

# VEROKOULUTUS ALOITTAVILLE YRITTÄJILLE 13.2.2025

# MVL

Maataloudella tarkoitetaan varsinaista maataloutta sekä sellaista erikoismaataloutta taikka maa- tai metsätalouteen liittyvää muuta toimintaa, jota ei ole pidettävä eri liikkeenä.

Maatilalla tarkoitetaan itsenäistä taloudellista yksikköä, jolla harjoitetaan maa- tai metsätaloutta.

# MVL

Vaatii aina pellon mukana oloa, jotta voidaan verottaa MVL:n mukaan.

Esim. kasvihuone, erilliset eläinrakennukset ilman peltoa

Huomattava vaikutukset spv-huojennuksiin.

# MVL/EVL

Maatilalla  
harjoitettava muu  
toiminta otettava  
huomioon. Voi  
mennä EVL:n piiriin.

Esim.  
laajamittainen  
koneurakointi,  
jatkojalostus, muu  
urakointi.

# MVL/EVL

Voidaan katsoa kuuluvaksi MVL:n mukaan verotettavaksi, jos toiminta on vähäistä.

Toimivan maatalouden ohella suurempikin toiminta voidaan katsoa vielä maatalouteen kuuluvaksi.

Rajanveto vaikeaa



# MVL/EVL

- Tulonlähdejako
- Tulot ja menot
- Tappio
- Luovutusvoittoverotus
- Maa – ja metsätalouden käytössä ollut kiinteistö tai sen osan luovutus on edellytysten täytyessä verovapaat TVL 48 §



MVL/EVL

YEL/MYEL

Muut  
huomioitavat  
asiat



# MUISTIINPANOVELVOLLISUUS

Muistiinpanot ja tositteet muodostavat kokonaisuuden

Muistiinpanojen on perustuttava tositteisiin

Erikseen säännös maataloudesta,

metsätaloudesta ja muusta tulonhankinnasta.

Maatalouden muistiinpanokaava





Ei kahdenkertaista tilikirjausta, ei kirjanpitoa

Kirjaaminen aikajärjestyksessä

Maksuperusteisuus

Tulo kirjataan saaduksi silloin, kun se on nostettu, merkitty verovelvollisen tilille tai muutoin saatu vallintaan.

Meno kirjataan tapahtuneeksi silloin, kun se on maksettu.

Tositteet on päivättävä ja numeroitava.

**TILIOTTEET!!!!!!!**



# KIRJAUSONGELMIA

---

Maitotilien kirjaamisen ongelmakohdat

---

Ennakoiden huomioiminen

---

Menojen huomioiminen

---

Osuusmaksut ja osuusmaksujen korot

---

Yksityistalouden menot

---

Vähennettävät muut menot

---

Lainat, korot

---

Oikea alv %

---

Valma-aineiston käyttäminen



# KIRJAUSONGELMIA

Lihatilitykset

Ennakoiden kirjaaminen

Vähennysten kirjaaminen, oikea kohdistaminen

Korot

Osuusmaksut ja osuusmaksujen korot

Yksityistalouden menot



# Eniten kirjausongelmia

- Puunmyynti tositteiden epäselvyys
- Ennakonpidätys
- Ennakot
- Vähennykset
- Korvaukset/investointituet

Oikeus metsävähennykseen on TVL 55 §:n 1 momentin mukaan luonnollisella henkilöllä, kuolinpesällä ja näiden muodostamalla verotusyhtymällä sekä yhteiseturudella.

### **Metsävähennyspohjan muodostuminen**

Metsän hankintamenoa on vain metsän osuus kiinteistön tai määräalan kauppahinnasta tai muusta vastikkeesta. Jos kiinteistökauppaan kuuluu metsän lisäksi myös muita omaisuuseriä, metsän osuus koko kiinteistön hankintamenosta arvioidaan eri omaisuuserien käypien arvojen suhteessa. **TÄMÄ ON ERITTÄIN TÄRKEÄÄ!!**

Esimerkki.

Tilan ostohinta 120 000 €. Varainsiirtovero 4% 4 800 € =124 800 €+muut mahdolliset kauppaan liittyvät kulut.

Jos koko kiinteistö metsää, niin metsävähennyspohja 60 % 74 880 €

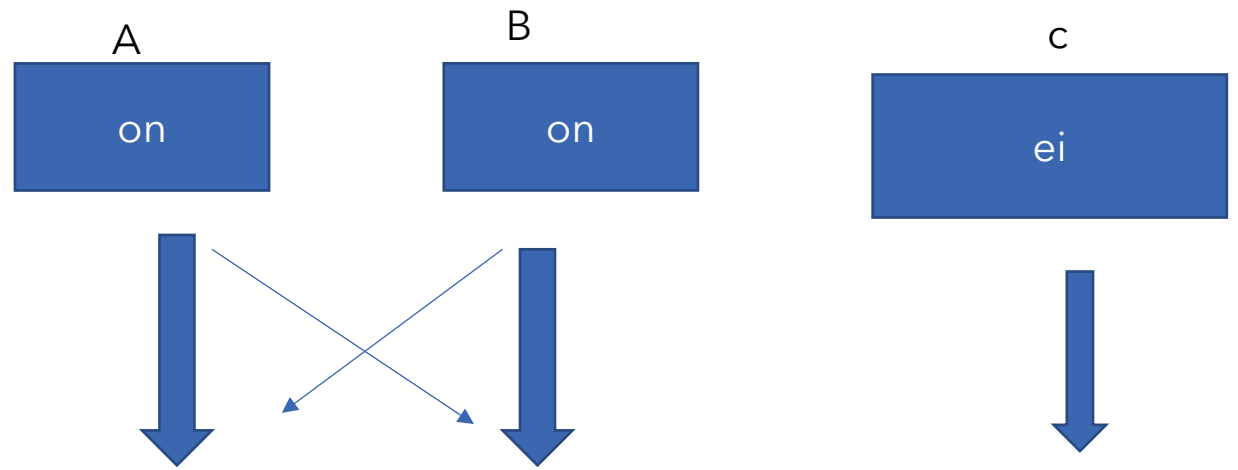
Metsävähennysoikeuden enimmäismäärä eli metsävähennyspohja on siten vuodelta 2008 toimitetusta verotuksesta lähtien ollut 60 prosenttia metsän hankintamenosta, ja vähennyspohjan seuranta on verovelvolliskohtaista.

Ennen vuotta 2008 metsävähennyksen seuranta oli kiinteistökohtaista, ja metsävähennyspohja oli 50 prosenttia metsän hankintamenosta. Metsävähennyspohja kasvoi TVL 55 §:n 2 momentin muutoksen myötä 60 prosenttiin metsän hankintamenosta myös niillä vuosina 1993–2007 hankituilla metsävähennykseen oikeuttavilla metsillä, joiden osalta aikaisempi 50 prosentin vähennyspohja oli jo kokonaan tai osittain käytetty.

Tuloverolain 140 §:ssä tarkoitetun metsäverotuksen siirtymäkauden ajaksi pinta-alaverotukseen jääneille yleisesti verovelvollisille metsänomistajille muodostui vuosina 1993–2005 hankkimistaan metsäkiinteistöistä normaalisti metsävähennyspohjaa metsän hankintamenon perusteella. Metsävähennyspohjaa saattoi muodostua myös vastikkeetta saatujen metsien mukana tulleesta metsävähennysoikeudesta. Vähennysoikeus jäi pinta-alaverotuksen soveltamiskauden ajaksi näiden metsien osalta kuitenkin uinuvaksi ja alkoi todellisena vasta siirtymäkauden päättyttyä, kun tällaisella verovelvollisella oli mahdollisuus ensimmäisen kerran saada metsävähennyksen käyttöön oikeuttavaa metsätalouden pääomatuloa.

Korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisun KHO 10.12.2010/3711 mukaan metsävähennysvaatimus voidaan esittää myös säännönmukaisen verotuksen päättymisen jälkeen. Taannehtiva vähennysvaatimus ei kuitenkaan ole yleensä tarpeen, sillä vähennysoikeus ei vanhene. Metsävähennyksen käytölle ei ole vuosimääräistä takarajaa

*Mahdollinen veromuutos vuoden 2026 alussa nousisi 60-75 %*



Metsävähennys on verovelvolliskohtainen ei tilakohtainen. Laki muuttui 2008.

