

Maatilan yritysmuodon valinta

Sari Kenttä

Suomen Yrittäjäopisto Oy

Super Suksee –hanke 17.03.2025

Yritysmuodon valintaan vaikuttaa

Päätoimiala eli mistä yrityksen pääasiallinen tulo muodostuu

- Maatalous, koneurakointi, metsätalous, jotain muuta

Minkälainen omistussuhde yritykseen halutaan muodostaa

- Yksi yrittäjä puolisonsa kanssa
- Yrityksessä on useita yrittäjiä eri sukupolvesta
- Useamman yrittäjän yhteisyritys

Yrityksen tulevaisuuden suunta

- Jatkavia ja luopuvia yrittäjiä
- Halutaan myöhemmin ottaa muita yrittäjiä mukaan toimintaan
- Helppo lopettaa yritystoiminta
- Verotuskäytännöt



Lähtökohdat ratkaisevat

Yrityksen nykyinen taloustilanne

- Tuloksenteko, oman pääomaa, vieraan pääoman hoito kyky

Maatilan tulevaisuuden suunnitelmat ja tavoitteet

- Onko yrittäjillä kehittämishaluja
- Maatilan fyysinen rakenne ja kehittämismahdollisuudet

Omat johtamiskyvyt ja halu hallinnolliseen työskentelyyn

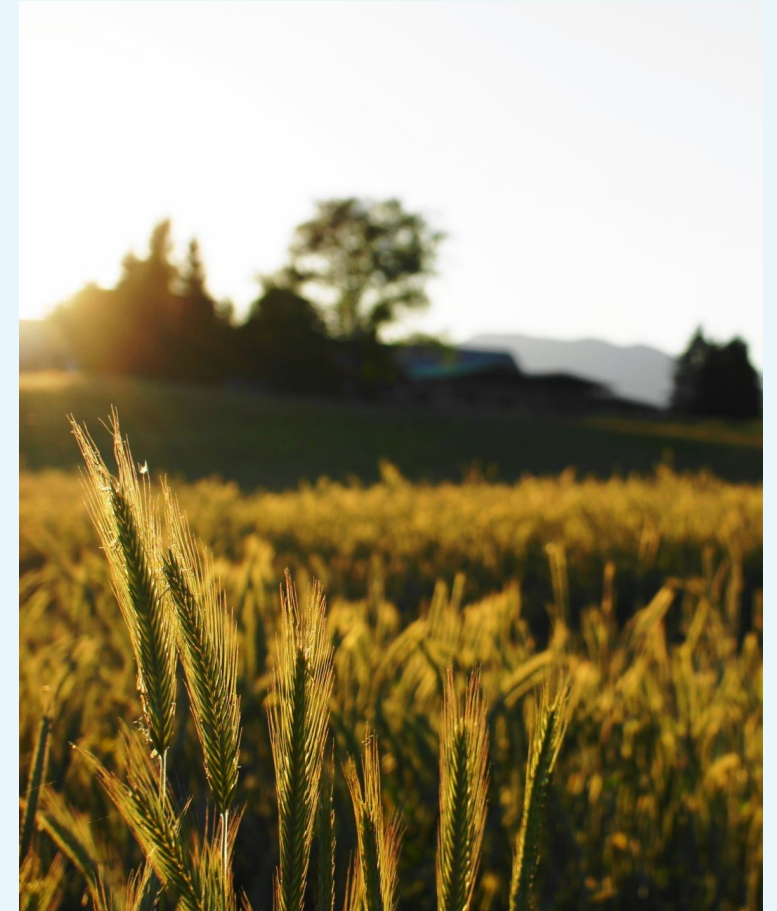
- Yrittäjämäinen ote toimintaan
- Johtaminen kiinnostaa myös toimiston puolella

Henkilökohtainen/ yksityistalouden tarve

- Paljonko rahaa pitää saada yrityksestä omaan käyttöön

Muutetaanko nykyinen maatila osakeyhtiöksi TVL 24§ mukaan

Perustetaanko kokonaan uusi osakeyhtiö eri kokoonpanolla



Yleisimmät yritysmuodot Suomessa

Liikkeen- tai ammatinharjoittaja (tmi)

Osaakeyhtiö (Oy)

Kommandiittiyhtiö (Ky)

Avoin yhtiö (Ay)

