

Lisäosinkoa vai lisäpalkkaa 2015 – verottaja ahneena

Pauli Vahtera, 13/4/2015

Pienen osakeyhtiön ei kannata maksaa osinkoa yli 8 %:ia yhtiön nettovarallisuudesta, vaan ottaa tulo palkkana.

Nettovarallisuus kasvaa joko sijoittamalla yhtiöön rahaa omana pääomana tai jättämällä yhtiön tuottamaa voittoa verojen jälkeen yhtiöön.

Otetaan esimerkki noin keskituloisesta (36.000 euroa vuodessa) yrittäjästä, jonka yhtiö saa 10.000 euron lisätulon. Vertailun vuoksi laskelmissa on esitetty sama tilanne 50.000 euroa palkkana nostaville.

Tästä lisätulosta helsinkiläinen kirkkoon kuuluva yrittäjä maksaa marginaaliveroa 40,3 % nostessaan tulo palkkana. Jos hän nostaa lisätulon osinkona täysimääräisesti, on veroprosentti 42,8 %.

Jos palkansaaja ansaitsee 36.000 euron palkan lisäksi 10.000 euroa, maksaa hän veroja vähemmän. Marginaalivero-% jää 39,2:een. Palkasta menee lisäksi eläkevakuutusmaksua 5,7 % ja työttömyysvakuutusmaksua 0,65 %. Saman eläketurvan saadakseen yrittäjän pitää maksaa eläkemaksua 23,7 % (yli 53 vuotiaat 25,2 %).

Lievemmin verotettu osinko

Jokaisen yrittäjän kannattaa maksaa lievästi verotettu osinko, eli omasta pääomasta (nettovarallisuudesta) laskettu 8 %:n osuus silloinkin kun yhtiö on tappiolla. Jos yhtiön rahat ovat tiukoilla, pitää maksaa osakkaalle pienempää palkkaa tai jättää osinko (./ ennakonpidätys) yhtiön velaksi osakkaalle. Näin koska osingon vero jää 7,5 %:iin tulosta.

Mutta entä sen jälkeen? Kannattaako maksaa palkkaa vai osinkoa?

Tilanteet ovat aina yksilöllisiä. Jos yritys tuottaa tappiota, mutta sillä on kassassa rahaa ja taseessa omaa pääomaa, kannattaa maksaa osinkoa, koska ei ole verotettavaa tuloa, josta palkan vähentäisi.

Lähtökohtana laskelmassa on se, että yritys maksaa YEL-yrittäjälle palkkaa 3000 euroa kuukaudessa. Vuodesta on tulossa hyvä ja yrittäjä voisi nostaa yhtiöstään enemmän tuloa yksityiseen käyttöön.

Oletetaan, että lisänostomahdollisuus olisi 10.000 euroa vuonna 2015. Tämä alentaa yhtiön tulosta 10.000 euroa, jos raha otetaan palkkana. Tältä osuudelta tulos on siten nolla.

Jos sama summa jaetaan osinkoina, on yhtiön tulos tältä osin 10.000 euroa, ja siitä yhtiö maksaa veroa 2000 euroa.

Lisäpalkka

YEL-palkasta maksetaan sosiaaliturvamaksu, 2,08 %. Palkkaa voidaan silloin maksaa 204 euroa bruttona vähemmän.

YEL-osakkaan palkasta maksettava marginaalivero eli 36.000 euron päälle saatavan 10.000 euron palkan marginaalivero on 40,3 %. Yrittäjäeläkemaksu on määrätty 36.000 euron YEL-tulon mukaan, eikä lisätulosta makseta yrittäjäeläkemaksua.

Verot ovat palkasta 3.823 euroa + sosiaaliturvamaksu 204 euroa. Verojen määrä 4.027 euroa.

I Palkkana	Peruspalkka yrittäjänä	36 000	3 000 per kk	50 000
	Lisätulo	10 000		10 000
	Sosiaaliturvamaksu	2,08 %	204	
	Lisätulo ennen sotumaksua	45 796		59 796
	Peruspalkan vero	8 376		14 237
	Lisätulon jälkeinen vero	12 199		18 453
	Marginaalivero	3 823		4 216
	Lisätulon vero + sotumaksu	4 027		4 420
	Vero-% lisätulosta	40,3 %		44,2 %
	Yrityksen vero tulosta	0		0

Lisäosinko

Osingot maksetaan edellisvuosien tuloksesta, joista on jo maksettu vero. Oletetaan, että yrittäjä maksaa 2016 koko lisätulon verojen jälkeen lisäosinkona. Tällöin yhtiöön jää vuonna 2015 tulosta 8.000 euroa. Yhtiön maksama vero on 2.000 euroa.

