



# ETTEVÕTLUS, ETTEVÕTLUSKONTO

## Ettevõtlusega seotud maksud

### Mis on ettevõtlus? Kes on ettevõtja?

**Ettevõtlus** on isiku iseseisev majandus- või kutsetegevus (sealhulgas ka notari ja kohtutäituri kutsetegevus ning vabakutselise loovisiku loometegevus), mille eesmärgiks on tulu saamine kauba tootmisest, müümisest või vahendamisest, teenuse osutamisest või muust tegevusest.

**Ettevõtja** võib olla nii füüsiline isik kui ka juriidiline isik. Eestis võivad tegutseda nii kohalikud, kui ka välisriigi ettevõtjad ehk mitteresidendid.

**Füüsilisest isikust ettevõtja ehk FIE** on füüsiline isik, kes tegeleb ettevõtlusega. FIE võib tegutseda erinevatel tegevusaladel, kui see pole just seadusega piiratud. Näiteks on teatud valdkonnad, mis vajavad tegevusluba või millel võib tegutseda üksnes teatud liiki ettevõtja.

**Äriühingud** on juriidilised isikud. Kõige levinumad äriühingud on osaühing ja aktsiaselts. Äriühinguteks on veel täisühing, usaldusühing ja tulundusühistu.

Ettevõtlusvormide võrdluse leiate

<https://www.eesti.ee/et/ettevotlus/ettevotte-loomine/ettevotlusvormide-vordlus/>

## Ülevaade ettevõtte maksudest

Ettevõtlusega tegelemisel tuleb tasuda makse vastavalt Eestis kehtivatele maksuseadustele. Milliseid makse ning millise määra järgi tuleb maksta, sõltub eelkõige ettevõtte eripärast. Ettevõtte maksud jagunevad otsesteks ja kaudseteks. Otseste maksu puhul tasub maksu ettevõtja ise. Nii näiteks on see tulumaksu, maamaksu ja raskeveokimaksu puhul. Kaudse maksu puhul liidetakse maks kauba või teenuse hinnale ja selle tasub lõpptarbija. Ettevõtja kannab maksu riigieelarvesse oma maksuarvestuse alusel. Sellisteks maksudeks on käibemaks, aktsiisid ja tollimaks.

### Tulumaks

Tulumaks jaguneb kaheks: füüsilise isiku tulumaks ning **ettevõtte tulumaks**. Ettevõtte tulumaksu maksavad lisaks Eesti juriidilistele isikutele ka mitteresidentide (näiteks välisriigi ettevõtte filiaal Eestis) püsivad tegevuskohad Eestis. Lisaks ettevõtte tulumaksu tasumisele on isikul, kes on tööandja, kohustus pidada kinni ja tasuda tulumaks ka töötajatele tehtud väljamaksetelt nagu palk või preemia (füüsilise isiku tulumaks).

**Ettevõtte tulumaksu** eripäraks Eestis on see, et maksustatakse ainult jaotatud kasum. Kui kasum investeeritakse uuesti ettevõttesse, on see maksuvaba.

Tulumaksu tuleb ettevõttel maksta **jaotatud kasumilt (dividendidelt), ettevõtlusega mitteseotud kuludelt ja väljamaksetelt ning kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt ning töötajale tehtud erisoodustustelt**.

**Dividend** on väljamakse, mida tehakse puhaskasumist või eelmiste majandusaastate jaotamata kasumist ning mille aluseks on dividendi saaja osalus juriidilises isikus (aktsiate või osade omamine, täis- või usaldusühingu osanikuks või tulundusühistu liikmeks olemine või muud osaluse vormid vastavalt äriühingu asukohamaa seadustele).

Eesti äriühing maksab kasumi jaotamisel ehk **dividendi väljamaksmisel tulumaksu määras 20/80**.

Regulaarselt makstavale dividendi väljamaksele (kolme eelneva aasta keskmine dividendi väljamakse) kohaldub madalam maksumäär 14/86. Madalama maksu-määraga maksustatud dividendi väljamaksmisel füüsilisele isikule kuulub täiendavalt kinnipidamisele tulumaks 7%.



*Osäühing maksab oma osanikule dividende 10 000 eurot.  
Osäühingul on tulumaksukohustus 2500 eurot (10000 x 20/80 = 2500).*

Kui kulu või väljamakse ei vasta ettevõtlustulu saamise eesmärgile, ei ole vajalik ega kohane ettevõtluse arendamiseks ja säilitamiseks ning kui maksumaksja ei suuda põhjendada kulu seost ettevõtlusega, siis on see **ettevõtlusega mitteseotud kulu**. Ettevõtlusega mitteseotud kulu maksumäär on 20/80.



