

*Raimo Immonen   Jaakko Ossa   Seppo Villa*

# Osuuskunnan pääoman hallinta

Osuuskunta-, kirjanpito- ja verolainsäädännön  
rajapinta muodostettaessa ja järjestettäessä  
osuuskunnan omaa pääomaa sekä jaettaessa  
osuuskunnan varoja

Talentum  
Helsinki 2015

Copyright © 2015 Talentum Media Oy ja kirjoittajat  
Yhteistyössä Lakimiesliiton Kustannus

Taitto: Marja-Leena Saari

ISBN 978-952-14-2404-5

ISBN 978-952-14-2716-9 (sähkökirja)

ISBN 978-952-14-2405-2 (verkkokirja)

BALTO print, Liettua 2015

Palaute kirjasta: [www.talentumshop.fi](http://www.talentumshop.fi)

# SISÄLLYS

Saatesanat.....	9
Lyhenteet.....	11
<b>I Oman pääoman hankkiminen.....</b>	<b>13</b>
1. Osuuskunnan käyttöalue.....	13
2. Osuuskunnan keskeiset piirteet.....	16
3. Oman pääoman ryhmittäminen.....	23
3.1 Yleistä.....	23
3.2 Oman pääoman rakenne.....	27
4. Pääomajärjestelmä.....	35
5. Osuudet ja osakkeet.....	38
5.1 Osuuden ja osakkeen merkintähinta.....	40
6. Osuuden tai osakkeen merkintämaksun kirjaaminen taseeseen.....	43
6.1 Maksutavat.....	43
6.1.1 Rahamaksu.....	43
6.1.2 Apporttimaksu.....	44
6.1.3 Kuittaus.....	60
7. Merkintämaksun kirjaaminen osuuskuntaa perustettaessa.....	62
7.1 Lähtökohdat.....	62
7.2 Kirjaus osuus- ja osakepääomaan.....	63
7.3 Kirjaus svop-rahastoon.....	64
7.4 Kirjaus vieraaseen pääomaan.....	65
8. Merkintämaksun kirjaaminen osuus- ja osakeannissa.....	66
8.1 Osuusanti.....	66
8.2 Osakeanti.....	82

9. Osuuspääoman korottaminen .....	90
10. Osakepääoman korottaminen .....	93
11. Svop-rahastosijoitus .....	96
12. Ylimääräinen maksu .....	99
13. Lisämaksuvelvollisuus .....	101
<b>II Varojen jakaminen .....</b>	<b>103</b>
1. Varojen käyttö ja jakaminen .....	103
1.1 Varojen käyttö .....	103
1.2 Laillinen varojen jakaminen .....	106
1.3 Laiton varojenjakko .....	125
2. Osuuden palautus, kun jäsenyys päättyy tai osuus lakkaa .....	129
3. Osuuspääoman ja vararahaston alentaminen .....	132
4. Osakepääoman alentaminen .....	136
5. Osuuskunnan omat osuudet ja omat osakkeet .....	138
5.1 Omat osuudet .....	138
5.2 Omat osakkeet .....	144
<b>III Varojen jakamisen verotus .....</b>	<b>149</b>
1. Ylijäämänjakko .....	149
1.1 Yleistä .....	149
1.2 Luonnollisen henkilön henkilökohtainen tulo .....	151
1.3 Luonnollisen henkilön elinkeinotulo .....	155
1.4 Ylijäämän jakoperusteena työpanos .....	156
1.5 Elinkeinoyhtymä .....	157
1.6 Yhteisö jäsenenä .....	158
1.7 Ulkomainen osuuskunta .....	158
2. Jako vapaan oman pääoman rahastosta .....	159
3. Ennakkoperintä .....	162
4. Jakavan osuuskunnan verotus .....	162
4.1 Erillinen verovelvollisuus, tulolähdejako ja pääomasijoitusten verokohtelu .....	162
4.2 Ylijäämänpalautuksen vähennyskelpoisuus .....	163

4.3	Peitely osinko (varojenjako).....	169
4.4	Elantomenojen vähentyminen ja kuluttajajäsenen verokohtelu .....	172
<b>5.</b>	<b>Luovutusvoittoverotus</b> .....	<b>175</b>
5.1	Omistusaika ja sen merkitys .....	175
5.2	Hankintameno ja hankintamenolettama.....	176
5.3	Arvopapereiden omistusaika ja hankintameno .....	176
5.4	Miten luovutushinta määräytyy? .....	180
5.5	Luovutustappio .....	182
<b>IV</b>	<b>Rakenteen muuttaminen</b> .....	<b>185</b>
<b>1.</b>	<b>Yritysmuodon muuttaminen</b> .....	<b>185</b>
1.1	Yleistä.....	185
1.2	Osakeyhtiön muuttaminen osuuskunnaksi.....	185
1.3	Osuuskunnan muuttaminen osakeyhtiöksi.....	187
	<b>Lähteet</b> .....	<b>195</b>
	<b>Liitteet</b>	
	Osuuskuntalaki 14.6.2013/421 .....	197
	Tuloverolaki 30.12.1992/1535 (33 d–33 g §) .....	281
	Laki elinkeinotulon verottamisesta 24.6.1968/360 (6 a, 6 d, 18 §) .	283
	<b>Oikeustapaushakemisto</b> .....	<b>287</b>
	<b>Asiahakemisto</b> .....	<b>289</b>