

# Maatilaosakeyhtiön kirjanpidon ja tilinpäätöksen perusteet

Hanna-Kaisa Kalmukoski

Maatalous Rätinki Oy

13.1.2022

Hanna-Kaisa Kalmukoski, Agrologi Amk  
**Maatalous Rätinki Oy**

Kirjanpitäjä, yrittäjä

Eriyisalana:

Maatalousosakeyhtiöt

Maatalous- ja metsäyhtymät

Maatalouden liitännäisenä tai omana yrityksenään toimivat maatalouteen liittyvät yritykset

[hanna-kaisa.kalmukoski@ratinki.fi](mailto:hanna-kaisa.kalmukoski@ratinki.fi)

040 6325020

# Mitä eroa kirjanpidon kannalta?

## Perinteinen Maatila

Muistiinpanovelvollisuus

Ei kirjanpito velvoitetta

Maksuperusteisuus

Lopputuotteena veroilmoitukset

(alv + 2 lomake, metsä 2C)

Tilikausi on aina kalenterivuosi

## Maatila Osakeyhtiö

- Kirjanpitovelvollisuus, kahdenkertainen kirjanpito
- Suoriteperusteisuus
- Lopputuotteena tulos, tase, tilinpäätös, tase-erittelyt
- Tilintarkastusvelvollisuus
- Tilinpäätöksen rekisteröinti
- Tilikausi voi olla muu kuin kalenterivuosi

# Taustalla vaikuttaa

## Perinteinen maatila

- Verohallinnon päätös muistiinpanovelvollisuudesta
- Maatalousverolaki (MVL)
- (tuloverolaki, metsän osalta)
- Arvonlisäverolaki

## Maatila osakeyhtiö

- Kirjanpitolaki ja asetus
  - Osakeyhtiölaki
- 

- Maatalousverolaki (MVL)
- Arvonlisäverolaki

# Kirjanpitolaki, pääasioita



## Hyvä kirjanpitolaki

Kirjanpitolaki edellyttää hyvän kirjanpitolain noudattamista

- Hyvän kirjanpitolain periaatteita:
  - Meno tulon kohdalle periaate
  - Jatkuvuuden periaate
  - Luotettavuuden periaate
  - Olennaisuuden periaate
  - Varovaisuuden periaate
  - Oikea ja riittävä kuva
- Kirjanpitolautakunta (KILA) ohjeistaa hyvän kirjanpitolain noudattamisessa

## Kirjaamisperusteet

- Liiketapahtumia ovat tulot, menot, rahoitustapahtumat ja niiden oikaisu ja siirtoerät
- Menon kirjaamisperusteena on tuotannontekijän vastaanottaminen
- Tulon perusteena suoritteiden luovuttaminen
  - Meno ja tulo saadaan kirjata perustuen myös veloitukseen (*laskuperuste*) tai maksuun (*maksuperuste*). Jos menot ja tulot kirjataan maksuperusteen mukaan, on ostovelat ja myyntisaamiset voitava jatkuvasti selvittää. [\(30.12.2015/1620\)](#)
  - Tilinpäätökseen tulot ja menot oikaistaan suoriteperusteen mukaan
  - Mikäli maksuperustetta käytetään tilinpäätöksessä on myyntisaamiset ja ostovelat esitettävä liitetiedoissa sekä menettelyn vaikutukset tulokseen. KILA 1894/2012

# Kirjanpitoaineisto, kirjanpitolaista:

- Kirjauksen on perustuttava päivättyyn ja järjestelmällisesti numeroituun tai vastaavalla tavalla yksilöityyn tositteeseen, joka todentaa liiketapahtuman. Liiketapahtuman, tositteen ja kirjauksen välisen yhteyden tulee olla vaikeuksitta todettavissa. ([30.12.2015/1620](#))
- Menotositteesta on käytävä selville vastaanotettu tuotannontekijä ja tulotositteesta luovutettu suorite. Tuotannontekijän vastaanottoajankohta ja suoritteen luovutusajankohta on voitava osoittaa tositteen avulla. ([30.12.2015/1620](#))
- HUOM Laskuvaatimukset: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48090/laskutusvaatimukset-arvonlis%C3%A4verotuksessa/>
- Tositteita, kirjanpitoja sekä muuta kirjanpitoaineistoa tulee käsitellä ja säilyttää niin, että niiden sisältöä voi vaikeuksitta tarkastella ja tarvittaessa tulostaa selväkielisessä muodossa.
- Säilytysaika 10 vuotta / 6 vuotta



Tulos ja tase  
mitä nämä  
pitävät  
sisällään?