Olet tehnyt 20.12.2023 metsäyhtiön kanssa metsänhakkuusopimuksen eli pystykaupan. Metsäyhtiö maksoi sinulle tammikuussa 2024 kauppasumman, jota oli maksutositteessa eritelty seuraavasti:

- **Puukauppatulo 10 000 €**
- **Arvonlisävero + 2 400 €**
- **Ennakonpidätys -1 900 €**
- **Maksetaan 10 500 €**
- Pystykauppatuloksi metsätalouden veroilmoituksella (lomakkeen kohta 1.1) merkitään 10 000 €



# METSÄVEROTUS

**KEITELE**  
forest

Yhteenveto metsämaaksuista

1/1  
07.01.22 12.20

**Myyjä**

Vuoriniemi Hannu  
Urrilantie 20  
42700 KEURUU

Y-tunnus 1158123-4  
Maksut ajalta 1.1.2021 - 31.12.2021

Sopimusnr	Tyyppi	Kaupparvm.	Maksupvm.	Netto	+ALV	-vero	Muu	Maksettu
Pystykauppa								
1310068	Mittaus	09.11.2020	15.01.2021	19138,57	+ 4593,26	- 3636,33	0,00	20095,50
Yhteensä	Pystykauppa		638,72 m <sup>3</sup>	19138,57	+ 4593,26	- 3636,33	0,00	20095,50

Ilmoitetaan 2C:llä

Ilmoitetaan alv ilmoituksella

# METSÄVEROT

istutus 2000 kpl/ha	2,600 ha	465,00	24,00	1.209,00
luviot: 056				

Jatkuu seuraavalla sivulla

Yhteensä	2.733,48
Laskulla käytetään bonuksia	-64,07

100% uutta bonusta yhteensä 109,34 euroa (4%)

Ilmoitetaan 2C:llä

Ilmoitetaan alv ilmoituksella

Arvonlisäveroton summa yhteensä 2.669,41

Arvonlisävero yhteensä 640,66

Viitenumero 9025 92399	Lasku yhteensä euroa	<b>3.310,07</b>
---------------------------	----------------------	-----------------

Alueeseen liittyvissä asioissa pyydämme teitä ottamaan yhteyttä Viittemme-kentässä mainittuun henkilöön.

# METSÄVEROTUS

## Muistiinpanot

	Tosite nro	netto	alv
· <b>Tulot</b>			
· puunmyynti 1.		19 138,57	4 593, 26
· <b>Menot</b>			
· taimilasku 2.		2 669,41	640,66
· Vakuutus		500,00	
· Tiemaksu		50,00	
· Lainanhoitokulut		30,00	
· <b>Arviovaraiset</b>			
· Työhuone		240 €	
· Kilometrit		850 km x 0,27 €=229,50 €	
		Tästä ajopäiväkirja	
· <b>Verovelvollisen osattava tehdä</b>			
· Menovaraus			
· metsävähennys			

## Yrittäjävähennys

- Metsätalouden pääomatuloihin kohdistuu 5 %:n yrittäjävähennys. Vähennys lasketaan luonnollisille henkilöille ja kuolinpesille metsätalouden positiivisesta nettotuloksesta. Siihen voi sisältyä myös sellaista metsätalouden pääomatuloa, jota olet saanut verotusyhtymien kautta.
- Verohallinto laskee vähennyksen puolestasi. Sinun ei siis tarvitse laskea ja ilmoittaa yrittäjävähennystä metsätalouden veroilmoituksessa. Metsätalouden yrittäjävähennyksen määrän näet verotuspäätöksestäsi

Yrittäjävähennyksen vaikutus on huomattava:

Pääomaverotus 30 % ----- 28,5%

Pääomaverotus 34 % ----- 32,3%

Metsätalouden tuloa eivät ole:

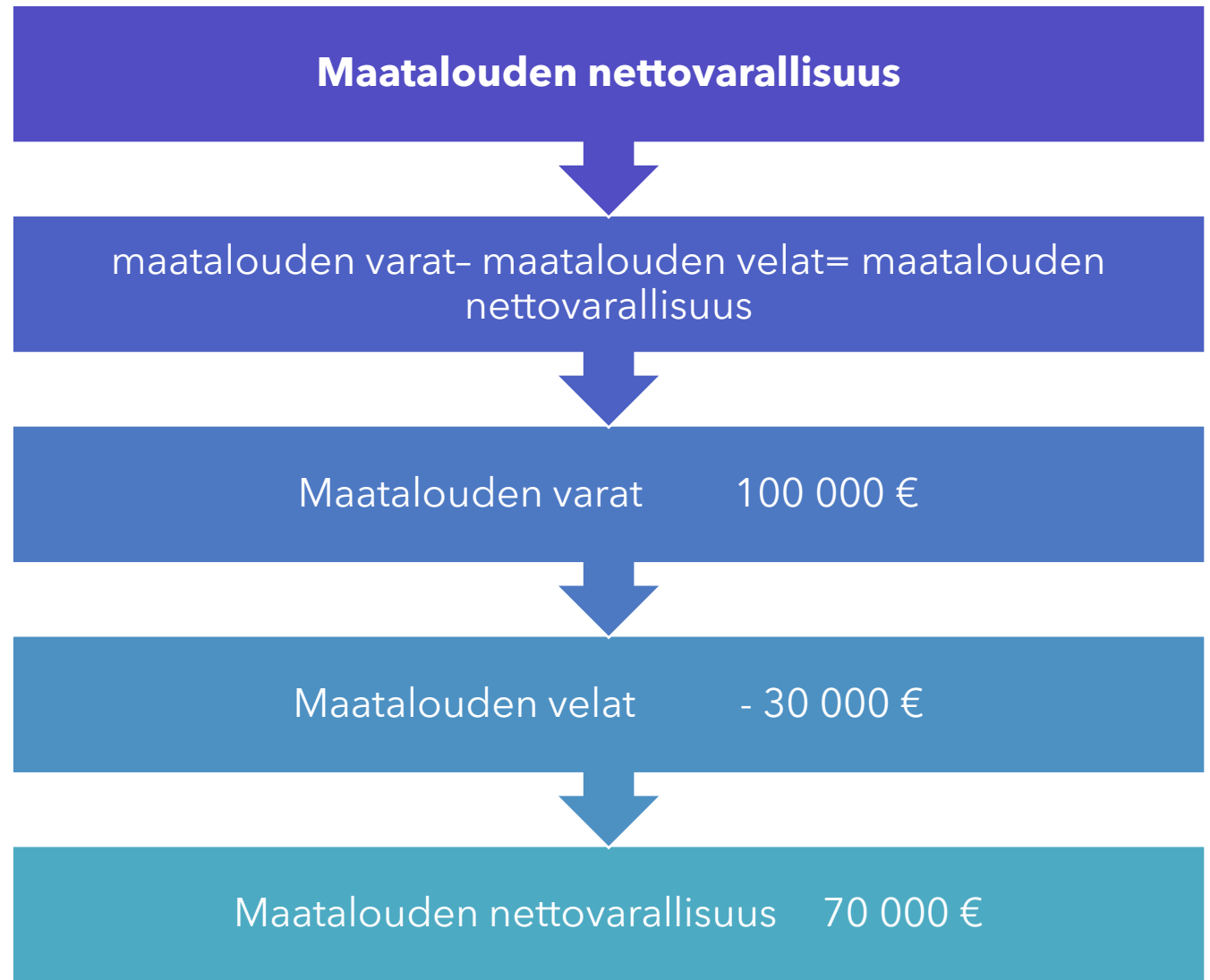
- Metsätalouden koneilla tehty urakointi
- Maanvuokrasta saadut korvaukset esim. linjanvuokra
- Tuulivoimalan vuokratulo, tuulivoimalan tuotonperusteella saatu korvaus / vaikutusaluekorvaus

Tällaiset tulot ilmoitetaan maatalouden tuloina omaverossa tai verilomakkeella 2.

Siirtolinjakorvaukset, jotka maksetaan pysyvästä käyttöoikeuden menetyksestä kuuluvat luovutusvoiton piiriin ja ovat osittain verovapaita.



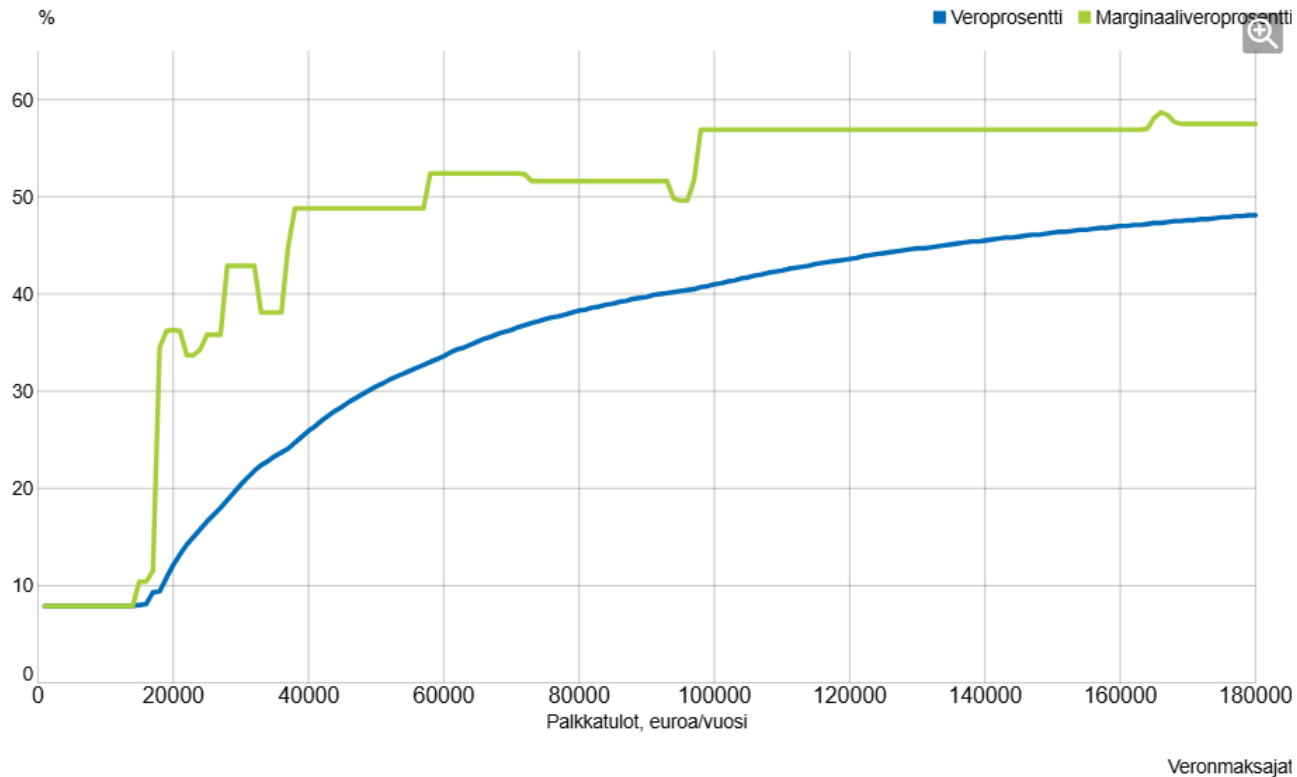
MAATALOUDEN  
NETTOVARALLISUUDEN  
LASKENTA







