

A close-up photograph of reeds or grasses covered in a thick layer of white frost. The reeds are in the foreground, slightly out of focus, while the background is a soft, blurred expanse of more frost-covered vegetation. The lighting is bright, creating a high-contrast scene with many small, sparkling highlights on the frost.

# MAA- JA METSÄTALOUSVERO WEBINAARI 26.1.2022

# APUA TARJOLLA MAATILAN YRITYSTOIMINTAAN

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

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

## PÄIVÄN AIHEET

- Omavero
- Mitä uutta verotuksessa
- Voimaan tulleet muutokset
- Tuplapoistot
- Aurinkopaneelit
- Verovalmistelussa esille nousseita kysymyksiä
- Yhtenäistämisohteet
- Nettovarallisuus
- Verosuunnittelu
- yhteenveto

VERO.FI

- [Verohallinnon päätös metsän keskimääräisestä vuotuisesta tuotosta](#)
- [Verohallinnon päätös pellon keskimääräisestä vuotuisesta tuotosta ja salaojituslisästä](#)
- [Koronatilanne: Verohallinto pidentää maksujärjestelyissä olevien verovelkojen maksuaikoja](#)
- [OmaVero on uudistunut – palvelussa on nyt uusi ilme ja uusia toiminnallisuuksia](#)
- [Verotuksen muutoksia 2022](#)

# MITÄ UUTTA VEROTUKSESSA OMAVERO

**OmaVero on uudistunut. Palvelussa on uusi visuaalinen ilme ja uusia käyttöä helpottavia toiminnallisuuksia. Päivityksessä on otettu huomioon asiakkaiden palautteita ja hyödynnetty asiakastestausta. Parannuksia on tehty myös palvelun saavutettavuuteen.**

Parempi kokonaiskuva veroasioista heti etusivulla

Kun olet kirjautunut sisään OmaVeroon, näet etusivulla omaan verotukseesi liittyvät ajankohtaiset asiat kuten:

- Maksettavat verot, annettavat ilmoitukset, voimassa olevan veroprosentin ja verokortin tulorajan.
- Etusivulta pääset myös suoraan tekemään verokorttihakemuksen ja täydentämään esitäytettyä veroilmoitustasi ensi keväänä.

# MITÄ UUTTA VEROTUKSESSA OMAVERO

## **OmaVeron näkymät mukautuvat nyt käyttämäsi päätelaitteen mukaan. Palvelu toimii siis aiempaa paremmin mobiililaitteilla, kuten älypuhelimella tai tabletilla.**

- Erityisesti mobiilikäyttäjille soveltuu OmaVeron uusi lyhyt versio verokorttihakemuksesta. Lyhyttä versiota voit käyttää, kun ilmoitat verokortille palkkaa, etuutta, kuten ansiosidonnaista päivärahaa, opintorahaa, asunnon ja työpaikan välisiä matkakuluja, työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksuja.
- Edelleen voit OmaVerossa täyttää myös verokorttihakemuksen koko version. Voit siirtyä lyhyestä versiosta koko versioon milloin tahansa, ja jo antamasi tiedot säilyvät hakemuksessa. Uudet asiat Tehtävät-välilehdellä
- OmaVeron välilehtiin ja niiden nimiin on tullut joitakin muutoksia.
- Tehtävät-välilehti on kokonaan uusi. Löydät välilehdeltä ne asiat, jotka edellyttävät sinulta toimenpiteitä. Välilehdellä on punainen merkki, jossa näkyy avointen tehtävien määrä. Tehtäviin saat ilmoituksen esimerkiksi uusista päätöksistä ja kirjeistä, veroilmoituksista sekä kehotuksesta ilmoittaa tilinumero.
- Ilmoituksissa ja hakemuksissa kaksi vaihetta
- Ilmoitusten ja hakemusten rakenne on muuttunut siten, että niissä on aina vähintään kaksi vaihetta. Viimeinen vaihe on Esikatsele ja lähetä. Voit siis aina tarkistaa yhteenvedon ilmoittamistasi tiedoista, ennen kuin lähetät ne.



# MITÄ UUTTA VEROTUKSESSA

## Kotitalousvähennykseen suunnitellaan määräaikaista korotuksia

### Kotitalousvähennystä korotetaan öljylämmityksestä luopumisen osalta seuraavasti:

- vähennyksen enimmäismäärä on 3 500 euroa (normaalisti 2 250 euroa)
- vähennys on työn osuudesta 60 prosenttia (normaalisti 40 prosenttia) ja palkkakulujen osalta 30 prosenttia (normaalisti 15 prosenttia)
- omavastuu on 100 euroa vuodessa, kuten normaalisti
- Kyseessä on väliaikainen muutos, joka on voimassa vuosina 2022–2027. Muiden remonttitoiden osalta kotitalousvähennys pysyy ennallaan.

### Kotitalousvähennystä korotetaan myös kotitalous-, hoiva- ja hoitotyön osalta seuraavasti:

- vähennyksen enimmäismäärä on 3 500 euroa (normaalisti 2 250 euroa)
- vähennys on työn osuudesta 60 prosenttia (normaalisti 40 prosenttia) ja palkkakulujen osalta 30 prosenttia (normaalisti 15 prosenttia)
- omavastuu on 100 euroa vuodessa, kuten normaalisti
- Kyseessä on väliaikainen muutos, joka on voimassa vuosina 2022–2023.

### Muutoksia kotitalousvähennykseen

- HE 142/2021 (eduskunta.fi) – päivitys: hyväksytty eduskunnassa

# MITÄ UUTTA VEROTUKSESSA

## **Yhteismetsän osakas: hankintavelan korko muuttuu vähennyskelpoiseksi**

- Yhteismetsäosuuden hankintaa varten otetun velan koron saa jatkossa vähentää verotuksessa verovuodesta 2021 alkaen. Jatkossa tämän velan korko on tulonhankkimisvelan korkoa, joka vähennetään pääomatuloista. Myös aiemmin tähän tarkoitukseen otettujen velkojen korot ovat maksuvuodesta 2021 alkaen vähennyskelpoisia.
- Lisätietoa: [HE 142/2021 \(eduskunta.fi\)](https://eduskunta.fi/HE142/2021) – päivitys: hyväksytty eduskunnassa



# MITÄ UUTTA VEROTUKSESSA

## **Yhteismetsät: metsävähennyksen hyödyntämistä rajoitetaan**

- Metsärahojen mahdollisuutta hyödyntää metsävähennystä rajoitetaan vuoden 2022 alusta alkaen. Rajoitus koskee vuonna 2022 tai sen jälkeen hankittavia metsiä, ei aiemmin hankittuja.
- Jatkossa yhteismetsällä on oikeus metsävähennykseen vain, jos luonnolliset henkilöt tai kuolinpesät omistavat vähintään puolet osakaskunnan osuuksista.
- Lisätietoa: [HE 142/2021 \(eduskunta.fi\)](https://eduskunta.fi/18122021/he142) – päivitys: hyväksytty eduskunnassa

## **Kalankasvattajat voivat jatkossa hakea energiaveron palautusta**

- Ammattimaiset kalankasvattajat ja muut vesiviljelijät voivat hakea energiaveron palautusta verovuodesta 2022 alkaen. Palautusta voi hakea vesiviljelyyn käytetystä sähköstä ja polttoöljystä.
- Yhteisöt, kuten osakeyhtiöt, hakevat palautusta viimeistään 4 kuukautta tilikautensa päättymisen jälkeen. Muut kuin yhteisöt hakevat palautusta verovuotta seuraavan vuoden helmikuun lopussa. Kalankasvatuksen lisäksi muutos koskee kaikkea vesiviljelyä, esimerkiksi äyriäisten kasvatusta.
- Lisätietoa: [HE 212/2021 \(eduskunta.fi\)](https://eduskunta.fi/18122021/he212) – päivitys: hyväksytty eduskunnassa