Lisäosingosta 8 % eli 640 euroa verotetaan 7,5 %:n pääomatuloveron mukaan. Veron määrä 48 euroa. Lopusta 7.360 eurosta veronalaista on 75 %. Siitä maksetaan marginaaliveroa 2.235 euroa.

Kokonaisverot ovat yhtiön maksama 2.000 euroa ja osakkaan maksama 2.283 euroa eli yhteensä 4.283 euroa eli 10.000 euron lisätulosta 42,8 prosenttia.

Lisäosinkoa vai lisäpalkkaa 2015?

3/4 Vahtera

II Lisäosinkona			
Peruspalkka yrittäjänä	36 000		50 000
Yrityksen lisätulo	10 000		10 000
Yhteisövero 20 %	-2 000		-2 000
Yrityksen tulos lisätulosta	8 000		8 000
Lisää nettovarallisuutta	8 000		8 000
Lisää pääomatulovero-osinkoa	640	8 %	640
Ansiotulovero-osinko	7 360		7 360
Josta veronalaista	5 520	75 %	5 520
Osingot jaetaan 2016, verotaulukkoja ei vielä ole			
Peruspalkan vero	8 376		14 237
Vero pääomatulo-osingosta	48	7,5 %	48
Vero ansiotulovero-osingosta	2 235		2 452
Yhteisövero	2 000		2 000
Verot lisätulosta yhteensä	4 283		4 500
Vero-% lisätulosta	42,8 %		45,0 %

Pienyritys jakaa rankasti verotettuja osinkoja

Pienillä yrityksillä nettovarallisuus on yleensä vähäinen, minkä johdosta pääomatulona 7,5 %:n mukaan verotettuja osinkoja voidaan maksaa vain vähän. Oletetaan, että yhtiön oma pääoma ennen 2015 tilikauden tulosta on 50.000 euroa (josta osakepääoma 2.500 euroa) ja yhtiön tulos 2015 osakkaan palkanmaksun jälkeen 20.000 euroa ennen veroja. Jotta yhtiö voisi maksaa 5.280 euron osingot, yrittäjän ja yhtiön kokonaisverot 2015 ovat 4.396 euroa. Tämän lisäksi yrittäjä on maksanut veroa palkkana nostamastaan tulosta. Lisäksi yhtiö on maksanut aiempina vuosina veroja, jotka ovat vähentäneet edellisten tilikausien voittoa.

Osakepääoma	2 500
Edellisten tilikausien voitto	47 500
Tilikauden voitto	20 000
Tilikauden verot	-4 000
Nettovarallisuus (= oma pääoma)	66 000
Pääomatulovero-osinko 8 %	5 280
Verot osingosta	396
Verot yhteensä	4 396
Veroa maksettu aiemmin vähintään	11 875
Verokanta tässä 20%	

2000-luvulla ollut 24,5%,26%,29%

Olettamukset

- yrittäjä on helsinkiläinen ja kuuluu evankelisluterilaiseen kirkkoon
- vuoden 2016 veroasteikot ovat samat kuin 2015
- yrittäjä on YEL-eläkelain alainen eli omistaa yli 30 % yhtiöstä
- YEL-työtuloa ei koroteta lisätulon takia, mutta työtulo on sama kuin olisi palkansaajan eläkepalkka (jos työtulo on pienempi, esim. 36.000 euron sijasta 30.000 euroa, yrittäjän peruspalkasta maksama vero alenee 8.259 euroon eli -117 euroa, osingon ja palkan vertailu ei tästä muutu)
- ennen lisätuloa on maksettu kaikki lievästi (7,5 %) verotetut osingot
- osinkojen määrä on alle 150.000 euroa
- kaikki henkilöiden verot on laskettu vero.fi:n veroprosenttilaskurin 2015 avulla
<http://prosentti.vero.fi/VPL2015/Sivut/Henkilotiedot.aspx>