# Tase

- Taseessa tilikauden päättymisajankohdan tilanne
- Taseen molemmilla puolilla on oltava saman verran euroja, eli taseen on täsmättävä.
- Tase kertoo yrityksen varallisuuden ja velat
- Siirtyy tilikaudelta toiselle, kertoo yrityksen historian (omapääoma)
- Omapääoma on pysyttävä positiivisena.
- Jos omapääoma menetetään on sen menettämisestä tehtävä ilmoitus viipymättä.
- Virallinen tase ja tulos rekisteröidään PRH:lle
- Pitkä tulos ja tase yrityksen omassa käytössä

V a s t a a v a a

PYSYVÄT VASTAAVAT

- Aineittomat hyödykkeet
- Aineittomat oikeudet
- Muut pitkävaikuttaiset menot
- Aineittomat hyödykkeet yhteensä
- Aineelliset hyödykkeet
- Maa- ja vesialueet
- Rakennukset ja rakennelmat
- Koneet ja kalusto

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

Sijoitukset

- Muut osakkeet ja osuudet
- Muut saamiset

Sijoitukset yhteensä

PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ

VAIHTUVAT VASTAAVAT

Vaihto-omaisuus

Aineet ja tarvikkeet

Valmiit tuotteet

Vaihto-omaisuus yhteensä

Lyhytaikaiset saamiset

Myyntisaamiset

Muut saamiset

Siirtosaamiset

Lyhytaikaiset saamiset yhteensä

Rahat ja pankkisaamiset

VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ

V a s t a a v a a y h t e e n s ä

V a s t a t t a v a a

OMA PÄÄOMA

Osakepääoma

Muut rahastot (oy)

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

Tilikauden voitto (tappio)

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ

PAKOLLISET VARAUKSET

Muut pakolliset varaukset

PAKOLLISET VARAUKSET YHTEENSÄ

VIERAS PÄÄOMA

Pitkäaikainen vieras pääoma

Vaihtovelkakirjalainat

Lainat rahoituslaitoksilta

Ostovelat

Pitkäaikainen vieras pääoma yhteensä

Lyhytaikainen vieras pääoma

Vaihtovelkakirjalainat

Lainat rahoituslaitoksilta

Saadut ennakot

Ostovelat

Muut velat

Siirtovelat

Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

V a s t a t t a v a a y h t e e n s ä

# Tase- erittelyt

---

Tase-erittely on tarkentava listaus taseen sisällöstä.

---

Hyvin tehdyt tase-erittelyt kertovat mitä kukin tili sisältää tilinpäätös hetkellä.

---

Tase-erittelyihin kannattaa kertoa mahdollisimman tarkasti, mitä taseen tilillä on tapahtunut ja mitä se sisältää.

---

Tase-erittelyitä ei rekisteröidä.

# Tase-erittelyt esimerkki

1702	Myyntisaamiset				
		Maitotili 12/2021	12 560,00		
		Kuuseen Kurkottaja Oy, lasku nro 201	700,00		
	Saldo	31.12.2021	13 260,00	<b>13 260,00</b>	
1711	Luottokorttisaamiset				
		iZettle tilitykset saamatta			
	Saldo	31.12.2021	101,00	<b>101,00</b>	
1761	Verosaamiset				
		Omaveron saldo 31.12.2021	537,22	<b>537,22</b>	
1763	Arvonlisäverosaamiset				
		Alv12/2021	2 265,57		
		Alv 411/2021	452,34		
			2 717,91	<b>2 717,91</b>	
1779	Muut saamiset	Liikasuoritus Telia	35,40		
			35,40	<b>35,40</b>	

# Tase, missä tase-erässä esitetään

- Salaojat muissa aineellisissa hyödykkeissä.
- Osuuskuntien osuudet pysyvissä vastaavissa hankintahinnallaan

