

Matti Kukkonen - Risto Walden

PK-YRITYKSEN VEROSUUNNITTELU

Alma Insights
Helsinki 2024

4., uudistettu painos

Copyright © 2024 Alma Media Finland Oy ja tekijät
Yhteistyössä Juristiliiton Kustannus

ISBN 978-952-14-5188-1

ISBN 978-952-14-5189-8 (verkkokirja)

Kannen sarja-asu: Heikki Sallinen

Taitto: Aste Helsinki Oy

Otavan Kirjapaino Oy, Keuruu 2024



Anna palautetta kirjasta: kustannustoimitus@almainsights.fi

SISÄLLYS

1 Johdanto	11
1.1 Caseyritys	15
2 Pk-yritysmuodot ja niiden verotuserot	17
2.1 Yritysmuodon valinta	17
2.1.1 Tulolähdeuudistus 2020 ja sen vaikutukset pk-yrityksille	19
2.1.2 Jako ansiotuloon ja pääomatuloon	21
2.1.3 Vastuukysymykset	22
2.1.4 Muut seikat	22
2.2 Yksityisliikkeen verotus	23
2.2.1 Perheenjäsenen palkka	23
2.2.2 Matkakustannukset	24
2.2.3 Jako ansio- ja pääomatuloon	24
2.2.4 Nettovarallisuuden määrittäminen	26
2.2.5 Tappion vähentäminen	31
2.3 Henkilöyhtiön verotus	31
2.3.1 Nettovarallisuuden määrittäminen	32
2.3.2 Negatiivinen oma pääoma	33
2.3.3 Yhtiöosuuden luovutusvoitto	33
2.4 Osuuskunnan verotus	34
2.5 Osakeyhtiömuotoisen pk-yrityksen verotus	38
2.6 Pienosakeyhtiö vs. muut pk-yritykset	40
3 Osinko voitonjakomuotona pienyhtiössä	45
3.1 Varojenjaon sallitut muodot osakeyhtiössä ja yhtiöoikeuden perussäännöt	45
3.2 Varojenjaon laskentaperuste	47
3.2.1 Väliosinko	48
3.2.2 Ennako-osinko	49
3.3 Verosäännösten ja osakeyhtiölain jännitteellinen suhde	51
3.4 Osakkaan saaman osinkotulon verosäännöt	53
3.4.1 Lisävähennys	56

3.4.2	Tilikauden pituuden vaikutus	57
3.4.3	Osinkotulon kohdistaminen	59
3.4.3.1	Omistajanvaihdoistilanteet	60
3.4.4	Osingonjaon rahoittaminen lainalla	62
3.4.5	Osingon verovuosi	64
3.4.6	Osingonjako in natura	64
3.4.7	Osingonjako erilaisille osakkeille	66
3.4.8	Työpanososingon erityisverotus	69
3.5	Osakkeen matemaattisen arvon laskenta	79
3.5.1	Lähtökohdat	79
3.5.2	Osakkeiden lukumäärän muutokset ja muut erityistilanteet	84
3.5.3	Osakaskohtaiset oikaisut verosuunnittelussa	89
3.5.3.1	Lähtökohdat	89
3.5.3.2	Asunnon arvon vähentäminen	90
3.5.4	Osakaslainan vähentäminen	94
3.5.5	Nettovarallisuustekijät ja verosuunnittelu	95
3.6	Osingonjaon kokonaisverorasitus	97
3.6.1	Perustilanne	97
3.6.2	Ketjuverotus toisen osakeyhtiön tai muun yrityksen saadessa osinkoja	100
3.7	Pienyhtiön voitonjakovaihtoehtojen verotaso	102
4	Vuokra- ja korkotulot sekä osakaslainan käyttö voitonjaossa	111
4.1	Vuokratulot toimitiloista	111
4.1.1	Toimitilarakenteen vaihtoehdot	111
4.1.2	Vuokratulon verorasitus suorassa omistustilanteessa	117
4.2	Korkotulo yhtiölle annetusta lainasta	118
4.2.1	Yleistä	118
4.2.2	Pääomalaina ja sen verovaikutukset	120
4.3	Osakaslaina voitonjakoelementtinä	122
4.3.1	Verottaminen osakkaan pääomatulona	123
4.3.2	Verovuoden loppumisen vaikutus	126
4.3.3	Lainan takaisinmaksaminen	126

