

MAA- JA METSÄTALOUSVEROTILAISUUDET 2025

TULEVIA MUUTOKSIA VUODELLE 2025

Veroilmoituksen määräaika aikaistuu, monien tuotteiden vero nousee – näin verotus muuttuu vuonna 2025

Verohallinnon tiedote, 18.12.2024 Verotuksen muutokset vaikuttavat niin henkilöihin kuin yrityksiin. Tässä keskeisimmät muutokset

- **Verokortti voimaan jo tammikuussa, veroilmoitus pitää tarkistaa huhtikuussa** Vuoden 2025 verokortit ovat tulleet kaikille OmaVeron joulukuussa. Uudet verokortit ovat voimassa heti vuoden alusta eli 1.1.2025 alkaen. Myös verokortille merkitty tuloraja on jatkossa laskettu koko vuodelle eli 12 kuukaudelle. -Aiemmin verokortit tulivat voimaan helmikuun alussa.
- Esitäytetyt veroilmoitukset pitää ensi keväästä lähtien tarkistaa ja korjata kolmea viikkoa nykyistä aiemmin. Kun tähän asti veroilmoituksen tarkistamisen määräpäivät ovat henkilöasiakkailta olleet toukokuussa, vuonna 2025 määräpäivät ovat jo 15.4, 22.4. ja 29.4. Myös kiinteistöveropäätöksen tarkistamisen määräpäivä aikaistuu, ja se on ensi keväänä 15.4.
- - Yritysten, elinkeinotoiminnan tai maa- ja metsätalouden veroilmoitusten ajankohtiin ei ole tulossa muutosta,

TULEVIA MUUTOKSIA VUODELLE 2025

Kotitalousvähennys laskee

- Kotitalousvähennykseen tulee useita muutoksia.
- - Ensi vuonna vähennystä voi tehdä korkeintaan 1 600 euroa henkilöä kohti eli puoliset voivat yhteensä vähentää 3200 euroa vuodessa.
- Maksimivähennys on sama kaikista töistä – vain öljylämmityksestä luopumiseen saa korotettua vähennystä ja myös vähennysprosentti on näistä töistä edelleen suurempi kuin muista töistä.
- Vuonna 2024 vähennyksen enimmäismäärä on ollut remonttitöistä 2 250 euroa ja kotitalous-, hoiva- ja hoitotöistä sekä fysioterapiasta 3 500 euroa.
- Myös kotitalousvähennyksen vähennysprosentit pienenevät: jos työn ostaa yritykseltä, voi vähentää 35 % työn osuudesta. Jos työn tekemiseen palkkaa työntekijän, kotitalousvähennys on 13 % työntekijälle maksetusta palkasta, lisäksi saa vähentää palkkaan liittyvät työnantajan sivukulut. Kotitalousvähennyksen omavastuu nousee 100 eurosta 150 euroon.

Lähde: verohallinto

TULEVIA MUUTOKSIA VUODELLE 2025

Korkeampi arvonlisävero nostaa monen tuotteen hintaa

- Monen tuotteen ja palvelun arvonlisävero nousee vuodenvaihteessa 10 prosentista 14 prosenttiin. Uusi, korkeampi arvonlisävero koskee esimerkiksi lääkkeitä, kirjoja, liikuntapalveluita ja matkalippuja, majoituspalvelut.
- Sen sijaan kuukautis- ja inkontinenssisuojien sekä lasten vaippojen arvonlisävero laskee yleisestä 25,5 prosentista 14 prosenttiin.
- Valmisteilla on myös makeisten ja suklaan arvonlisäverokannan korottaminen, jonka on tarkoitus tulla voimaan kesäkuussa 2025. Suunnitelman mukaan makeisten ja suklaan arvonlisävero nousisi silloin 14 prosentista 25,5 prosenttiin.
- Pienten yritysten arvonlisävelvollisuus muuttuu, kun vähäisen toiminnan raja nousee vuodenvaihteessa. Jatkossa alv-velvollisuus alkaa vasta, kun liikevaihto ylittää 20 000 euroa. Nykyisin velvollisuus alkaa takautuvasti tilikauden alusta lähtien, jos liikevaihto ylittää 15 000 euroa.
- Samalla Suomessa käytössä ollut arvonlisäveron alarajahuojennus poistuu.
- - Alarajahuojennus on verohelpotus yrityksille, jotka kuuluvat alv-rekisteriin ja joiden liikevaihto on alle 30 000 euroa. Huojennusta voi hakea vielä vuodelta 2024, jos liikevaihto on ollut enintään 30 000 euroa.

