

Osinko-opas osakeyhtiölle

Vuodesta 2014 alkaen ei ole enää olemassa verottomia osinkoja. Vähintään osakas joutuu osingoistaan maksamaan 7,5 % pääomatuloveroa. Osingot jaetaan edelleen verottamaan ja verolliseen osaan, mutta veroa joutuu aina maksamaan.

Yksinkertaistettuna osinkojen verotus menee näin:

Omasta pääomasta lasketaan 8 %. Jos osinko jää alle tuon 8 % tai on tasan 8 %, maksetaan siitä pääomatuloveroa 7,5 %. Jos osinko menee yli tuon 8 %, syntyy saajalle myös ansiotuloveron alaista tuloa ja kokonaisveron määrä nousee.

Jokaiselle on laskettava verot erikseen, koska verojen määrään vaikuttaa moni tekijä varsinkin, jos osinkoa maksetaan enemmän kuin 8 % omasta pääomasta.

Verottaja on myös lisännyt uuden säännöksen osinkojen ennakonpidätyksestä, mikä on 7,5 % yhtiökokouksen päättämästä osingon kokonaismäärästä. Ennakovero on maksettava verottajalle heti seuraavan kuun 12. pv mennessä, kun yhtiökokous on päättänyt osingon nostopäivän. Tässä hyvää on se, että verot ovat osingon saajalle suoraan tuo ennakonpidätyksen määrä, jos osinkoa nostetaan alle 8 % omasta pääomasta. Näin ei tarvitse pelätä lisäveroja, kun lopullinen verotus valmistuu.

Ota yhteyttä meihin, kun haluat selvittää osinkojesi tarkan verotuksen.

Alla verottajan antama ohje listaamattoman yhtiön osingoista 2.1.2014

Osingot listaamattomasta yhtiöstä

Listaamattomasta yhtiöstä saatu osinko voidaan verottaa joko ansiotulona tai pääomatulona. Osa osingosta on verotonta.

Vuodesta 2014 alkaen osingon maksaja tekee osingoista 7,5 % ennakonpidätyksen, jos osinko on alle 150 000 euroa. Ylittävältä osalta ennakonpidätys on 27 %.

Jos osinko on alle 8 % (9 % vuonna 2013) matemaattisesta arvosta

Vuonna **2013** osingoista on 60 000 euroa verotonta tuloa, jos jaettu osinko on ollut enintään 9 % osakkeen matemaattisesta arvosta. 60 000 euron ylittävältä osalta 70 % on veronalaista pääomatulua ja 30 % verotonta tuloa. Tämä 60 000 euron raja on osakaskohtainen, ja kaikki kyseisen henkilön samana vuonna saamat listaamattomien yhtiöiden osingot lasketaan yhteen.

Vuodesta **2014** alkaen jaetusta osingosta 25 % on veronalaista pääomatulua ja 75 % verotonta tuloa 150 000 euroon saakka, jos jaettu osinko on enintään 8 % osakkeen matemaattisesta arvosta. 150 000 euron ylittävästä osasta 85 % on veronalaista pääomatulua ja 15 % verotonta tuloa. Tämä 150 000 euron raja on osakaskohtainen, ja kaikki kyseisen henkilön samana vuonna saamat listaamattomien yhtiöiden osingot lasketaan yhteen.

Osinko vuonna 2014 alle 150 000 euroa:

Esimerkki: Aino omistaa Yhtiö A Oy:n osakkeet, joiden yhteenlaskettu matemaattinen arvo on 1 500 000 euroa. Hän saa yhtiöstä verovuonna osinkoa 80 000 euroa. Osinko on alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta ($8\% \times 1\,500\,000\text{ e} = 120\,000\text{ e}$) ja samalla alle 150 000 euroa, joten osingosta 25 % eli 20 000 euroa on veronalaista pääomatuloa.

Pääomatulona verotettavasta osingosta menee veroa $30\% \times 20\,000$ euroa eli 6 000 euroa.

Osinko vuonna 2014 yli 150 000 euroa:

Esimerkki: Sanni saa osinkoa Yhtiö S Oy:stä 170 000 euroa. Hänen omistamiensa osakkeiden yhteenlaskettu matemaattinen arvo on 2 500 000 euroa. Osinko on alle 8 % osakkeiden matemaattisesta arvosta, joten osingosta on 25 % veronalaista pääomatuloa 150 000 euroon asti eli 37 500 euroa. Ylimenevästä osasta (20 000 euroa) on veronalaista pääomatuloa 85 % eli 17 000 euroa. Yhteenlaskettu veronalainen pääomatulo on siis 54 500 euroa.

Pääomatulona verotettavasta osingosta menee veroa $30\% \times 40\,000$ (50 000 vuonna 2013) euroon asti ja ylimenevästä osasta 32 %. Pääomatulon veron määrä on $30\% \times 40\,000$ euroa + $32\% \times 14\,500$ euroa eli 16 640 euroa.

Jos osinko on yli 8 % (9 % vuonna 2013) matemaattisesta arvosta

Vuonna **2013** jos osinko ylittää osakkeen matemaattiselle arvolle lasketun 9 %:n tuoton, ylimenevästä osasta 70 % on osingonsaajalle ansiotuloa ja 30 % verotonta tuloa.

Vuodesta **2014** alkaen jos osinko ylittää osakkeen matemaattiselle arvolle lasketun 8 %:n tuoton, ylimenevästä osasta 75 % on osingonsaajalle ansiotuloa ja 25 % verotonta tuloa.

Ansiotuloja verotetaan progressiivisen veroasteikon mukaan eli ansiotulojen veroprosentti nousee tulojen kasvaessa.

Esimerkki: Matti saa osinkoa vuonna **2014** Osake Oy:stä 25 000 euroa. Hänen omistamiensa osakkeiden matemaattinen arvo on 50 000 euroa. Matilla on myös palkkatuloja. 8 %:n tuotto laskettuna 50 000 euron matemaattiselle arvolle on 4 000 euroa. Tästä määrästä 25 % (1 000 e) on veronalaista pääomatuloa, koska se on alle 150 000 euroa.

Tämän osuuden (4 000 €) ylittävästä osingosta (21 000 eurosta) veronalaista ansiotuloa on 75 % eli 15 750 e. Loput 5 250 euroa ($25\% \times 21\,000\text{ e}$) on verotonta tuloa.

Vero pääomatulosta $30\% \times 1\,000\text{ e} = 300\text{ e}$.

Vero ansiotulosta (Matti oman veroprosentin mukainen vero),

esim. $37\% \times 15\,750\text{ €} = 5\,827,50\text{ e}$.

Osakkeen matemaattinen arvo

Verohallinto laskee osakkeen matemaattisen arvon yhtiön edellisenä vuonna päättyneen tilikauden taseen perusteella. Osakkeen matemaattinen arvo saadaan siten, että yhtiön nettovarallisuus (varat – velat) jaetaan osakkeiden lukumäärällä.