4.3.4	TVL 53a §:n mukaisen osakaslainan koron verotus	129
4.3.5	Osakaslainan tulkitseminen peiteltyksi osingoksi ..	130
4.3.6	Lainapääoman vähentäminen osakkeiden matemaattisesta arvosta	130
4.3.7	Peitellyn osingon verotusriski TVL 53a §:n ulkopuolisissa osakaslainoissa	132
5	 Pääomanpalautus voitonjaon vaihtoehtona	133
5.1	Peruskysymykset	133
5.2	Verovaikutukset osakkaalle ja yhtiölle	135
6	 Liikesubstanssin ja osakkeiden luovutukset	
	pk-yrityksen voitonjakomuotoina	147
6.1	Peruskysymykset	147
6.2	Verotettavan luovutusvoiton laskentasäännöt	155
6.2.1	Hankintameno	155
6.2.2	Luovutushintaan lisättävät erät	163
6.2.3	Kauppahinnan jaksottamisongelmia	166
6.2.4	Yli- tai alihintaiset substanssikaupat yrityksen ja omistajan välillä	170
6.2.5	Sisäiset luovutukset ja taseyhtiökaupat	174
6.2.5.1	Luovutukset intressipiirille	174
6.2.5.2	Taseyhtiön myyjän ja ostajan verotus ...	177
6.3	Verovapaa käyttöomaisuusosakkeen luovutus	180
6.3.1	Peruskysymykset	180
6.3.2	Verovapaiden subjektien rajausta ja pääomasijoittajan käsite	182
6.3.3	Verovapauden kohdetta koskevat vaatimukset	188
6.3.3.1	Käyttöomaisuuden käsite ja EVL-tulo- lähteen rajat erityisesti yhtiön käyttö- omaisuuden vs. muun omaisuuden rajankäynnin näkökulmasta	188
6.3.3.2	Konsernin kiinteistöyhtiön myynti	208
6.3.3.3	Osakkeiden omistusosuus ja -aika	211
6.3.4	Verovapaaseen luovutuksesta saatuun tuloon tehtävät oikaisut	214

6.4	Luovutustulot, jotka sisältyvät osakeyhtiön osuuteen henkilöyhtiöstä	216
7	 Palkka	219
7.1	Palkka henkilöyhtiössä	224
7.2	Veronalaiset henkilökuntaedut	226
7.3	Verovapaat henkilökuntaedut	227
7.4	Koulutusmenot	232
7.5	Koulutusvähennys	233
7.6	Työsuhdeoptiot ja -osakkeet	236
7.7	Vapaaehtoiset eläkevakuutukset	238
7.8	Edustus- ja markkinointimenot ym.	241
7.8.1	Edustusmeno	242
7.8.2	Markkinointimeno	243
7.8.3	Hallintomeno tai tavanomainen henkilöstömeno	245
7.8.4	Kokous- ja neuvottelumeno	246
7.8.5	Vähennyskelvoton yksityinen elantomeno	246
7.9	Yrityksen sivuuttaminen	247
8	 Peitelty osingonjako	253
8.1	Osakkuusasema	254
8.2	Verotuksen suhde yhtiöoikeudelliseen moitteettomuuteen	256
8.3	Osakaslaina	258
8.4	Omien osakkeiden hankkiminen	259
8.5	Peitellyn osingonjaon muodot	260
8.5.1	Kauppaehdot	260
8.5.2	Palkka, luontoisedut ja kustannusten korvaukset	262
8.5.3	Korko	265
8.5.4	Pääomallainan korko	267
8.5.5	Velan anteeksianto	268
8.6	Peitelty osingonjako osingonjakajan verotuksessa	269
8.7	Peitellyn osingonjaon oikaisu osingonsaajan verotuksessa	270