<b>NUMERO</b>	<b>NIMI</b>
	<b>VASTAAVAA</b>
	<b>AINEELLISET HYÖDYKKEET</b>
	<b>MAA- JA VESIALUEET</b>
1101	Maa- ja vesialueet, Pellot
1102	Metsämaa
1105	Liittymismaksut
	<b>RAKENNUKSET JA RAKENNELMAT</b>
1121	Rakennukset 7% menojoista (10%)
1141	Rakennelmat 20% menojoista (25%)
	<b>KONEET JA KALUSTO</b>
1161	Koneet ja kalusto
11611	Koneet ja kalusto lisäys
	<b>MUUT AINEELLISET HYÖDYKKEET</b>
1302	Salaojat poisto 20%
1315	Elävä käyttöomaisuus
1316	Elävä käyttöomaisuus/nuorkarja
	<b>AINEELLISET HYÖDYKKEET YHT.</b>
	<b>SAAMISET OM. YHTEYSYRITYKSILTÄ</b>
	<b>MUUT OSAKKEET JA OSUUDET</b>
1467	Osuudet
	<b>SIJOITUKSET YHTEENSÄ</b>
	<b>PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ</b>

# Tase, missä tase-erässä esitetään

- Käyttö ja vaihto-omaisuus erot
- Kilan lausunnon **1644/26.2.2001** mukaan käyttöomaisuutta ovat erät, jotka on tarkoitettu tuottamaan tuloa useana vuotena. (Lypsylehmät, emolehmät, emakot)
  - Tilintarkastajan kommentti: kustannuslaskentaa olisi harjoitettava, että saataisiin oikeat arvot.
  - Liitetietoihin laskentamalli ja jatkuvuuden periaate muistettava
- Vaihto-omaisuutta ovat eläimet, joiden tuotantoaika on lyhyempi kuin tilikausi (vasikat, joita ei kasvateta tilalla, lihasiat, siipikarja)

# Tase

- Arvostus ja jaksotus periaatteet
  - Vaihto-omaisuuden (varasto) arvostaminen: Alimman hinnan periaatteella Hankinta, todennäköinen myyntihinta.
    - Lehmät, hiehot ym, jotka käsitellään varaston kautta, arvostetaan alimman hinnan periaatteella
  - Käyttöomaisuuden arvostaminen, hankintahinta, poistot (vrt koneet, rakennukset)
    - Suunnitelman mukaiset (sumu) poistot, näillä vaikutetaan tulokseen, taloudellinen käyttöikä perusteena
  - Muut pitkävaikutteiset menot (tasapoisto, 5 vuotta, perustellusti 10 vuotta)
  - Varovaisuuden periaate, oikea ja riittävä kuva
- <https://kirjanpitolautakunta.fi/-/kirjanpitolautakunnan-lausunto-maa-ja-metsataloutta-harjoittavan-osakeyhtiön-varojen-arvostamisesta-toimintamuodon-muutoksen-yhteydessä> Pitkä ja lyhytaikaiset velat ja saamiset Lausunto 23.11.2021



# Lypsylehmän elämä kirjanpidossa (käyttöomaisuus)

- Käyttöomaisuus toimii kuten koneet ja kalusto sekä rakennukset
- Kasvu ensimmäiset 2 vuotta syntyy kuluja → kulut aktivoidaan taseeseen
- Lehmän arvo syntyy käyttöomaisuudessa sen kasvattamiseen käytetystä rahasta (rehut, hoito, lääkintä... )
- Kuinka paljon vasikan saattaminen lehmäksi teidän tilalla maksaa?
- Kun lehmä on poikinut ja se alkaa tuottamaan yritykselle tuloja, aletaan tehdä poistoja (3 vuoden tasapoisto). Keskimääräinen eläimen pitoaika tilalla poikimisen jälkeen?

# Lypsylehmän elämä kirjanpidossa (käyttöomaisuus)

## 1 vuosi

- 1000 euroa kasvatuskustannus poistetaan kuluista tuloslaskelmalta
- Siirretään taseeseen arvo 1000 euroa

## 2 vuosi

- 1000 euroa kasvatuskustannus poistetaan kuluista tuloslaskelmalta, siirretään taseeseen
- Taseen arvo 2000 euroa

## 3 vuosi

- Poikii tilikaudella
- Taseen arvo 2000 euroa, poisto  $\frac{1}{3}$  666,66 euroa

## 4 vuosi

- Poisto  $\frac{2}{3}$  666,66 euroa

## 5 vuosi

- Poisto  $\frac{3}{3}$  666,66 euroa, Taseen arvo 0,00 tilikauden lopussa.

