



Metsänomistajat

Ajankohtaista verotuksesta

Johtaja Timo Sipilä

Talvi 2020

Pääministeri Antti Rinteen/ Sanna Marinin hallituksen ohjelma

- Myydään osakkeita 2,5 Mrd.
- Lisäverotuloja 730 milj.
- Työllisyydestä 300 milj.

Veron kevennykset

- ALV alaraja (10 000-> 15000) -10 milj.
- Start up osakkeet (voi vähentää matemaattinen arvo) -10 milj.
- Pienituloisten veronkevennys -200 milj.
- Ansiotuloon tehdään vuosittain ansiotason nousu ja inflaatio huomioiden tarkistus, joka on jo huomioitu pohjissa.
- Jos suhdanne vaatii voidaan ansiotuloveronkevennys tehdä em. lisäksi.

Veron kiristykset

Tupakka	+ 200 milj.
Alkoholi	+ 50 milj.
Lämmityspolttoaine	+ 100 milj.
CHP	+ 30 milj.
Polttoaine (bensa, diesel)	+ 250 milj.
Solidaarisuusvero vaalikauden loppuun	+ 100 milj.
Oman asunnon korkovähennys	+ 70 milj.
EU:n ulkopuoliset postipaketit	+ 40 milj.
Kotitalousvähennys (putoaa 40 prosenttiin työkorvauksesta ja 15 prosenttiin palkasta, 2 250 e netto)	+ 95 milj.

Ennallaan

- Pääomatulovero 30/ 34
- Nettovarallisuus
- Perintö- ja lahjavero
- SPV-huojennus
- Maa- ja metsätalouden kiinteistövero
- Listaamattoman osakeyhtiön verotus
- Yrittäjävähennys
- (Institutionalisten sijoittajien verotus – selvitetään)

Ongelmana verotuet - mitä ovat verotuet?

- Mikä on verotuen määritelmä...
- ” Verotuet ovat verolainsäädännössä tukemistarkoituksessa määriteltyjä poikkeuksia verotuksen normaalista perusrakenteesta eli ns. normiverojärjestelmästä. Käytännössä verotuilla tarkoitetaan verovapauksia, verovähennyksiä, alempia verokantoja ja muita niihin rinnastettavia keinoja, joiden avulla tuetaan jotain tiettyä elinkeinoa tai verovelvollisryhmää.”
- Esim. tasausvaraus vs. tuplapoistot

Mitä ovat yritystuet?

- Maaseudun yritys- ja hanketuet - maaseudun kehittäminen 97,7 milj. e
- Maa- ja puutarhatalouden kansallinen tuki 327,9 milj. e
- Tuki puuntuotannon kestävyden turvaamiseen eli kestävän metsätalouden ohjelma (ns. Kemera-tuki) 56 milj. e
- Valtionapu maaseudun elinkeinojen kehittämiseen 5,4 milj. e
- Kansallinen ruokaketjun kehittäminen 4,2 milj. e
- Eräät luonnonvaratalouden valtionavut - siemenviljelysten perustaminen 1,3 milj. e
- Ravinteiden kierrätyksen kokeiluohjelma (hallituksen kärkihanke) 5 milj. e
- Maatalousyrittäjien, turkistuottajien ja poronhoitajien lomituspalvelujen rahoitus 162,0 milj. e

Korotetut poistot

- Elinkeinotoimintaa tai maataloutta harjoittavalla verovelvollisella on oikeus verotuksessa vähentää kalenterivuosina 2020—2023 käyttöön ottamiensa elinkeinotoiminnan tai maatalouden käytössä olevien koneiden, kaluston tai niihin verrattavan irtaimen käyttöomaisuuden hankintamenojen osalta,
- Tehdä poistot jotka saavat olla enintään 50 prosenttia koneen tai laitteen poistamatta olevasta hankintamenosta.
- Korotetun poiston saa tehdä sinä verovuonna, jona irtain käyttöomaisuus on otettu käyttöön, ja sitä seuraavina verovuosina tämän lain voimassaoloaikana.