*Raamatupidamisbüroo astus Loomasõprade seltsi liikmeks ja tasus liikmemaksu. Selle seltsi liikmeks olemine ei ole selle ettevõtte tegevusega seotud. Liikmemaksu tasumiselt tuleb maksta tulumaksu.*

Üldiselt sõltub ettevõtte tegevusspetsiifikast, kas kulu on konkreetse ettevõtja tegevusvaldkonda arvestades vajalik või kohane ehk kas selle tegemine on ettevõtlusega seotud.

Tulumaksuga (maksumääraga 20/80) maksustatakse ettevõtte poolt tehtud **kingitused ja annetused**, sõltumata nende tegemise eesmärgist. Kingituse ja annetusega on tegemist siis, kui puudub vastutasu ja kinkimine või annetamine on vabatahtlik.



*OÜ Võluvits loosis oma klientide vahel välja auhinna. Selle auhinna väärtuselt peab ta maksma tulumaksu.*

Siiski on teatud osas (sõltub ettevõtte kasumist ja töötajatele makstud töötasudest) maksuvabad sellised heategevusega seotud kingitused ja annetused, mis on tehtud mittetulundusühingutele, sihtasutustele, kirikutele ja kogudustele, kes on kantud tulumaksusoodustusega ühingute nimekirja (TMIN).



*OÜ Sukk ja Saabas loobus oma töötajatele jõulupeo korraldamisest ja annetas selle korraldamiseks mõeldud raha Vähiravifondile, kes on TMIN-nimekirjas. Kuna ettevõtte on oma töötajatele maksnud samal aastal korralikku töötasu, siis saab ta kasutada seadusega kehtestatud maksuvabastust ja ei pea annetusest tulumaksu maksma.*

Tööandja peab maksustama oma töötajale antud hüved ehk **erisoodustused**. Erisoodustus võib olla nii kaup kui teenus või mõni muu rahaliselt hinnatav hüve. Sisuliselt tähendab see sellist kulutust, mida töötaja teeb tavaliselt ise oma palgast. Kuna erisoodustused on oma sisult palgatulu, siis maksustatakse töötajale antud soodustused lisaks tulumaksule (20/80) ka sotsiaalmaksuga (33%). Kõige sagedasemaks erisoodustuseks on see, kui töötaja saab kasutada oma tööandjale kuuluvat autot ka erasõitudeks, aga ka tasuta toitlustamine, meelelahutus (näiteks suve- ja talvepäevad), tööandja vara tasuta kasutamine isiklikuks tarbeks jm.



*Miku isa töötab müügiesindajana OÜ-s ja ta kasutab klientide juures käimiseks OÜ sõiduautot. Ta võib selle autoga sõita ka oma isiklike sõite, näiteks sõita koos perega maale Miku vanaema juurde – tööandja ei keela seda. Sellise hüve ehk erisoodustuse eest on OÜ-l kohustus maksta igakuiselt tulu- ja sotsiaalmaksu.*



*Erisoodustuse maksumus arvutatakse sõiduauto võimsuse järgi – 1,96 eurot kW kohta, või kui sõiduauto on vanem kui 5 aastat, siis 1,47 eurot kW kohta.*

*Näiteks uue 190 kW võimsusega sõiduauto puhul on erisoodustuse hind  $1,96 \times 190 = 372,40$  eurot ning sellelt arvatud maksukohustus on 246,72 eurot (tulumaksukohustus  $372,40 \times 20/80 = 93,10$  eurot ning sotsiaalmaksukohustus  $(372,40 + 93,10) \times 33\% = 153,62$  eurot. Seega on maksukohustus kokku  $93,10 + 153,62 = 246,72$  eurot.*

*Uue 90 kW võimsusega sõiduauto puhul on erisoodustuse hind  $1,96 \times 90 = 176,40$  eurot ning sellelt arvatud maksukohustus on 116,87 eurot (tulumaks ja sotsiaalmaks).*

Tööjõumaksude, erisoodustuse tulu- ja sotsiaalmaksu ning ettevõtte tulumaksu maksustamisperiood on kalendrikuu. Maksudeklaratsioon vormil TSD tuleb esitada ning maksud tasuda Maksu- ja Tolliametile maksustamisperioodile järgneva kuu 10. kuupäevaks. Tänapäeval esitatakse maksudeklaratsioonid enamasti elektrooniliselt e-teenuste keskkonnas e-MTA, kuid deklaratsioone on võimalik esitada ka pabervormil.