# Eläinten elämä kirjanpidossa (vaihto-omaisuus)

## Varaston arvo alkusaldo

- Alimman hinnan periaate

## Varaston muutos

- Varaston lisäys / vähennys tuloslaskelmalle

## Varaston loppusaldo

- Alimman hinnan periaate

# Käyttöomaisuuden poistosuunnitelma, rakennukset, koneet

Käyttöomaisuuden taloudellinen käyttöaika määritellään tulontuottamiskyvyn perusteella ja tilikaudelle kirjataan kuluksi poisto

Poisto voi olla menojäännöspoisto % tai tasapoisto

Poistosuunnitelmaa ei voi muuttaa joka vuosi, eikä sillä voi säädellä tulosta kuten maatalousverotuksessa, poistosuunnitelman muutokseen hallituksen päätös.

Poistosuunnitelman ei tarvitse, eikä välttämättä ole järkevää, olla aina verotuspoistojen maksimin mukainen.

Poisto kirjataan kuluksi tuloslaskelmaan joka vuosi saman suunnitelman mukaan.

Verotuksessa poistot voidaan tehdä MVL säädösten mukaan kuten normaali maataloudessakin.

# Osakeyhtiöksi toimintamuodon muutoksella ensimmäinen vuosi kirjanpidossa

Taseen muodostaminen avaava tase / lopputase

Arvot 2 lomakkeelta ja apporttikirjalta

Varastot, jos varastoja kirjataan vain lopputaseeseen ensimmäisen vuoden tulos on normaalia parempi. Vapaan omanpääoman tilanne kuitenkin sama, kuin alkutaseen kautta SVOP rahastoon kirjaamalla.

<https://kirjanpitolautakunta.fi/-/kirjanpitolautakunnan-lausunto-maa-ja-metsataloutta-harjoittavan-osakeyhtion-varojen-arvostamisesta-toimintamuodon-muutoksen-yhteydessa>

<https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48395/toimintamuodon-muutos-osakeyhti%C3%B6ksi/>

**KARKEA ESIMERKKI**

<b>Pelto 100 ha</b>	SPV-kauppa; hankintameno + lahjan osuus	18 000 €	27 000 €
<b>Pelto 100 ha</b>	Lisämaat; hankintameno	18 000 €	350 000 €
<b>Metsä 100 ha</b>	SPV-kauppa; hankintameno + lahjan osuus	- €	57 000 €
<b>Metsä 40 ha</b>	Lisämaa hankintameno; metsävähennys käytetty	- €	40 000 €
<b>Metsä 40 ha</b>	Lisämaa hankintameno; metsävähennys käyttämättä	- €	100 000 €
<b>Rakennukset 6 %</b>		- €	- €
<b>Rakennukset 10 %</b>	Menojäännös	158 000 €	158 000 €
<b>Rakennukset 20 %</b>	Menojäännös	36 000 €	36 000 €
<b>Rakennuspaikat/tonnit</b>	Kiinteistöveroitus	- €	670 €
<b>Koneet ja kalusto 25 %</b>	Menojäännös	243 000 €	243 000 €
<b>Salaojat 10 %</b>	Menojäännös	- €	570 €
<b>Salaojat 20 %</b>	Menojäännös	- €	13 000 €
<b>Tuotantoeläimet</b>	Lehmät, hiehot, vasikat; arvostetaan 1. tilipäätöksessä	- €	- €
<b>Osakkeet ja osuudet</b>		167 000 €	34 000 €
<b>Sähköliittymä</b>	Ostoarvo	- €	5 000 €
<b>Vesiliittymä</b>	Ostoarvo	- €	3 500 €
<b>Aineet ja tarvikkeet</b>	Arvostetaan 1. tilipäätöksessä	- €	- €
<b>Muu vaihto-omaisuus</b>	Arvostetaan 1. tilipäätöksessä	- €	- €
<b>Saamiset</b>	Arvostetaan 1. tilipäätöksessä	- €	- €
<b>Rahat ja pankkisaamiset</b>	Saldo yhtiöittämishetkellä 55 000 €; lainataan yhtiölle	- €	- €
	<b>VARAT YHTEENSÄ</b>	<b>640 000,00 €</b>	<b>1 067 740,00 €</b>
<b>Maatalouden velat</b>	Saldo yhtiöittämishetkellä	650 000,00 €	650 000,00 €
<b>Metsätalouden velat</b>	Saldo yhtiöittämishetkellä	- €	210 000,00 €
	<b>VELAT YHTEENSÄ</b>	<b>650 000,00 €</b>	<b>860 000,00 €</b>
	<b>MAATALOUDEN NETTOVARALLISUUS -</b>	<b>10 000,00 €</b>	
	<b>MERKITÄÄN YHTIÖN OSAKEPÄÄOMAAN</b>		<b>20 000,00 €</b>
	<b>MERKITÄÄN YHTIÖN SVOP-RAHASTOON*</b>		<b>187 740,00 €</b>