Satovahinko- ja kasvintuhoojavakuutusten vapauttaminen vakuutusmaksuverosta

- Vakuutusmaksuverosta vapauttaminen tuli satovahinko- ja kasvintuhoojavakuutusten osalta voimaan 20.3.2019.

Eläintautivakuutusten vapauttaminen vakuutusmaksuverosta

- Eläintautivakuutuksia koskeva vakuutusmaksuverovapaus tuli voimaan 1.11.2019, sen jälkeen, kun asia oli notifioitu EU:n komissiolle.

Nestemäisten polttoaineiden valmisteverotuksen muutos

- Nestemäisten polttoaineiden valmisteverosta annetun lain liitteen verotaulukkoa muutettaisiin siten, että liikennepolttonesteiden, kuten moottoribensiinin, dieselöljyn ja niitä korvaavien biopolttoaineiden valmisteveroa korotettaisiin. Korotus kohdistettaisiin sekä energiasäilytöveroön että hiilidioksidiveroon.
- Nestemäisten polttoaineiden valmisteverosta annetun lain muutos on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.8.2020.

Nestemäisten polttoaineiden valmisteverotuksen muutos

- Korotukset nostaisivat moottoribensiinin ja sitä korvaavien biopolttoaineiden hintaa arvonlisäveron vaikutus huomioon ottaen noin 6,6 senttiä litralta. Tyypillisen E95-moottoribensiinin hinta nousisi arviolta noin 4 %.
- Dieselöljyn ja sitä korvaavien biopolttoaineiden arvonlisäverollinen hinta nousisi noin 6,9 senttiä litralta. Dieselin hintaa korotus nostaisi noin 5 %.
- Sataprosenttisenä biopolttoaineena myytävän tuplalaskettavan parafiinisen biodieselin hinta ei nousisi.

Osakesäästötilin ja eräiden vakuutus tuotteiden tuloverotus

- Osakesäästötili on uusi instrumentti.
- Voit sijoittaa tilille enintään 50 000 euroa rahaa yhdellä kertaa tai useampana talletuksena. Tilille voi sijoittaa vain rahaa – et siis voi siirtää omistamiasi osakkeita osakesäästötilille.
- Osakesäästötilillä tapahtuvista arvopapereiden luovutuksista ei katsota syntyvän veronalaista luovutusvoittoa tai vähennyskelpoista luovutustappiota. Osakesäästötilin tuottoa verotetaan, kun säästövaroja nostetaan tililtä.

Osakesäästötilin ja eräiden vakuutus tuotteiden tuloverotus

- Nostettavista varoista katsotaan tuotoksi sama suhteellinen osuus, kuin mikä on tilillä olevan tuoton osuus tilillä olevien säästövarojen käypään arvoon nostohetkellä.
- Osakesäästötililtä nostettu tuotto luetaan nostovuoden veronalaiseksi pääomatuloksi. Verovelvollisen kuollessa tilin arvonnousu otetaan huomioon ainoastaan perintöverotuksessa.
- Ko. säännöksiä sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa.

Vuoden 2020 tuloveroasteikko

Verovuodelta 2020 toimitettavassa valtionverotuksessa sovellettavaksi progressiivista ansiotulon tuloveroasteikkoa, jota on vuoden 2019 asteikkoon verrattuna lievennetty **korottamalla asteikon tulo rajoja noin 3,1 %:lla.**

Hallitusohjelman mukaan ns. **solidaarisuusveroa jatketaan** hallituskauden loppuun. Rajaan ehdotetaan tehtäväksi vastaava indeksitarkistus kuin muihinkin tuloluokkiin, minkä johdosta ehdotetaan, että vuoden 2020 tuloveroasteikon ylimmän tuloluokan euromääräinen alaraja olisi 78 500 euroa.

Työtulovähennys

Työtulovähennyksen enimmäismäärää korotetaan **1 630 eurosta 1 770 euroon**.
Vähennyksen kertymä- ja poistumaprosentteja korotetaan.

Kun puhdas ansiotulo on noin 129 800 euroa, työtulovähennystä ei enää myönnettäisi. Työtulovähennys koskee myös maatalouden ansiotuloa.

