

Päätös yhtiömuodon muuttamisesta tulee tehdä yksimielisesti – myös kaikkien äänettömien yhtiömiesten suostumuksella. Tästä pääsäännöstä voidaan poiketa yhtiösopimuksella. Muutosta vastustanut yhtiömies voi vaatia yhtiösouteensa lunastamista.

2. Miten käy muutoksessa yhtiömiehen velkavastuulle?

Yritysmuodon muutos ei poista yhtiömiehen velkavastuuta henkilöyhtiön aikana syntyneistä veloista. Velkojat voivat vapauttaa yhtiömiehet tai osan heistä henkilökohtaisesta vastuusta. Todisteellisen ilmoituksen saatuaan velkojalla on kolme kuukautta aikaa vastustaa vastuusta vapautumista. Kommandiittiyhtiön ääneton yhtiömies vastaa pääomapanoksellaan yhtiön veloista.

3. Miten yhtiömiehet jakavat osakeyhtiön osakkeet?

Yhtiömiesten tulee päästä jaosta yksimielisyyteen. Yhtiösopimuksella voidaan jo ennakkolisesti määrätä jakoperusteista. On hyvä huomata, että jaosta saattaa aiheutua esimerkiksi lahjaveroseuraamuksia, jos saadut osakkeet eivät vastaa aiempaa yhtiömiesosuutta.

4. Aiheutuuko muutoksesta tuloveroseuraamuksia?

Pääsääntö on, että muutoksesta ei aiheudu veroseuraamuksia, jos pääosa yrityksen liiketoimintaan kohdistuvista varoista ja veloista siirtyy osakeyhtiölle, ainakin yksi vastuunalainen yhtiömies siirtyy osakeyhtiön osakkaaksi ja toimintaa jatketaan henkilöyhtiön kirjanpitoarvoista. Poikkeuksena on palkkojen perusteella tehty niin sanottu toimintavaraus, joka muutoksen vuoksi lisätään henkilöyhtiön veronalaiseen tuloon.

5. Entä miten muutos vaikuttaa arvonlisäverotukseen?

Yritysmuodon muutoksesta ei ole arvonlisäverolaissa säännök-

siä. Avoimesta yhtiöstä ja kommandiittiyhtiöstä annetun lain mukaisesti toteutettua yritysmuodon muutosta on yleisesti kuitenkin pidetty niin sanottuna nimenmuutoksena, josta ei aiheudu veroseuraamuksia.

6. Onko siirtävistä kiinteistöistä ja arvopapereista maksettava varainsiirtovero?

Pääsääntö on, että muutostilanteissa kiinteistöjen ja arvopapereiden siirrosta ei suoriteta varainsiirtoveroa.

7. Miten muutostilikauden verotus tapahtuu?

Yhtiömiehiä verotetaan normaaliin tapaan henkilöyhtiön tulosta siihen saakka, kunnes osakeyhtiö merkitään kaupparekisteriin. Kaupparekisterimerkinnän jälkeen yrityksen tulo verotetaan osakeyhtiöllä.

8. Mihin saakka voi tehdä niin sanottuja yksityisottoja?

Yhtiömies voi tehdä yksityisottoja osakeyhtiön kaupparekisterimerkintähetken saakka. Yksityisotoista ei aiheudu veroseuraamuksia, jos otot eivät olennaisesti poikkea aiemmista vuosista tai jos yksityisotot eivät tapahdu muutoin poikkeuksellisesti muutostilikaudella.

9. Mikä on osakkeiden hankintameno ja -aika osakkaan verotuksessa?

Pääsääntö on, että osakkeiden hankinta-ajankohta on se hetki, jolloin yritys hankki osuutensa henkilöyhtiöstä. Osakkeiden hankintamenoksi katsotaan yhtiömiehen yksityistilin saldo muutoshetkellä. Jos yhtiömies on hankkinut osuutensa henkilöyhtiöstä sen toiminnan aikana, myös maksettu kauppahinta otetaan huomioon.