Osuuskunta

Liikkeen- tai ammatinharjoittaja toiminimi/ elinkeinonharjoittaja

- Yksityinen liikkeen- tai ammatinharjoittaja on henkilö joka harjoittaa ammattia yksin tai yhdessä puolisonsa kanssa. Yrittäjä saa yritykselleen y-tunnuksen, jonka alla myös puoliso voi harjoittaa samanaikaista yritystoimintaa.
- Maatalouden toiminnasta käytetään pääasiassa kuvausta elinkeinonharjoittaja
- Maatila jolla harjoitetaan elinkeinotoimintaa ja on useita yrittäjiä, mutta kuitenkin yritys ei ole erillinen yhtiö. Tästä käytetään nimitystä Maatalousyhtymä (verotusyhtymä)
- Toiminimen y-tunnuksen hankkiminen ei maksa yleensä mitään
- Elinkeinonharjoittajana maatilayritys ei ole kirjanpitovelvollinen vaan muistiinpanovelvollinen

Yrittäjä vastaa yrityksen veloista henkilökohtaisesti.

Yhdenkertainen kirjanpito (maataloudessa muistiinpanovelvollinen).
Muilla elinkeinotoiminnanharjoittajilla (riippuu yritystoiminnan laajuudesta)

Yrityksen tulot ovat pääsääntöisesti yrittäjän henkilökohtaista tuloa, jota verotetaan progressiivisesti ansiotulojen mukaan.

Elinkeinonharjoittaja ei voi nostaa palkkaa yrityksestä

Osakeyhtiö (Oy)

- Osakeyhtiö on oma juridinen ja toimivaltainen oikeushenkilö.
- Osakeyhtiön omistuspohja perustuu osakeomistukseen.
- Osakeomistus määrittelee, päättävällän, velvollisuudet ja rahalliset riskit.
- Maatilasta joka toimii osakeyhtiönä, käytetään nimitystä Maatilaosakeyhtiö.
- Maatilaosakeyhtiö muotona vaikuttaa yrityksen verotuskäytäntöön (maatalouden tuloverolaki)
- Osakeyhtiön toimintaa ohjaa osakeyhtiölaki ja erilliset verolait

Osakeyhtiö vastaa pääsääntöisesti omista veloistaan.

Osakeyhtiön omistajien sitoutuminen ja riski rajoittuu yleensä sijoitettuun osakepääomaan.

Osakeyhtiö maksaa tekemästään tuloksesta veroa kiinteän yhteisöverokannan mukaan 20 %.

Osakkeen omistajat voivat nostaa yrityksestä erilaisin tavoin tuloa, kuten palkkana tai osinkona.

Osakeyhtiö on toiminnastaan kirjanpitovelvollinen

Kommandiittiyhtiö (Ky)

- Vastuunalainen yhtiömies vastaa veloista koko omaisuudellaan ja äänetön yhtiömies sijoittamansa pääoman mukaan.
- Kommandiittiyhtiö on kuin toiminimi, mutta jossa toinen on mukana vain sijoittajan ominaisuudessa.
- Yrityksen tulo jaetaan ansio- ja pääomatuloon samalla tavalla kuin maatalan verotuksessa, nettovarallisuuden mukaan.
- Yritys voi maksaa yhtiömiehille palkkaa, mutta yrityksestä voi ottaa myös yksityisottoja

Kommandiittiyhtiö koostuu aina vähintään yhdestä vastuunalaisesta ja yhdestä äänettömästä yhtiömiehestä.

Yhtiömiehet voivat olla luonnollisten henkilöiden lisäksi myös oikeushenkilöitä eli osakeyhtiö.

Vastuunalainen yhtiömies vastaa yrityksen veloista koko omaisuudellaan ja äänetön yhtiömies vain sijoittamallaan pääomalla.

Äänettömän yhtiömiehen tekemä sijoitus täytyy olla rahaa tai rahassa mitattavaa omaisuutta. Sijoituksen on oltava merkityksellistä yrityksen kannalta.