**KONSULTTI**  
**KAMMAS**

\*NOSTETTAVISSA VEROVAPAASTI 10 VUODEN SISÄLLÄ SIIJOITUSHETKESTÄ

Vastaavaa	Avaava	Muutos	Lopputase	Vastattavaa	Avaava	Muutos	Lopputase
<b>AINEELLISET HYÖDYKKEET</b>							
<b>Maa- ja vesialueet</b>							
Pellot	377 000 €		377 000 €	<b>OSAKEPÄÄOMA</b>			
Metsä	197 000 €		197 000 €	Osakepääoma	20 000 €		20 000 €
Liittymismaksut	8 500 €		8 500 €	<b>MUUT RAHASTOT</b>			
Rakennuspaikka	670 €		670 €	Sijoitetun vapaan omanpääoman r	187 740 €		187 740 €
<b>Rakennukset ja rakennelmat</b>							
Rakennukset 10%	158 000 €	-15 800 €	142 200 €	<b>EDELLISTEN TILIKAUSSIEN VOITTO</b>			
Rakennukset 20%	36 000 €	-7 200 €	28 800 €	Edellisten tilikausien voitto / tappio			
			0 €	Tilikauden voitto / tappio			-12 107 €
Koneet ja Kalusto	243 000 €	-60 750 €	182 250 €	<b>OMAPÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	207 740 €		195 633 €
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>							
Salaojat	13 570 €	-1 357 €	12 213 €	<b>PITKÄAIKAINEN VIERASPÄÄOMA</b>			
Eläimet	0 €	25 000 €	25 000 €	Lainat rahoituslaitoksilta	860 000 €		860 000 €
Osakkeet ja osuudet	34 000 €		34 000 €	<b>LYHTYAIKAINEN VIERASPÄÄOMA</b>			
				Lainat rahoituslaitoksilta (lyhennykset)			
<b>VAIHTO-OMAISUUS</b>							
Varastot	0 €	10 000 €	10 000 €	<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>1 067 740 €</b>		<b>1 055 633 €</b>
Rahoitusomaisuus							
Rahat			38 000 €				
<b>Vastaavaa yhteensä</b>	<b>1 067 740 €</b>		<b>1 055 633 €</b>				

# Taseen muodostuminen ensimmäisenä vuonna yhtiöittämisen jälkeen

- Vieressä esimerkkituloslaskelma, joka kuvaa tuloslaskeman pääasioita maatalosaosakeyhtiössä
- Voitto / tappio siirtyy taseeseen verojen jälkeen
- Esimerkissä tulos tappiollinen oman pääoman käyttäytymisen hahmottamiseksi.

TULOSLASKELMA	
LIKEVAIHTO (SIS TUET)	300 000 €
Eläinten kasvu	30 000 €
Ostot	-250 000 €
Varaston muutos	10 000 €
Henkilöstökulut	
Poistot	-85 107 €
Poistot eläimistä	-5 000 €
LIKEVOITTO /TAPPIO	-107 €
Rahoitustuotto / kulut	-2 000 €
Voitto ennen veroja	-2 107 €
Tuloverot	-10 000 €
<b>VOITTO/TAPPIO</b>	<b>-12 107 €</b>



# Tuloslaskelma

- Kertoo yhden tilikauden tuloksen
- Kertoo sen, kuinka paljon kyseisten tulojen tuottamiseen rahaa on mennyt.
- Tuloslaskelma on tilikauden aikaisten tapahtumien kertomus euroissa.
- Tuloksessa huomioidaan aina myös kyseisen vuoden maksettavat verot
- Tuloslaskelmassa maatalouden tukia esitetään joskus liikevaihdossa, tästä maininta liitetietoihin.