10. Voidaanko osakeyhtiöstä palata takaisin henkilöyhtiömuotoon?

Nykyinen 1.9.2006 voimaan tullut osakeyhtiölaki sallii osakeyhtiön muuttamisen takaisin henkilöyhtiömuotoon. Muutos edellyttää kaikkien osakkeenomistajien ja myös velkojien suostumusta.

Vaikka muutos onkin yhtiöoikeudellisesti mahdollista, verotus saattaa muodostaa sille esteen. Verosäännökset eivät tunnusta tämänkaltaista muodonmuutosta.

Vastaa lukijakyselyyn ja voita upea taulutelevisio!



Arvottava palkinto on Sony:n testimenestystä, teräväpiirtovalmis KDL-32D3000 LCD-TV, jonka arvo on 1 090 €.

Samalla voit antaa aihe-ehdotuksia ja vaikuttaa lehden sisältöön. Vastaa heti lyhyeen kyselyyn osoitteessa www.mcipress.fi/lukijapalvelu

Vastaaminen on helppoa.
1. Kirjaudu osoitteeseen www.mcipress.fi/lukijapalvelu.
2. Merkitse tilaajnumero-kohtaan numerosarja 2715.
3. Tämän jälkeen pääset lukijatutkimukseen klikkaamalla kyselyyn-painiketta.
Ja sitten vain onnea arvontaan!

Lukijakyselyyn voi vastata kahden viikon sisällä lehden ilmestymisestä. Kyselyyn voivat osallistua kaikki MCI Press Oy:n tuottamien lehtien lukijat. Voit osallistua kyselyyn jokaisen ilmestyvän numeron yhteydessä, mutta vain yhdellä vastauksella lehden numeroa kohden. Kysely ja arvonta koskevat lehtiä, jotka ilmestyvät kevätkaudella 2008. Palkinnon arvontaan osallistuvat kaikki vastanneet. Palkinto arvotaan 8.7.2008. Voittajalle ilmoitetaan sähköpostitse tai kirjeitse.

Sukupolvenvaihdosten verotusta kevennetään nykyistä huojennusta kehittämällä



UMMAN VIIME NUMEROSSA KERROTTIIN, että yritysten sukupolvenvaihdosten verotusta aiotaan

keventää kuluvan vuoden aikana. Helmikuussa hallitus linjasi uudistusta periaatepäätöksessään. Linjauksen mukaan kevennys tehdään nykyistä perintö- ja lahjaverolakiin sisältyvää huojennusta kehittämällä. Odotettavissa on, että esitys tulee eduskunnan käsittelyyn vielä kevään kuluessa.

Veron peruste tulee puolittumaan

Hallituksen periaatelinjauksen mukaan maatila, yritys tai sen osa tullaan arvostamaan nykyistä alempaan arvoon veroa määrättäessä. Esimerkiksi osakeyhtiöiden

osalta tämä tarkoittaisi, että lakimuutoksen jälkeen osakkeet arvostettaisiin nykyisen 40 prosentin sijaan 20 prosentin mukaan niiden niin sanotusta



Kevennys tehdään nykyistä perintö- ja lahjaverolakiin sisältyvää huojennusta kehittämällä.

matemaattisesta arvosta. Matemaattinen arvo perustuu yhtiön edellisen vuoden tilinpäätökseen, johon sisältyvät varat arvostetaan käytännössä verotusarvoihin. Jos osakkeen matemaattinen arvo on esimerkiksi 1 000 euroa, niin huojennettu arvo lakimuutoksen jälkeen olisi 200 euroa aiemman 400 euron sijaan. Veron peruste siis puolittuisi nykyisestä.

Yritystoiminnan "ulkopuoliset varat" riskinä

Mikäli verottaja katsoo, että yhtiöllä on huomattavasti niin sanottuja yritystoiminnan ulkopuolisia varoja, veron peruste

etta ei laskettaisi äskeisen esimerkin mukaisesti. Näissä tapauksissa yhtiön taseesta poimittaisiin yritystoimintaan kuuluva ja siten huojennukseen oikeuttava varallisuus. Lopusta taseen varallisuudesta perinnön tai lahjan saaja joutuisi maksamaan normaalin perintö- tai lahjaveron. Tällaista menettelyä tultaneen kuitenkin noudattamaan poikkeuksellisissa tilanteissa.