Lähde:verohallinto

VEROILMOITUSTEN
TÄYDENTÄMISEN
MÄÄRÄPÄIVÄT
KEVÄÄLLÄ 2025

28.2.2025

- Metsätalouden veroilmoitus (lomake 2C), jos harjoitat vain metsätaloutta. Sama määräpäivä koskee metsäyhtymiä.
- Maatalousyhtymien veroilmoitus (lomake 2Y)
- Arvonlisäveroilmoitus ja arvonlisäveron maksu, jos verokautesi on vuosi
- **Maatalouden energiatuotteen valmisteveron palautushakemus!!!!**

MUISTA oikea hakija!!!!

1.4.2025: maataloudenharjoittajien ja toiminimiyrittäjien veroilmoitukset

- Maatalouden veroilmoitus (lomake 2)
- Liikkeen- ja ammatinharjoittajien veroilmoitus (lomake 5)
- Maataloudenharjoittajat sekä liikkeen- ja ammatinharjoittajat palauttavat kaikki tuloveroilmoituksensa, myös esitätetyn veroilmoituksen 2.4.2024. Sama koskee puolisoiden esitätettyä veroilmoitusta.
- Elinkeinoyhtymien veroilmoitus (lomake 6A)

Liikkeen- ja ammatinharjoittajat, maataloudenharjoittajat sekä heidän puolisonsa saavat esitätetyn veroilmoituksen OmaVeroon. Postitse esitätetyt veroilmoitukset ovat perillä tällä ryhmällä maaliskuun alkupuolella ja veroilmoitusten määräpäivä on **1.4.2025**.

VEROILMOITUSTEN
TÄYDENTÄMISEN
MÄÄRÄPÄIVÄT
KEVÄÄLLÄ 2025

VEROILMOITUSTEN
TÄYDENTÄMISEN
MÄÄRÄPÄIVÄT
KEVÄÄLLÄ 2025

Puun myyntitulot ja julkiset tuet tulevat tiedoksi OmaVeroon

- Tänä keväänä maa- ja metsätalouden sekä liikkeen- ja ammatinharjoittajien veroilmoituksissa OmaVerossa näkyvät infotietona esimerkiksi julkiset tuet ja puun myyntitulot. Tiedot voi halutessaan ottaa käyttöön veroilmoitukseen.
- Verohallinto saa tiedot maksajien antamista vuosi-ilmoituksista, ja tiedot tulevat näkyviin OmaVeroon viimeistään 3.2.2025. Jos tulotietoja haluaa hyödyntää veroilmoituksessa, kannattaa odottaa, että tiedot näkyvät OmaVerossa. Lue lisää: [Uutta OmaVerossa – julkiset tuet ja vakuutuskorvaukset näkyvät veroilmoituksissa](#)

30.4.2025: 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

Esitätetty veroilmoitus ja verotuspäätös

- Saat veroilmoituksen OmaVeroon ja postitse maaliskuussa. Tarkista veroilmoitus ja tee korjaukset viimeistään määräpäivänä. Määräpäivät ovat tänä vuonna jo huhtikuussa: **15.4, 22.4. ja 29.4.2025.**

Kiinteistövero

- Henkilöasiakkailta ja kuolinpesillä, avoimilla yhtiöillä, kommandiittiyhtiöillä sekä elinkeinoyhtymillä kiinteistöveroilmoituksen viimeinen jättöpäivä 15.4.

Vuoden 2024 veroilmoitusta voi täydentää OmaVerossa omaan määräpäivään asti

VEROILMOITUSTEN
TÄYDENTÄMISEN
MÄÄRÄPÄIVÄT
KEVÄÄLLÄ 2024

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 8,50 €/päivä henkilöä kohden (Verohallinnon päätös vuodelta 2024 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 40m³/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 11,52 euroa vuodessa asuinpinta-alan neliometriä kohti (Verohallinnon päätös vuodelta 2024 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista, 5 §, muutettuna vuosiarvoksi). Oman asunnon sähkölämmityksen osuudeksi menoista voidaan arvioida muun selvityksen puuttuessa keskimäärin 10 €/m²/v.*
- Asunnon lämmityksessä polttoöljyn kulutuksena voidaan pitää tavanomaisissa olosuhteissa 18 l/m²/vuosi.