# VOIMAAN TULLEET MUUTOKSET VUODELLE 2021

## Maatalouden ja metsätalouden tuloverotus

- Maatilatalouden tuloverolakiin on lisätty säännös, jonka mukaan enintään 1 200 euron koneiden, kaluston, ja laitteiden menojäännöksen voi poistaa kerralla. Metsätaloudessa nykyisin soveltuva kerralla poistettavan menojäännöksen rajaa on korotettu 200 eurosta 600 euroon. Sellaisten koneiden, kaluston ja laitteiden, joiden todennäköinen taloudellinen käyttöaika on enintään kolme vuotta, hankintameno saadaan edelleen vähentää kokonaan sinä verovuonna, jona se on maksettu. Tämä säännös koskee sekä maatalouden että metsätalouden verotusta

## Arvonlisäverotus

- Arvonlisäverovelvollisuuden tilikausikohtaiseen liikevaihtoon perustuva alaraja on noussut 10 000 eurosta 15 000 euroon. Arvonlisäveron alarajahuojennus koskee 1.1.2021 alkaen liiketoiminnan harjoittajia, joiden tilikauden liikevaihto ylittää 15 000 euroa mutta on enintään 30 000 euroa. Alarajahuojennuksen piirissä olevat myyvät täydellä arvonlisäverokannalla, mutta saavat hakemuksesta arvonlisäveron palautusta niin, että lopputulemana arvonlisäveroprosentti saavuttaa asteittain lineaarisesti täyden määrän liikevaihdon noustessa 15 000 eurosta 30 000 euroon. Alarajahuojennus säilyy ennallaan lukuun ottamatta sitä, että alarajahuojennuksen euromääräinen vaikuttamisalue on nyt 15 000 euron ja 30 000 euron välinen tilikauden liikevaihto.

# VOIMAAN TULLEET MUUTOKSET VUODELLE 2021

## Koneiden ja kaluston tuplapoistoja koskevan lain voimassaoloa jatketaan vuoteen 2025

- Vuoden 2020 alusta on ollut voimassa laki, joka mahdollistaa elinkeinotoimintaa ja maataloutta harjoittaville kaksinkertaiset poistot uutena hankituista ja lain voimassaoloaikana käyttöön otetuista koneista ja kalustosta (irtain käyttöomaisuus). Normaalisti tällaisten hyödykkeiden verovuosikohtainen enimmäispoisto on 25 prosenttia menojäännöksestä, mutta lain soveltamisalaan kuuluvista hyödykkeistä enimmäispoisto on 50 prosenttia menojäännöksestä. Lain oli tarkoitus olla voimassa vuoden 2023 loppuun saakka. Hallitus päätti, että lain voimassaoloa jatketaan vuoden 2025 loppuun asti.
- Erityislaki, joten suppea tulkintaperiaate
- Miten määritetään UUSI hankinta?

# TUPLAPOISTOT

- Mitä tarkoitetaan uudella? Milloin kone on käytetty eikä uusi?
- Millainen koneen käyttö aiheuttaa sen, että kone ei olekaan enää uusi?
- Onko esimerkiksi esittelykone uusi, kun se myydään liikkeestä ulos?
- Saako ostettavaa konetta koekäyttää ja missä määrin ennen ostoa?
- Esimerkkejä: Koneen esittelykäyttö, koekäyttö, koeajo, myyjällä käyttö omassa tulonhankkimistoiminnassa, mutta ei tuotannollisessa käytössä (esim. auton käyttö työntekijän luontoisetuna, koneen esittelykäyttö messuilla)
  
- Jos koneen ei katsota olevan uusi, ei sen hankintamenosta voi tehdä korotettua poistoa, mutta normaalit poistot voi tehdä
- Normaali kalustokirjaus, ei erilliseen seurantamenettelyyn
- Menon jaksotuskysymys, ei menon menettämistä, menon liittyttävä silti tulonhankintaan
- Taloussuunnittelu: Onko korotettu poisto korvattavissa noina vuosina jollain muulla menon/varauksen lisäyksellä?

Lähde: Markku Kovalainen

# TUPLAPOISTOT

- Poistolaissa ei ole määritelty ”uuden” tai ”käytetyn” käsitettä
- Poistolaki pohjautuu paljolti aiemmin säädettyihin väliaikaisiin tuotannollisten investointien korotettuja poistoja koskeviin lakeihin, esim. Laki tuotannollisten investointien väliaikaisesti korotetuista poistoista (462/1993), mutta nykyinen hieman laajempi
- Viitattu valmistelussa aiempaan lainsäädäntöön
- Myös aiemmissa laeissa korotettu poisto saatu tehdä vain uusista hankinnoista, mutta niissäkään ei ole käsitteiden määrittelyä
- Uusi laki laajempi soveltamisalaltaan, koneiden ei tarvitse olla tuotannollisessa toiminnassa, vaan muukin toiminta (EVL, MVL) käy
  
- Lain 2 §:n mukaan korotetun poiston tekeminen edellyttää, että kone tai laite on verovelvollisen uutena käyttöön ottama. Korotettua poistoa ei siten voi tehdä käytettynä hankitun koneen tai laitteen hankintamenosta. Esimerkiksi niin sanottuna *esittelyautona käytettyä autoa ei lähtökohtaisesti voida pitää lain tarkoittamalla tavalla uutena.* (verohallinnon ohje)

Lähde: Markku Kovalainen

# TUPLAPOISTOT

- Verovelvollisella näyttövelvollisuus hankinnasta, käyttöönotosta ja koneen/kaluston laadusta
- Tulolähdesiirto?
- Uuden poistolain osalta on esitetty, että tulolähdesiirto ei sinänsä estä korotettujen poistojen tekemistä, jos muut lain edellytykset täyttyvät. Periaatetta ei ole kirjattu Verohallinnon ohjeisiin, eikä lainvalmistelussakaan ole tilannetta käsitelty.
- Lainsäädäntö on tulkittavan asian kohdalla puutteellinen sekä säädöksen että tausta-aineiston osalta.
- Lainvalmistelun viittaukset aiempaan oikeuskäytäntöön eivät auta, jos sellaista ei löydy. Aikaisempi ohjeistuskin on tältä osin vajavaista.

Lähde: Markku Kovalainen



# TUPLAPOISTOT

- Lainlaatija on jättänyt tulkinnan ja määrittelyn käytännön tasolle, jopa yksittäisen virkailijan harteille
- Yksityiskohtainen määrittely on toisaalta hyvin hankalaa ja siksi tulkintaa on tehtävä yksittäistapauksittain.
- Yleensä lainvalmistelussa annetaan suuntaviivoja ja esimerkkejä tulkintaa varten. Nyt sellaista ei löydy.
- Erityislain vuoksi tulkinnan on oltava suppea eikä laajentava, mutta suuntaviivojen olisi hyvä olla olemassa.
- Verohallinnossa on ohjeessa otettu jonkin verran kantaa mainitsemalla: Esimerkiksi niin sanottuna esittelyautona käytettyä autoa ei lähtökohtaisesti voida pitää lain tarkoittamalla tavalla uutena.

Lähde: Markku Kovalainen

# TUPLAPOISTOT

- Onko katsottava myyjäyrytyksen kannalta tilannetta?
- Onko koeajo aina esittelyajoa ja jos, niin vaikuttaako autolla näin ajettu kilometrimäärä?
- Koeajo on kuitenkin tavallista ennen auton ostamista. Tosin nykyisin auto valitaan liikkeessä esittelyssä olevien autojen avulla ja ostettava auto tilataan tehtaalta.
- Ovatko kaikki näin esittelyyn varatut autot käytettyjä lain tarkoittamassa mielessä? Entä jos esittelyautolla ei ajeta?
- Esittelyauto myytäneen koeajettunakin uutena ja takuun alaisena, mutta pienellä alennuksella, jos kilometrejä on jokunen tuhat?
- Mihin raja?