Tööandjana peab juriidiline isik oma töötajatele tehtud väljamaksetelt ehk füüsilise isiku tulult kinni pidama ja tasuma tulumaksu. Tulumaks peetakse kinni brutotöötasult, samuti lisatasudelt, preemiatelt, puhkusetasudelt jm väljamaksetelt, mida loetakse palgaks. Töötasult kinnipeetud tulumaksu määr on 20%. Kõikidele tuludele rakendub üldine maksuvaba tulu määr 6000 eurot aastas ehk 500 eurot kuus. Maksuvaba tulu kasutamiseks teeb töötaja tööandjale avalduse, mille alusel saab enne kinnipeetava tulumaksu arvutamist maha arvata kalendrikuus lubatud maksuvaba tulu.



*Isiku aastatulu kasvades 14 400 eurolt 25 200 euroni väheneb maksuvaba tulu vastavalt valemile  $6000 - 6000 \div 10 800 \times (\text{tulu summa} - 14 400)$ . Aastatuluga üle 25 200 euro maksuvaba tulu ei ole.*

Lisaks tulumaksule tuleb töötaja tulust kinni pidada ka **kohustusliku kogumispensioni makse** (2%) ning **töötuskindlustusmakse** (1,6% on töötaja makse määr ja 0,8% on tööandja makse määr). Töötuskindlustusmakse eesmärk on kindlustada töötaja töötuks jäämise, töölepingute kollektiivse lõpetamise või tööandja maksejõuetuse korral.

Veel tuleb tööandjal tasuda töötaja brutotöötasult **sotsiaalmaks**. Sotsiaalmaks on maks, millest saadavat tulu kasutatakse pensionikindlustuseks ja riiklikuks ravikindlustuseks. Lisaks tööandjale peavad sotsiaalmaksu maksma FIE-d oma ettevõtlustulult. **Sotsiaalmaksu** määr on **33%**.



2021. aastal on sotsiaalmaksu minimaalse kohustuse aluseks olev kuumäär 584 eurot, s.t sotsiaalmaksu minimaalne kohustus töölepinguga töötaja eest on tööandja jaoks 192,72 eurot kuus ja sel juhul on töötajal olemas ravikindlustus.

*Kristjan töötab OÜ-s „Teeme korda”. Tema igakuine brutotöötasu on 1200 eurot. Ta on teinud tööandjale maksuvaba tulu kasutamise kohta avalduse maksimaalses võimalikus summas ehk 500 euro ulatuses. Tulumaksu arvestamiseks arvatakse 1200-st maha maksuvaba tulu 500 eurot, töötuskindlustusmaks 19.20 eurot (1200 x 1,6%) ja kohustusliku kogumispensioni makse 24 eurot (1200 x 2%), saadakse tulumaksusummaks 131.36 eurot. Kristjani pangaarvele laekub töötasuna 1025.44 eurot (1200 – 131,36 – 19,2 – 24). Tööandja peab*

*Kristjani töötasult maksma sotsiaalmaksu 396 eurot (1200 x 33%) ja töötuskindlustusmaks tööandja osa 9.60 (1200 x 0,8%). Tööandja kogukulu Kristjani kohta on 1200 + 396 + 9.60 = 1605.60 eurot.*



Vt. veel <https://www.kalkulaator.ee/et/palgakalkulaator>

## Käibemaks

Käibemaks on tarbimismaks ja seda makstakse kaupade ja teenuste eest igas müügietapis. Käibemaksuga maksustatakse ettevõtluse käigus müüdavaid kaupu ja teenuseid, kauba importi riikidest väljastpoolt Euroopa Liitu ja kaupade soetamist Euroopa Liidu riikidest ning teenuste saamist välisriigi ettevõtjatelt.

Kaupade müüki ja teenuste osutamist peavad käibemaksuga maksustama käibemaksukohustuslasena registreeritud isikud. Reeglina on need äriühingud, aga käibemaksukohustuslased võivad olla ka mittetulundusühingud ja riigiasutused, kui nad müüvad kaupu ja teenuseid ettevõtluse käigus. Käibemaksukohustuslaseks tuleb ettevõttel end registreerida, kui tema müügi käive, mis seaduse järgi on käibemaksuga maksustatav, ületab alates kalendriaasta algusest arvestades 40 000 piiri. Ettevõtte võib ka enne piirmäära täitumist esitada avalduse käibemaksukohustuslasena registreerimiseks.