MAA - JA
METSÄTALOUDEN
TULOVEROTUS,
YHTENÄISTÄMIS-
OHJE

Maatalouden työhuonevähennys

- Aktiivituloilla arviolta 480 € /vuosi.
- Kaikissa tulolähteissä ja tulolajeissa myönnettyjen työhuonevähennysten yhteismäärä voi olla enintään 960 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 240 €/v.

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

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 15 €/käyttötunti ja traktorista 12 €/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 TULOVEROTUS, YHTENÄISTÄMIS- OHJE

Yksityisauto maa- tai metsätalouden käytössä

Maatalous

- Mikäli auton kuluja ei ole kirjattu muistiinpanoihin, vähennetään kuluna maatalousajojen määrä kerrottuna **kilometrikorvauksella 0,57 € /km** (Verohallinnon päätös verovapaista matkakustannusten korvauksista vuonna 2024). Lisävähennyksen saanti **edellyttää ajopäiväkirjaa tai muuta luotettavaa selvitystä.**
- **Asunnon ja maatilan väliset matkat ovat yksityisajoja**, jotka vähennetään esitäytetyllä veroilmoituslomakkeella. Vähennys on **enintään 0,27 €/km** (Verohallinnon päätös matkakuluvähennyksen määrästä vuodelta 2024 toimitettavassa verotuksessa).
- **Verotusyhtymä tai kuolinpesä voi maksaa osakkaalle** matkalaskun perusteella maatalousajoista (muut kuin asunnon ja maatilan väliset) **0,57 € /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 0,27 €/km verotusyhtymän verotuksessa.**
- **Jos kuolinpesä ei ole korvannut osakkaalle matkakuluja**, vähennetään kuolinpesän verotuksessa osakkaan oman **auton todelliset kulut tai 0,27 €/km. Kuolinpesän auton osalta vähennetään todelliset kulut tai 0,57 €/km** kuolinpesän verotuksessa. Leskelle ei voi maksaa verovapaita kulukorvauksia. Lesken oman auton todelliset kulut tai **0,57 €/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 **0,27 €/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 24 € ja yli 10 tuntia kestäneestä matkasta 51 €.
- Palkansaajien verotuksessa vastaavat vähennykset, kun kustannuksia ei ole korvattu, ovat 19 € ja 34 € 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. **Vapaaehtoiseihin osuuksiin ei voida katsoa liittyvän erityisiä etuja, joten niiden arvoksi katsotaan maksetun osuusmaksun määrä.**
- Osakeyhtiöllä osuuskunnan osuuden arvon laskenta: Ks. Verohallinnon ohje Julkisesti noteeraamattoman osakeyhtiön osakkeen matemaattisen arvon ja vertailuarvon laskeminen.

MUISTETTAVA

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

MUISTETTAVA

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

Arvonlisäverovelvollisen toiminnan alaraja nousee 15 000 eurosta 20 000 euroon

- Eduskunta on hyväksynyt ja tasavallan presidentti vahvistanut 1.1.2025 voimaan tulevan lain, jossa säädetään arvonlisäverollisen toiminnan alarajan nostamisesta 15 000 eurosta 20 000 euroon. Arvonlisäverollisen toiminnan alaraja on nykyisin 15 000 euron liikevaihto, jota tarkastellaan tilikausikohtaisesti. Jatkossa rajan ylittämistä tarkastellaan kalenterivuosiskohtaisesti, ja rajan tulee alittua sekä kuluvana että edeltävänä kalenterivuonna, jotta toimintaa ei pidetä arvonlisäverollisena.
- Muutos liittyy lakikokonaisuuteen, jossa pannaan täytäntöön yhteistä arvonlisäverojärjestelmää koskevan direktiivin pienten yritysten erityisjärjestelmää koskeva muutos. Arvonlisäveron alarajahuojennus poistuu 1.1.2025 alkaen.
- Merkittävää on, että verovelvollisuus alkaa vasta siitä hetkestä, kun liikevaihto ylittää 20 000 euron raja-arvon.

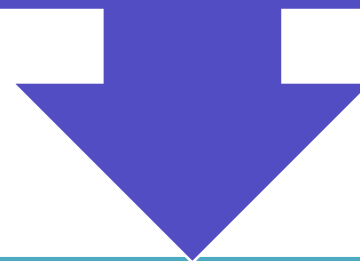
Oikaisuvaatimus tuloverotuksessa

- 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 2024 verotus voi päättyä vuoden 2025 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.