Huojennuksen edellytyksiin ei merkittäviä muutoksia

Huojennuksen myöntämisen edellytyksiin ei olla esittämässä muutoksia. Perinnön tai lahjan saajan tulee siis saada vähintään 10 prosentin osuus esimerkiksi osakeyhtiön osakkeista.



Osakaslainoissa on riskinsä

OSAKASLAINOIKSI KUTSUTAAN LAINOJA, jotka osakkeenomistaja nostaa osakeyhtiöstä osakkuusasemansa perusteella. Syykuussa 2006 voimaan tulleessa uudessa osakeyhtiölaissa ei aiemman lain tavoin enää ole nimenomaisia säännöksiä osakaslainoista. Tämä ei kuitenkaan tarkoita, että lainanantorajoitukset olisivat poistuneet. Velkojien suojaksi säädetty pykälät edellyttävät, että osakslainalle on olemassa liiketaloudellinen peruste. Laissa ei ole määritetty, mitä tällä vaatimuksella kaiken kaikkiaan tarkoitetaan eikä asiasta ole muodostunut myöskään selkeää käytäntöä. Ilman liiketaloudellista perustetta myönnetty osakslainat ovat osakeyhtiölain mukaan laitonta varojenjakoja, johon voi liittyä vahingonkorvausvelvollisuus yhtiötä kohtaan yhtiön joutuessa maksuvaikeuksiin. Osakslainalle saadut turvaavat vakuudet luonnollisesti pienentävät tällaista vastuuriiskiä.



Tämän artikkelin otsikossakin käytetystä nimityksestä huolimatta huojennuksen saaminen ei sinänsä edellytä, että perittävä tai lahjanantaja olisivat sukua keskenään.

Perinnön tai lahjan saajan tulee jatkaa yritystoimintaa, ja ennen viiden vuoden karensiajan kulumista tapahtuvissa luovutuksissa saaja joutuu maksamaan saamansa huojennusedun takaisin 20 prosentilla korotettuna. Tältä osin lakia on tarkoitus muuttaa siten, että huojennusedun menettää vain vapaaehtoisissa luovutuksissa. On tärkeää huomata, että huojennusta on vaadittava ja se on tehtävä ennen verotuksen toimittamista.

Kokonaistilanne kannattaa arvioida yhdessä tilitoimiston kanssa

Perintö- ja lahjaverolain muutoksen yhteydessä on tarkoitus samalla muuttaa myyntivoiton verosäännöksiä. Maatilan tai yrityksen myynnin yhteydessä syntyvää voittoa laskettaessa hankintamenoa pidettäisiin aliarvostettua arvoa. Käytetyn esimerkin mukaisesti osakeyhtiön osakkeen hankintameno olisi tällöin 200 euroa, kun se nykysäännösten mukaan on huojentamaton arvo eli 1 000 euroa.

Myyntivoittoverotus siis kiristyy aiemmasta. Yksittäistapauksissa kokonaisverorasitus saattaa kasvaa, kun otetaan huomioon perintö- ja lahjaveron ja yrityksen myynnistä aiheutuvan veron kokonaisvaikutus. Kannattaa siis miettiä yrittäjyyteen sitoutumista ja tulevaisuutta pidemmällä tähtäimellä ja sitä, mikä voisi olla verotuksellisesti järkevin toimintamalli. ↙

Osakeyhtiön negatiivinen oma pääoma ilmoitettava kaupparekisteriin

OSAKEYHTIÖN HALLITUKSEN tulee tehdä ilmoitus kaupparekisteriin, jos yhtiön oma pääoma on negatiivinen. Oman pääoman laskentaa varten muun muassa omaisuuden kirjanpitoarvon ja sitä korkeamman ns. todennäköisen myyntihinnan välinen erotus ja myös muut osakeyhtiölaissa säädettyt erät otetaan mukaan. Mikäli näiden lisäysten jälkeenkin oma pääoma on negatiivinen, rekisteri-ilmoitus on tehtävä. Tehty rekisterimerkintä voidaan poistaa yhtiön oman pääoma kohotessa ja ylittäessä puolet osakepääoman määrästä.