9 Yhtiön omien osakkeiden ostaminen ja osakkeiden arvostaminen	273
9.1 Omien osakkeiden hankkiminen ja lunastaminen	273
9.2 Yhtiön osakkeiden arvostaminen	277
9.2.1 Pk-yrityksen käypä arvo verotuksessa	277
10 Pk-yrityksen sukupolvenvaihdon verokysymykset	287
10.1 Sukupolvenvaihdos perheyrittäjässä	287
10.2 Perintö- ja lahjaveroituksen huojennusten soveltuminen pk-yritykseen	292
10.2.1 Pohjahuojennus PerVL 55 §	292
10.2.1.1 Sukupolvenvaihdosarvo	293
10.2.1.2 Huojennuksen vaatiminen	295
10.2.2 Soveltumisala ja yritysvarallisuuden käsite	296
10.2.2.1 Yritystoimintaa vai ei?	298
10.2.2.2 10 %:n vähimmäisomistus	305
10.2.2.3 Yhteislahja	307
10.2.3 Huojennuksen saajapiiri ja yritystoiminnan jatkamisedellytykset	308
10.2.3.1 Yritystoiminnan jatkamisedellytys	309
10.2.3.2 Hallintaoikeuden pidättäminen	312
10.2.3.3 Erilajiset osakkeet ja etuosakkeet	314
10.2.3.4 Saajan alaikäisyys	315
10.2.3.5 Yritystoiminnan luonteen muuttuminen	316
10.2.3.6 Yritystoiminnan harjoittaminen ennen luovutusta	316
10.2.4 Huojennuksen määrä ja yrityksen arvon määrittäminen	317
10.2.5 Lahjanluonteinen kauppa	318
10.2.5.1 Velaksi annettu kauppahinta	321
10.2.6 Maksuajan pidentäminen ja verotuksen lykkääminen	322
10.2.7 Huojennusedun menettämiskäsi ja huojennusomaisuuden hankintameno jatkoluovutuksessa	322
10.2.8 Osakkeiden hallintaoikeuden pidättäminen	327

10.3 Verovapaa sukulaiskauppa	330
10.3.1 Perussääntö	330
10.3.2 Yrityskokonaisuus	332
10.3.3 Luovutuksen saajaa koskevat vaatimukset	334
10.3.4 Edun menettäminen	335
10.3.4.1 Yritysjärjestelyt	337
10.3.4.2 Tappiollinen jatkoluovutus	338
10.3.4.3 Yli viisi vuotta luovutuksesta	338
10.4 Sukupolvenvaihdosta koskevien huojennussäännösten yhteiskäyttö	339
10.5 Osakepääoman korottaminen ja suunnattu osakeanti	340
10.5.1 Lähtökohdat	340
10.5.2 Joitakin yhtiöoikeudellisia näkökohtia	341
10.5.3 Pääoman muutosten veroriskit	342
10.6 Sukupolvenvaihdos ja yhtiön verotus	347
11 Caseyhtiö	349
Caseyhteenvedo	355
Hakemisto	365

1 | JOHDANTO

Pk-yrityksen verosuunnittelu on käytännönläheinen käsikirja suomalaisen pk-yrityksen ja erityisesti pienen perheomisteisen osakeyhtiön voitonjaon verosuunnittelusta. Verosuunnittelu kohdistuu yrittäjän ja yrityksen muodostamaan taloudelliseen kokonaisuuteen käsittäen tulo- ja menovirrat yritykseen ja sieltä edelleen yrittäjän yksityistalouteen. Teoksen punaisena lankana on esimerkkiyritys P Oy (ks. kohta 1.1 sekä kirjan loppuluku), joka kulkee mukana läpi kirjan. Caseyrityksen avulla kirja on tehty mahdollisimman havainnolliseksi ja käytännönläheiseksi. Tähän uudistettuun painokseen caseyrityksen verotustilannetta on muutettu ja ajantasaistettu.

Pienten yritysten ja niiden omistajien tuloverokohtelu on Suomessa ollut aina jatkuvan veropoliittisen keskustelun kohteena. Tältä osin voidaan edelleen kysyä, pitäisikö harvainomisteisia pk-yrityksiä (osakeyhtiöitä) verottaa ainakin osittain eri lailla kuin suuria yrityksiä tai pitäisikö niillä esimerkiksi olla peräti kokonaan oma verojärjestelmänsä tai ainakin oma (mahdollisesti alhaisempi) verokantansa. Naapurimaissamme Norjassa ja Ruotsissa on kehitetty eriytettyyn tuloverojärjestelmään siirtymisen yhteydessä voimakkaasti nimenomaan harvinaosakeyhtiöiden ja niiden aktiiviomistajien erityisverosäännöksiä. Osittain tämä toki voisi siis myös merkitä ankarampaa verotusta koskien voitonjakoa.