Verovuosi	Oikaisuvaatimuksen pitää olla perillä viimeistään
2021	31.12.2024
2022	31.12.2025
2023	31.12.2026
2024	31.12.2027

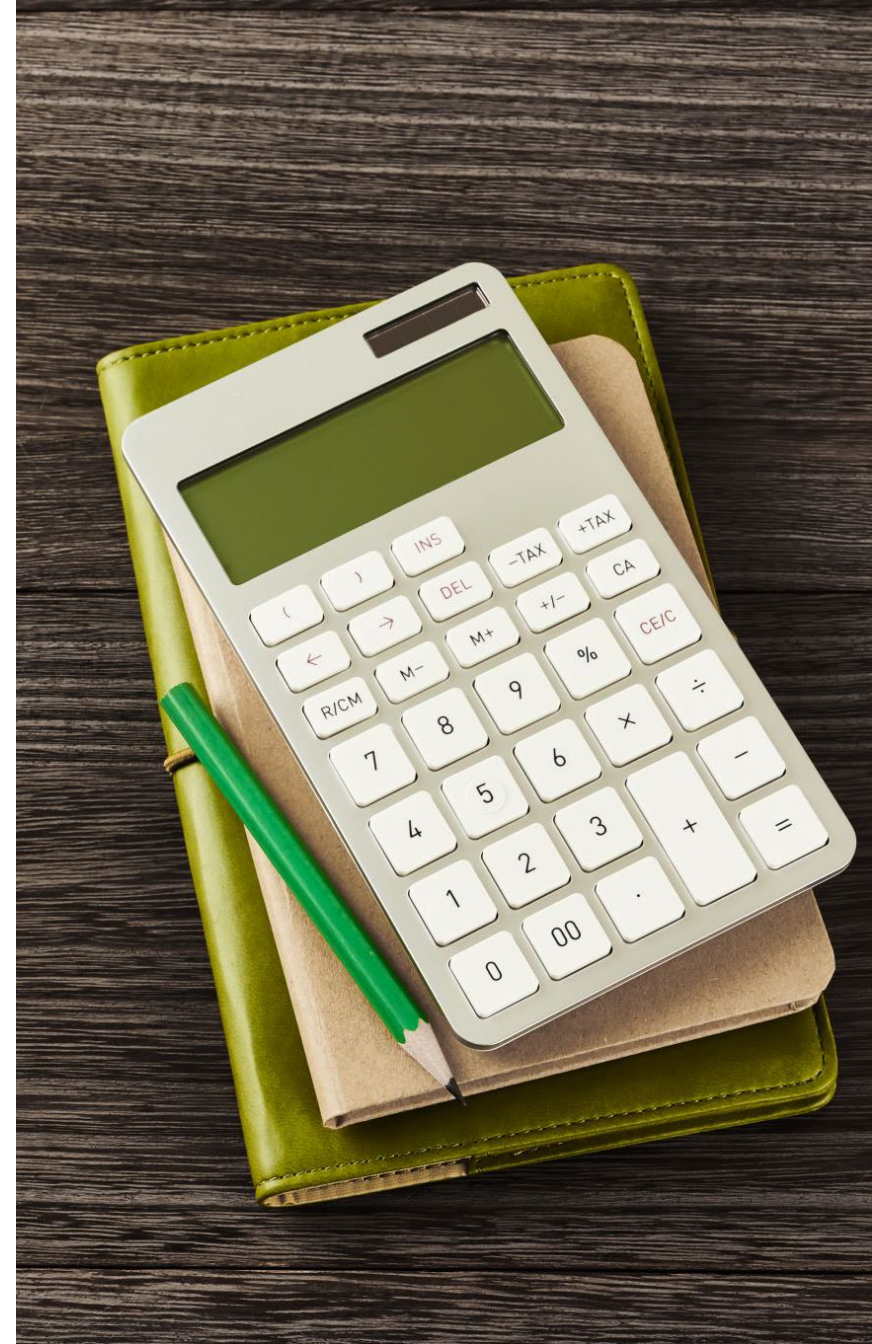
VEROTUKSEN OIKAISEMINEN

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).
- 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).

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





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 tulonhankkimistoiminta, 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

- Vakuutusasiat
- Myel/Yel
- Verotus, tasausvaraukset, kassa/suoriteperiaate
- SPV huojennukset



VEROVALMISTELUN YHTEYDESSÄ NOUSSEITA ASIOITA

Auton kilometrien selvittäminen

Erittäin yksinkertaista AJOPÄIVÄKIRJA!!