Lähde: Markku Kovalainen

# TUPLAPOISTOT

- Miten tuotantotoimintaan käytettävä traktori ja sen koekäyttö tilalla tai jossain soveltuvassa paikassa?
- Entä esimerkiksi messuilla tapahtuva traktorin mallikyntönäytös? Onko traktori jonkin tällaisen esittelyn jälkeen ”käytetty”?
- Ohjeessakin on varauma ”lähtökohtaisesti”
- Erittäin hankala tilanne. Verotuskäytännössä joudutaan tulkitsemaan ohjettakin ja yksittäistapauksessa ennakkoratkaisun hakeminen on tarpeen. Sen kautta tapauksissa voisi nopeastikin saada selventävää oikeuskäytäntöä.

Lähde: Markku Kovalainen

# TUPLAPOISTOT

- **Korotetun poiston kohdetta koskevat edellytykset**
  - Korotetun poiston tekeminen edellyttää, että korotetun poiston kohteena oleva kone tai laite on verovelvollisen itse harjoittaman elinkeinotoiminnan tai maatalouden käytössä. Lisäksi koneen tai laitteen pitää olla verovelvollisen uutena hankkima ja lain voimassaoloaikana käyttöönotettu.
  - Koneen tai laitteen osittainen käyttäminen muussa kuin elinkeinotoiminnassa tai maataloudessa ei estä korotetun poiston tekemistä, jos kone tai laite on kuitenkin pääasiallisesti elinkeinotoiminnan tai maatalouden käytössä, ja kuuluu siten elinkeinotoiminnan tulolähteen irtaimeen käyttöomaisuuteen tai maatalouden tulolähteen käyttöomaisuuteen.

# TUPLAPOISTOT

- Lain 2 §:n 1 momentin mukaan koneesta tai laitteesta tehtävät poistot saavat olla verovuonna enintään 50 prosenttia koneen tai laitteen poistamatta olevasta hankintamenosta.
- Koneesta tai laitteesta saa tehdä korotetun poiston ensimmäisen kerran sinä verovuonna, jona kone tai laite otetaan käyttöön, ja sitä seuraavina verovuosina lain voimassaoloaikana. Esimerkiksi verovuonna 2020 käyttöönotetusta koneesta tai laitteesta saa tehdä korotetun poiston verovuosina 2020-2025, ja verovuonna 2025 käyttöönotetusta laitteesta tai laitteesta saa tehdä korotetun poiston ainoastaan verovuonna 2025.

# TUPLAPOISTO

- Koska kone tai laite, johon korotettua poistoa sovelletaan, muodostaa erillisen poistokohteen. Myös koneen tai laitteen luovutus- tai menetystilanteissa tällaisen koneen tai laitteen luovutushintaa tai vakuutuskorvausta käsitellään erillään yhteenlasketusta menojäännöksestä lain soveltamisvuosien ajan. Luovutushintaa tai vakuutuskorvausta ei siten vähennetä EVL 30 §:n mukaisesta yhteenlasketusta menojäännöksestä.
- Korotettujen poistojen tekemistä ei tarvitse aloittaa koneen tai laitteen hankintavuonna. Siten esimerkiksi verovuonna 2020 hankitusta uudesta, lain edellytykset täyttävästä koneesta tai laitteesta voi halutessaan tehdä korotetun poiston ensimmäisen kerran vasta verovuonna 2021 tai myöhemmin.
- Tämä tarkoittaa sitä, että kone tai laite muodostaa hankintahetkestä lähtien oman erillisen poistokohteensa



## AURINKOPANEELIT

- Vero-ohjeistusta maatalouden aurinkopaneeleista tuloverotuksessa ei ole. Kotitalouden aurinkopaneeleista sähköntuotannossa on ohje: Kotitalouden sähköntuotannon tuloverotus
- Aurinkopaneelit on katsottu kalustomenoksi, poisto 25 %.
- Sähkön myynnistä saadusta tulosta vähennyskelpoisia menoja voivat ensinnäkin olla sähkön tuotantoon ja myyntiin kohdistuvat vuotuiset menot kuten sähkön tuotantolaitteiden ylläpidosta johtuvat menot. Tällaisia menoja voivat olla esimerkiksi aurinkopaneelin puhdistamisesta ja säätämisestä johtuvat menot. Toiseksi vähennyskelpoista menoa voivat olla sähköntuotantolaitteista tehdyt vuotuiset menojäännöspoistot. Vuotuisen poiston määräksi voidaan katsoa enintään 25 prosenttia sähköntuotantolaitteiden poistamattomasta hankintamenosta. Muilta osin verovelvollinen voi itse päättää verovuoden poiston määrän.

## AURINKOPANEELIT

- Osa on sellaisia, jotka integroituvat talon katon katteeseen eli ovat osa kattoa sellaisenaan. Tällöin ne ovat osa rakennusta ja poisto rakennuksen poistoprosentin mukaan. Näin on katsottu arvonlisäverotuksen ohjeessa Kiinteistön käsite arvonlisäverotuksessa 1.1.2017 alkaen.
- Jos rakennuksen katolle asennetaan aurinkopaneelit siten, että ne tulevat osaksi kattoa ja toimivat kattona, ja lisäksi ne integroidaan rakennuksen sähkölaitteistoihin, niitä on pidettävä kiinteistöön kiinteästi kuuluvina osina.
- Jos aurinkopaneelien kautta tulee rakennuksessa tarvittu sähkö ja laitteistot asennetaan heti alusta alkaen osaksi rakennusta, voidaan ne silloin mielestäni katsoa rakennuksen osaksi ja poisto rakennuksen poistoprosentin mukaan osana rakennuksen menojäännöstä. Yleensä tuolloin aurinkopaneeleja ei edes hankinta erikseen, vaan ne kuuluvat "pakettiin".

## AURINKOPANEELIT

- Kannanotto 11.2.2020:
- Sähköä tuottavat ja varastoivat laitteet, kuten aurinkopaneelit ja akut, luetaan koneisiin ja kalustoon (poisto 25 %) siitä riippumatta, mihin ne sijoitetaan.
- Rakennukseen kuuluvaksi katsotaan kuitenkin sellainen katto, jonka sähköntuotanto ei perustu erillisiin paneeleihin vaan kattomateriaalin ominaisuuksiin, jolloin rakennuksella ei ole erikseen muuta kattoa.
- Maahan aurinkopaneeleja varten rakennettavat telineet, jalustat tai perustukset katsotaan rakennelmiksi (20 %).
- Kuivureiden ja tuulivoimaloiden vähennysperusteet, joita on pohdittu ja ollut esillä aiempina vuosina, ovat samansuuntaiset.



# VEROVALMISTELUN YHTEYDESSÄ NOUSSEITA ASIOITA

- Useampi tappiollinen vuosi
- Huomattava sivuelinkeino
- Auton kilometrien selvittäminen
- Ostojen selvittäminen
- tukiviljely



# MAATALOUDEN TAPPIOLLISUUS

- Montako vuotta ollut tappiollista
- Mikä tappiollisuuden aiheuttaa, poistot, korjausmenot
- Onko odotettavissa positiivisia vuosia
- Kassaperiaate, satoa voi olla "jemmassa"





# MAATALOUDEN TAPPIOLLISUUS

- Toiminta on harrastusluonteista, mikäli sitä harjoitetaan ilman vakaata ansiotarkoitusta. Harrastusluonteinen toiminta ei yleensä pitemmällä aikavälillä tuota voittoa, vaan on yleensä jatkuvasti tappiollista.
- Mikäli toimintaa harjoitetaan vakaassa ansiotarkoituksessa, ei pelkästään pieni peltoala tai vähäinen erityisviljely ole este kulujen vähentämiselle. Uusi toiminta saattaa olla alkuvuosina tappiollista.
- Vaikutus arvonnlisäverotukseen, SPV huojennukset jne.