Suomessa pienten osakeyhtiöiden omia erityisverosäännöksiä ei ole toistaiseksi laajemmin käytetty. Verojärjestelmä sisältää kuitenkin muutamia tärkeitä eroja listattujen ja listaamattomien osakeyhtiöiden voi-

tonjaon verokohtelussa. Nämä erot suosivat pääosin listaamattomia yhtiöitä. Pienten osakeyhtiöiden ja niiden osakkaiden tuloverotuksen osalta 1990-luvun suurimmat uudistukset Suomessa olivat yhtiöveron hyvitysjärjestelmän käyttöönotto ja eriytetyn verojärjestelmän mukanaan tuoma yhtiöstä saadun osinkotulon kaavamainen jako ansio- ja pääomatuloon. Samanaikaisesti poistettiin henkilöyhtiöiden erillinen verovelvollisuus. Tätä nykyä vain osakeyhtiöitä ja osuuskuntia verotetaan erillisinä omistajistaan. Tämän teoksen 2 luvussa paneudutaan tarkemmin eri pk-yritysmuotojen veroeroihin ja verotasoihin. Suurempien osakeyhtiömuotoisten konserniyritysten kohdalla on syytä huomata, että näitä koskeva täysin uusi ns. minimiverolaki (laki suurten konsernien vähimmäisverosta, 1308/2023) tuli voimaan vuonna 2024.

Yrityksen ja sen omistajien verokohtelu vaihtelee edelleen Suomessa voimakkaasti yritysmuodoittain – toiminimen, henkilöyhtiön, osuuskunnan ja osakeyhtiön sekä niiden omistajien verotus poikkeavat merkittävästi toisistaan. On myös mahdollista, ettei yritystä lainkaan hyväksytä verotuksessa omaksi yksikökseen, vaan se sivuutetaan kokonaan.

Yrityksen harjoittaman toiminnan luonne voi vaikuttaa siihen, miten verotuksessa toimintaa kohdellaan eli mitä tulolähteitä yrityksellä on. Yritystä saatetaan verottaa tuloistaan kolmenkin eri verolain perusteella: elinkeinoverolain, tuloverolain tai maatilatalouden tuloverolain mukaan. Liike- ja ammattitoimintaan sovelletaan elinkeinoverolakia (EVL 1 §), ja liike- ja ammattitoiminta muodostaa oman tulolähteensä eli EVL-tulolähteen (EVL 2 §). Yrityksellä voi niin ikään olla sen yritysmuodosta riippumatta EVL-tuloja. Omistusrakennetta valittaessa kysymys on yhtäältä siitä, toimitaanko yhtenä yrityksenä vai konsernirakenteessa, ja toisaalta siitä, minkälainen omistus pohja yrityksellä on. Esimerkiksi konsernina toimiminen antaa tulontasausmahdollisuuksia, mutta on suhteellisen vähäisen liiketoiminnan tapauksessa raskas rakenne. Pk-konsernin verokysymyksiin on paneuduttu syvemmin kirjassamme Pk-konsernin verosuunnittelu.

Jo liiketoiminnan perustamisvaiheessa on syytä tuntea elinkeinoverotuksen ja kirjanpidon yhteyden vaikutukset ainakin pääpiirteissään. Samalla on syytä huomata elinkeinoverolain ja tuloverolain läheinen sidos: EVL 3.2 §:n mukaan EVL-tulolähteen tulos otetaan huomioon

verovelvollisen verotettavan tulon määräyksessä tuloverolaissa säädettyllä tavalla.

Elinkeinoverolain kohdalla voi jatkossa olla tarpeen joko koko lain uudelleenkirjoittaminen tai ainakin nykyisen tilkkutäkkimuodon yhtenäistäminen. Vuoden 2020 alusta tehtiin varsin merkittävä laajennus lain soveltamisalaan, kun henkilökohtaisen tulolähteen (TVL:n) piiriin aiemmin kuuluneet osakeyhtiöt ja osuuskunnat pääsääntönä siirtyivät elinkeinoverolain soveltamispiiriin. Pk-yhtiöiden kohdalla sijoitusosakeyhtiöt ja kiinteistöosakeyhtiöt siirtyivät EVL:n piiriin pois TVL:stä.