AUTON KÄYTTÖ

Tarvitsemme lisätietoja maatalouden kalustoon kuuluvien ajoneuvojen käytöstä. Selvitä seuraavat asiat:

-kaikki autolla ajetut kilometrit verovuoden aikana

--kopio ajopäiväkirjasta tai jos et ole pitänyt ajopäiväkirjaa, selvitä seuraavat asiat jokaisesta elinkeinotoimintaan liittyvästä matkasta erikseen:

-alkamis- ja päättymispäivä

-alkamis- ja päättymispaikka (tarvittaessa ajoreitti)

-matkan pituus

-ajon tarkoitus



OSTOJEN SELVITTELY

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

Pyydän erittelyä maatalouden menoista.

Erittele seuraavat maatalouden veroilmoituksella vähentämäsi menot:

- Arvonlisäverotuksessa vähennyskelpoiset ostot 24 % (ilman arvonlisäveroa)
17 691,09 euroa

Muut maatalouden arvonlisäverottomat menot 0 %:(ilman arvonlisäveroa): 10 061,60 euroa

Selvitä myös, miten menot liittyvät harjoittamaasi maatalouteen. Verotuksessa voi vähentää vain tulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuvat menot.



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 kulutositteet 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.

Tukiviljely



Maatalouden tulosi 48 736,45 euroa ovat pääosin valtiolta saatuja tukia 42 563,92 euroa.

Selvitä, miksi maataloudessa ei ole lähes ollenkaan muita tuloja kuin tukia.



TYÖTERVEYSHUOLTO MENOT

Maatalousyrittäjä voi vähentää maatalouden

menoina ne hankkimiensa työterveys palveluiden kustannukset, jotka kuuluvat työterveyshuoltolain mukaisesti maatalous yrittäjän työterveyshuollon piiriin.

Edellytyksenä on, että yrittäjä on laatinut työterveyshuollon toimintasuunnitelman ja että hänellä on sopimus työterveyshuollon palveluntarjoajan kanssa.

•**Lain mukaan** maatalousyrittäjän työterveys huollon piiriin kuuluvat ennaltaehkäisevä työterveyshuolto, yleislääkäritasoinen sairaanhoito sekä ne erikoislääkäripalvelut, jotka työterveyslääkäri on arvioinut työ kyvyn kannalta tarpeellisiksi.

•**Verotuksessa ovat** vähennyskelpoisia sellaiset kustannukset, jotka kuuluvat Kelan korvaamaan työterveyshuoltoon. **verotuksessa voidaan** vähentää se osuus työterveyshuollon kustannuksista, jota Kela ei ole korvannut.

•**Työterveyshuollon käyttämisestä** aiheutuneet matkakustannukset eivät ole vähennys kelpoisia kustannuksia.