# HUOMATTAVAA SIVUELINKEINOA

- Peruslähtökohtana kysymyksenasettelussa on, että vain maatilalla harjoitettu toiminta voi olla maataloutta. Maatalouden harjoittaminen on edellytys, että jokin tulo voi olla siihen liittyvää sivutuloa.
- Toiminnan laajuutta on verrattava maatalouteen. Esim. lomituspalvelun tarjoamisen voidaan katsoa liittyvän sillä tavoin viljelijän harjoittamaan omaan maataloustoimintaan ja sen tuomaan ammattitaitoon, että lomituksesta saatu työkorvaus voidaan verottaa maatalouden sivutulona.
- Jos sivutoiminta paisuu varsinaista maataloutta merkittävästi laajemmaksi ja toiminta muutoinkin täyttää elinkeinotoiminnan tunnusmerkit, sitä voidaan verottaa erillisenä liikkeenä (elinkeinotoimintana).
- Muu tulonhankkimistoiminta tulee kyseeseen tilanteissa, joissa toiminnan harjoittajalla ei ole lainkaan omaa maataloutta eikä toiminta kuitenkaan täytä elinkeinotoiminnankaan tunnusmerkkejä.



# HUOMATTAVAA SIVUELINKEINOA

## Maatalouden liitännäistoiminta

- Sellainen maatalouden ohessa harjoitettava tulothankkimistoiminta, jossa käytetään hyväksi tilan luontaisia edellytyksiä, esimerkiksi jalostetaan tai myydään oman tilan tuotteita tai hyödynnetään maatalousrakennuksia tai -koneita.
- Metsätalouden sivutulot verotetaan maatalouden tuloina silloinkin, kun varsinaista maataloutta ei ole.
- Maatalouden liitännäiselinkeinoja voivat olla esimerkiksi maatilamatkailu, kotileipomotoiminta (edellyttäen, että käytetään pääosin omaa viljaa), maa- tai metsätalouskoneurakointi, omien tuotteiden jatkojalostus sekä ratsastuspalvelut.



# HUOMATTAVAA SIVUELINKEINOA

- Vakuutus asiat
- Myel/Yel
- Verotus, tasausvaraukset, kassa/suoriteperiaate
- SPV huojennukset





# VEROVALMISTELUN YHTEYDESSÄ NOUSSEITA ASIOITA

Auton kilometrien selvittäminen

Erittäin yksinkertaista AJOPÄIVÄKIRJA!!

## Yksityisauto maa- tai metsätalouden käytössä

### Maatalous

- Mikäli auton kuluja ei ole kirjattu muistiinpanoihin, vähennetään kuluna maatalousajojen määrä kerrottuna **kilometrikorvauksella 0,44 € /km** (Verohallinnon päätös verovapaista matkakustannusten korvauksista vuonna 2021). Lisävähennyksen saanti **edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä.**
- **Asunnon ja maatilan väliset matkat ovat yksityisajaja**, jotka vähennetään esitäytetyllä veroilmoituslomakkeella. Vähennys on **enintään 0,25 €/km** (Verohallinnon päätös matkakuluvähennyksen määrästä vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa).
- **Verotusyhtymä tai kuolinpesä voi maksaa osakkaalle** matkalaskun perusteella maatalousajoista (muut kuin asunnon ja maatilan väliset) **0,44 € /km** ja korvaukset käsitellään yhtymän tai kuolinpesän muistiinpanoissa palkkausmenoina. Osakkaalle korvaukset ovat verovapaata tuloa.
- **Jos verotusyhtymä ei ole maksanut** korvausta osakkaan oman auton käytöstä yhtymän maataloudessa, vähennetään auton todelliset kulut **tai 0,25 €/km verotusyhtymän verotuksessa.**
- **Jos kuolinpesä ei ole korvannut osakkaalle matkakuluja**, vähennetään kuolinpesän verotuksessa osakkaan oman **auton todelliset kulut tai 0,25 €/km. Kuolinpesän auton osalta vähennetään todelliset kulut tai 0,44 €/km** kuolinpesän verotuksessa. Leskelle ei voi maksaa verovapaita kulukorvauksia. Lesken oman auton todelliset kulut tai 0,44 €/km vähennetään kuolinpesän verotuksessa.
- **Asunnon ja maatilan väliset matkat ovat yksityisajaja**, jotka vähennetään verotusyhtymän **osakkaan esitäytetyllä veroilmoituslomakkeella.** Kuolinpesän osakkaan osalta vähennys tehdään kuolinpesän maatalouden veroilmoituksella.
- Ks. Verohallinnon ohje: Liikkeen- ja ammatinharjoittajien sekä maataloudenharjoittajien matkakustannusten vähentäminen.



# OSTOJEN SELVITTELY

- Investoinnit, jopa pienetkin, tuotantopanosten hankinnat
- Käyttötarkoitus, miten liittyy tuotantosuuntaan
- Metsätalouden konehankinnat





### Esimerkki kyselystä:

Tarvitsemme seuraavat lisätiedot veroilmoituksen käsittelemistä varten:

- Millaista maataloustoimintaa tilalla harjoitetaan?
- Kuinka monta hehtaaria peltojen kokonaispinta ala on? Jos olet vuokrannut peltoja, kuinka monta hehtaaria?
- Mitä kasveja tilalla viljellään ja minkä kokoisilla pinta-aloilla?
- Mihin viljelykasvien sato käytetään?
- Mitä rakennuksia, koneita ja laitteita maataloudessa käytetään?
- Mistä raaka-aineet hankitaan?
- Onko tilalla tuotantoeläimiä? Jos on, selvitä mitä eläimiä, kuinka paljon ja miten ne liittyvät maatalouden tulonhankintaan?
- Veroilmoituksen mukaan maataloustoiminnan tulos on ollut tappiollinen . Mistä tappiollisuus johtuu?
- Onko käsityksesi mukaan tilan toiminta muuttumassa kannattavaksi? Milloin arvioit sen tapahtuvan?

- Miten rahoitat tappiollisen toiminnan?

- kalustoluettelo ja selvitys verovuonna hankitusta kalustosta

- selvitys maatalouden menoista ja kulutusitteet 10 suurimmasta menoeristä

Jos toiminnan tarkoituksena ei ole tulon hankkiminen, toimintaa ei pidetä maatilatalouden tuloverolain mukaan verotettavana toimintana. Silloin verotuksessa sovelletaan tuloverolakia. Tämä tarkoittaa sitä, että tällaisesta toiminnasta syntynyttä tappiota ei voi vähentää muista tuloista verotuksessa. Myöskään toimintaan kohdistuvat arvonnlisäverot eivät ole vähennyskelpoisia. Vähentämättä jääneet menot huomioidaan kuitenkin myöhempinä vuosina, kun saman toiminnan tuloja verotetaan.

## Verohallinnon tiedote, 14.1.2022

**Toiminimiyrittäjät saavat ensimmäistä kertaa veroilmoituslomakkeen ainoastaan sähköisesti OmaVeron. Palkansaajien ja eläkeläisten veroilmoitusten päivämäärät ovat tuttuun tapaan toukokuussa.**

### **28.2.2022: metsänomistajat ja maatalousyhtymät**

- Metsätalouden veroilmoitus niillä Suomessa asuvilla metsänomistajilla, joilla ei ole maatalous- tai elinkeinotoimintaa
- Maatalousyhtymien maatalouden veroilmoitus
- Arvonlisäveroilmoitus, jos verokausi on kalenterivuosi. Päivä on myös arvonlisäveron maksun määräpäivä.
- **Hakemus energiatuotteen valmisteveron palauttamiseksi!!!!**

VEROILMOITUSTEN  
TÄYDENTÄMISEN  
MÄÄRÄPÄIVÄT  
KEVÄÄLLÄ 2022

VEROILMOITUSTEN  
TÄYDENTÄMISEN  
MÄÄRÄPÄIVÄT  
KEVÄÄLLÄ 2021

## 1.4.2022: maataloudenharjoittajien ja toiminimiyrittäjien veroilmoitukset

- Maatalouden veroilmoitus
- Maataloudenharjoittajien ja heidän puolisoidensa esitetyt veroilmoitus henkilökohtaisista tuloista
- Toiminimiyrittäjien veroilmoitus yritystoiminnasta. Toiminimiyrittäjien ja heidän puolisoidensa esitetyt veroilmoitus henkilökohtaisista tuloista
- Niiden metsänomistajien veroilmoitus, joilla on maatalous- tai elinkeinotoimintaa
- Elinkeinoyhtymien veroilmoitus

VEROILMOITUSTEN  
TÄYDENTÄMISEN  
MÄÄRÄPÄIVÄT  
KEVÄÄLLÄ 2021

### **30.4.2022: osakeyhtiöt ja muut yhteisöt**

- Yhteisöjen on annettava veroilmoitus 4 kk:n kuluessa tilikauden päättymisestä. Suurimmalla osalla tilikausi päättyy vuodenvaihteessa, jolloin veroilmoituksen määräpäivä on 30.4.