Yhtiön oman pääoman negatiivisuus ei estä yhtiötä jatkamasta toimintaansa. Rekisteri-ilmoituksen perusteella tieto yhtiön oman pääoman tilasta saavuttaa yhtiön velkojat ja muut sidosryhmät erilaisten luottotietojärjestelmien välityksellä.

Yhtiön oman pääoman negatiivisuus ei estä yhtiötä jatkamasta toimintaansa.

Osakeyhtiön hallituksen on seurattava yhtiön oman pääoman tilannetta ja tehtävä tarvittaessa rekisteri-ilmoitus. Rekisterimerkintään liittyvän negatiivisen julkisuuden ja sidosryhmien ja velkojien mahdollisen reagoinnin vuoksi oman pääoman määrä kannattaa laskea huolellisesti. Ilmoitusvelvoitteen laiminlyönnin riskinä on, että yhtiön hallitus saattaa joutua vahingonkorvausvastuuseen yhtiön sidosryhmiä ja velkojia kohtaan yhtiön ajautuessa maksuvaikeuksiin. ↙

Velkojien suojaksi säädetty pykälät edellyttävät, että osakslainalle on olemassa liiketaloudellinen peruste.

Kalenterivuoden päättyessä maksamatta oleva osakslainan verotetaan yksityishenkilön pääomatulona. Lainapääoman verotuksen kannalta ei ole merkitystä sillä, mihin käyttöön laina on tullut. Lainapääoma verotetaan osakkaan pääomatulona myös niissä tapauksissa, joissa lainalle ei ole olemassa liiketaloudellista perustetta eli kun kyse on osakeyhtiölain näkökulmasta pääomatulona verotetun laittomasta varojenjaosta.

Osakkeenomistaja voi vähentää osakslainan myöhempien vuosien verotuksessa. Takaisinmaksun tulee tapahtua viimeistään viidentenä verovuonna lainan nostamisvuoden jälkeen. Vähennys tehdään ensisijaisesti pääomatuloista. Vuosina 2005 – 2009 takaisinmaksettu osakslainan on vähennettävissä ansiotuloista maksettavista veroista ilman muina vuosina sovellettavaa ylärajaa. ↙



Kesätyöntekijä

tähtää myös **tulevaisuuteen**

Kesäsijainen ei ole
yritykselle vain hetken
apu vaan mahdollinen
tulevaisuuden **voimavara.**

↳ *Minna Saano*



Meillä on henkilöitä, jotka ovat aloittaneet Hullujen Päivien apulaisena, tulleet kesätyöntekijäksi, opiskelleet ja työskentelevät nyt Stockmannin johdossa.



ETI VUODEN VAIHTEEN JÄLKEEN ovat opiskelijat ja koululaiset ryhtyneet etsimään itselleen kesätyötä. Kesätyössä tärkeää on tietysti ansaita rahaa seuraavan talven menoihin, mutta arvokasta oppia on myös kokemus työelämästä. Joku voi saada kiinnän tulevasta urastaan ja toinen pääsee testaamaan valitsemaansa alaa käytännössä.

Stockmann on suuri kesäsijaisten palkkaaja. Yrityksen pääkaupunkiseudun tavaratalopuolen rekrytoinnista vastaa henkilöstöpäällikkö **Nina Simola-Alha**.

– Kesäapulaisten määrä meillä vaihtelee jonkin verran, mutta joka kesä otamme keskimäärin 500 sijaista. Lain mukaan osa-aikaisille on ensin tarjottava kokoaikaista työtä, ennen kuin uusia työntekijöi-



↘ Kun palkkaat kesätyöntekijän, muista seuraavat seikat:

Työsopimus

Suullinen sopimus on pätevä, mutta työ sopimus kannattaa aina tehdä kirjallisena erimielisyyksien välttämiseksi. Työsopimuksessa olisi hyvä mainita ainakin seuraavat asiat:

- työsuhteen osapuolet
- työntekijän pääasialliset tehtävät
- työn alkamisajankohta
- työ sopimuksen kesto
- työntekopaikka
- työ aika
- palkka ja palkanmaksukausi
- työsuhteessa mahdollisesti sovellettava työehtosopimus.

