

# VEROSUUNNITTELU maataloudessa

Pitkän aikavälin verosuunnittelu tulosta tekeillä maataloilla on tärkeää ja sillä voidaan saada merkittäviä taloudellisia hyötyjä. Valitettavan usein verosuunnittelu on kuitenkin lyhytnäköistä, yritetään minimoida vain verovuotta koskevat verot. Verotus tulee tehtyä kyllä oikein, mutta onko se järkevää?

**M**aatalousverotuksen ammattilaisen käyttö vaikka pelkästään tilinpäätöksen viimeistelyyn on halpaa suhteessa mahdollisesti saavutettaviin hyötyihin. Viljelijän kannattaa varmistaa osaako ”kylän veroammattilainen” tai tilitoimisto oikeasti maatalouden verotuksen. Maatalousverotuksen erityiskysymykset ja pitkän aikavälin verosuunnittelun hallitsevia ammattilaisia löytyy muun muassa ProAgrialta.

Verosuunnittelu on aina yrityskohtaista. Täydellisten totuuksien esittäminen laajasti on vaikeaa.

## Tuloksen jako ansio- ja pääomatuloon

Ansiotuloista maksetaan progressiivista veroa 0–55 prosenttia. Alle 50 000 euron pääomatuloista 30 prosenttia ja yli 50 000 euron 32 prosenttia. Vuonna 2014 raja laskee 40 000 euroon. Pääomatuloihin kannattaa pyr-

kiä, jos ansiotulot ovat yli 23 900 euroa

Maatalouden tulos jaetaan verotuksessa ansio- ja pääomatuloon. Verovuoden (2013) pääomatulo-osuus lasketaan edellisen verovuoden (2012) nettovarallisuuden perusteella lisättyinä 30 prosenttia verovuoden (2013) aikana maksetuista ennakonpidätyksenalaisista palkoista.

Muista ilmoittaa ennakonpidätyksenalaiset palkat 2-lomakkeen kohdassa 437. Kirjanpito-ohjelmat eivät yleensä tee sitä automaattisesti.

Verotuksessa on mahdollisuus valita, lasketaanko pääomatulon osuudeksi 20 %, 10 % tai 0 % nettovarallisuudesta. Jos maataloutta harjoitetaan verotusyhitymänä, vaatimus pääomatulon osuudesta tehdään osakaskohdaisesti yhtymäselvitys lomakkeella 36.

## Yleisimmät virheet

Yleisin iso virhe verotuksessa on käyttää täysiä poistoja, va-

kei se olisi järkevää pitkällä aikavälillä.

Poistojen verohyöty voi olla lähellä nollaa, kun pitkän aikavälin suunnittelulla poistojen verohyöty olisi 40–55 prosenttia. Ensimmäiset vuodet ollaan tyytyväisiä, kun ei tarvitse maksaa veroja, mutta 4–6 vuoden kuluttua tilanne voi muuttua oleellisesti. Verotettava tulos kasvaa, kun poistot on syöty. Lisätulosta joudutaan maksamaan korkea marginaaliveroa, joka on jopa 55 prosenttia (ks taulukko alla).

Yleisiä virheitä ovat myös osakkeiden, osuuksien tai kiintiöiden arvostus.

Osuuksien ilmoitettava verotusarvo lasketaan osuuksien lukumäärä kertaa verotusarvo. Velkoihin kirjataan maksamaton osuusmaksu. Jos maataloutta harjoitetaan Oy:nä, tällöin varallisuutta on maksettu osuusmaksu. Maitokiintiöiden arvo saadaan esimerkiksi verohallinnon julkaisemasta yhtenäistämishojeesta.

Velkoihin kirjataan vain maatalouden velat. Spv- ja maahan-kinta- yms. lainoissa samassa lainassa voi olla asunto-, metsä- ja maataloudenlainaa. Lainat tulee jaotella oikein, jottei maatalouden nettovarallisuus turhaan vähenny väärällä lainojen jaottelulla.

Metsätalouden velan korot ilmoitetaan esitäytetyllä veroilmoituksella kohdassa 7.7. Samassa kohdassa ilmoitetaan myös maatalouden korot, jos maataloutta harjoitetaan verotusyhitymänä. Esitäytetty veroilmoitus kannattaa tarkistaa aina, samoin verotuspäätös.