### **10.5.2022: palkan- ja eläkkeensaajat sekä kiinteistöjen omistajat**

- Palkan- ja eläkkeensaajien esitätetyn veroilmoituksen ensimmäinen määräpäivä. Jos tiedoissa on täydennettävää tai korjattavaa, täydennykset pitää ilmoittaa tähän mennessä. Jokaisen oma henkilökohtainen määräpäivä näkyy omalla veroilmoituksella.
- Kiinteistöveroilmoituksen määräpäivä. Jos kiinteistötiedoissa on korjattavaa, korjaukset pitää ilmoittaa tähän mennessä. Kiinteistöveron maksupäivät ovat henkilöasiakkailla 6.8. ja 6.10.

### **17.5.2022: palkan- ja eläkkeensaajat**

- Palkan- ja eläkkeensaajien esitätetyn veroilmoituksen 2. määräpäivä. Jos tiedoissa on täydennettävää tai korjattavaa, täydennykset pitää ilmoittaa tähän mennessä.

### **24.5.2022: palkan- ja eläkkeensaajat**

- Palkan- ja eläkkeensaajien esitätetyn veroilmoituksen 3. määräpäivä. Jos tiedoissa on täydennettävää tai korjattavaa, täydennykset pitää ilmoittaa tähän mennessä.

**Vuoden 2021 veroilmoitusta voi täydentää OmaVerossa omaan määräpäivään asti**

MAA - JA  
METSÄTALOUDEN  
TULOVEROTUS,  
YHTENÄISTÄMIS-  
OHJE

## Maatalouden tulonhankkimistoiminnassa tarjotut ateriat

- Maatalouden tulonhankkimistoimintaan liittyville työntekijöille, lomittajille ja vastaaville henkilöille maatilalla tarjotun ruokailun ostoelintarvikkeiden menoiksi arvioidaan yksityiskohtaisen selvityksen puuttuessa 6,90 €/päivä henkilöä kohden (Verohallinnon päätös vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista, 10 §). **Annettujen etujen määrästä ja saajista tulee olla selvitys muistiinpanoissa.**



# MAA- JA METSÄTALOUDEN TULOVEROTUS, YHTENÄISTÄMIS- OHJE

## Vesimaksut

- Yksityistalouden vedenkulutuksena voidaan tavanomaisissa olosuhteissa pitää noin 40m<sup>3</sup>/henkilö/vuosi.

## Sähkö- ja lämmityskulut

- Jos maatalouden ja yksityistalouden sähkökuluja ei ole erikseen mitattu, on kulujen jakaantuminen arvioitava. Yksityistalouden sähkönkulutus on yleensä helpommin määriteltävissä kuin maatalouden kulutus. Yksityistalouden kulutukseen vaikuttavat perheenjäsenten lukumäärä, ikä, lämmitysjärjestelmä ja sähkövarustetaso. *Ilman sähkölämmitystä kotitalouden sähkönkäyttö vaihtelee keskimäärin 5000-10000 kilowattituntiin vuodessa. Tavanomaisissa olosuhteissa ilman lämmitystä voidaan yksityistalouden osuudeksi sähkömenoista arvioida 10,68 euroa vuodessa asuinpinta-alan neliometriä kohti (Verohallinnon päätös vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista, 5 §, muutettuna vuosiarvoksi). Oman asunnon sähkölämmityksen osuudeksi menoista voidaan arvioida muun selvityksen puuttuessa keskimäärin 10 €/m<sup>2</sup>/v.*
- Asunnon lämmityksessä polttoöljyn kulutuksena voidaan pitää tavanomaisissa olosuhteissa 18 l/m<sup>2</sup>/vuosi.

MAA - JA  
METSÄTALOUDEN  
TULOVEROTUS,  
YHTENÄISTÄMIS-  
OHJE

## Maatalouden työhuonevähennys

- Aktiivituloilla arviolta 460 € /vuosi.
- Kaikissa tulolähteissä ja tulolajeissa myönnettyjen työhuonevähennysten yhteismäärä voi olla enintään 920 euroa verovuodessa, jos verovelvollinen ei esitä selvitystä suuremmista kustannuksista.
- Ks. Verohallinnon ohje Tulonhankkimiskulut ansiotuloista.

## Metsätalouden työhuonevähennys

- Arvioituna kuluna voidaan muun selvityksen puuttuessa vähentää palkansaajan satunnaisten sivutulojen työhuonevähennyksen mukainen määrä 230 €/v.

MAA - JA  
METSÄTALOUDEN  
TULOVEROTUS,  
YHTENÄISTÄMIS -  
OHJE

## Moottorikelkasta, mönkijästä ja traktorin metsäkäytöstä aiheutuneet kulut

- Jos maa- tai metsätaloudessa käytetään moottorikelkkaa tai mönkijää, näiden koneiden maatalous- tai metsätalouskäytöstä aiheutuneet kulut vähennetään pääsääntöisesti käyttötuntien perusteella laskettuna osuutena niiden kokonaiskuluista. Sama koskee traktorin metsätalouskäyttöä. *Muun selvityksen puuttuessa kuluiksi voidaan arvioida moottorikelkasta ja mönkijästä 14 €/käyttötunti ja traktorista 11 €/käyttötunti.*

## Moottori- ja raivaussahasta aiheutuneet kulut

- Moottori- tai raivaussahasta aiheutuneet kulut vähennetään maatalouden *kuluina ainoastaan maatalouskäyttöä vastaavalta osalta, arvioituna enintään (85 €/v)*. Metsätalouden verotuksessa tulee tehdä vastaava tuloutus, jos saha kuuluu metsäkalustoon

Maa- ja metsätalouden työhuonevähennykset ilmoitetaan lomakkeella 2, 2Y ja 2C. Vähennyksiä ei ilmoiteta esitäytetyllä veroilmoituksella.

# MAA- JA METSÄTALOUDEN TULOVEROTUS, YHTENÄISTÄMIS- OHJE

## Yksityisauto maa- tai metsätalouden käytössä

### Maatalous

- Mikäli auton kuluja ei ole kirjattu muistiinpanoihin, vähennetään kuluna maatalousajojen määrä kerrottuna **kilometrikorvauksella 0,44 € /km** (Verohallinnon päätös verovapaista matkakustannusten korvauksista vuonna 2021). Lisävähennyksen saanti **edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä.**
- **Asunnon ja maatilan väliset matkat ovat yksityisajoja**, jotka vähennetään esitäytetyllä veroilmoituslomakkeella. Vähennys on **enintään 0,25 €/km** (Verohallinnon päätös matkakuluvähennyksen määrästä vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa).
- **Verotusyhtymä tai kuolinpesä voi maksaa osakkaalle** matkalaskun perusteella maatalousajoista (muut kuin asunnon ja maatilan väliset) **0,44 € /km** ja korvaukset käsitellään yhtymän tai kuolinpesän muistiinpanoissa palkkausmenoina. Osakkaalle korvaukset ovat verovapaata tuloa.
- **Jos verotusyhtymä ei ole maksanut** korvausta osakkaan oman auton käytöstä yhtymän maataloudessa, vähennetään auton todelliset kulut **tai 0,25 €/km verotusyhtymän verotuksessa.**
- **Jos kuolinpesä ei ole korvannut osakkaalle matkakuluja**, vähennetään kuolinpesän verotuksessa osakkaan oman **auton todelliset kulut tai 0,25 €/km. Kuolinpesän auton osalta vähennetään todelliset kulut tai 0,44 €/km** kuolinpesän verotuksessa. Leskelle ei voi maksaa verovapaita kulukorvauksia. Lesken oman auton todelliset kulut tai **0,44 €/km** vähennetään kuolinpesän verotuksessa.
- **Asunnon ja maatilan väliset matkat ovat yksityisajoja**, jotka vähennetään verotusyhtymän **osakkaan esitäytetyllä veroilmoituslomakkeella.** Kuolinpesän osakkaan osalta vähennys tehdään kuolinpesän maatalouden veroilmoituksella.
- Ks. Verohallinnon ohje: Liikkeen- ja ammatinharjoittajien sekä maataloudenharjoittajien matkakustannusten vähentäminen.