Lähde: maaseudun tulevaisuus veroliite 24.1.2024

MAATALOUDEN
NETTOVARALLISUUDEN
LASKENTA

Maatalouden nettovarallisuus

maatalouden varat- maatalouden velat= maatalouden nettovarallisuus

Maatalouden varat 100 000 €

Maatalouden velat - 30 000 €

Maatalouden nettovarallisuus 70 000 €

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 €

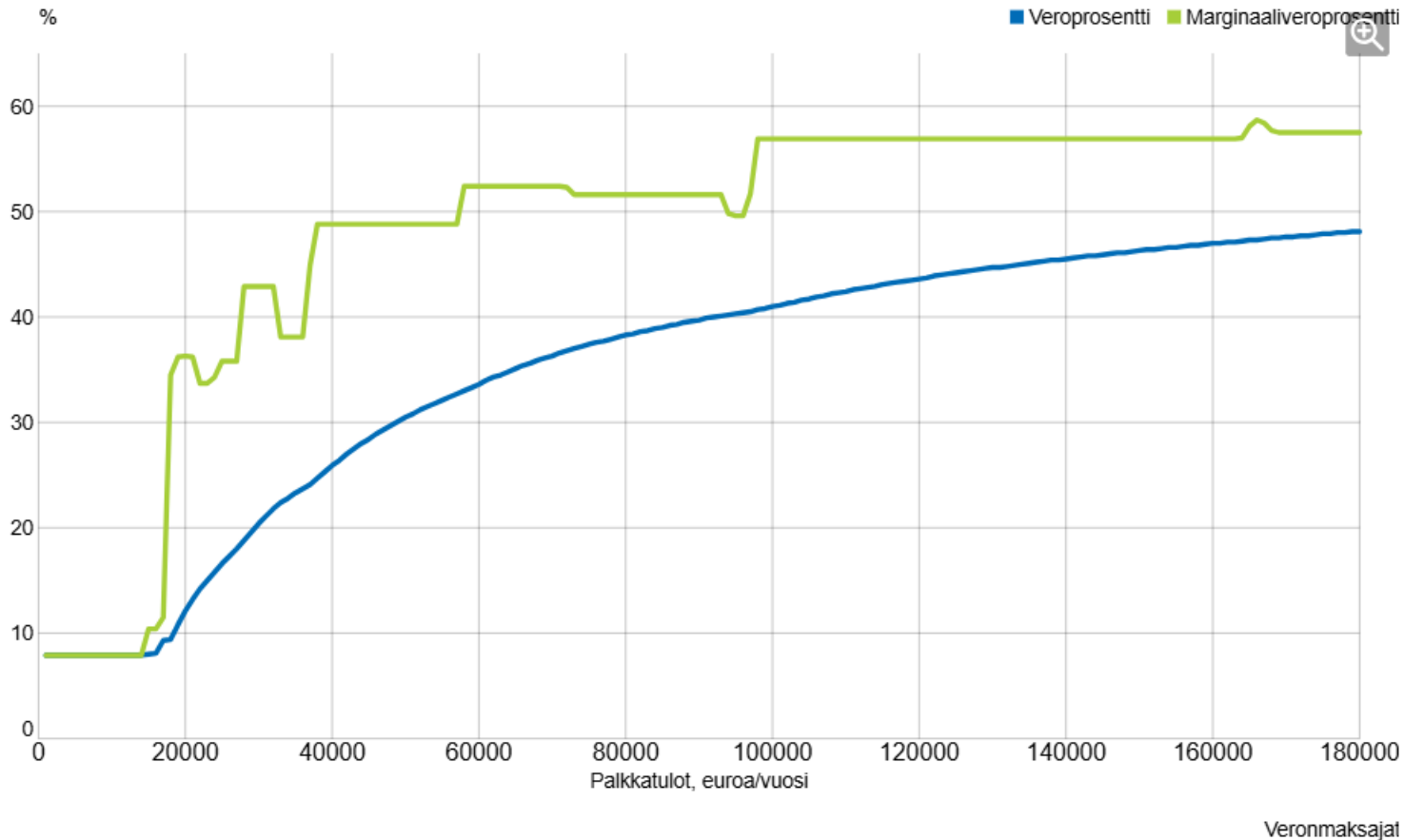
0 % 0 €

10 % 10 000 €

20 % 20 000 €

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

Palkansaajan tuloveroprosentti ja marginaaliveroprosentti tulotasoittain 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



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:

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

NETTOVARALLISUUS

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

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 ($16\,150\text{ €} - 6\,150\text{ €}$). **Verojen määrä 2 526 €**

10% pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	7 650 €

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

Tulee alijäämähyvitystä

0% pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	16 150 €

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

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

NETTOVARALLISUUS

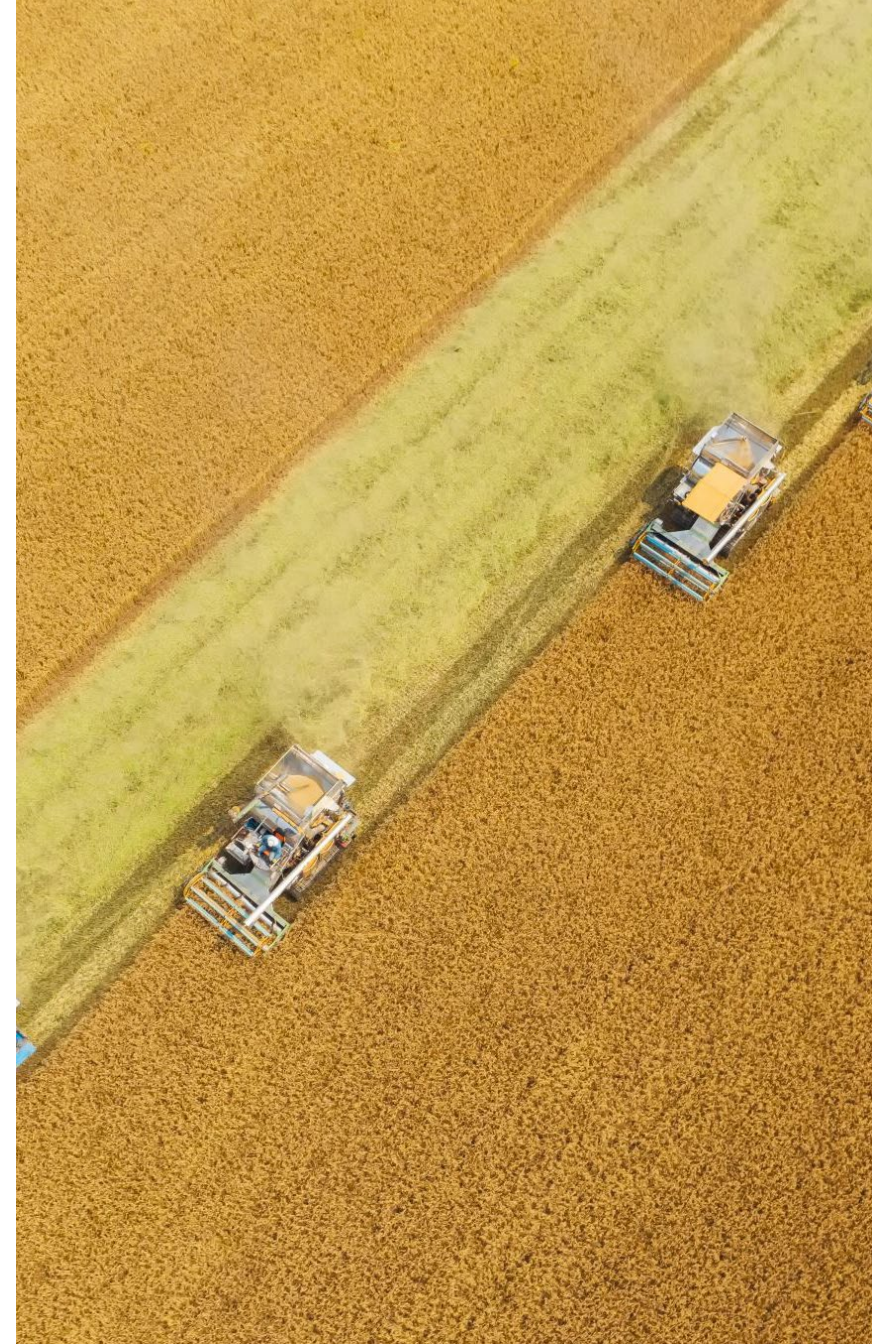
nettovarallisuus	85 000 €
maatalouden tulo	30 000 €
20 % pääomatuloa	17 000 €
ansiotuloa	11 500 €
verot yhteensä	5 486 €
10% pääomatuloa	8 500 €
ansiotuloa	20 000 €
verot yhteensä	4 599 €
0% pääomatuloa	0 €
ansiotuloa	28 500 €
verot yhteensä	4 924 €
ero	887 € valitaan 10%

NETTOVARALLISUUS

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

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

*Jos tuloa ei pysty jakamaan ja nettovarallisuus on negatiivinen verrattuna siihen jos tuloa 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 % maatilan maatalouden puhtaasta tulosta, joka on luonnollisten vähennysten, myös maatalouden harjoittajan tekemien poistojen, vähentämisen jälkeinen tulo.. Myös verovuonna tuloutuneen, aikaisempana 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 maatilan maatalouden puhdasta tuloa. Tasausvarauksen enimmäismäärä on puolestaan 25 000 euroa. Tällainen varaus edellyttää 62 500 euron suuruista maatalouden puhdasta 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.
- Perheyrietyksen 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 aviopuoliso on 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).