Käibemaksukohustuslased peavad lisama käibemaksu kaupade ja teenuste müügihinnale. Oma käibemaksukohustust saavad nad vähendada oma müügi käibe tarbeks teistelt käibemaksukohustuslastelt ostetud kaupade ja teenuste sisendkäibemaksu võrra. Selline arvestus näitab, et käibemaks toimib lisandväärtusmaksuna.



*OÜ ostab teiselt OÜ-lt kauba hinnaga 60 eurot (sh käibemaks 20% 10 eurot). Ta müüb kauba edasi hinnaga 75 eurot (hind käibemaksuta 62.50). Müügihinnalt ta peab maksma käibemaksu 12.50 eurot. Oma käibemaksukohustust saab ta vähendada ostetud kauba käibemaksu võrra. Tema maksukohustuseks jääb  $12.50 - 10 = 2.50$  eurot, mis on 20% tema poolt kauba (neto)hinnale lisatust.*

Üldine käibemaksumäär on 20%. Mõnedele kaupadele ja teenustele (nt raamatutele, ravimitele, puudega inimeste abivahenditele, ajalehtedele ja ajakirjadele, majutusteenusele) kehtib käibemaksumäär 9%. Nullprotsendilise käibemaksumääraga maksustatakse piiriülene kaubavahetus, näiteks kauba eksport ja kauba müük teise liikmesriigi käibemaksukohustuslasele, ning teenuste osutamine välisriigi ettevõttele, kuid ka mõned merenduse, lennunduse ja rahvusvahelise kauba-veoga seotud teenused.

Käibemaksu maksustamisperiood on kalendrikuu. Käibedeklaratsioon ja selle lisa tuleb esitada ning maks tasuda Maksu- ja Tolliametile maksustamisperioodile järgneva kuu 20. kuupäevaks.

## Muud maksud, mida tuleb ettevõttel tasuda.

Kui ettevõtte on maaomanik, siis tuleb tal tasuda **maamaksu**. Maamaksu suurus sõltub omavalitsuses kehtivast maamaksumäärast ning maa väärtusest. Maamaksumäär on **0,1–2,5%** maa maksustamishinnast aastas. Maa maksustamishinna arvutab kohalik omavalitsus.

Maamaksu arvutab ja makseteate saadab Maksu- ja Tolliamet. Maamaksu tasumise tähtajad on 31. märts ja 1. oktoober. Kuni 64 eurone maamaksusumma tuleb tasuda 31. märtsiks, 64 eurot ületav osa tuleb maksta 1. oktoobriks. Maamaks laekub täies ulatuses kohalikele omavalitsustele.

Kui ettevõtte toodab, impordib väljastpoolt Euroopa Liitu või ostab Euroopa Liidust aktsiisikaupa, siis maksustatakse see **aktsiisiga**. **Aktsiisikaubad** on alkohol (õlu, vein, kange alkohol), tubakas (sigaretid, sigarid, tubakavedelik), kütus ja maagaas, elektrienergia ja pakend.



Tubakatooted ja teatud alkoholitooted (sõltuvalt etanoolisisaldusest ja pakendi suuruselt) tuleb maksumärgistada. Maksumärk on aktsiisikaubale või selle müügipakendile kinnitatav erilistele turvanõuetele vastav eritunnus, mis tõendab aktsiisi maksmist.

Ettevõtte, kes tegeleb aktsiisikaupadega ja on kohustatud aktsiisimaksu maksuma, tasub selle Maksu- ja Tolliametile aktsiisideklaratsiooni alusel.

Ettevõtted, kes omavad või kelle valduses on raskeveokid, tasuvad Maksu- ja Tolliametile kvartaalselt **raskeveokimaksu**. Lisaks ettevõtetele tasuvad seda maksu ka eraisikud, kui nad omavad raskeveokit. Maksu- ja Tolliamet saab raskeveokite kohta andmed Transpordiametilt.

Ettevõtted, kelle tegevusalaks on hasartmängude korraldamine, maksavad **hasartmängumaksu**. Hasartmängud on õnnemängud ja loteriid, mille tulemus sõltub juhuselt ja mida mängitakse mehaanilise või elektroonilise vahendi abil või mängu läbiviija vahendusel

## Ettevõtluskonto

**Lihtsaim viis** alustada ettevõtlusega on luua ettevõtluskonto. Ettevõtluskonto on mõeldud eraisikutele selleks, et täita kauba müümisel või teenuse osutamisel maksukohustus lihtsustatult. Ettevõtluskonto sobib kõige paremini olukordades, kus üks eraisik osutab teisele eraisikule teenust või eraisik müüb era- või juriidilisele isikule kaupa.



