

# **VEROPÄIVÄ 15.11.2011**

Pirkkahalli

Sirpa Himanen

# VÄLITILINPÄÄTÖS

- arvio kuluvan vuoden lopputuloksesta
- ”mutu-tuntuma” voi johtaa harhaan, vaikka usein onkin oikea

# MYYNTIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- käteis- eli maksu- eli kassaperuste
  - tulontasauksen tehokkaimpia keinoja
  - myyntien ja ostojen oikea ajoitus
- vuosimenojen osamaksuerät vähennetään maksuajankohdan mukaan
- rahoitussopimuksilla tehdyt hankinnat vähennetään hankintavuonna  
(KHO 2000/2052)

# MYYNTIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- KHO 2000/2052
- Maataloutta harjoittava A aikoi ostaa vuonna 1999 maataloudessa tarvittavia hyödykkeitä kuten lannoitteita B Oy:ltä ns rahoituslimiittisopimuksella, jossa osapuolet sopivat maataloustarvikkeiden kauppaan liittyvistä rahoitusjärjestelyistä. Sopimus koski muun ohessa rahoituslimiitin voimassaoloaika ja kokonaisvelan takaisinmaksuehtoja. Sopimuksessa ei yksilöity, mitä tuotteita rahoitus koski. B Oy oli solminut kahden ulkopuolisen rahoitusyhtiön kanssa yhteistyösopimuksen, jossa rahoitusyhtiöt myönsivät rahoitusta B Oy:n asiakkaille.

# MYYNTIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- KHO 2000/2052
- Rahoituslimiittisopimus lähetettiin rahoitusyhtiöön, joka teki varsinaisen luottopäätöksen omien luottopäätöskriteeriensä mukaisesti ja lähetti A:lle tiedon rahoituslimiittisopimuksen hyväksymisestä. B Oy oli yhteistyösopimuksen perusteella takausvastuussa rahoitusyhtiölle rahoitusvelasta. B Oy ilmoitti rahoituslimiitillä rahoitettavat ostot rahoitusyhtiölle, joka maksoi ostot B Oy:lle viimeistään ilmoitusta seuraavana päivänä, jolloin B Oy kirjasi saatavansa ostajalta suoritetuksi.

# MYYNTIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- KHO 2000/2052
- Kun rahoitusyhtiö oli maksanut B Oy:lle rahoituslimitilla rahoitetun oston, B Oy lähetti A:lle myyntisopimuksen (laskun), johon oli mm eritelty myydyt tuotteet ja jossa mainittiin, että saatava voitiin maksaa pätevästi vain rahoitusyhtiölle. A:lla katsottiin olevan oikeus vähentää kysymyksessä olevat menot sinä verovuonna, jona B Oy sai maksun myymistään tuotteista rahoitusyhtiöltä ja jolloin A:n ja rahoitusyhtiön välille syntyi velkasuhde. Ennakkoratkaisu verovuodelle 1999. Ään. 4–3.

# MYYNTIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- saadut etumaksut, ovatko käteisperiaatteen mukaista tuloa vai lainaa?
- maksetut ennakkomaksut vähennetään aina maksuvuonna.

# MYYN TIEN JA OSTOJEN AJOITUS

- KHO 1975/4303
- Katsottiin selvitettyksi, että maanviljelijän teurastamolta vuonna 1972 saamat ja veroilmoituksessaan ilmoittamatta jättämät 35.000 markkaa olivat ennakkomaksua maanviljelijän teurastamolle myöhemmin toimitettavaksi sovittujen teuraseläinten hinnasta eivätkä lainaa osuuskunnalta. Vaikka teuraseläimet oli luovutettu osuuskunnalle vasta vuonna 1973, sanotut 35.000 markkaa oli maanviljelijälle vuonna 1972 suoritettuina MaatVL 5 §:n 1 momentin 1 kohdan nojalla luettava hänen vuoden 1972 tulokseen. Verovuosi\_1972
- MaatVL 5 § 1 mom 1 kohta

# INVESTOINTIMENOJEN AJOITUS

- poisto-oikeus koneilla ja rakennuksilla vasta käyttöönottovuonna, salaojilla työn valmistumisvuonna
- perusparannus vai vuosimeno?
  - jos kohde saatetaan aikaisempaa vastaavaan kuntoon, on kyseessä korjausta ja kunnossapitoa, jolloin meno vähennetään vuosimenona