MAA - JA  
METSÄTALOUDEN  
TULOVEROTUS,  
YHTENÄISTÄMIS-  
OHJE

## Metsätalous

- **Kuolinpesän tai verotusyhtymän maksamat metsätalouteen liittyvät verovapaat matkakustannusten korvaukset** sekä myös mahdolliset veronalaiset matkakustannusten korvaukset ovat vähennyskelpoisia vuosimenoja (palkkausmenoja) kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouden pääomatulojen verotuksessa.
- **Kuolinpesä tai verotusyhtymä voi matkalaskun perusteella maksaa osakkailleen verovapaita matkakustannusten korvauksia** metsätalouteen liittyen, mutta vain sellaisista matkoista, jotka osakas **tekee muualle kuin kuolinpesän tai verotusyhtymän metsään**. Korkeimman hallinto-oikeuden vuosikirjaratkaisun KHO:1999:29 mukaisesti osakkaan matka kotoa metsätilalle ei ole tilapäinen työmatka.
- Jos osakkaat eivät laskuta metsätalouden matkakustannuksista kuolinpesää tai verotusyhtymää, ovat osakkaille aiheutuneet, kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouteen liittyvät matkakustannukset vähennettävissä kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouden pääomatuloista.
- Metsätalouden matkoista sekä asunnon ja metsätilan välisistä matkoista voi vähentää todelliset kulut tai muun selvityksen puuttuessa **0,25 €/km**.
- Ks. Verohallinnon ohjeet: Metsätalouden matkakustannukset; Metsätalouden pääomatulon hankinnassa käytettävien koneiden hankintamenon vähentäminen; Tulonhankkimiskulut ansiotuloista. Kannanotto: Matkakulut maatalousyhtymän ja maa-taloutta harjoittavan kuolinpesän verotuksessa



MAA - JA  
METSÄTALOUDEN  
TULOVEROTUS,  
YHTENÄISTÄMIS-  
OHJE

## Metsätalous

- **Kuolinpesän tai verotusyhtymän maksamat metsätalouteen liittyvät verovapaat matkakustannusten korvaukset** sekä myös mahdolliset veronalaiset matkakustannusten korvaukset ovat vähennyskelpoisia vuosimenoja (palkkausmenoja) kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouden pääomatulojen verotuksessa.
- **Kuolinpesä tai verotusyhtymä voi matkalaskun perusteella maksaa osakkailleen verovapaita matkakustannusten korvauksia** metsätalouteen liittyen, mutta vain sellaisista matkoista, jotka osakas **tekee muualle kuin kuolinpesän tai verotusyhtymän metsään**. Korkeimman hallinto-oikeuden vuosikirjaratkaisun KHO:1999:29 mukaisesti osakkaan matka kotoa metsätilalle ei ole tilapäinen työmatka.
- Jos osakkaat eivät laskuta metsätalouden matkakustannuksista kuolinpesää tai verotusyhtymää, ovat osakkaille aiheutuneet, kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouteen liittyvät matkakustannukset vähennettävissä kuolinpesän tai verotusyhtymän metsätalouden pääomatuloista.
- Metsätalouden matkoista sekä asunnon ja metsätilan välisistä matkoista voi vähentää todelliset kulut tai muun selvityksen puuttuessa **0,25 €/km**.
- Ks. Verohallinnon ohjeet: Metsätalouden matkakustannukset; Metsätalouden pääomatulon hankinnassa käytettävien koneiden hankintamenon vähentäminen; Tulonhankkimiskulut ansiotuloista. Kannanotto: Matkakulut maatalousyhtymän ja maa-taloutta harjoittavan kuolinpesän verotuksessa

# MAA - JA METSÄTALOUDEN TULOVEROTUS, YHTENÄISTÄMIS- OHJE

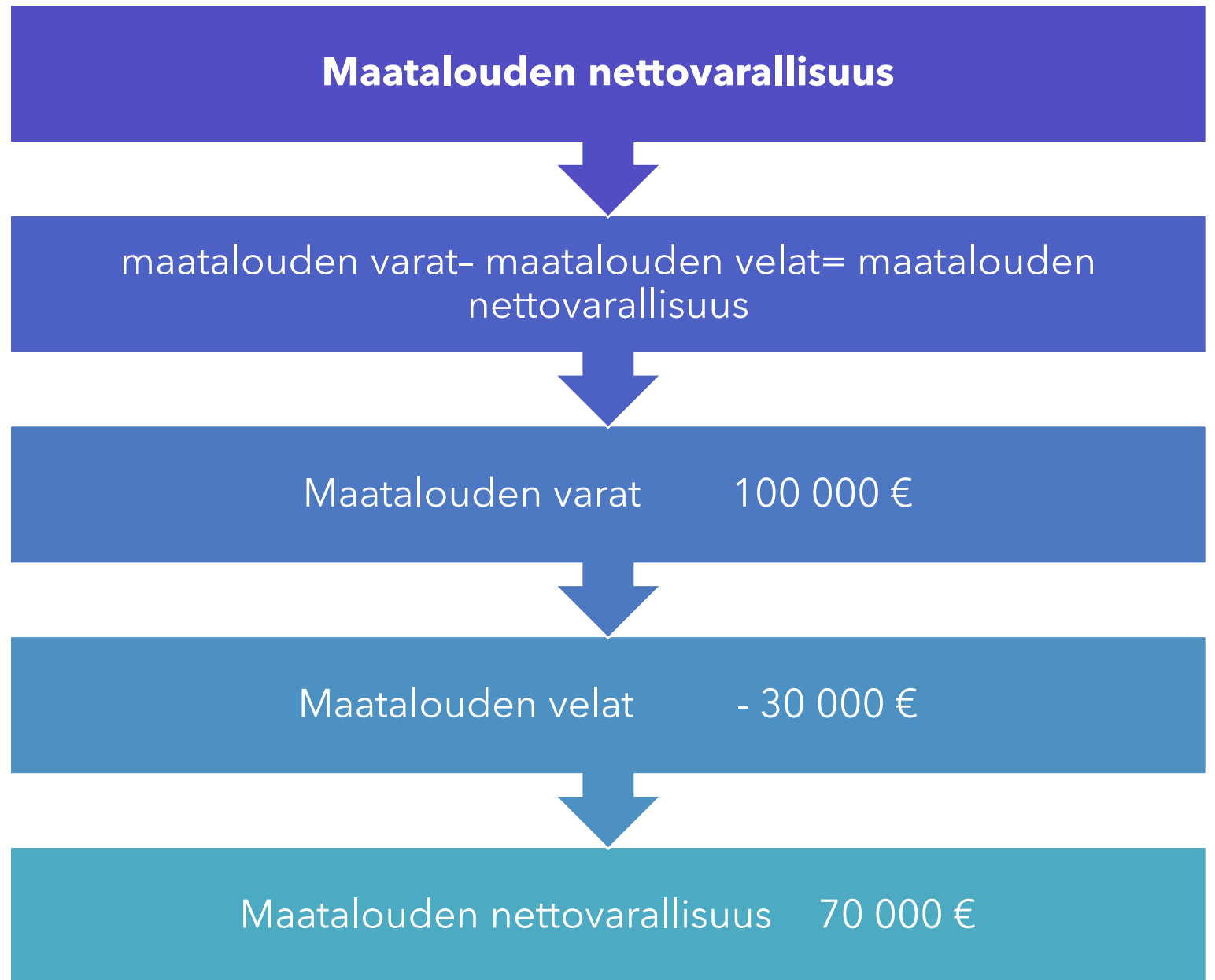
## Päivärahat

- Maatalousverotuksessa lisävähennys on yli 6 tuntia kestäneestä tilapäisestä työmatkasta 20 € ja yli 10 tuntia kestäneestä matkasta 44 €.
- Palkansaajien verotuksessa vastaavat vähennykset, kun kustannuksia ei ole korvattu, ovat 16 € ja 29 € ja niitä käytetään esim. metsänomistajan tilapäiseen työmatkaan, esim. koulutus- tai messumatkaan.