VEROSUUNNITTELU

Tulon jakaminen

Jaettava yritystulo

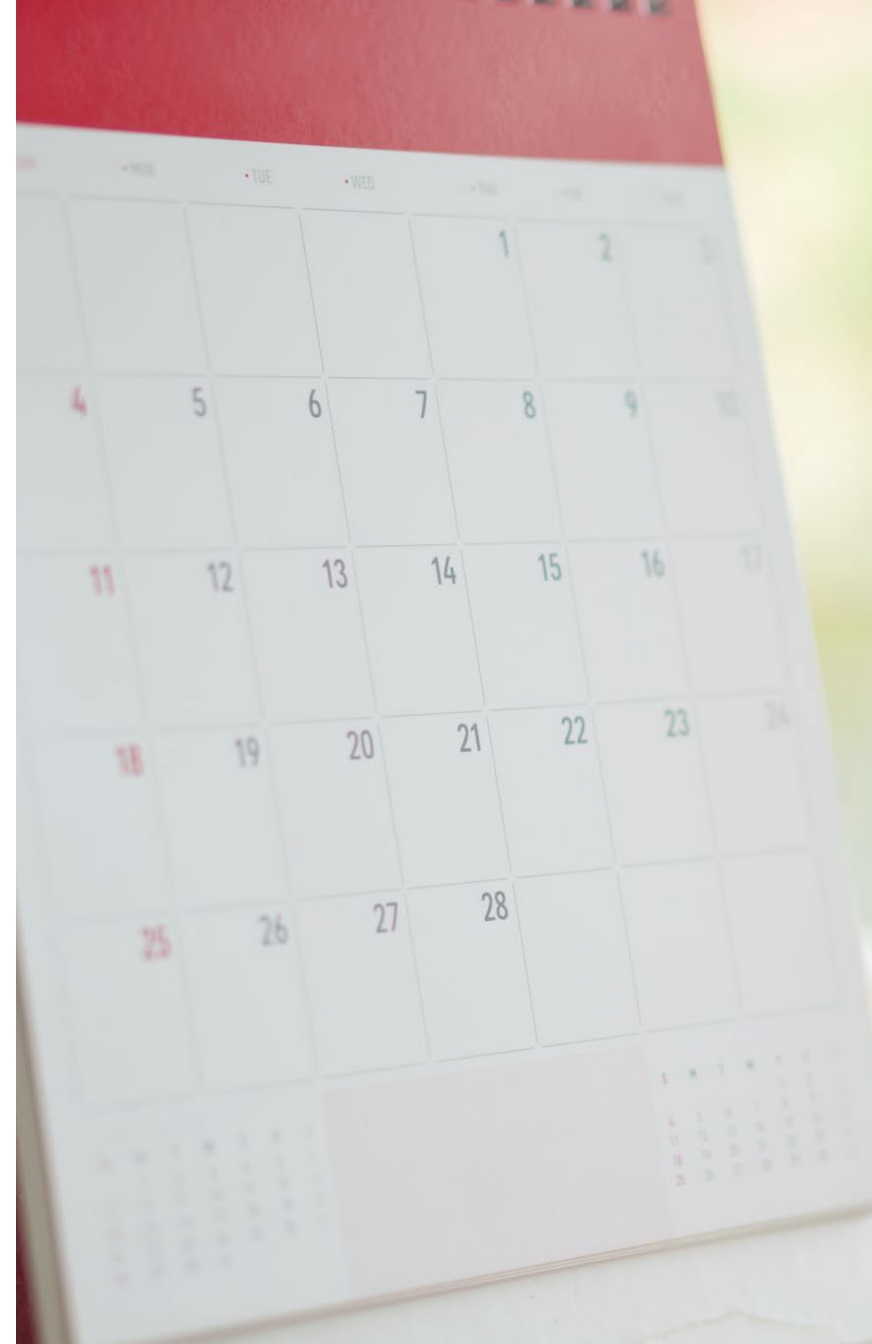
- Yrittäjäpuolisoiden yhdessä harjoittamasta maataloudesta ja elinkeinotoiminnasta saadun yritystulon jaosta puolisoiden kesken on säädetty [TVL 14 §](#):ssä.
- Maatalouden ja elinkeinotoiminnan jaettavan yritystulon ansiotulo-osuus jaetaan yrittäjäpuolisoiden kesken sekä valtion- että kunnallisverotuksessa 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



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. Välitinpäätös. 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 2023 verotus. Verotuspäätös 2023 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.



VEROTÄRPIIT

Kun alat tekemään kirjanpitoa

2. Päivitä kirjanpito-ohjelma ja tutustu täyttöohjeisiin. Yksityiskohtaiset täyttöohjeet löytyy 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.



VEROTÄRPIT

5. Kun kaikki kuitit on viety kirnapitoon 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. Nettovarallisuuden hallinta!!
"tuplapoisto" onko kannatusta?



VEROTÄRPIIT

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.



VEROTÄRPIIT

10. 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 esitäytettyveroilmoitus

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





YHTEENVETO

- Mieti mikä on meidän juttu, kaikkea ei tarvitse itse tehdä
- Käytä tarvittaessa ulkopuolista 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

hannu.vuoriniemi@vcoy.fi