Kunnallisverotuksen perusvähennys

Kunnallisverotuksen perusvähennyksen enimmäismäärää korotetaan 3 305 eurosta 3 540 euroon. Perusvähennyskin koskee kaikkea ansiotuloa, myös maatalouden ansiotuloa.

Valtionverotuksen eläketulovähennys

Kansaneläkeindeksin vaikutus täyden kansaneläkkeen määrään yhdessä progressiivisen tuloveroasteikon indeksitarkistuksen kanssa pienentävät automaattisesti valtionverotuksen eläketulovähennyksen enimmäismäärää vuoden 2019 tason 11 590 eurosta 11 380 euroon.

Hallituksen esityksessä ehdotettu muutos valtionverotuksen eläketulovähennyksen kertoimeen nostaa vähennyksen enimmäismäärää 11 540 euroon vuoden 2020 tasossa.

Kun puhdas ansiotulo on noin 41 800 euroa, valtionverotuksen eläketulovähennystä ei enää myönnetä (vuonna 2019 ko. raja noin 42 200 euroa).

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

Kansaneläkeindeksin vaikutus täyden kansaneläkkeen määrään kasvattaa automaattisesti kunnallisverotuksen eläketulovähennyksen enimmäismäärää vuoden 2019 tason **9 050 eurosta 9 160 euroon**.

Hallituksen esityksessä ehdotettu muutos kunnallisverotuksen eläketulovähennyksen kertoimeen nostaa vähennyksen enimmäismäärää 9 230 euroon vuoden 2020 tasossa.

Kotitalousvähennys

Kotitalousvähennyksen enimmäismäärää ehdotetaan **alennettavaksi 2 400 eurosta 2 250 euroon.**

Verosta vähennettävää prosenttiosuutta kustannuksista ehdotetaan alennettavaksi yrittäjälle maksettavien työkorvausten osalta **50 %:sta 40 %:iin ja palkkojen osalta 20 %:ista 15 %:iin.**

Muutokset koskevat sekä remontteja että palveluja. Työnantajan sairausvakuutusmaksu, pakollinen työeläkemaksu, tapaturmavakuutusmaksu, työttömyysvakuutusmaksu ja ryhmähenkivakuutusmaksu saadaan edelleen vähentää verosta kokonaan.

Keskimääräinen toteutunut kotitalousvähennys oli vuonna 2017 vain 1 043 euroa.

Asuntovelan korkovähennys

Hallitus jatkaa edellisten hallitusten linjaa, jossa oman asunnon asuntolainan korkovähennyksistä luovutaan asteittain. Asuntovelan koroista olisi vähennyskelpoista **15 % verovuonna 2020, 10 % verovuonna 2021 ja 5 % verovuonna 2022.**

Vuodesta 2023 alkaen asuntovelkojen korkovähennysoikeus poistuisi kokonaan.

Työasuntovähennys

Työasuntovähennyksen **enimmäismäärä on 450 euroa** jokaista sellaista täyttä kalenterikuukautta kohti, jona verovelvollisella on ollut kaksi asuntoa. Vähennyksenä myönnetään kuitenkin enintään verovelvollisen työasunnosta maksaman vuokran määrä.

Työasuntovähennys vähennetään palkansaajan tulonhankkimismenona. Vähennystä ei myönnetä, jos verovelvollinen on saanut toisella paikkakunnalla asumiseen liittyvää verovapaata korvausta tai etuutta.

Verotusyhtymät

Nykyisestä käytännöstä poiketen verotusyhtymää ei muodostuisi pelkästään sen perusteella, että kaksi tai useampi henkilö yhdessä omistaa kiinteistön, joka ei ole maatila tai metsäkiinteistö. Verotusyhtymää ei muodostuisi myöskään automaattisesti sen johdosta, että kiinteistöstä on saatu vuokratuloa. Kiinteistön omistajat tai haltijat ilmoittaisivat kiinteistöosuudestaan saamansa vuokratulot omissa veroilmoituksissaan.