## Osuuskunnan osuudet

- Maatalouteen liittyvät osuuskuntien osuudet arvostetaan luonnollisen henkilön nettovarallisuutta laskettaessa varojen arvostamisesta verotuksessa annetun lain 26 §:n mukaan. Osuuskuntien osuuksien nettovarallisuusarvoista saa tiedon ao. osuuskunnilta. **Maksamatta olevat osuusmaksut otetaan huomioon viljelijän nettovarallisuyslaskelmassa maatalouden velkana.**
- Maatalouden nettovarallisuuteen luetaan toimintaan liittyvän tuottajaosuuskunnan velvoiteosuuksien lisäksi myös saman osuuskunnan vapaaehtoiset osuudet. **Vapaaehtoisein osuuksiin ei voida katsoa liittyvän erityisiä etuja, joten niiden arvoksi katsotaan maksetun osuusmaksun määrä.**
- Osakeyhtiöllä osuuskunnan osuuden arvona pidetään nettovarallisuutta laskettaessa maksettua osuusmaksun määrää.

MAATALOUDEN  
NETTOVALLISUUDEN  
LASKENTA



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

---

**Maatalouden pääomatulo-osuus:**

---

20% , 10% tai 0 % maatalouden edellisvuoden nettovarallisuudesta.  
*Huomio maksetut palkat.*

---

maatalouden nettovarallisuus 100 000 €

---

0 % 0 €

---

10 % 10 000 €

---

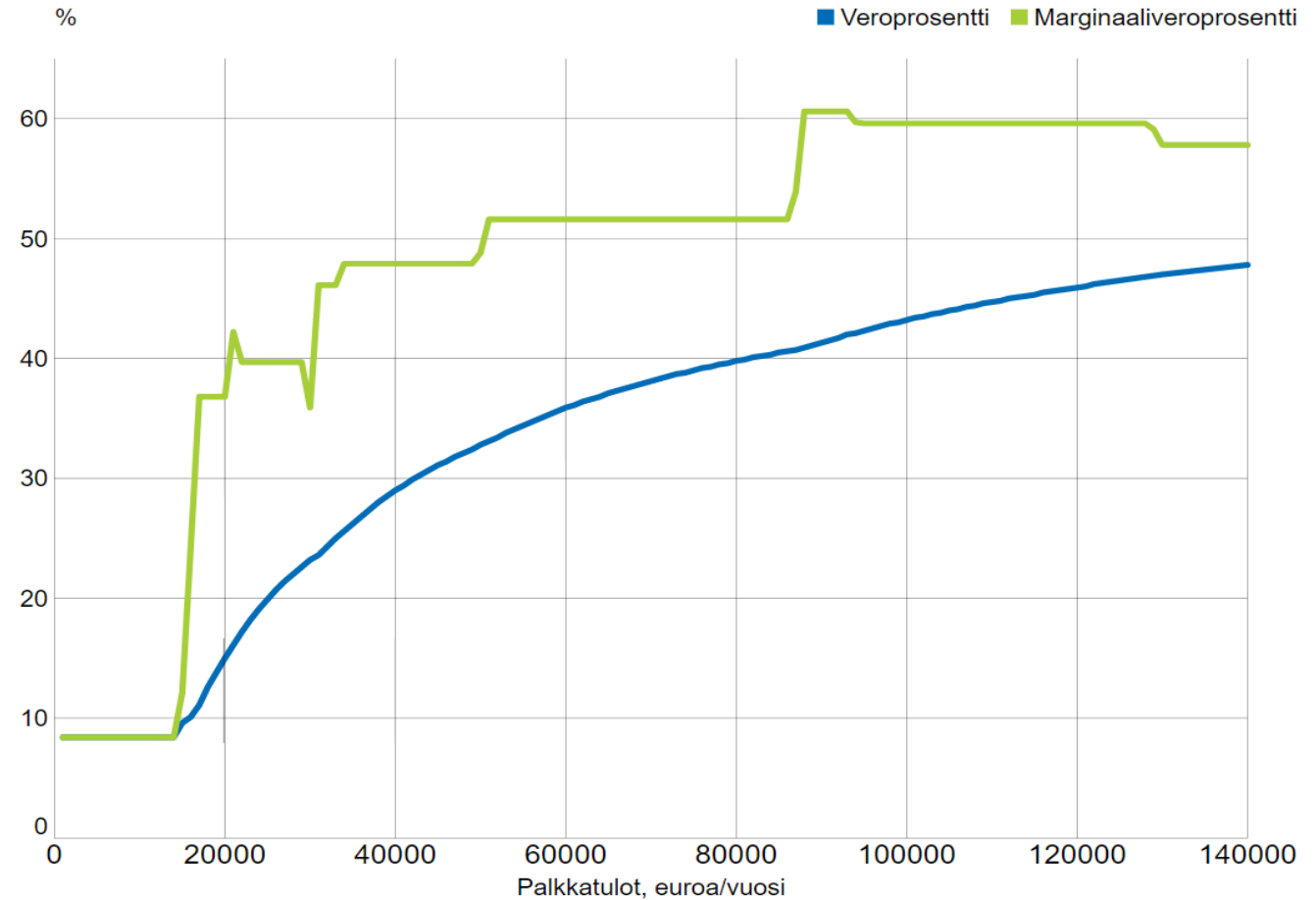
20 % 20 000 €

---

Verovelvollinen voi itse valita mitä prosenttia käytetään. Verovelvollisen vaatimuksesta 10% tai 0 % muulloin 20%. **Ennen verotuksen päättymistä**

MAATALOUDEN  
NETTOVARALLISUUDEN  
LASKENTA

- Ansiotulon marginaalivero ylittää 30 % 18 600 € tulojen kohdalla
- Yrittäjälle edullisinta saada verotettavaa ansiotuloa 18 599 € ja ylimenevä tulo pääomatulona. Huomio yrittäjävähennys







Palkka, euroa/v	Palkka, euroa/kk	Veroprosentti	Marginaali-veroprosentti*
1 000	80	8,4 %	8,4 %
2 000	160	8,4 %	8,4 %
3 000	240	8,4 %	8,4 %
4 000	320	8,4 %	8,4 %
5 000	400	8,4 %	8,4 %
6 000	480	8,4 %	8,4 %
7 000	560	8,4 %	8,4 %
8 000	640	8,4 %	8,4 %
9 000	720	8,4 %	8,4 %
10 000	800	8,4 %	8,4 %
11 000	880	8,4 %	8,4 %
12 000	960	8,4 %	8,4 %
13 000	1 040	8,4 %	8,4 %
14 000	1 120	8,4 %	8,4 %
15 000	1 200	9,6 %	12,1 %
16 000	1 280	10,1 %	24,3 %
17 000	1 360	11,1 %	36,8 %
18 000	1 440	12,6 %	36,8 %
19 000	1 520	13,8 %	36,8 %
20 000	1 600	15,0 %	36,8 %
21 000	1 680	16,1 %	42,2 %
22 000	1 760	17,2 %	39,7 %
23 000	1 840	18,2 %	39,7 %
24 000	1 920	19,1 %	39,7 %
25 000	2 000	19,9 %	39,7 %
26 000	2 080	20,7 %	39,7 %
27 000	2 160	21,4 %	39,7 %
28 000	2 240	22,0 %	39,7 %