## LIIKEVAIHTO

Valmiiden ja keskener. tuott. var. lis. (+)/väh. (-)

Liiketoiminnan muut tuotot

Materiaalit ja palvelut

Aineet, tavikkeet ja tavarat

Ostot tilikauden aikana

Varastojen lisäys(+) tai vähennys(-)

Ulkopuoliset palvelut

Materiaalit ja palvelut yhteensä

Henkilöstökulut

Palkat ja palkkiot

Henkilösivukulut

Eläkekulut

Muut henkilösivukulut

Henkilöstökulut yhteensä

Poistot ja arvonalentumiset

Suunnitelman mukaiset poistot

Poistot ja arvonalentumiset yhteensä

Liiketoiminnan muut kulut

LIIKEVOITTO (-TAPPIO)

Rahoitustuotot ja -kulut

Tuotot muista pysyvien vastaavien sijoituksista

Muilta

Muut korko- ja rahoitustuotot

Muilta

Korkokulut ja muut rahoituskulut

Muille

Rahoitustuotot ja -kulut yhteensä

VOITTO(TAPPIO) ENNEN TILINPÄÄTÖSSIIRTOJA JA VEROJA

TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)

# Suoriteperusteisuus

---

Tulon kirjaaminen suoritteen luovuttamisajankohtana

---

Kyseiseen tuloon kohdistuvat menot oltava samalla tilikaudella

---

Jos tuote on saatu ja käytetty, mutta ei maksettu, on se kuluna, mutta ostoveloissa

---

Jos tuote on maksettu, mutta ei saatu, on kyseessä ennakkomaksu

---

Jos tuote on saatu, mutta ei vielä käytetty, tuote on varastossa.

## Varaston muutos

- Suoriteperusteen mukaan varaston muutos kirjataan tuloslaskelmaan ostojen määrän täsmäämiseksi. Kulu siirretään samalle tilikaudelle tulon kanssa.
  - Kun varasto lisääntyy, ostot vähenee, tulos kasvaa
  - Kun varasto pienenee, ostot lisääntyy, tulos huononee
- Tilikauden päättyessä käyttämättömät eli varastossa olevat tarvikkeet maatilalla: rehut, apulannat, kuivikkeet, polttoöljy yms. olennaiset määrät
- Eläimet, jotka ovat ”varastossa” käsitellään varaston muutoksen kautta. (mm. Myytävät vasikat, lihasiat, siipikarja)

## Verot tuloslaskelmassa

- Osakeyhtiön verot jaksotetaan tuloslaskelmaan
- Eli taseen omaan pääomaan siirtyvä tulos on aina nettotulos, jossa verot on jo otettu huomioon
- Verot lasketaan maksuperusteen mukaan, joten jos maatalouden suoriteperusteinen tulos jää pieneksi voivat verot viedä nettotuloksen tappiolle
- Pitkässä juoksussa verot kuitenkin samalle tasolle kuin suoriteperusteisessa kirjanpidossa

# Tilinpäätöksen laatiminen

Oikea ja riittävä  
kuva

Jatkuvuuden  
periaate

Olennaisuuden  
periaate

Laatimisaika,  
rekisteröinti

Allekirjoittaminen,  
vastuu

Tilinpäätöksessä  
esitettäviä tietoja

# Oikea ja riittävä kuva, jatkuvuuden periaate

- ”Tilinpäätöksen tulee antaa oikea ja riittävä kuva toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta olennaisuusperiaatteen mukaisesti ottaen huomioon kirjanpitovelvollisen harjoittaman toiminnan laatu ja laajuus.” KPL 2 § ([29.12.2016/1376](#))
- Olennaisuutta pitää arvioida tilinpäätöksen kokonaisuuden perusteella
- Tilinpäätökseen sovelletaan vuodesta toiseen samoja menetelmiä, jatkuvuuden periaatteen mukaan, esimerkiksi eläinten käsittely kirjanpidossa

# Tilinpäätös

## 01

Vastuu tilinpäätöksen laatimisesta ja oikeellisuudesta on yhtiön hallituksella ja toimitusjohtajalla

## 02

Tilinpäätöksen sisältö: tuloslaskelma, tase, liitetiedot, allekirjoitettu tilinpäätös sekä tase-erittelyt, varmistamaan tilinpäätös (ei rekisteröidä)

## 03

”Tilinpäätökseen kuuluvien ja siihen liitettyjen asiakirjojen on oltava selkeitä ja niiden on muodostettava yhtenäinen kokonaisuus.”