# INVESTOINTIMENOJEN AJOITUS

- Perusparannus vai vuosimeno?
  - jos kohde saatetaan aikaisempaa parempaan kuntoon, on kyseessä perusparannus, jolloin meno vähennetään poistojen kautta
  - jos kaluston veroton hankintahinta alle 850 € tai sen taloudellinen käyttöikä alle 3 v, voidaan se vähentää vuosimenona

# POISTOT

- koneet, kalusto ja laitteet 0-25 %
- talousrakennukset 0-10 %
- ympäristöinvestoinnit 0-25 %
- maatalouden asuinrakennukset 0-6 %
- kevyet rakennelmat 0-20 %
- salaojat ennen vuotta 1982 valmistuneet 0-10 %

# POISTOT

- salaojat vuonna 1982 valmistuneet tai uudemmat 0-20 %
- sillat, padot, kaivot, asfaltointi, laiturit ym. rakennelmat 0-10 %

# POISTOT

- poistojen suuruus pitää harkita aina vuosikohtaisesti
- yleensä ei ole tarkoituksenmukaista tehdä täysiä poistoja, jos tulos menee niiden myötä tappiolle

# TULOJEN JA MENOJEN JAKSOTTAMINEN

- kotieläinten myyntitulon jaksottaminen kolmelle vuodelle, kun oleellinen osa eläimistä on myyty verovuoden aikana
- kotieläinten ostohinnan jaksottaminen kolmelle vuodelle

# PÄÄOMATULO-OSUUDEN VEROSUUNNITTELU

- maatalouden varallisuus/velat
- maksetut maatalouden palkat lisäävät nettovarallisuutta
- pääomatulo-osuuden valinta 0, 10 tai 20 % nettovarallisuudesta
- maatalouden tappion vahvistaminen tai vähentäminen pääomatuloista

# MUUT VEROTETTAVAAN TULOON VAIKUTTAVAT TEKIJÄT

- palkanmaksu perheenjäsenille
  - alaikäiselle lapselle sinä verovuonna, kun täyttänyt 15 v.
- tulon jako puolisoitten kesken
  - yleensä tavoitteena puolisoitten yhtä suuret verotettavat ansiotulot
- tilan omistuksen hajauttaminen  
(vaiheittainen spv)

# MUUT VEROTETTAVAAN TULOON VAIKUTTAVAT TEKIJÄT

- tasausvarauksen tekeminen
- poistot

# TASAUSVARAUS

- varauksen enimmäismäärä 40 % maatalan maatalouden puhtaasta tuotosta ja enintään 13 500€
- enimmäisvaraus siten 33 750 euron maatalouden puhtaalla tulolla
- pienin mahdollinen varaus 800 €
- vähimmäisvaraus siten 2 000 euron maatalouden puhtaalla tulolla

# TASAUSVARAUKSEN KÄYTTÖ

- varauksen käyttöaika kolme vuotta, joten kerralla voidaan purkaa kolmen vuoden varaukset eli 40 500 euroa
- varaus voidaan myös jakaa eri investoinneille ja eri vuosille
- mikäli sitä ei ole purettu investointiin kolmantena vuonna, se tuloutuu

# TASAUSVARAUKSEN KÄYTTÖ

- käyttökohteina kannattaa suosia hitaasti poistettavia kohteita
- koneisiin ja kalustoon varausta voi purkaa sinä vuonna, kun ne on hankittu

# TASAUSVARAUKSEN KÄYTTÖ

- rakennuksiin ja salaojituksiin ym. varausta on käytettävä sinä verovuonna, jona hyödykkeen rakennustyö on aloitettu tai se on valmistunut.
- samaan kohteeseen voi siis käyttää varausta kaksi kertaa
- samana vuonna voi tehdä uuden varauksen ja purkaa vanhaa

# VEROSUUNNITTELUN TAVOITTEET

- pyrkimys mahdollisimman tasaiseen tulokseen vuodesta toiseen
- verotuksen optimointi
- verosuunnittelun vaikutus tulevina vuosina
- tappiollinen tulos ei ole paras tavoite eikä yleensääkään verojen välttäminen