**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**



Otettava huomioon kaikki maatalouden ulkopuoliset ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset



Jos nettovarallisuus nolla tai negatiivinen, valinnalla ei ole merkitystä

# ESIMERKKEJÄ LASKENNASTA

kunnallisv. 21,5 %, kirkollisv.1,7% myel työtulo 25 000 €

kunnallisv. 21,5 %, kirkollisv.1,7% myel työtulo 25 000 €

Esimerkkejä:

**Nettovarallisuus** **35 000 €**

**Maatalouden tulo** **17 000 €**

**20 %** pääomatuloa 7 000 €

ansiotuloa 9 150 €

**verot yhteensä** **2 632 €**

**10%** pääomatuloa 3 500 €

ansiotuloa 12 650 €

**verot yhteensä** **1 925€**

**0%** pääomatuloa 0 €

ansiotuloa 16 150 €

**verot yhteensä** **1 416 €**

**ero**

**1 216 € valitaan 0%**

NETTOVARALLISUUS

## NETTOVARALLISUUS

<b>nettovarallisuus</b>	<b>85 000 €</b>
<b>maatalouden tulo</b>	<b>17 000 €</b>
<b>20%</b> pääomatuloa	16 150 €
ansiotuloa	0 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>5 178 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	7 650 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>2 976 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	16 150 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>1 416 €</b>
<b>ero</b>	<b>3 762 € valitaan 0 %</b>



## NETTOVARALLISUUS

<b>nettovarallisuus</b>	<b>85 000 €</b>
<b>maatalouden tulo</b>	<b>17 000 €</b>
<b>20%</b> pääomatuloa	16 150 €
ansiotuloa	0 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois ( $16\,150\text{ €} - 6\,150\text{ €}$ ). **Verojen määrä 2 178 €**

<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	7 650 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois ( $8\,500 - 10\,000 = -1\,500\text{ €}$ ). **Verojen määrä 0 €**

**Tulee alijäämähyvitystä**

<b>0%</b> pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	16 150 €

Metsätalouden tappiota - 10 000 €. Metsätalouden tappio vähennetään maatalouden pääomatulo-osuudesta pois ( $0 - 10\,000 = -10\,000\text{ €}$ ). **Verojen määrä 16 €**

**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>5 807 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	20 000 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>5 053 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	28 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>5 437 €</b>
<b>ero</b>	<b>754 € 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>7 949€</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	8 500 €	
ansiotuloa	29 500 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>8 402 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €	
ansiotuloa	40 000 €	
<b>verot yhteensä</b>		<b>9 474 €</b>
<b>ero</b>		<b>1 525 € valitaan 20 %</b>

## NETTOVARALLISUUS

	Yksi yrittäjä	kaksi yrittäjää, tulo jaetaan	
<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>28 310 €</b>		<b>21 736 €</b>
<b>10%</b> pääomatuloa	25 000 €	12 500 €	12 500 €
ansiotuloa	70 000 €	35 000 €	35 000 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>31 820 €</b>		<b>23 845 €</b>
<b>0%</b> pääomatuloa	0 €	0 €	0 €
ansiotuloa	95 000 €	47 500 €	47 500 €
<b>verot yhteensä</b>	<b>37 745 €</b>		<b>27 319 €</b>
<b>ero</b>	<b>9 435 € valitaan 20 %</b>		

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

**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.**

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

### **Alv jakson valinta**

Esimerkki:

Yrityksen verokausi on vuosi. Yritys hakeutuu neljänneskalenterivuoden mittaiseen verokauteen toukokuussa.

Yritys siirretään uuteen verokauteen heinäkuusta alkaen.

Tammi-kesäkuun veroilmoitus oma-aloitteisista veroista on annettava ja maksu suoritettava viimeistään elokuun 12. päivänä.

Heinä-syyskuun tiedot työnantajasuorituksista ja arvonnlisäverosta on annettava ja maksettava viimeistään marraskuun 12. päivänä.



## VEROSUUNNITTELU

- **Tasausvarauksen hyväksikäyttö**
- Tasausvaraus tehokkaimmillaan, kun sillä varaudutaan tulevaan rakennusinvestointiin
- esim. konevaraston rakentaminen:
  - tasausvaraus v. 2019      13500 €
  - tasausvaraus v. 2020      13500 €
  - tasausvaraus v. 2021 13500 €
  - Yhteensä                      40 500 €

Suoratuloutus?

vuosi	poisto	6 %	10 % kiinteistövero			20 %	
		40500	40 500 €	40 500 €	40 500 €	40 500	
1	2430	38070	4 050 €	36 450 €	273 €	8 100 €	32 400 €
2	2 284 €	35 786 €	3 645 €	32 805 €	246 €	6 480 €	25 920 €
3	2 147 €	33 639 €	3 281 €	29 525 €	221 €	5 184 €	20 736 €
4	2 018 €	31 620 €	2 952 €	26 572 €	199 €	4 147 €	16 589 €
5	1 897 €	29 723 €	2 657 €	23 915 €	179 €	3 318 €	13 271 €
6	1 783 €	27 940 €	2 391 €	21 523 €	161 €	2 654 €	10 617 €
7	1 676 €	26 263 €	2 152 €	19 371 €	145 €	2 123 €	8 493 €
8	1 576 €	24 688 €	1 937 €	17 434 €	131 €	1 699 €	6 795 €
9	1 481 €	23 206 €	1 743 €	15 691 €	118 €	1 359 €	5 436 €
10	1 392 €	21 814 €	1 569 €	14 121 €	106 €	1 087 €	4 349 €
11	1 309 €	20 505 €	1 412 €	12 709 €	95 €	870 €	3 479 €
12	1 230 €	19 275 €	1 271 €	11 438 €	86 €	696 €	2 783 €
13	1 156 €	18 118 €	1 144 €	10 295 €	77 €	557 €	2 227 €
14	1 087 €	17 031 €	1 029 €	9 265 €	69 €	445 €	1 781 €
15	1 022 €	16 009 €	927 €	8 339 €	63 €	356 €	1 425 €
16	961 €	15 049 €	834 €	7 505 €	56 €	285 €	1 140 €
17	903 €	14 146 €	750 €	6 754 €	51 €	228 €	912 €
18	849 €	13 297 €	675 €	6 079 €	46 €		
19	798 €	12 499 €	608 €	5 471 €	41 €		
20	750 €	11 749 €	547 €	4 924 €	37 €		



# 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.

# VIIME HETKEN 10 VEROTÄRPPIÄ

1. Nyt on viimeistään aika tarkistaa vuoden 2020 verotus. Verotuspäätös 2020 esille. Samoin kopiot jätetyistä verolomakkeista. Paljon löytyy tietoa omaverosta!!

Tarkista: ansiotulot, pääomatulot, vähennykset esim. metsätalouden korot jne. Jos on tarvetta, tee vanhasta vuodesta vero-oikaisu.

Myös kiinteistöveroilmoitukseen kannattaa kerrankin tutustua vähän tarkemmin. Osuuspääomien korot.

# VEROTÄRPIT

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.

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.

# VEROTÄRPIT

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

6. Muista lisätä työhuonevähennys, kilometrit, oman auton käytöstä, joten nyt on viimeistään tehtävä selvitys kilometreistä, muista myös päivärahat.

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

”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.

# VEROTÄRPIT

10. Vertaa vuoden 2021 lomaketta 2020 lomakkeeseen. Jos huomaat isoja eroja niin selvittää mistä eroavuus johtuu.

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

Korjaa veroennakot oikeiksi.





## YHTEENVETO

- 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.

# Kiitos!

Hannu Vuoriniemi

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

hannu.vuoriniemi@vcoy.fi