Muita ehtoja:

Lomarahat, sairausajan palkka ja matkakustannusten korvaukset eivät ole lakisäätteisiä asioita, mutta niistä on

sovittu virka- ja työehtosopimuksin. Mikäli työsuhteessa ei sovelleta mitään työehtosopimusta, kannattaa näistä asioista sopia työ sopimuksessa.

Työtodistus

Työnantaja kirjoittaa työntekijälle pyynnöstä työtodistuksen työsuhteen päättyessä. Työtodistuksessa mainitaan työsuhteen kesto ja työtehtävien laatu. Jos työntekijä haluaa, mainitaan työsuhteen päättymisen syy ja arvio työntekijän työtaidoista ja käytöksestä.

Korvaukset

Ylityö-, viikonloppu- ja iltatyökorvaukset maksetaan kesätyöntekijälle samoin kuin muillekin työntekijöille. Muista myös kannustaa kesäapulaista ja antaa kiitosta hyvin tehdystä työstä!

tä palkataan. Meillä on paljon juuri ilta- ja viikonloppumyyjiä, ja heistä osa haluaa työskennellä kokoaikaisesti kesällä.

Pääasiassa Stockmannin kesäsijaiset työskentelevät myyjinä eri osastoilla sekä varastotehtävissä.

– Mitään tiettyjä kriteerejä kesäapulaisien palkkaamiseen meillä

➤ **Stockmann** on suomalainen vähittäiskauppaa harjoittava pörssi-yhtiö. Yhtiön neljä liiketoimintayksikköä ovat tavarataloryhmä, muotikaupan myymäläketjut Lindex ja Seppälä sekä etäkauppaa harjoittava Hobby Hall. Suomen lisäksi Stockmann toimii Ruotsissa, Norjassa, Venäjällä, Virossa, Latviassa, Liettuassa ja Tsekissä. Stockmannilaisia on yhteensä noin 16 000.

ei ole. Tehtävästä riippuu, millaista henkilöä tarvitsemme, haetaanko herkkua, urheilu- vai muotiosastolle sijaista. Ainoa yhtenäinen vaatimus meillä on, että kesäsijaisen täytyy olla 18 vuotta täyttänyt.

Kesäavusta avaintekijäksi

Niin kaupanalalla kuin monella muullakin alalla alkaa osaavista työntekijöistä olla pulaa, mikä tulevaisuudessa tulee vain pahenemaan. Simola-Alhan mukaan kesätyöntekijät – muiden työntekijöiden ohella – ovat yritykselle kullaa arvoisia.

– Kun ajatellaan nuorta ihmistä, joka tulee ensimmäiseen kesätyöpaikkaansa, on suuri merkitys sillä, millaisen käsityksen hän alasta saa. Tärkeää on, miten hänet otetaan vastaan, miten perehdytetään ja miten häntä kesän aikana kohdellaan.

Hyvä käsitys yrityksestä voi kantaa kauas: tämän kesän sijainen

Joka kesä otamme keskimäärin 500 sijaista.



saattaa tulevaisuudessa olla yrityksen avainhenkilö.

– Meillä on henkilöitä, jotka ovat aloittaneet Hullujen Päivien apulaisena tai jouluapulaisena, tulleet kesätyöntekijäksi, opiskelleet ja työskentelevät nyt Stockmannin johdossa.

– Jokainen työ ja jokainen työntekijä on tärkeä, myös kesäsijainen, painottaa Simola-Alha. ↙



Yrittäjän auktorisoitu kumppani taloushallinnossa



Tilitoimistosi on Taloushallintoilidon jäsen.
Taloushallintoilidon jäsen noudattaa hyvää tilitoimistotapaa.