## Palkansaajan tuloveroprosentti ja marginaaliveroprosentti tulotasoinnain vuonna 2024



### MAATALOUDEN NETTOVARALLISUUDEN LASKENTA

- Ansiotulon marginaalivero ylittää 30 % 20 500 € tulojen kohdalla
- Yrittäjälle edullisinta saada verotettavaa ansiotuloa 20 499€ ja ylimenevä tulo pääomatulona. Huomio yrittäjävähennys

M A A T A L O U D E N  
N E T T O V A R A L L I S U U D E N  
L A S K E N T A

Kokonais- tulo*, €/v	Kk-palkka**, €	Verot ja maksut, €/v	Vero- prosentti	Marginaali- vero***	Nettotulo, €/v
1 000	80	79	7,9 %	7,9 %	921
2 000	160	159	7,9 %	7,9 %	1 841
3 000	240	238	7,9 %	7,9 %	2 762
4 000	320	318	7,9 %	7,9 %	3 682
5 000	400	397	7,9 %	7,9 %	4 603
6 000	480	476	7,9 %	7,9 %	5 524
7 000	560	556	7,9 %	7,9 %	6 444
8 000	640	635	7,9 %	7,9 %	7 365
9 000	720	715	7,9 %	7,9 %	8 285
10 000	800	794	7,9 %	7,9 %	9 206
11 000	880	873	7,9 %	7,9 %	10 127
12 000	960	953	7,9 %	7,9 %	11 047
13 000	1 040	1 032	7,9 %	7,9 %	11 968
14 000	1 120	1 112	7,9 %	7,9 %	12 888
15 000	1 200	1 197	8,0 %	10,4 %	13 803
16 000	1 280	1 302	8,1 %	10,4 %	14 698
17 000	1 360	1 578	9,3 %	11,5 %	15 422
18 000	1 440	1 692	9,4 %	34,5 %	16 308
19 000	1 520	2 052	10,8 %	36,2 %	16 948
20 000	1 600	2 414	12,1 %	36,3 %	17 586
21 000	1 680	2 776	13,2 %	36,2 %	18 224
22 000	1 760	3 121	14,2 %	33,7 %	18 879
23 000	1 840	3 458	15,0 %	33,7 %	19 542
24 000	1 920	3 796	15,8 %	34,3 %	20 204
25 000	2 000	4 150	16,6 %	35,8 %	20 850
26 000	2 080	4 508	17,3 %	35,8 %	21 492
27 000	2 160	4 865	18,0 %	35,8 %	22 135
28 000	2 240	5 254	18,8 %	42,9 %	22 746

MAATALOUDEN  
NETTOVARALLISUUDEN  
LASKENTA



Otettava huomioon kaikki maatalouden ulkopuoliset ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset



Jos nettovarallisuus nolla tai negatiivinen, valinnalla ei ole merkitystä

# ESIMERKKEJÄ LASKENNASTA

kunnallisv. 9 %, kirkollisv.1,7% myel työtulo 35 000 €

## NETTOVARALLISUUS

Esimerkkejä:

<b>Nettovarallisuus</b>	<b>35 000 €</b>	
<b>Maatalouden tulo</b>	<b>17 000 €</b>	
<b>20 %</b> pääomatuloa	7 000 €	
ansiotuloa	9 150 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>2 290 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	3 500 €	
ansiotuloa	12 650 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>1 615 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €	
ansiotuloa	16 150 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>1 339 €</b>
<b>ero</b>	<b>1 154 €</b>	<b>valitaan 0%</b>

## NETTOVARALLISUUS

<b>nettovarallisuus</b>	<b>85 000 €</b>	
<b>maatalouden tulo</b>	<b>17 000 €</b>	
20% pääomatuloa	16 150 €	
ansiotuloa	0 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>5 526 €</b>
10% pääomatuloa	8 500 €	
ansiotuloa	7 650 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>2 713 €</b>
0% pääomatuloa	0 €	
ansiotuloa	16 150 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>1 339 €</b>
<b>ero</b>	<b>4 187 €</b>	<b>valitaan 0 %</b>

## NETTOVARALLISUUS

**nettovarallisuus** **85 000 €**

**maatalouden tulo** **17 000 €**

**20%** pääomatuloa 16 150 €

ansiotuloa 0 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois (16 150 € = 6 150 €). **Verojen määrä 2 526 €**

**10%** pääomatuloa 8 500 €

ansiotuloa 7 650 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois (8 500 - 10 000 = - 1 500 €). **Verojen määrä 0 €**

### Tulee alijäämähyvitystä

**0%** pääomatuloa 0 €

ansiotuloa 16 150 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois (0 - 10 000 = - 10 000 €). **Verojen määrä 0 €**

**Syntyy alijäämähyvitystä 1 400 € ja jää pääomalajin tappiota 5 333 €**

## NETTOVARALLISUUS

<b>nettovarallisuus</b>	<b>85 000 €</b>
<b>maatalouden tulo</b>	<b>30 000 €</b>
<b>20 %</b> pääomatuloa	17 000 €
ansiotuloa	11 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>5 486 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	20 000 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>4 599 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	28 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>4 924 €</b>
<b>ero</b>	<b>887 € valitaan 10%</b>

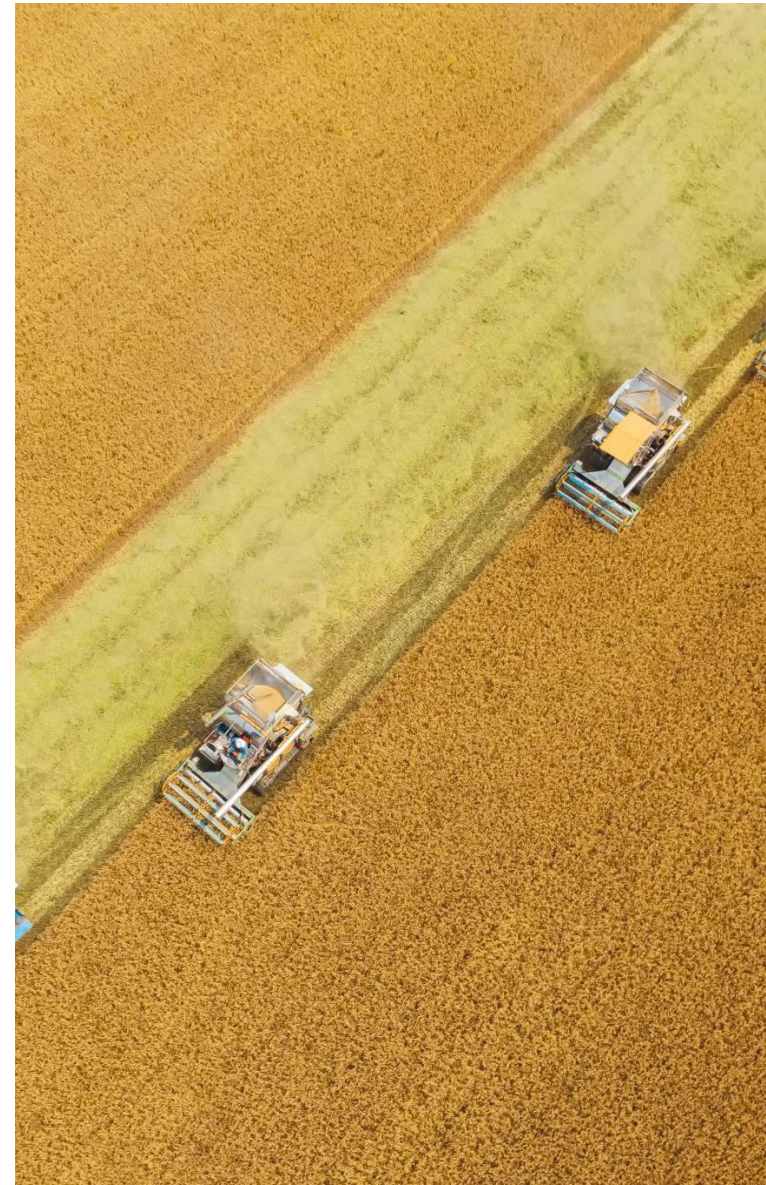


## NETTOVARALLISUUS

<b>nettovarallisuus</b>	<b>85 000 €</b>	
<b>maatalouden tulo</b>	<b>40 000 €</b>	
<b>20%</b> pääomatuloa	17 000 €	
ansiotuloa	21 000 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>7 438 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €	
ansiotuloa	29 500 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>7 832 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €	
ansiotuloa	40 000 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>8 657 €</b>
<b>ero</b>		<b>1 219 € valitaan 20 %</b>

	<b>Yksi yrittäjä</b>	<b>kaksi yrittäjää, tulo jaetaan</b>	
<b>nettovarallisuus</b>	<b>250 000 €</b>		
<b>maatalouden tulo</b>	<b>100 000 €</b>		
<b>20%</b> pääomatuloa	50 000 €	25 000 €	25 000 €
ansiotuloa	45 000 €	22 500 €	22 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>27 594€</b> ero 7 051 €		<b>20 543 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	25 000 €	12 500 €	12 500 €
ansiotuloa	70 000 €	35 000 €	35 000 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>31 196 €</b> ero 9 071€		<b>22 125 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €	0 €	0 €
ansiotuloa	95 000 €	47 500 €	47 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>36 348 €</b> ero 10 518 €		<b>25 830 €</b>
	Ero 8 754€		ero 5 287 €

Jos tuloa ei pysty jakamaan ja nettovarallisuus on negatiivinen verrattuna siihen jos tulon voi jakaa ja nettovarallisuus on positiivinen. Ero on silloin **15 805 €** /v tässä tapauksessa.