Yhtymäverotuksen piiriin jäisivät edelleen maatalan viljely tai hallinta, metsätalouden harjoittaminen sekä sellainen kiinteistön hallinta, jonka osalta yhtymä on arvonlisäverolaissa olevan erityissäännöksen johdosta arvonlisäverovelvollinen, tai kiinteistön käyttöoikeuden luovutus, josta yhtymä on hakeutunut arvonlisäverovelvolliseksi.

Jos samalla kiinteistöllä harjoitettaisiin yhtymäverotuksen piiriin kuuluvaa toimintaa ja muuta toimintaa, koko kiinteistön katsottaisiin kuuluvan verotusyhtymään.



MTK

100 VUOTTA KASVUA

Toimintamuodon muutos osakeyhtiöksi (Dnro VH/813/00.01.00/2019)

Ohjeeseen on päivitetty varainsiirtoverolain muutos, jonka mukaan varainsiirtoveroa ei ole suoritettava tuloverolaissa tarkoitetussa toimintamuodon muutoksessa, jossa liikkeen- tai ammatinharjoittaja taikka maa- tai metsätalouden harjoittaja perustaa tätä toimintaa jatkamaan osakeyhtiön, jonka osakkeet hän merkitsee. Verovapaus koskee sekä kiinteää omaisuutta että arvopaperiomaisuutta.

Metsävähennys (Dnro VH/2295/00.01.00/2019)

Verohallinto on 20.8.2019 antanut päivitetyn ohjeen, jossa käsitellään metsävähennyksen soveltamista metsätalouden pääomatulojen verotuksessa sekä käytetyn metsävähennyksen huomioon ottamista metsästä saadun luovutusvoiton laskennassa.

Metsätalouden pääomatulon hankinnassa käytettävien koneiden hankintamenon vähentäminen (Dnro [VH/2296/00.01.00/2019](#))

Verohallinto on 20.8.2019 antanut päivitetyn ohjeen, jossa käsitellään metsätalouden veronalaisen pääomatulon hankinnassa käytettävien koneiden ja laitteiden hankintamenon vähentämistä metsätalouden pääomatulojen verotuksessa.

Kuolinpesäosuuden luovutuksen verotus (Dnro VH/1527/00.01.00/2019)

Verohallinto on 11.9.2019 antanut ohjeen, jossa käsitellään kuolinpesäosuuden eli perintöosuuden luovutuksen perustilanteiden verotusta luovutusvoiton verotuksen, varainsiirtoverotuksen ja lahjaverotuksen näkökulmasta.

Kiinteistöverotus

Varojen arvostamista verotuksessa koskevassa laissa on säädetty kiinteistön verotusarvosta. **Maatilaan kuuluvalle alueelle määrätään rakennusmaa-alueen kiinteistöverotusarvo, jos sille on vahvistettu asemakaava.**

Sama koskee sellaista maatilaan kuuluvaa aluetta, josta **verovelvollinen on myynyt ja voi edelleen myydä maata rakennustarkoituksiin.** Voidaan puhua rakennusmaa-alueen lisäarvosta, jonka perusteita koskeva sääntely varojen arvostamislaisissa on sanatakkasti sama kuin se oli vuosikymmenien ajan voimassa olleessa mutta nyt jo kumotussa varallisuusverotuksessa.

Kiinteistöverotus

- Kiinteistöverotus ei kohdistu metsään, maatalousmaahan eikä joutomaahan.
- Kiinteistöverotuksessa ei voida käsitellä ranta-aluetta rakennusmaa-alueena sillä perusteella, että alueella on voimassa oleva ranta-asemakaava (aikaisemmalta nimeltään rantakaava) tai yleiskaava, esim. kunnassa sijaitsevia ranta-alueita koskeva osayleiskaava.
- Myöskään vahvistamaton asemakaava ei johda rakennusmaa-alueen lisäarvon määräämiseen. Siihen voi johtaa vain vahvistettu asemakaava.