Uudistuksen keskeinen luonne kiteytyy ajatukseen siitä, että myös varsinaista elinkeinotoimintaa harjoittamattomia yhteisöjä (kaikenkokoiset osakeyhtiöt ja osuuskunnat tietyin rajauksin) verotetaan elinkeinoverolain mukaan. Eli liiketoimintaa harjoittamatonta yhteisöä voidaan verottaa liiketoiminnan verolain (EVL:n) perusteella pelkän yrityksen muodon perusteella. Samalla aiemmin TVL:n alaisuudessa verotettu ei-yritysvarallisuus on siirretty täysin uuden omaisuuslajiluokan, muu omaisuus, alle. Siten yhteisöjen tulot ja menot ovat entistä laajemmin ja helpommin kohdistettavissa toisiinsa. Lähtökohtaisesti useimmilla yhteisöillä on enää yksi tulolähde: EVL. Tämä on itsessään suuri ja historiallinen muutos. Maatilatalouden verotus on kuitenkin yhä oma tulolähteensä.

Vuoden 1993 suuresta verouudistuksesta alkaen kaikkia pääomatuloja (mukaan lukien pääomatuloksi luettavat osingot) on Suomessa verotettu suhteellisella verokannalla. Pienosakeyhtiöiden suhteellinen verotusasema on meillä huomattavasti parantunut erityisesti suhteessa henkilöyhtiöihin, joiden (osittaisesta) erillisverotuksesta luovuttiin aiemmin. Viime vuosina perustetut uudet pienyritykset ovatkin Suomessa lähes aina olleet joko pienosakeyhtiöitä tai yksityisliikkeitä. Vanhastaan meillä kuitenkin on merkittävä määrä toimivia henkilöyhtiöitä. Jatkossa henkilöyhtiömuodon suosio kääntyy kasvuun, jos osakeyhtiöiden ja niiden omistajien kokonaisverotaso nousee.

Teoksen rakenne

Tässä teoksessa keskitytään osakeyhtiömuotoisen pk-yrityksen ja sen omistajan välisten tulonsiirtojen verosuunnitteluun. Osakeyhtiö on

edelleen Suomen yleisin yritysmuoto. Suomalaisista osakeyhtiöistä merkittävä osa on muutaman osakkaan ja työntekijän pienyhtiöitä, jotka harjoittavat aktiivista liiketoimintaa. Pienosakeyhtiöt muodostavatkin Suomen yrityselämän ja talouden perusrungon.

Pk-yrityksen ja nimenomaan pienosakeyhtiön voitonjaon verosuunnittelun keskeiset ongelmakysymykset on mahdollista tiivistää oheiseksi luetteloksi¹:

- 1) palkkatulo ja luontoisedut
- 2) osinkotulo ja pääomanpalautukset
- 3) korko- ja vuokratulot
- 4) luovutusvoitot osakkeiden myynnistä
- 5) yhtiön omien osakkeiden hankkiminen tai lunastaminen
- 6) peitelty osinko ja veronkierto
- 7) perheyhtiön osakkeiden arvostaminen verotuksessa
- 8) sukupolvenvaihdoksen mahdollisuudet ja veroriskit.

Kirjamme sisällys rakentuu näiden kysymysalueiden varaan. Kohdat 1–5 muodostavat toisilleen osin vaihtoehtoisen ja osin täydentävän joukon voitonjakotapoja. Voitonjakoon liittyy perheyhtiössä myös riski peiteltyyn osingon verotuksesta sekä varsin hankalat arvostamiskysymykset. Omistajan ja yrityksen välisissä transaktioissa on normaalisti käytettävä markkinahintatasoa. Sukupolvenvaihdoksessa vanha omistaja väistyy uuden tieltä ja tällöin haasteeksi muodostuu mahdollisimman veroedullisen sukupolvenvaihdosmuodon valinta. Kirjan toisessa luvussa käsitellään yleisesti yritysmuodon valitsemisen solmukohtia. Edellä esitetty ongelmakysymysluettelo koskee kokonaisuudessaan oikeastaan vain osakeyhtiömuotoista pk-yritystä. Osittain se pätee kaikkiin yritysmuotoihin. Teoksemme caseyrityksen (P Oy) näkökulmasta kysymys on siitä, miten perheyhtiön osakkaat saavat tietyn halutun määrän vuosittaista nettotuloa itselleen.