Voitonjaossa äänetön yhtiömies saa osuutensa ensin (korkotulo) ja loput saa varsinainen yhtiömies

Avoinyhtiö (Ay)

- Avoinyhtiö on melkein kuin kommandiittiyhtiö, mutta avoimessa yhtiössä on vähintään kaksi vastuunalaista yhtiömiestä.
- Molemmat vastaavat yrityksen veloista henkilökohtaisella omaisuudellaan. Yhtiön lopettaessa kaikki vastaavat yrityksen veloista yhteisvastuullisesti.
- Molemmat yhtiömiehet päättävät yrityksen asioista yhdessä tai erikseen (ellei toisin sovita).
- Yhtiömiehet voivat sijoittaa yritykseen, rahaa, kiinteää omaisuutta tai pelkän työpanoksen.
- Yritys voi maksaa yhtiömiehille palkkaa, mutta yrityksestä voi ottaa myös yksityisottoja

Jokainen yhtiö mies vastaa yhtiön nimissä tehdyistä sitoumuksista yhteisvastuullisesti – *yhtiön velka voidaan periä kokonaisuudessaan yhdeltä yhtiömieheltä*

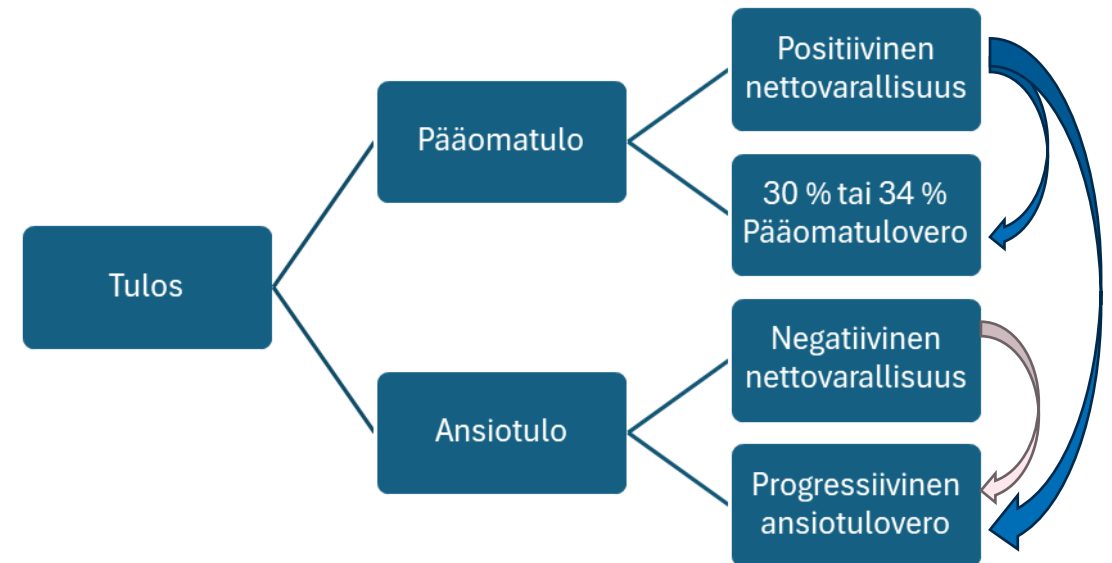
Yhtiömiehellä on oikeus hoitaa yhtiön asioita ilman toisen yhtiömiehen myötävaikutusta.

Voidaan laatia yhtiömiesten sopimus, joka rekisteröidään Kaupparekisteriin

Päätöksenteko on helppoa, koska päätöksiä voidaan tehdä muita kuulematta. Yrityksen varoja voidaan käyttää yhtiömiesten henkilökohtaisten lainojen vakuutena.

Verotus henkilöyhtiöissä (Tmi, Ay ja Ky)

- ❖ Yrittäjiä verotetaan tehdyn tuloksen perusteella siten, että yritystulo jaetaan pääomatulo-osuuteen ja ansiotulo osuuteen.
- ❖ Pääomatulo-osuuteen vaikuttaa yrityksen Nettovarallisuus = varat – velat. Pääomatulo-osuus verotetaan pääomatulona ja loppuosa tulosta verotetaan ansiotulona (progressiivinen verotus).
- ❖ Pääomatulo-osuuteen vaikuttaa yrityksen varallisuuden omistussuhteet.
- ❖ Nettovarallisuuden jäädessä negatiiviseksi, verotetaan koko tulos ansiotulona.
- ❖ Yrittäjäpuolisoiden tulot jaetaan tehdyn tuloksen ja omistussuhteen perusteella.