Kiinteistöveroitus

- Yhden tontin myynnistä ei suinkaan seuraa kaavamaisesti kaikkien joko samalla tilalla tai saman omistajan eri tiloilla olevien asemakaavattomien potentiaalisten rantarakennusalueiden siirtyminen kiinteistöverotuksen piiriin.
- Korkeimman hallinto-oikeuden (KHO) päätöksen [2007/1220](#) mukaan asian arviointi riippuu siitä, muodostavatko rakennuspaikat rakentamiseen tarkoitettuja kokonaisuuksia ja sijaitsevatko rakennuspaikat samalla vai eri tiloilla. Tämän lisäksi rakennuspaikkojen etäisyys toisistaan on merkittävä seikka tilannetta arvosteltaessa.

Perintö- ja lahjaverotus

- Maatalouden tai maa- ja metsätalouden jatkajan perintö- ja lahjaverotuksessa, johon sovelletaan [PerVL 55](#) § :n huojennusta, ranta-alueeseen voidaan soveltaa käyvän arvon mukaista verotusta vain, jos alueelle on edellä esiteltyjen säännösten mukaisesti voitu määrätä kiinteistöverotuksessa rakennusmaa-alueen käyvän arvon mukainen kiinteistöverotusarvo.
- Jos ranta-alueelle ei ole määrätty maatalaan kuuluvan rakennusmaa-alueen lisäarvoa ja maatilalla jatketaan maataloutta, käytetään rannoista PerVL 55 § :n mukaan huojennettua metsän tai maatalousmaan arvoa tai ne käsitellään arvottomana joutomaana.

Perintö- ja lahjaverotus

KHO:n päätöksen 1993/2747 mukaan muissa kuin PerVL 55 § :n huojennussäännöksen mukaisissa maatalouden taikka maa- ja metsätalouden jatkamistapauksissa ei ranta-alueille voida perintö- ja lahjaverotuksessa vahvistaa erityistä rantarakennuspaikan arvoa, jos alueita käytetään maa- ja metsätalousmaana, niille ei ole vahvistettu ranta-asema- eikä muutenkaan kaavaa eikä niiltä ole myyty maata.

Tilanteissa, joihin huojennus ei sovellu, on omaisuuden verotusarvona perinnön tai lahjan käypä arvo perittävän kuolinhetkellä tai lahjoitushetkellä. Tällaisissa tilanteissa rantojen arvo voidaan em. KHO:n päätöksen mukaan ottaa huomioon tapauskohtaisesti maa- ja metsätalousmaan arvoa kasvattavana korotuksena. Korotuksen määrittäminen voi tosin olla Verohallinnolle sangen haastavaa, kun rakennuspaikkojen potentiaalista määrää osoittavaa kaavaa ei ole käytettävissä. Esimerkiksi esillä olevassa KHO:n tapauksessa rantaviivaa oli 23 kilometriä.

KHO 2019/1479

Hallintaoikeuden arvo luetaan perintönä tai lahjana saadun omaisuuden hankintamenoon luovutuksesta kertyvän luovutusvoiton määrää laskettaessa

KHO katsoi, että lahjoitettuihin osakkeisiin kohdistuvan hallintaoikeuden arvo on lahjaverotukseen liittyvä erillinen vähennyserä, joka otetaan huomioon lahjaveroa laskettaessa ja vähennetään lahjan saajalle tulevan omaisuuden arvosta eikä tiettyjen osakkeiden arvosta. Tämän vuoksi hallintaoikeuden arvo oli luettava lahjana saatujen osakkeiden hankintamenoon, kun laskettiin A:lle osakkeiden luovutuksesta kertyvän luovutusvoiton määrää.

KHO katsoi, että A oli myynyt ko. osakkeet C Oy:lle kauppahinnasta, joka oli jäänyt alle osakkeiden käyvän arvon, kun otettiin huomioon ko. osakkeiden kaupantekopäivän keskipäivä ja osakkeisiin kohdistuva hallintaoikeus. Alihintaisen kaupan muodossa tapahtuvaa osakkeiden sijoittamista yhtiöön oli A:n tuloverotuksessa käsiteltävä apportiin rinnastuvana luovutuksena. A:n C Oy:öön sijoittamien osakkeiden luovutushinnaksi katsottiin niiden käypä arvo luovutushetkellä.



Kiitos!

timo.sipila@mtk.fi

040 5059179