11 Vaatimus jaettavasta yritystulosta (Jos vaatimusta ei esitetä, pääomatulon enimmäismäärä on 20 % nettovarallisuudesta.)

Pääomatulon enimmäismäärä on 10 % nettovarallisuudesta

Jaettava yritystulo on kokonaan ansiotuloa

Yrittäjäpuolisoiden vaatimus on yhteinen.

***Muista tarkistaa, että valinta siirtyy lomakkeelle ja aina verotukseen asti. Tarkista asia verotuspäätökseltä.***

# NETTOVARALLISUUS

# VEROSUUNNITTELU

---

Rakennusten osalta, kun menojäännös < 1000 €/rakennus

---

Koneiden ja salaojien osalta kun menojäännös < 1200 €

---

Tilinpäätösostoina koneet ja niistä tehtävät poistot käyttökelpoisia vain, jos koneet voidaan ottaa käyttöön ko. verovuoden aikana

---

Miten rahoitan koneen vaihdoksen.  
Aiheutanko itselleni veroseuraamuksia

---

Tuplapoisto on miettimisen paikka

## VEROSUUNNITTELU

### **Kassaperusteen hyväksikäyttö**

- Myyntien ajoitus
- Ostojen ajoitus, ennakko-ostot
- Lannoitteet, siemenet, kasvinsuojeluaineet, rehut, säilöntäaineet, polttoaineet, voiteluaineet, ennakkomaksut
- Myel-vakuutusmaksut, muut vakuutusmaksut
- Vuokrat, korot

# VEROSUUNNITTELU

---

## Alv jakson valinta

---

1 kk

---

3 kk

---

12 kk

---

Valittu verokausi sitoo  
verovelvollista yhden vuoden ajan.

---



# VEROSUUNNITTELU

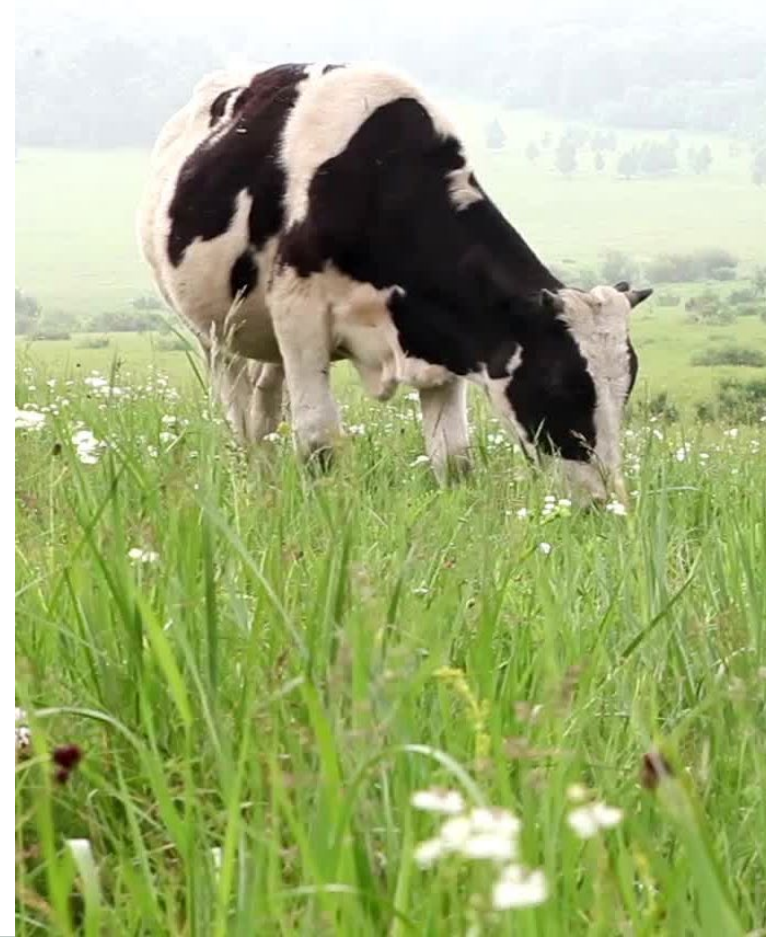
## Tasausvaraus

*Maatilatalouden tuloverolakia on muutettu siten, että maatalouden tulosta vähennettävän tasausvarauksen enimmäismäärä on korotettu nykyisestä 13 500 eurosta 25 000 euroon. Sitä sovelletaan ensimmäisen kerran verovuodelta 2024 toimitettavassa verotuksessa.*

## Varauksen suuruus

- Tasausvaraus on verovelvollisen valinnan mukaan 0-40 % maatalouden puhtaasta tulosta, joka on luonnollisten vähennysten, myös maatalouden harjoittajan tekemien poistojen, vähentämisen jälkeinen tulo.. Myös verovuonna tuloutuneen, aikaisempaa verovuonna tehdyn tasausvarauksen määrä luetaan siihen määrään, jonka perusteella verovuonna tehtävän uuden tasausvarauksen määrä lasketaan
- Tasausvarauksen vähimmäismääräksi on säädetty 800 euroa verovuodessa, mikä merkitsee sitä, että varauksen tekeminen edellyttää vähintään 2 000 euron suuruista maatalouden puhtaasta tuloa. Tasausvarauksen enimmäismäärä on puolestaan 25 000 euroa. Tällainen varaus edellyttää 62 500 euron suuruista maatalouden puhtaasta tuloa. Varauksen määrää laskettaessa täysien satojen eurojen yli menevä osa jätetään huomioon ottamatta

Lähde:Kiviranta



# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvaraus

### Varauksen käyttö

- Tasausvarausta voidaan käyttää investointeihin.
- Tasausvarausta sovelletaan maatilakohtaisesti. Maatilan maatalouden puhtaasta tulosta tehtyä varausta ei siis voi käyttää toisen maatilan maatalouden investointien kattamiseen.
- Tasausvaraus voidaan tulouttaa vähentämällä se maatalouden käyttöomaisuushyödykkeiden hankinta- ja perusparannusmenoista. Tasausvarausta on käytettävä sinä verovuonna, jona hyödyke on hankittu, ja perusparannusmenoihin sinä verovuonna, jona perusparannus on suoritettu.

Lähde:Kiviranta





# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvaraus

### Käyttökohteen valinta

- Käyttäessään tasausvarauksia investointeihin maatalouden harjoittajan on tarkoituksenmukaista suosia sellaisia kohteita, joiden enimmäispoisto-oikeus on suhteellisen alhainen. Koska esim. talousrakennusten enimmäispoisto-oikeus on 10 %.
- Verovelvollisen näkökulmasta on edullista käyttää tasausvaraukset maatalouden talousrakennusten rakentamiseen. Vielä edullisempaa on varausten käyttäminen MVL:n mukaan verotettavan maatilamatkailun käytössä oleviin vuokrattaviin lomamökkeihin, joiden enimmäispoisto-oikeus on 6 % .

Lähde:Kiviranta



# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvaraus

### Käyttöajankohta

- Tasausvaraus on käytettävä investointiin viimeistään kolmantena verovuonna sen verovuoden päättymisestä, jolta jätetyssä veroilmoituksessa varaus on tehty. Myös sellaisena vuonna, jona käytetään aiemmin tehtyjä tasausvarauksia, saa tehdä uuden tasausvarauksen. Vuonna 2024 veroilmoituksella tehty tasausvaraus on käytettävä viimeistään vuonna 2027
- Varaus vähennetään koneen koko ostohinnasta eikä ainoastaan välirahasta ennen koneen luovutushinnan vähentämistä menojäännöksestä.

### Varauksen käytön enimmäismäärä

- Kerralla käytettävän tasausvarauksen maatilakohtainen enimmäismäärä on  $3 \times 25\,000 \text{ €} = 75\,000 \text{ €}$ .

# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvarauksen hyväksikäyttö

- Tasausvaraus tehokkaimmillaan, kun sillä varaudutaan tulevaan rakennusinvestointiin
- esim. konevaraston rakentaminen:

• tasausvaraus v. 2024	25 000 €
• tasausvaraus v. 2025	25 000 €
• tasausvaraus v. 2026	<u>25 000 €</u>
Yhteensä	75 000 €

# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvaraus

### Kaksi käyttökertaa

- Samaan rakennusinvestointiin voidaan käyttää kolme tasausvarausta kaksikin kertaa (ks. myös VEROH:n ohje 1793/1/36/91 s 4). Jos näin tehdään sekä rakennustyön aloittamis- että rakennuksen valmistumisvuonna, on rakennustyötä tehtävä vähintään neljän kalenterivuoden aikana. Rakentaminen voi silti kestää vain hiukan yli kaksi vuotta.
- Varauksen käytöstä ns. välivuonna rakentamisen aikana ei ole KHO:n kantaa.

Lähde:Kiviranta

# VEROSUUNNITTELU

## Tasausvaraus

### Suora tulouttaminen

- Tasausvarausta voidaan nimensä mukaisesti käyttää pelkästään tulontasaukseen siten, että se luetaan suoraan maatalouden veronalaiseksi tuloksi. Verovelvollisen esityksestä tasausvaraus voidaan käyttää investointiin tai lukea suoraan maatalouden veronalaiseksi tuloksi jo tasausvarauksen tekemisvuotta seuraavan vuoden verotuksessa. Jos verovelvollinen ei ole menetellyt näin eikä käytä tasausvarausta investointiin kolmantena verovuonna sen verovuoden päättymisestä, jolta jätetyssä veroilmoituksessa varaus on tehty, tasausvaraus luetaan viran puolesta suoraan tuon verovuoden veronalaiseksi tuloksi MVL:n nojalla.
- Osa tasausvarauksesta voidaan käyttää investointien kattamiseen ja osa lukea suoraan tuloksi.

### Omistajanvaihdos

- Käyttämättömät tasausvaraukset luetaan sukupolvenvaihdoksissa ja muissa omistajanvaihdoksissa suoraan maatalakohtaisesti verovelvollisen maatalouden lopettamisvuoden veronalaiseksi tuloksi. Verovelvollinen voi toki vielä lopettamisvuonna ennen lopettamista tehdä maatalouden käyttöomaisuusinvestointeja, joihin hän käyttää tasausvaraukset.
- Verovelvollisen kuolema ei aiheuta tasausvarauksen lukemista suoraan tuloksi, vaan jakamaton kuolinpesä, joka jatkaa maatalouden harjoittamista, voi käyttää vainajan tekemät tasausvaraukset investointeihin samoin ehdoin kuin vainaja itse olisi ne voinut käyttää.

# VEROSUUNNITTELU

## Palkan maksaminen

### Perheenjäsenet

- Maatalouden menona saa vähentää ennen verovuoden alkua 14 vuotta täyttäneelle omalle, otto- tai kasvattilapselle tai muulle perheenjäsenelle maksetun rahapalkan (MVL 7 § 1 k). Säännöksessä tarkoitettu muu perheenjäsen elää verovelvollisen taloudessa ja hänen toimeentulonsa riippuu verovelvollisesta. Verovuodelta 2024 toimitettavassa verotuksessa vähennysoikeuden edellytyksenä siis on, että lapsi on syntynyt vuonna 2007 tai aikaisemmin (MVL 7 § 1 k). Vieraan lapselle maksetun palkan saa vähentää lapsen iästä riippumatta.
- Perheyriyksen jäsenet ovat MYEL-eläkevakuutuksen piirissä, joten heistä ei tarvitse maksaa TyEL-eläkevakuutusmaksua

Lähde:Kiviranta



# VEROSUUNNITTELU

## Palkan maksaminen

### Perheenjäsenet

- Verovelvollinen voi vähentää esim. vanhemmilleen maataloustyöstä maksamansa palkan. Verosuunnittelussa kannattaa kuitenkin ottaa huomioon mahdollinen vanhempien eläketulovähennys. Palkan vuoksi voidaan menettää valtion- tai kunnallisverotuksen eläketulovähennykset tai osa niistä.
- Aviopuolisolle tai TVL 7.3 §:n nojalla aviopuolisoon rinnastettavalle avopuolisolle (ks. luku 10, Puolisot) maksettua palkkaa ei saa vähentää.
- Maataloutta harjoittava kuolinpesä saa vähentää ennen verovuoden alkua 14 vuotta täyttäneelle osakkaalleen tai osakkaan lapselle maksetun palkan. Leskelle maksettua palkkaa ei kuitenkaan MVL:n mukaisessa verotuksessa saa vähentää (toisin EVL, josta ks. luku 8, Vähennykset).





# VEROSUUNNITTELU

## Tulon jakaminen

### Aviopuolisot

- Aviopuolisoilla tarkoitetaan henkilöitä, jotka ennen verovuoden päättymistä ovat solmineet avioliiton (TVL 7.1 §). Aviopuolisoita koskevia säännöksiä sovelletaan myös rekisteröidystä parisuhteesta annetussa laissa (950/01) tarkoitetun parisuhteen osapuoliin.

### Avopuoliso

- TVL 7.3 §:n mukaan puolisoita koskevia säännöksiä sovelletaan myös avioliitonomaisissa oloissa verovuonna yhteisessä taloudessa avioliittoa solmimatta jatkuvasti eläneisiin, jotka ovat aikaisemmin olleet keskenään avioliitossa tai joilla on tai on ollut yhteinen lapsi (KHO 1986/1828). Pelkkä yhteisessä taloudessa eläminen ei siis johda puolisoita koskevien säännösten soveltamiseen, vaan edellytetään myös joko aikaisempaa keskinäistä avioliittoa tai yhteistä lasta. Toisaalta puolisoita koskevia säännöksiä ei voida soveltaa, vaikka edellytykset muutoin täyttyvät, jos puoliset eivät asu yhteisessä taloudessa (KHO 1991/1672).

Lähde:Kiviranta





# VEROSUUNNITTELU

## Tulon jakaminen

### Jaettava yritystulo

- Yrittäjäpuolisoiden yhdessä harjoittamasta maataloudesta ja elinkeinotoiminnasta saadun yritystulon jaosta puolisoiden kesken on säädetty [TVL 14 §](#):ssä.
- Maatalouden ja elinkeinotoiminnan jaettavan yritystulon ansiotulo-osuus jaetaan yrittäjäpuolisoiden kesken sekä valtion- että kunnallisverotuksessa heidän työpanostensa mukaisessa suhteessa ([TVL 14.2 §](#)). Yrittäjäpuolisoiden työpanokset katsotaan lakiin sisältyvän tasajako-olettaman mukaan yhtä suuriksi, ellei muuta selvitystä esitetä.
- Yrittäjäpuolisoiden yhdessä harjoittaman maatalouden ja elinkeinotoiminnan pääomatulo-osuus jaetaan puolisoiden kesken niiden osuuksien mukaan, jotka puolisoilla on toimintaan kuuluvaan nettovarallisuuteen, ts. omistusosuuksien mukaisessa suhteessa ([TVL 14.3 §](#)). Myös pääomatulon jakoa koskee tasajako-olettama: puolisoiden osuudet katsotaan yhtä suuriksi, ellei muuta selvitystä esitetä. Selvitys puolisoiden maatalouden nettovarallisuuden omistusosuuksista tulee [VEROHp 563/17](#) mukaan liittää muistiinpanokirjaan ja käytännössä myös veroilmoitukseen

Lähde:Kiviranta



# Miten kannattavuus voi olla heikko vuosikymmenet

- Ei nosteta palkkaa
- Eletään velaksi
- Syöty poistot
- Ei tehdä korvausinvestointeja
- Kannattavuudella ei eletä vaan kassajäämällä

# Ongelmia odotettavissa kun

- Tuotantoon sitoutunut liikaa kuluja, joihin ei voida tai ei haluta vaikuttaa. (rehustus, pellonvuokra, energia, urakointi)
- Lainaa otetaan liikaa tai se kohdistuu ei- tuottavaan omaisuuteen.
- Yksityistalous karkaa käsistä.
- Ostetaan rautaa, vaikka entisetkin maksamatta.

# Ongelmia odotettavissa kun

- Oma jaksaminen/terveys ääri rajoilla
- Konekanta karannut käsistä, kiinteät kulut liian suuret suhteessa tuottoon
- Liian paljon töitä, ei ehditä tehdä kaikkia hommia kunnolla
- Työn mielekkyys, motivaatio
- Pellot kärsii, tuotanto kärsii, yrittäjä kärsii

# Ongelmat voitettavissa kun

- Asiat paperille tärkejärjestykseen. Tälle varattava aikaa esim. 30 min. viikossa

- Konekannan uudelleen miettiminen

- Talouden miettiminen

- Kokonaisuuden hahmottaminen

- **Mistä raha tulee, minne se menee**  
(keskituotokset, satotasot, peltojen tehokas käyttö, omat koneet/urakointi)

# Ongelmat voitettavissa kun

- Tee budjetti ja seuraa sitä.
- Tavoitteita tuotannolle ja taloudelle
- Järjestä irtiotto arjesta esim. viikonloppureissu, tanssit, sorsastus. Tarpeeksi kauas.
- Varamiesjärjestelmä
- Juttukaveri ja puhu!