Jos huomaat virheitä verotuksessa tai olet esimerkiksi unohtanut ilmoittaa metsätalouden korot esitäytetyllä veroilmoituksella, sen voi korjata 5 vuotta taaksepäin. Joulukuun 2014 loppuun mennessä jätetyllä oikaisuvaatimuksella voi vaikuttaa verovuoden 2008 verotukseen.

## Poistopohjan ja velan välinen yhteys

Jos velkaa on sama määrä tai vähemmän kuin käyttämättömiä poistoja, on tilanne tasapainossa. Jos velkaa on enemmän kuin poistoja, tällöin joudutaan ensin maksamaan verot ja vasta lopulla pystytään lyhentämään velka.

Huomioi peltoa velkarahalla ostaessa nettovarallisuuden heikentyminen ja mahdollisesti kiristynyt verotus (ks. viereisen sivun ylempi taulukko ja esimerkit-laatikko).

## Tulojen, nettovarallisuuden ja yhtiömuodon vaikutus

Viereisen sivun kaaviosta näkyy, kun maatalouden tulos on 100 000 euroa ja yrittäjä harjoittaa maataloutta yksin, hän maksaa veroja 41 300 euroa.

Ansiotuloverotus 2013 huomioiden kunnallis- ja kirkollisverot sekä yms. maksut							
Verotettava ansiotulo	Valtion tulovero 2013		Kunta, kirkko yms. maksut keskimäärin		Vero alarajan ylimenevästä osasta noin	Vero alarajalla noin	Veroaste alarajalla noin
16 100–23 900 €	6,5 %	+	23,6 %	=	30,1 %	1 850 €	11,5 %
23 900–39 100 €	17,5 %	+	23,6 %	=	41,1 %	4 450 €	18,6 %
39 100–70 300 €	21,5 %	+	23,6 %	=	45,1 %	10 750 €	27,5 %
70 300–100 000 €	29,75 %	+	23,6 %	=	54,4 %	25 200 €	35,8 %
100 000 € ->	31,75 %	+	23,6 %	=	55,4 %	41 300 €	41,3 %

Poistopohjan ja verovelan välinen yhteys		
Velka	Poistopohja	Verovelka
600 000 €	600 000 €	0 €
600 000 €	200 000 €	160 000 €, kun poistojen verohyöty 40 %

## Esimerkki 1

### Poistot = velan lyhennys (60 000 €)

400 000 € tulot  
 - 250 000 € muuttuvat kulut  
 - 60 000 € velan lyhennys  
 - 20 000 € korot  
 - 20 000 € investoinnit  
 - 16 500 € verot, tulos 70 000 € kahdelle, pääomatuloa 20 000 €

= 33 500 € yksityistalouteen

## Esimerkki 2

### Poistot 20 000 € ja velan lyhennys 60 000 €

400 000 € tulot  
 - 250 000 € muuttuvat kulut  
 - 60 000 € velan lyhennys  
 - 20 000 € korot  
 - 20 000 € investoinnit  
 - 36 000 € verot, tulos 110 000 € kahdelle

= 14 000 € yksityistalouteen

Tuloksen jakaantuessa kahdelle maksetaan veroja 31 600 euroa.

Kun maatalouden nettovarallisuus on 200 000 euroa ja ansiotulot jaetaan kahdelle, maksetaan veroja 26 700 euroa.

Kolmen henkilön muodostama MTY maksaa veroja 24 700 euroa.

Tila, joka on kahden osakkaan muodostama osakeyhtiö, josta molemmat osakkaat nostavat 25 000 euroa palkkaa ja jättävät lopun tuloksesta yritykseen, maksetaan veroja 19 800 euroa.

Jos molemmat osakkaat nostavat palkkaa 40 000 euroa ja jättävät loput yritykseen, maksetaan veroja 26 400 euroa.

### Kiinteistövero ja järjestys poistojen käyttöön

Rakennusmenoista kaikki koneet, kalusteet ja niiden asennustyö kannattaa laittaa kohtaan koneet ja kalusto, tällöin ei makseta turhaa kiinteis-

töveroa. Jos olet tehnyt tässä virheen verovuonna 2008 tai sen jälkeen, voit tehdä asiasta oikaisu-pyyntöä.

Poistoissa kannattaa käyttää yleensä täysiä poistoja salaojissa sekä silloissa, tilatuissa ja asfaltoinnissa. Niihin kannattaa myös purkaa tasausvaraukset.

Seuraavaksi täysiä poistoja kannattaa käyttää rakennuksista/rakennelmista.