Teoksen käsikirja- ja caseluonne ovat johtaneet siihen, ettemme ole sisällyttäneet mukaan vero-oikeudellisten teosten perinteistä lähdeluet-

¹ Esitelty peruskysymysten jaottelu perustuu paitsi aiempaan kirjalliseen tuotantoomme myös useamman vuoden aikana aiheesta pitämiimme koulutustilaisuuksiin. Kiitämme osallistujia palautteesta ja ideoista.

teloa. Tältä osin viittaamme yleisesti seuraaviin teoksiin ja niiden lähteistöön:

- Matti Kukkonen ja Risto Walden: Elinkeinoverolaki käytännössä, Alma Insights 2024
- Matti Kukkonen: Pienosakeyhtiön ja sen osakkaan tuloverotus, Talentum 2010
- Matti Kukkonen: Yrityksen luovutusvoittojen verotus, Talentum 2007
- Risto Walden ja Jarmo Leppiniemi: Tilinpäätös- ja verosuunnittelu, jatkuvatäydenteinen, Alma Insights 2024.

Yritysverosuunnittelun kulmakivilähteinä toimivat aina ja kaikkialla klassikot Tikka – Nykänen – Juusela – Viitala: Yritysverotus I–II sekä Andersson – Ikkala – Penttilä: Elinkeinoverolain kommentaari.

Kirja soveltuu erinomaisesti opetuskäyttöön, ja sitä voidaan hyödyntää aihepiiriakohtaisesti joko ilman caseyritystä tai pelkästään caseyritykseen nojautuen.

Tässä teoksen uudessa, kokonaan läpikäydyssä ja laajennetussa painoksessa on tehty merkittäviä muutoksia sisällön ja myös caseyrityksen yksityiskohtien suhteen verrattuna edelliseen, varsin iäkkääseen vuoden 2014 painokseen.

1.1 Caseyritys

Tämä teos jakautuu keskeisimpiin pk-yrityksen verotukselliseen käsitteelyyn liittyviin aihepiireihin. Kunkin aihepiirin yhteydessä esitetään esimerkkitapauksina kuvitteellisen, mutta tosielämään perustuvan pk-yrityksen verotuskysymykset ja ratkaisumallit kyseisen aihepiirin näkökulmasta tarkasteltuna. Siten esimerkkitapauksissa voidaan hyödyntää tarkkoja tilinpäätöslukuja havainnollistamaan käytännön ratkaisuja. Taseen ja tuloslaskelman luvut perustuvat kirjanpitolakiin ja verotuksessa mahdollisesti sovellettavat näistä arvoista poikkeavat luvut pyritään esittämään vastaavasti realistisesti. Caseyritys on kokonaisuudessaan esitelty kirjan loppuluvussa.

Caseyritys pyrkii esittämään käytännössä yleisimmin esiintyvät pk-yrityksen olosuhteet, ja siten myös keskeisimmät verotukselliset tulkin-

nat voidaan esittää esimerkkitapauksina. Ratkaisumalleja on lukuisia, eikä teoksessa pyritä esittämään varsinaista oikeata tai optimaalista malliratkaisua vaan erilaisia vaihtoehtoja, joiden puitteissa liiketaloudellisesti tarkoituksenmukaisia muutoksia voitaisiin toteuttaa myös verotuksellisesti tarkoituksenmukaisesti. Kirjan liitteisiin on koottu kaikki kirjan eri osa-alueilla esitetyt case-esimerkit. Tämä kooste muodostaa eräänlaisen raamituksen käytettävissä olevista ja myös käyttökelpottomista verotuksellisista vaihtoehdoista.

Caseyritys muodostuu seuraavista verovelvollisista:

Verovelvollinen Toiminnan pääpiirteet

P Oy	yhtäysohjdon konsultointia harjoittava EVL-yhtiö, 10 työntekijää
K Oy	ns. tavallinen kiinteistöyhtiö, jonka tiloissa P Oy toimii, omistajana henkilö A (100 %)
Henkilö A	pääomistaja, omistus 85 %, kokopäiväinen työskentely yhtiössä
Henkilö B	A:n puoliso, omistus 10 %, sivutoiminen työskentely yhtiössä
Henkilö C	A:n ja B:n täysi-ikäinen lapsi, omistus 5 %, kokopäiväinen työskentely yhtiössä
Henkilö D	A:n ja B:n alaikäinen lapsi, ei työskentele yhtiössä, asuu yhtiön omistamassa asunnossa