*Lapsehoidja, koduabilise, aiahoolduse, remondi- või ehitustööde teenused, millega ei kaasne otseseid kulusid või mille puhul kannab kuld teenuse tellija, samuti omavalmistatud kauba müük, nt käsitöö, kunsti, omakasvatatud või omavalmistatud toidu, istikute, taimede vm müük.*

Ettevõtluskonto on sobivaks lahenduseks ka lisateenistuse puhul, näiteks sõidujagamisteenuse Uber, Taxify, Bolt vm platvormi kaudu eraisikult eraisikule osutatud teenustelt saadud tasu lihtsustatud maksustamisel.

Kui eraisikule laekub ettevõtluskontole teenuse osutamise eest tasu residendist äriühingult, mittetulundusühingult, sihtasutuselt või juriidilisest isikust usuliselt ühenduselt (edaspidi ka väljamakse tegija) ja tasu kuulub maksustamisele ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduse alusel, siis tekib nendel isikutel ettevõtlusega mitteseotud kuldelt tulumaksu (määr 20/80) tasumise kohustus (TuMS § 34 p 13 ning § 51 lõiked 1–3).

Ettevõtluskonto omanik peab väljamakse tegijat ise teavitama, et osutab teenust ettevõtluskonto kaudu ja et teenus kuulub maksustamisele ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamise seaduse alusel. Väljamakse tegija teab selle põhjal, et tal on kohustus deklareerida tasutud summad vormi TSD lisas 6 koodil 6080 kui ettevõtlusega mitteseotud kulud. Tasutud summadel kuulub tasumisele tulumaks (määr 20/80).

Kui ettevõtluskonto omanik ei teavita, et osutab teenust ettevõtluskonto kaudu, siis on väljamakse tegijal kohustus füüsiliselt isikule teenuse osutamise eest tehtud väljamakse maksustada tavapäraselt kõigi tööjõumaksudega.

#### **Ettevõtluskonto puhul:**

- puudub raamatupidamiskohustus
- maksete arvestus ja Maksu- ja Tolliametile maksmine on automaatne
- lepingu sõlmimine ja konto on tasuta

Kui inimene tegutseb ainult ettevõtluskonto kaudu, siis peab tal **ravikindlustuse saamiseks** teenuse osutamisest või kaupade müügist laekuma 2021. aastal kalendrikuus vähemalt **1606 eurot**.

NB! Ettevõtluskonto omanik näeb ettevõtluskonto kõiki laekumisi ja maksuarvestust e-MTAs, valides menüüst „Registrid ja päringud“ – „Minu päringud“ – „Ettevõtluskonto“.

Ettevõtluskontot kasutades ei saa olla käibemaksukohustuslane ega tegutseda füüsilisest isikust ettevõtja e FIEna samal või sarnasel tegevusalal.

Ettevõtluskontole laekunud ettevõtlustulult ei ole õigust teha tuludeklaratsioonis mahaarvamisi (näiteks maksuvaba tulu, eluasemelaenu intressid, koolituskulud).

#### **Ettevõtlustulu maksumäär**

- on **20%** ettevõtluskontole laekunud summast, kui see ei ületa 25000 eurot kalendriaastas,
- on **40%** ettevõtluskontole laekunud, 25 000 eurot ületavast summast kalendriaastas.

Kui ettevõtluskontole laekunud tasu ületab 40 000 eurot kalendriaastas, siis on füüsilisel isikul kohustus end äriregistris ettevõtjana (FIE, OÜ) ning Maksu- ja Tolliametis käibemaksukohustuslasena registreerida ja sel juhul tuleb pidada raamatupidamis- ja maksuarvestust.



## Kuidas avada ettevõtluskontot?

Ettevõtluskonto teenust pakub praegu ainult LHV Pank. Seetõttu peab ettevõtlustulu lihtsustatud maksustamiseks olema avatud pangakonto LHV Pangas.

- Kui Sa ei ole LHV klient, **ava eraisiku konto** LHV Pangas
- **Sõlmi leping** - sisene LHV internetipanka ja sõlmi ettevõtluskonto leping.
- Lepingu sõlmimisega annab ettevõtluskonto omanik LHV Pangale korralduse broneerida ettevõtluskontole laekunud summadelt ettevõtlustulu maks ning kanda see üle Maksu- ja Tolliametile.

Põhjalikumad infod ettevõtluskonto kohta leiate  
Maksu- ja Tolliameti veebilehel:

<https://www.emta.ee/eraklient/maksud-ja-tasumine/maksustatavad-tulud/ettevotlustulu-ja-ettevotluskonto>