Koneiden ja kaluston poistoja kannattaa säästää viimeiseksi, ne ovat tarvittaessa tehokas tulontasaaja. Niistä saa tehdä tarvittaessa 25 prosentin poiston.

### Lapsille maksettava palkka

Usein lapset työskentelevät maataloudessa, mutta heille ei makseta palkkaa, vaikka heille annetaan rahaa.

Esimerkiksi kun 15–17-vuotiaalle lapselle maksetaan palkkaa 8000 euroa vuodessa, työnantaja joutuu maksamaan 16–17-vuotiaasta sosiaaliturvamaksun 2,14 % (2014) 171,20 euroa ja MATA-työtapaturmavakuutuksen noin 200 euroa. Lapsi maksaa 8000 euron tulosta veroa noin 100 euroa, jos muita tuloja ei ole (ks. viereinen taulukko).

Samasta tulosta yrittäjä olisi monesti maksanut veroa vähintään 3 200 euroa. Säästöä kertyy noin 2 700 euroa. Opintotukeen tämän suuruisella palkanmaksulla ei ole yleensä vaikutusta.

Tarkan summan voit laskea verkossa osoitteessa [www.vero.fi/verolaskuri](http://www.vero.fi/verolaskuri).

### Osakeyhtiö joskus järkevä muoto verotuksellisesti

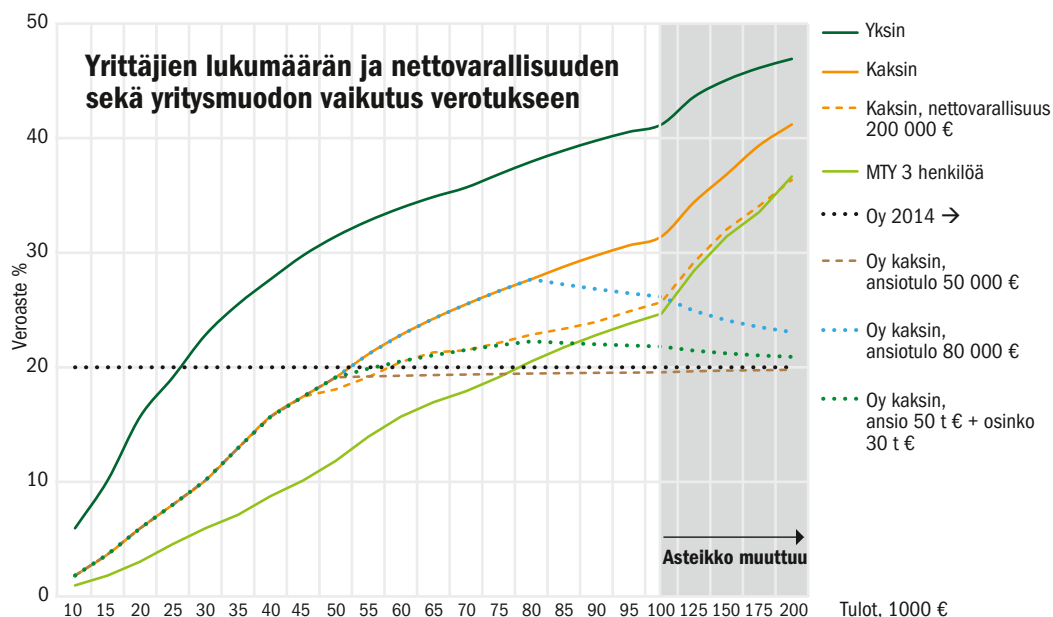
Osakeyhtiö on suunnittelun arvoinen vaihtoehto maataloudessa, kun ansiotulot pitkällä aikavälillä ovat vähintään 40 000 euroa henkilöä kohden vuodessa.

Aluksi kannattaa ottaa käyttöön muut verosuunnittelun välineet, muun muassa nettovarallisuuden hyödyntäminen.

Yhtiöittämisestä aiheutuu aina kuluja, mm. varainsiirtoverot ja yhtiöittämisen suunnittelu. Yhtiöittäminen on järkevintä tehdä ennen suuria investointeja tai heti omistajavaihdoksen jälkeen.