# Ongelmat voitettavissa kun

- Kun huomaat ongelman, tartu siihen!
- Seuraa mittareita.
- Tee välintilinpäätöksiä.
- Kirjaa samat menot samoille tileille vuosittain.
- Käytä tarvittaessa ulkopuolista apua.

# Vertaile

- Kehitä tilalle omia mittareita.

- **Lainaa vuoden lopussa, ohrakiloja, rahaa tilillä, koneita €/hehtaari ym.**

- Tilien eri vuosien saldojen vertailu.

- Kirjaa vuosittain sama meno samalle tilille.

- **Kirjanpidosta voi saada erittäin hyvän apuvälineen. Ei onnistu helmikuun viimeisellä viikolla.**



# Suunnittele

- Tee välintilinpäätös loka-marraskuussa
- Mitä ensi vuonna tehdään
- Jos jotain mielessä miten toteutetaan, rahoitetaan, miten se vaikuttaa verotukseen
- Millä mitäkin maksetaan. Maksaako maatalous kaiken toiminnan. Paljonko kuusta kaatu.
- Mikä on tilasi maksuvalmius ja vakavaraisuus
- Missä olet onnistunut
- Missä on kehittämisen varaa
- Miten voisit parantaa tulosta

# Tee päätöksiä

- Mieti mikä on meidän juttu, kaikkea ei tarvitse itse tehdä
- Käytä tarvittaessa ulko-puolista apua
- Jos huomaat kirjanpidossa virheen, niin tee oikaisu
- Kannattavuudella ei eletä vaan kassajäämällä
- Budjetoit itsellesi/puolisolle/perheelle aikaa ja vähän rahaakin.



# MONENLAISIA LUKUJA JA KÄSITTEITÄ

---

Liikevaihto

---

Myyntikate

---

Käyttökate

---

Tilikauden voitto

---

Yrittäjätulo

---

Kannattavuus

---

Verotettava tulo

---

Maksuvalmius

---

Vakavaraisuus

---

Velkaisuus

---

jne.



# TUNNUSLUVUT

**Kirjanpito tuottaa muutakin kuin verotietoa.**

Millainen on taloutesi kehityssuunta / budjetointi?

Mitä tuottaminen maksoi €/tn, €/kg, €/litra?

Mitkä olivat eri menoerät €/tn, €/kg, €/litra?

Mikä on tilasi kannattavuus?



# TUNNUSLUVUT

**Liikevaihto**

= Myyntituotot + tuet

Kaikki sisään tuleva rahavirta

Koko tilan liikevaihto

Maatalous+metsä

Maatalous+sivuelinkeino

Pelkkä maatalous

# TUNNUSLUVUT

## Myyntikate

=Liikevaihto - muuttuvat kustannukset

Ovat suoraan riippuvaisia tuotannon määrästä.  
Esim. rehut, lannoitteet, polttoaineet, sähkö jne.

Suuria tilakohtaisia vaihteluja. Johtuu  
tuotantosuunnasta, rehustuksesta jne.

# TUNNUSLUVUT

## Käyttökate

Tuotot yhteensä - muuttuvat kulut -  
kiinteät kulut

Kiinteät kulut ovat riippumattomia  
lyhyellä aikajänteellä tuotannon  
määrästä.

Esim. pellon vuokra, vakuutukset,  
kiinteistöverot, jäsenmaksut jne.

# TUNNUSLUVUT



Käyttökatteella maksetaan yrittäjäperheen palkkavaatimus (yksityistalous), korot, lyhennykset, verot tuntipalkkavaatimuksella (17 €).



tutustutaan tuloslaskelmaan



	TILA 1	TILA 2
<b>liikevaihto</b>	<b>413 892</b>	<b>337 586</b>
muuttuvat kulut	217 622	219 163
<b>myyntikate</b>	<b>196 270</b>	<b>118 423</b>
kiinteät kulut	43 685	55 335
<b>käyttökate/liikevoitto</b>	<b>152 585</b>	<b>63 088</b>
korot	13 837	28 444
verot	2082	1700
<b>tilikauden voitto</b>	<b>136 666</b>	<b>32 944</b>
<b>tällä maksetaan</b>		
lyhennykset		
yksityistalous		
säästöön/investoinnit		

Tilinro	Nimi	1.1.2019- 31.12.2019	% / Iv	1.1.2018- 31.12.2018	Ero-%
4330	Maatalouden muut polttoaineet			-2 106,47	-100,00
4340	Voiteluaineet	-64,52	-0,02	0,32	-20 262,50
4380	Muut aine- ja tarvikkeet	-3 096,00	-0,77	-4 447,64	-30,39
	<b>MA AINEET JA TARVIKKEET YHT.</b>	<b>-135 443,49</b>	<b>-33,63</b>	<b>-137 423,75</b>	<b>-1,44</b>
	<b>AINEET, TARVIKKEET,TAVARAT YHT.</b>	<b>-135 443,49</b>	<b>-33,63</b>	<b>-137 423,75</b>	<b>-1,44</b>
	<b>ULKOPUOLISET PALVELUT</b>				
4810	Eläinlääkärikulut	-4 907,53	-1,22	-3 564,37	37,68
4819	Hiehonkasvatus	-32 834,20	-8,15	-32 237,30	1,85
4820	Siemennyskulut	-7 887,42	-1,96	-8 175,75	-3,53
4830	Konevuokramenot	-39 017,80	-9,69	-35 640,64	9,48
4840	Muut ulkopuoliset palvelut	-1 189,59	-0,30	-772,55	53,98
48401	Lomitus alv 0 %	-1 967,07	-0,49	-271,52	624,47
	<b>MAAT.ULKOPUOLISET PALVELUT YHT.</b>	<b>-87 803,61</b>	<b>-21,80</b>	<b>-80 662,13</b>	<b>8,85</b>
	<b>ULKOPUOLISET PALVELUT YHTEENSÄ</b>	<b>-87 803,61</b>	<b>-21,80</b>	<b>-80 662,13</b>	<b>8,85</b>
	<b>MUUTTUVAT HENKILÖSTÖKULUT</b>				
5010	Maatalouden paikkamenot	-17 438,01	-4,33	-19 527,59	-10,70
5020	Ennakopidätykset	-192,63	-0,05	-641,47	-69,97
5050	Työntekijöiden vakuutukset	-5 650,15	-1,40	-3 499,68	61,45
	<b>MAATAL. HENKILÖSTÖKULUT YHT.</b>	<b>-23 280,79</b>	<b>-5,78</b>	<b>-23 668,74</b>	<b>-1,64</b>
	<b>MUUT MUUTTUVAT KULUT</b>				
5440	Sähkömenot	-8 902,36	-2,21	-8 413,33	5,81
5460	Jätehuoltomaksut	-356,91	-0,09	-933,80	-61,78
54601	Nuohous ym. maksut	-160,10	-0,04		0,00
	<b>MAAT. MUUT MUUTTUVAT KULUT YHT.</b>	<b>-9 419,37</b>	<b>-2,34</b>	<b>-9 347,13</b>	<b>0,77</b>
	<b>MUUTTUVAT KULUT YHTEENSÄ</b>	<b>-255 947,26</b>	<b>-63,54</b>	<b>-251 101,75</b>	<b>1,93</b>
	<b>MYNTIKATE</b>	<b>160 040,12</b>	<b>39,73</b>	<b>135 347,67</b>	<b>18,24</b>
	<b>KIINTEÄT KULUT</b>				
	<b>MAATALOUDEN KIINTEÄT KULUT</b>				
6101	Peltojen vuokramenot	-1 451,20	-0,36	-1 451,20	
6103	Leasing-vuokramenot	-3 357,76	-0,83	-4 086,74	-17,84
6120	Kone ja kalusto, kunnossapito	-8 158,33	-2,03	-9 090,25	-10,25
6123	Paketti-, k-auton kunnossapito			-60,48	-100,00
6130	Pienkaluston hankinta	-3 338,17	-0,83	-1 476,82	126,04
6140	Rakennusten kunnossapito	-2 834,90	-0,70	-1 630,10	73,91
6145	Ojat, tiet, yms. kunnossapito	-436,74	-0,11		0,00
6160	Maatilavakuutus	-4 630,59	-1,15	-3 402,99	36,07
6151	Myel-vakuutus	-4 958,56	-1,23	-4 658,92	6,43
6152	Mata- ja ryhmähenkivakuutus	-536,16	-0,13	-308,46	73,82
6155	Traktoreiden vakuutus	-646,76	-0,16	-250,00	158,70
6156	Paketti-, k-auton vakuutus	-460,97	-0,11		0,00
6159	Maatalouden muut vakuutukset			-37,86	-100,00
6171	Kiintelistövero	-3 131,31	-0,78	-3 183,26	-1,63
6172	Maatalouden ajoneuvovero	-557,05	-0,14	-555,53	0,27
6173	Maat. ajoneuvojen kalsastus	-58,47	-0,01	-47,58	22,89
61812	Matkapuhelin kulut	-2 283,34	-0,57	-1 804,19	26,56
6183	Maatalouden neuvonta	-1 694,03	-0,42	-1 954,14	-13,31
6184	Ammattikirjallisuus alv 10 %	-234,55	-0,06	-218,27	7,46
61842	Ammattilehdet tilatut alv 10 %	-426,00	-0,11	-348,45	22,26
61851	Jäsenmaksut alv 0%	-673,76	-0,17	-659,72	2,13
6186	Kirjanpito-, atk-, toimistokulut	-1 013,69	-0,25	-1 355,08	-25,19

## Oikaisuvaatimus tuloverotuksessa

- Tämä ohje koskee henkilöasiakkaita, liikkeen- ja ammatinharjoittajia sekä maa- ja metsätalouden harjoittajia.
- Jos huomaat verotuksessasi korjattavaa **sen jälkeen, kun verotuksesi on jo päättynyt**, voit tehdä oikaisuvaatimuksen verotuksen oikaisulautakunnalle. Esimerkiksi vuoden 2023 verotus voi päättyä vuoden 2024 toukokuun ja lokakuun välisenä aikana.

VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

# VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

Miten oikaisuvaatimus tehdään?

Voit tehdä tuloverotuksen oikaisuvaatimuksen OmaVero-palvelussa. OmaVerossa näet verotustiedot kultakin verovuodelta.

# VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

## Mitä tietoja oikaisuvaatimuksessa pitää olla?

- Oikaisuvaatimuksessa on aina ilmoitettava
- Muutoksenhakijan nimi ja henkilötunnus
- Minkä verovuoden verotukseen haetaan muutosta
- Miten verotusta vaaditaan muutettavaksi
- Mitkä ovat perusteet, joilla muutosta vaaditaan.
- Liitä oikaisuvaatimukseen asiakirjat, joihin vetoat, jollet ole niitä aikaisemmin toimittanut Verohallintoon. Jos haluat, että päätös toimitetaan valtuuttamallesi asiamiehelle, ilmoita tästä oikaisuvaatimuksellasi ja merkitse asiamiehen osoite prosessiosoitteeksi.

# VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

## Milloin oikaisuvaatimus on tehtävä?

- Oikaisuvaatimuksen voi tehdä heti verotuksen päättymisen jälkeen. Ennen verotuksen päättymistä veroilmoitusta voi korjata tai täydentää OmaVerossa tai antamalla tiedot erillisellä lomakkeella.
- Tuloverotuksen oikaisuvaatimuksen voi tehdä **3 vuoden kuluessa** verovuoden päättymistä seuraavan vuoden alusta.
- Jos vuoden viimeinen päivä on lauantai tai sunnuntai, määräpäivä on seuraava arkipäivä. Huomaa, että sekä paperilla että OmaVerossa tehdyn oikaisuvaatimuksen on oltava perillä Verohallinnossa viimeistään määräajan viimeisenä päivänä klo 16.15.

**Oikaisuvaatimus on tehtävä määräajassa Verohallintoon. Postiin asiakirjat on jätettävä niin ajoissa, että ne ovat Verohallinnossa viimeistään muutoksenhakuajan viimeisenä päivänä klo 16.15.**

**Huomaa, että myös OmaVerossa oikaisuvaatimus on tehtävä ennen kello 16.15. Määräajan jälkeen saapunut oikaisuvaatimus jätetään tutkimatta.**

# VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

Jos vuoden viimeinen päivä on lauantai tai sunnuntai, määräpäivä on seuraava arkipäivä. Oikaisuvaatimuksen pitää olla perillä Verohallinnossa määräpäivänä viimeistään klo 16.15.

<b>Verovuosi</b>	<b>Oikaisuvaatimuksen pitää olla perillä viimeistään</b>
2021	31.12.2024
2022	31.12.2025
2023	31.12.2026
2024	31.12.2027

# VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

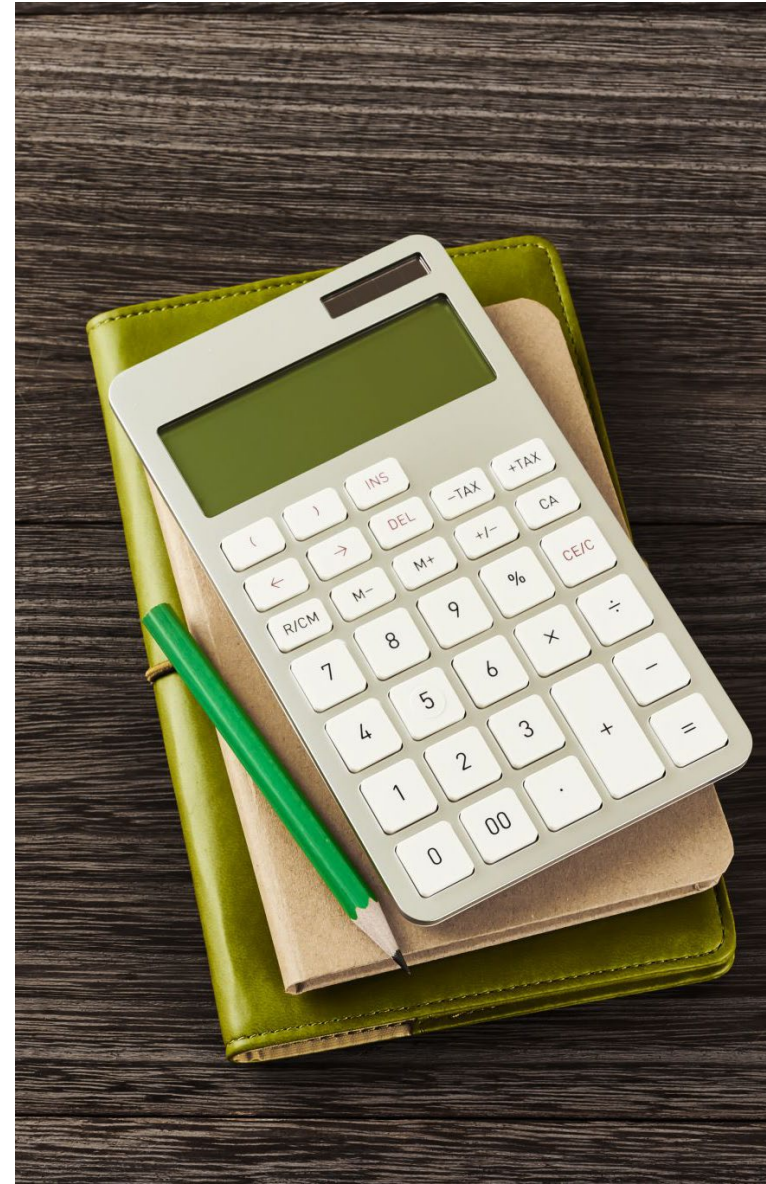
## Valitus hallinto-oikeuteen ja korkeimpaan hallinto-oikeuteen

- Oikaisuvaatimukseen annettuun päätökseen voi hakea muutosta tekemällä valituksen hallinto-oikeuteen.
- Määräaika valituksen tekemiselle on **60 päivää** siitä, kun olet saanut tiedoksi oikaisuvaatimukseen annetun päätöksen.
- **Tarkista valitusaika aina saamasi päätöksen liitteenä olevasta valitusosoituksesta.**
- Valitus on toimitettava valitusajassa hallinto-oikeuteen. Sen on oltava perillä viimeistään valitusajan viimeisenä päivänä klo 16.15. Valituksen hallinto-oikeuteen voi tehdä myös sähköisesti Hallinto- ja erityistuomioistuinten asiointipalvelussa.
- Tarkista hallinto-oikeuksien osoitteet ([www.oikeus.fi](http://www.oikeus.fi)).
- Hallinto-oikeuden tekemään päätökseen voit hakea muutosta tekemällä valituksen korkeimpaan hallinto-oikeuteen, jos korkein hallinto-oikeus antaa siihen luvan. Valitus on tehtävä 60 päivän kuluessa siitä, kun olet saanut tiedon hallinto-oikeuden tekemästä päätöksestä.
- Hallinto-oikeuteen tai korkeimpaan hallinto-oikeuteen tehtävä valitus voi olla maksullinen.
- Lue tarkemmin tuomioistuinten maksuista ([www.oikeus.fi](http://www.oikeus.fi)).



# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

- Tasainen verotus
- Ennakot ajan tasalla
- Poistojen säätely
- Nettovarallisuuden hallinta
- Arvonlisäverotus



# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

## Tasainen verotus

- Vuosittainen tuloksen vaihtelu olisi pientä, mielellään nousujohteista
- Verotus olisi ennakoitavaa
- Poistot
- Tasausvaraukset
- Ennakoiden ajan tasalla pitäminen (omavero)



# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

## **Nettovarallisuuden hallinta**

- Nettovarallisuuden hallinta
- Poistot suhteessa lainojen lyhennyksiin
- Ei arvonlisäveron osuuden maksamista lainalla investoinneissa
- Poistosuunnitelma isommissa hankinnoissa





# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

## Arvonlisäverotus

- Oikea ilmoituskausi, 1 kk, 3 kk 12 kk
- Ei arvonlisäveron osuuden maksamista lainalla investoinneissa
- Maksettavan arvonlisäverosta perillä oleminen
- Suoriteperusteen hyväksikäyttöä



# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

## Arvonlisäverotus

### Suoriteperiaate:

- maa- ja metsätalouden harjoittajalla, kuten muillakin arvonlisäverovelvollisilla, on oikeus kohdistaa myynnistä suoritettava vero sille ilmoituskaudelle (siis kalenterivuodelle tai kalenterikuukaudelle), jonka aikana myyty tavara on toimitettu tai palvelu suoritettu. Vastaavasti hänellä on oikeus kohdistaa vähennykset sille ilmoituskaudelle, jonka aikana ostettu tavara tai palvelu on vastaanotettu, ts. tavara toimitettu tai palvelu suoritettu.
- KHO:n päätöksen [1996/3930](#) mukaan maatalouden harjoittaja, joka ei ole kirjanpitovelvollinen, saa kohdistaa ajallisesti myynnistä suoritettavan arvonlisäveron ja vähennettävän arvonlisäveron kunkin myynnin ja oston osalta valintansa mukaan joko suorite- tai maksuperusteen mukaisesti. Päätös koskee aivan vastaavasti myös sellaisia metsätalouden harjoittajia, jotka eivät ole kirjanpitovelvollisia.
- Valinnanvapaus maksu- ja suoriteperusteen välillä merkitsee mm. sitä, että vasta seuraavalla ilmoituskaudella maksettavien tuotantopanosten (esim. lannoitteet, rehut, maatalouskoneet) arvonlisäverot saadaan vähentää jo sillä ilmoituskaudella, jonka aikana ostettu tavara on toimitettu tai palvelu suoritettu. **Iso etu esim. 1kk ja 3kk menettelyssä**



# VEROTUS OSANA TALOUDEN SUUNNITTELUA JA TALOUSONGELMIEN RATKAISUA

## Erikoistilanteet

- Maakaupat osto/myynnit
- Omaisuuden myyminen
- Toiminnan alas ajaminen, lopettaminen



# ENSIMMÄINEN VEROILMOITUS

1. Nyt on viimeistään aika tarkistaa luopujan 2023 verotus ja verotuspäätös 2023 esille. Samoin kopiot jätetyistä verolomakkeista.

Jatkajalle löytyy paljon löytyy tietoa omaverosta!! Tulleet verottajan kirjeet, ohjeet , lomakkeet jne.





# ENSIMMÄINEN VEROILMOITUS

## Kun alat tekemään kirjanpitoa

LAITA LÄHTÖTIEDOT OIKEIN!!!! Jatkaja on saanut luultavasti kirjeen verohallinnolta ohjeita maatilán ostajalle. Sieltä löytyvät suoraan seuraat tärkeät asiat

- Mahdolliset maatalouden vähennyskelpoiset menot (kotieläimet)
- Poistopohjat, (rakennukset, koneet, salaojat)
- Metsävähennyspohja, muista lisätä mahdolliset kaupantekokulut. (varainsiirtovero, lainhuudatuskustannukset, kaupanvahvistus jne.)
- Lainojen jako, maatalous-, metsä- yksityistalous

Jos ei ole tullut niin sitten kauppakirjan pohjalta.





# ENSIMMÄINEN VEROILMOITUS

## Kun alat tekemään kirjanpitoa

2. Päivitä kirjanpito-ohjelma ja tutustu täyttöohjeisiin. Yksityiskohtaiset täyttöohjeet löytyy [www.vero.fi](http://www.vero.fi), tutustu omaveropalveluun.

3. Kuitit mappiin aikajärjestykseen, numeroi kuitit. Liitä kirjanpitoaineistoon tiliotteet ja täsmäytä tositteet tiliotteisiin. Vuosiyhteen vedot (vipupalvelu, korkotodistukset jne.)

Käy tiliotteet läpi mahdollisten kuitittomien tulojen ja menojen osalta. Tulosta aineistoon mahdolliset e-laskut tai muut sähköiset laskut kirjanpitoon. Ei yksityistalouden menoja!!

4. Käytä kirjanpito-ohjelman ominaisuuksia hyväksi esim. maitotilien vienti valma - järjestelmästä kirjanpitoon.

Ostoreskontra, laskutus, suorat yhteydet pankkiin... jne.



# ENSIMÄINEN VEROILMOITUS

5. Kun kaikki kuitit on viety kirjanpitoon on tilinpäätöksen aika. Muista tehdä yksityistalouden oikaisu menoista pois esim. puhelin, sähkö jne.

6. Muista lisätä työhuonevähennys (480 €), kilometrit (0,57 €), oman auton käytöstä, joten nyt on viimeistään tehtävä selvitys kilometreistä, muista myös päivärahat (24 €/51€).

7. Poistojen miettiminen. Rakennuksista kannattaa yleensä tehdä maksimipoisto. Koneiden poistoilla voi jo vähän enemmän suunnitella. Nettovarallisuuden hallinta!!

“tuplapoisto” onko kannatusta?



# VEROTÄRPIT

8. Tasausvarauksen käyttö. Teenkö uuden? Tuloutanko vanhaa, jos tuloutan niin mihin käytän.

9. Maatalouden varat oikein. Maatalousmaanarvo, rakennukset, koneet, osuuskuntien arvot osuusluku x vertailuarvo

velat oikein, vain maatalouden velka kuuluu maatalouteen.

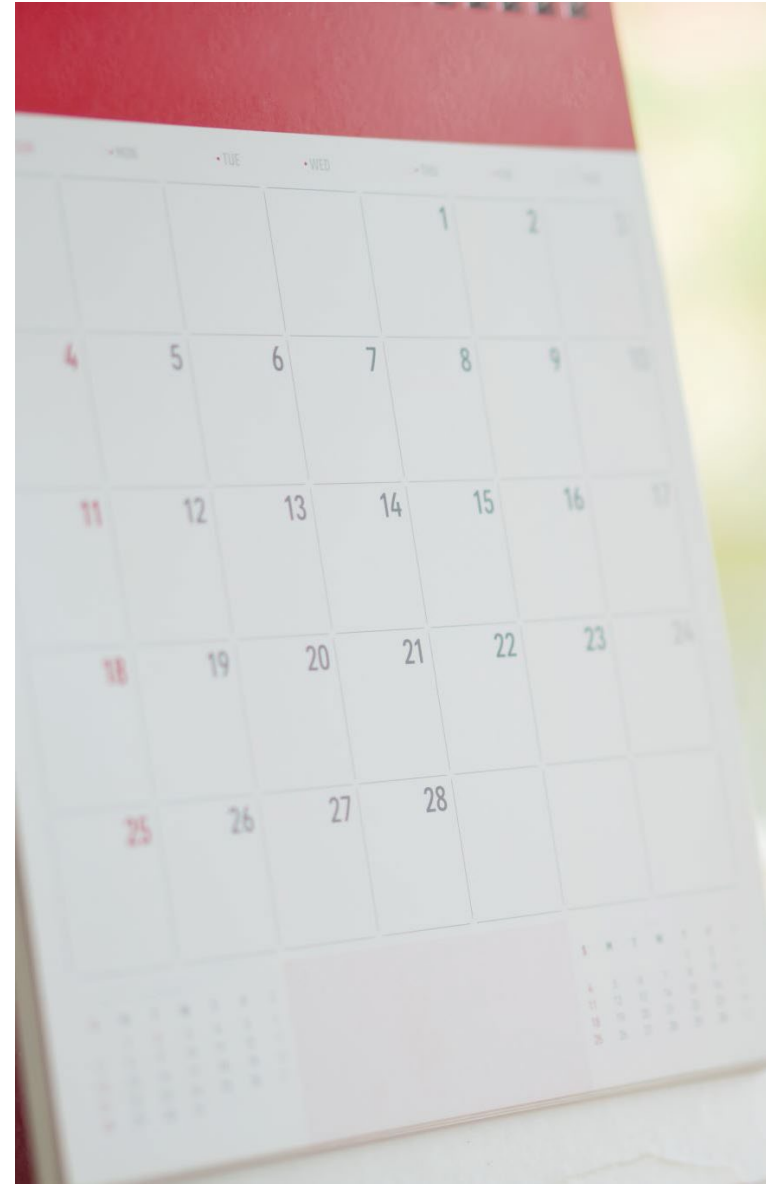
Ansiotulo/pääomatulojaon perusteisiin on syytä perehtyä.



# YHTEENVETO

## Vältä "mätkyt".

- Voit täydentää vuoden 2024 veron määrää maksamalla lisäennakkoa.
- Hae lisäennakkoa ennen kuin maksat. Kun lisäennakon eräpäivä on tammikuussa, maksat veron ilman huojennettua viivästyskorkoa.





# YHTEENVETO

- Tutustus kirjanpito-ohjelman mahdollisuuksiin ja tulosteisiin.
- Ota kirjanpito tavaksi. Välitinpäättös. Vertaa aina johonkin. Edellisvuosiin, naapuriin, tuotantosuuntaan, valtakunnan tasolla.
- Tee korjausliikkeitä, toteutuuko budjetti.
- Kirjaa ylös asioita, laita tärkeysjärjestykseen.
- Korjaa ennakoita-
- Älä tuhlaa poistoja.
- Valitse sopiva alv-ilmoitusajanjakso.



# YHTEENVETO

Vertaa vuoden 2024 lomaketta 2023 lomakkeeseen (tuloslaskelmia). Jos huomaat isoja eroja niin selvitä mistä eroavuus johtuu.

Kun kaikki on kunnossa jätä lomakkeet sähköisenä, jos mahdollista. *Muista jättää myös arvonlisäveroilmoitus ja energiaveronpalautushakemus.*

Korjaa veroennakot oikeiksi.

## **Muista tarkistaa esitetyt veroilmoitukset**

- **Metsätalouden korot**
- **Osuuspääoman korot**
- **Kotitalousvähennykset**
- **jne.**





Kiitos

[www.vcoy.fi](http://www.vcoy.fi)