# Laatimisaika ja rekisteröinti, tilikauden päättymisestä

## 4kk Tilinpäätös

- Veroilmoitus, valm.veronpal hakemus
- Tilinpäätöksen ja hallituksen kokouksen allekirjoitus

## 6kk Tilintarkastus

- Yhtiökokouksen allekirjoitus
- Tilintarkastuskertomus

## 8kk Tilinpäätöksen rekisteröinti

- Omaverossa, lähetetään tilinpäätös, tilintarkastuskertomus, tiedot osingon jaosta

# Tilinpäätöksessä esitettäviä asioita

Ohje tilinpäätöksen laatimiseen kirjana tai netistä

Maatalousosakeyhtiön tilinpäätöksessä usein esitettäviä tietoja

- Alv vastuut rakentamisinvestoinneista, tilinpäätökseen riittää yhteissumma, mutta taustalle tarvitaan laskelma investoinneittain. Vähenee 1/10 vuodessa.
- Leasing vastuut
- Eläinten kirjanpidollinen käsittelymenetelmä
- Poistosuunnitelma
- Yli 5 vuoden kuluttua erääntyvät lainat saldo
- Vakuudet
- Tiedot henkilöstön määrästä

PRH:lle  
rekisteröitävä  
muutakin kuin  
tilinpäätös



Tosiasialliset edunsaajat



Tilintarkastaja



Allekirjoitettu tilinpäätös  
rekisteröidään 8 kk sisällä tk  
päätöksestä



# Verotus



Maksuperusteisuus jatkuu täsmälleen samalla tavalla kuin aiemmin. Eli suoriteperusteisuus ei vaikuta verotettavan tulon määrään millään tavalla.


Jos mukana sivuansio toimintaa, kuten koneurakointia, käytetään samaa periaatetta kuin MVL puolella eli jos koneurakoinnin liikevaihto ylittää maatalouden liikevaihdon verotettaisiin EVL mukaan. (tästä ei virallista ohjetta olemassa)

Nettovarallisuuden laskennassa huomattava ero verotuksen ja yhtiön suoriteperusteisen taseen välillä.


Verotuksen nettovarallisuus vaikuttaa ns huojennetun osingon määrään. 25% pääomaverollista 75% verotonta Nettovarallisuudesta alle 8%

Nettovarallisuus  
maatilaosakeyhtiössä

Kiistanalainen asia, eikä tästä ole vielä olemassa yhteneväistä käytäntöä



Verovelvollisen vastuulle jää tulkinta siltä osin, jos verottaja päätyykin jossain vaiheessa tulkitsemaan toisin



Vaasan Hallinto-oikeuden päätöksessä (19.8.2020) todetaan, että ”maataloutta harjoittavan osakeyhtiön nettovarallisuus määritellään varojen arvostamisesta verotuksessa annetun lain 2 luvun säännösten mukaan. Luvun säännöksissä ei ole erityissäännöstä maataloutta harjoittavan osakeyhtiön varojen arvostamisesta. Varojen arvostamisesta verotuksessa annetun lain 3 §:n 7 momentin mukaan muuhun kuin elinkeinotoimintaan kuuluvat varat arvostetaan soveltuvin osin lain 3 §:ssä tarkoitetulla tavalla.”

# Maatalous osakeyhtiön nettovarallisuuden laskenta

- 
- Jos käytetään pohjana lakia varojen arvostamisesta lukua 2 (osakeyhtiöt) saadaan nettovarallisuus plussalle reilusti.
    - Johtuu peltojen ja metsän arvostamisesta
  - Jos käytetään pohjana MVL mukaista nettovarallisuuden laskentaa olisi esimerkin mukainen nettovarallisuus tappiollinen kuten ennen yhtiöittämistä.
    - Onko MVL mukainen nettovarallisuuslaskenta oikea, jos osakeyhtiössä mukana myös metsätalouden varat, velat ja tulot?
    - Metsän tulot verotetaan EVL mukaan (suoriteperuste) osakeyhtiössä, koska tulolähdejako on poistunut
    - Entä jos mukana on koneurakointia ja sen osuus olisi niin suuri, että se verotettaisiin EVL tulona, kuuluisiko koneurakoinnin nettovarallisuus laskea suoriteperusteen mukaan?

## Osakeyhtiöstä rahaa osakkaalle

- Palkkaa (ansiotulona)
- Kilometrikorvauksia, päivärahoja (verotonta)
- Vuokria (pääomatulona tai maatalouden tulona)
- Korkoa lainatulle rahalle (pääomatulona)
- Osinkoa (verovapaana, pääomatulona ja ansiotulona)
- SVOP rahastosta pääomansijoituksen palautus. Käsitellään luovutuksena (veroton) kun sijoitus palautetaan takaisin sille henkilölle, joka on sen sijoittanut ja sijoituksesta on kulunut korkeintaan 10 vuotta.
- SVOP rahastosta voidaan nostaa muutakin kuin pääomansijoituksia. Verotus riippuu siitä, miten rahat on SVOP rahastoon sijoitettu ja kenen toimesta.