Määrittele myös yksityistalouden kulut. Osakeyhtiön rahat ovat osakkaan käytössä lähinnä

15–17-vuotiaiden verojen määrä palkkatulosta ilman opintotukea	
Palkka	Vero
7 000 €	0 €
8 000 €	100 €
9 000 €	230 €
10 000 €	360 €
11 000 €	480 €
12 000 €	660 €
13 000 €	870 €
14 000 €	1 080 €
15 000 €	1 280 €



LÄHDE: RISTO SAVOLAINEN, PROAGRIA

### Osakeyhtiön verohyödyt sivutoimisessa maataloudessa

Palkkatulo/henkilö	Maatalouden tulos/henkilö	Verot, nykytilanne	Verot, jos maatila Oy	Verohyöty/henkilö	Yrittäjäparin verohyöty 10 v
25 000 €	15 000 €	10 600 €	7 600 €	3 000 €	60 000 €
25 000 €	25 000 €	15 300 €	9 600 €	5 700 €	114 000 €
<b>Jos maatalouden nettovarallisuus 100 000 €</b>				↓	↓
25 000 €	25 000 €	12 700 €	9 600 €	3 100 €	62 000 €
<b>Jos Oy:ssä maksetaan palkkaa itselle 15 000 €</b>				↓	↓
25 000 €	25 000 €	15 300 €	12 800 €	2 500 €	50 000 €
40 000 €	15 000 €	17 200 €	13 500 €	3 700 €	74 000 €
40 000 €	25 000 €	22 000 €	15 500 €	6 500 €	130 000 €

palkan ja osingon maksun kautta.

#### Yhtiömuoto sivutoimisessa maataloudessa

Kun maataloutta harjoitetaan palkkatyön ohessa, raja osakeyhtiöittäminen on matala. Eriyisesti yhtiömuoto on kannattava tilanteessa, jossa tehdään kohtuullista tulosta ja maatalouteen kohdistuu velkaa tai ostetaan peltoa sekä nettovarallisuus on alhainen tai negatiivinen.

Jos yksityistalouteen riittää palkkatyöstä saatu tulo, voidaan maatalouden tulos osakeyhtiössä yhteisöveron (20 %) jälkeen käyttää lainojen lyhentämiseen tai toiminnan kehittämiseen, esimerkiksi pellon ostoon.

Osakeyhtiössä tasearvona pelloille käytetään saanto-/ostohintaa. Jos Oy:llä on vahva tase, voidaan yhtiön matemaattisesta arvosta 8 prosentille maksaa osinkoa, josta pääomaveron alaista tuloa on 25 prosenttia.

Kokonaisveroaste yhteisövero huomioiden on tällöin noin 28 prosenttia. Yli 8 prosentin osingosta 75 prosenttia lasketaan ansiotuloksi. Tällöin kokonaisveroaste maatalouden osalta voi olla 53 prosenttia (taulukko yllä).

#### Sopimukset kaiken ydin

Maatilan yhtiöittämisen suunnittelun ja toteuttamisen ammattilaisia on Suomessa vain muutama. Tärkeä osa yhtiöittä-

mistä ovat yhtiö- ja osakassopimukset.

Yhtiöittämiseen on varattava aikaa vähintään puoli vuotta, jotta ehditään laatia selkeät sopimukset sekä saada tarvittavat ennakkopäätökset verotajalta ja muilta viranomaisilta.

Verosuunnittelulla tienattu säästö on täysin verovapaata. □

*Kirjoittaja on talouden ja verotuksen huippuosaaja ProAgria Pohjois-Savossa.*

## Tilaa nyt KMVET!



# KMVET

## Kotieläinten terveydenhoitolehti

KMVET 1/2014 ilmestyy 7.2.2014

#### Lue, miten

- eläinten hyvinvointituki saa uusia muotoja
- suomalainen keksintö, PCR-testi, paljastaa taudinaiheuttajat nopeasti ja tarkasti
- uudesta nautataudista, Mycoplasma bovisesta pitää päästä heti eroon
- suomalaista sikalaa kiusannut tescho-virus etenee maailmalla

#### Tilaa nyt KMVET koko vuodeksi.

Kestoetuina saat tunnukset Tuottopehtori- ja Farmarin Pörssi -verkkopalveluihin.

Lisäksi saat vuosikerta CD:n, joka sisältää kaikki lehdet vuosilta 2001–2013 sähköisessä muodossa sekä paljon lisämateriaalia, kuvia ja videoita.

6 nroa  
86 €

## Tilaa heti

www.kmvet.fi → eAsiointi  
tilaajapalvelu@yap.fi  
puh. 03039778