Verotus osakeyhtiössä

- ❖ Osakeyhtiö on itsenäinen verovelvollinen, jota verotetaan 20 %:n yhteisöverokannan mukaan yhtiön tekemän voiton perusteella. Osakeyhtiö maksaa tietyin ehdoin myös Yle veroa.
- ❖ Maatilaosakeyhtiössä tulot ilmoitetaan tulonlähdetoiminnan mukaan. Maatilaosakeyhtiöllä saattaa olla käytössä kaksi eri tulonlähdettä.

Osakkaan verotus perustuu yhtiöstä nostettuun tulolajiin ja lisäksi osakkaan muualta saamaan tuloon.

- Osakkaat voivat nostaa osakeyhtiöstä tuloja: palkkana, palkanluontoisina etuuksina ja osinkona
 - Palkkaa verotetaan progressiivisen ansiotuloverotuksen mukaan ja osingonnostoa tietyin ehdoin pääomatulo verotuksen mukaan.

Tulonlähteet jakautuvat

- Maataloudentuloverolakiin (MVL)
<https://finlex.fi/fi/lainsaadanto/1967/543>
- Elinkeinotuloverolakiin (EVL)
[360/1968 | Lainsäädäntö | Finlex](#)
- Jos osakeyhtiössä on useita tulonlähteitä, kohdistuvat tulot ja menot aina tulonlähteeseen.
- Tulonlähdetappio voidaan vähentää tulonlähteestä, josta tappio on syntynyt

Taloudellinen nykytilanne

Yrityksen taloudellisen nykytilanteen on oltava kunnossa.

Yrityksen tulot ovat suuremmat kuin menot. Hyvä tuloksentekokyky.

Varallisuutta on enemmän kuin velkaa. Omavaraisuus vähintään 30 %

Maksuvalmius on riittävä ja sillä saadaan katettua kaikki juoksevat menot 12 kk:n aikana

Kannattavuus: Paljonko taseeseen sitoutunut varallisuus tuottaa €/tilikausi

Vakavaraisuus: Millä taseessa esitetty varallisuus on hankittu ->omavaraisuus

Maksuvalmius: Millä yrityksen jokapäiväisistä velvoitteista selvittää (kassa)

Yritysmuodon valinta

Valinta tapahtuu sen mukaan mikä palvelee yritystoimintaa ja sopii yrittäjien toimintaan parhaiten.

- Sukupolvenvaihdos tilanteessa yritysmuoto pysyy usein samana mikä se on ollut aikaisemmin.

Valintaan vaikuttaa myös yrityksen kokoluokka ja tulevaisuuden kehittämistoimet.

Yritysmuotoa voidaan muuttaa myös myöhemmin esim. Tmi → Oy

- Oy on yleensä lopullinen yritysmuoto, purkaminen on erittäin kallista

Yritysmuodon muutosta on hyvä pohtia, jos yrityksen omistuspohjassa tapahtuu muutoksia

Tai yrityksen toimiala muuttuu merkittävästi



Lähdeluettelo ja lisätiedot

Yrityksen perustaminen:

Suomen Yrittäjät. Yritysmuodot. 2025. <https://www.yrittajat.fi/tietopankki/yrittajaksi-ryhtyminen/yritysmuodot/>

Yrityksen perustaminen. Yrittäjän.fi. <https://yrittajan.fi/opi/yritysmuodot>

Yritys- ja yhteisötietojärjestelmä. YTJ. [YTJ – Etusivu](#)

Patentti- ja rekisterihallitus. PRH. [PRH - Etusivu](#)

Verotus:

Verotus henkilöyhtiöissä. Vero.fi. [Tuloverotus - avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö - vero.fi](#)

Verotus osakeyhtiössä ja osuuskunnassa. Vero.fi. [Tuloverotus - osakeyhtiö ja osuuskunta - vero.fi](#)

Maatalouden nettovarallisuus tuloverotuksessa. Vero.fi. [Maatalouden nettovarallisuus tuloverotuksessa - vero.fi](#)

Liikkeen- ja ammatinharjoittajan elinkeinotoiminnan nettovarallisuus tuloverotuksessa. Vero.fi. [Liikkeen- ja ammatinharjoittajan elinkeinotoiminnan nettovarallisuus tuloverotuksessa - vero.fi](#)