# Palkka ja kilometrikorvaus

- Palkkaa kannattaa nostaa alhaisten veroprosenttien rajoissa
- Kilometrikorvaukset ja päivärahat kannattaa hyödyntää
- Kilometrikorvausten ja päivärahojen perustuttava verottajan ohjeistukseen
  - Tilapäinen matka tehty omalla autolla, matkalasku
  - Päivärahan verovapauden edellytykset: erityinen työntekemispaiikka yli 15 kilometrin etäisyydellä siitä paikasta, josta matka tehty. Kesto yli 6 tuntia, osapäiväraha ja yli 10 tuntia kokopäiväraha
- Ilmoitetaan tulorekisteriin



# Vuokrat omistajille

- Maataloudessa esimerkiksi peltojen ja koneiden vuokrat niistä omaisuuseristä, jotka ovat yrittäjän itsensä omistuksessa.
  - Verotetaan maatalouden tulona, mikäli kalusto on maatalouden kalustossa
  - Maan vuokrat aina maatalouden tulona
- Muiden tilojen vuokrat, jotka ovat yrityksen käytössä, mutta yrittäjä henkilökohtaisesti omistaa
  - Verotetaan pääomatulona, kuten muukin kiinteistöjen vuokraus (ei peltoja)

# Korko ja osinko

- Yrittäjä voi saada korkotuloa yritykselle lainaamastaan rahasta, velkakirja ja koron suuruuden määrittäminen
- Osinkoa maksetaan kertyneistä voittovaroista. Osinko on 75 % verovapaata kun sitä nostetaan maksimissaan 8% nettovarallisuudesta
  - Osinkoa jaetaan / osake eli omistusten suhteessa
  - Osingosta tehdään 7,5% ennakonpidätys
  - Osinko verotetaan sen vuoden tulona, jolloin osinko on nostettavissa.
- Ilmoitettava vuosi ilmoituksella osakkaan tuloksi

# Pääoman palautus SVOP rahastosta

- SVOP rahastoon sijoitettuja varoja voidaan palauttaa takaisin sijoittajalleen verottomasti
- Käytännössä SVOP rahastosta varojenjakopäätös tehdään aina yhtiökokouksen päätöksellä ja varoja jaetaan samoin kuin osinkoa eli omistusten suhteessa. Muulla tavalla SVOP rahastosta ei voi nostaa varoja!
- Käsitellään luovutuksena (veroton) kun sijoitus palautetaan takaisin sille henkilölle, joka on sen sijoittanut ja sijoituksesta on kulunut korkeintaan 10 vuotta.
- Ilmoitetaan Vuosi-ilmoitus luovutuksena verotettavasta pääomanpalautuksesta

# Taloudenpito käytännössä, perusasiat kuntoon

Kaikki lähtee perusasioista:

- Kaikki laskut talteen!
- Kaikki laskut maksuun ajallaan. Myöhästyminen on nykyisin uskomattoman kallista
- Pidä ylhäällä laskutettavat asiat ja laskuta tai ulkoista laskutus niin että se hoituu ajallaan
- Ole kriittinen laskujen, hintojen, ostosten tarpeellisuuden ja ajankohdan suhteen. Tarkasta aina laskut huolellisesti
- Työnjako, säännöllisyys

Laskunumero	Päiväys	Eräpäivä	Summa €	Avoinna €
913032024	24.09.2021	08.10.2021	145,82	145,82
Maksumuistutus	22.10.2021	29.10.2021	10,00	10,00
Vakiokorvaus	22.10.2021	29.10.2021	10,00	10,00
Maksuvaatimus 1	03.11.2021	10.11.2021	40,00	40,00
Trattakulu	15.11.2021	02.12.2021	100,00	100,00
+ Viivästyskorko 8,00 % on laskettu 02.12.2021 asti				1,75
			<b>Maksettava</b>	<b>307,57</b>

# Kirjanpito käytännössä, Sähköinen kirjanpito

## **Suoraan ohjelmistoon toimitetaan: Maksamiseen WS kanava**

- Ostolaskut verkkolaskuina
- Tiliotteet sähköisessä muodossa
- Käteis- ja pankkikorttikuitit kuvina
- Myyntilaskut tehdään ja lähetetään sähköisesti
- Vähentää työtä, kun automatiikkaa saadaan käyttöön.
- Kaikki laskut löytyy samasta paikasta, ei erillistä arkistointivelvoitetta
- Tilintarkastus helppoa paikasta riippumatta



Kiitos!