



Småföretagsformer, bolagisering av lantbruk och skatteplanering i ett fåmansaktiebolag: aktuella frågor efter skattereformen

Professor **Matti Kukkonen**
Svenska Handelshögskolan



Schema

- Skattereform 2005 och landbygdsföretagare
- Beskattning av olika företagsformer
- Överlåtelsevinstbeskattning efter reformen
- Bolagisering och lantbruk: aktiebolagsform som alternativ
- Vinstutdelning i ett fåmansaktiebolag
- Generationsväxlingar efter reformen
- Skattekringående frågor



Grundfrågor

- Bolagisering kan påverka olika slags stödarrangemang
- Ett helt nytt företag kan grundas eller den nuvarande lantbruksverksamheten kan omvandlas till ett aktiebolag
- Allt beror på landbygdföretagarens situation: de specifika omständigheterna som man har
- Förvärvskällan: är det fråga om lantbruksinkomster eller näringsinkomster?
- NSL vs. GBL/huvudsyssla vs. bisyssla



Grundfrågor

- Vad är bolagiseringens syfte?
- Ska man samla ihop krafter av olika lantbrukare?
- Ska man bolagisera hela verksamheten?
- Ska man bolagisera vissa delar?
- Ska man börja näringsverksamheten vid sidan av lantbruket?



Familjeföretag i Finland

- Över 80 % av alla företag kan klassificeras som familjeföretag; den finska ekonomin är faktiskt byggt på familjeföretag och deras ägare
- Majoriteten av familjeföretagare och lantbrukare väntar (med hjärtan i halsgropen...) på oundvikliga generationsskiften
- Antalet helt eller delvis vederlagsfria överlåtelser kommer troligen att öka avsevärt efter skattereformen



Skattereform 2005

- Samfundssattesatsen till 26 % och kapitalinkomstsskattesatsen till 28 %
- Göttgörelsesystemet för bolagsskatt slopades; en partiell dubbelbeskattning av dividender
- Kedjebeskattningen av samfunds dividendinkomster avskaffades med vissa undantag
- Den presumtiva anskaffningsutgiften är sänktes till 40 % i överlåtelsevinstbeskattning
- Skattelättnadsregel för generationsväxling utvidgades: lantbrukets eller företagets tillgångar värderas nu till 40 % (tidigare till 100 %) av deras beskattningsvärde
- Förmögenhetsskattesatsen sänktes till 0,8 % och den lägsta gränsen för skattbar förmögenhet höjdes till 250 000 euro (skatten slopas helt 2006)



Småföretagsformer i Finland

- Enskild firma/Näringsidkare, Lantbrukare, personbolag, fåmansaktiebolag, andelslag
- Populäraste hittills har klart varit fåmansaktiebolag (efter skattereformen??)
- Personbolag: alla inkomster beskattas hos bolagsmännen (dock enkelbeskattad!)
- Endast i ett aktiebolag kan vinsterna lämnas in utan någon som helst delägarebeskattning (sparande genom den icke-utdelade vinsten)



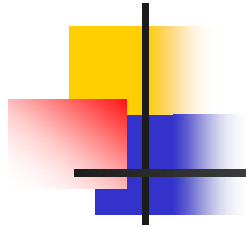
Företagsformer

- Enskilda näringsidkare och lantbrukare enkelbeskattade
- också personbolag och deras ägare beskattas en gång (beskattning hos bolagsmännen)
- många neutralitetsbrister mellan olika företagsformer
- viktigt att notera: systemet diskriminerar nya företag och företagare; äldre (rikare) bolag har större möjligheter att dela ut skattefria dividender
- systemet uppmuntrar dock fortfarande att öka nettoförmögenhet; skattekringgående problem finns

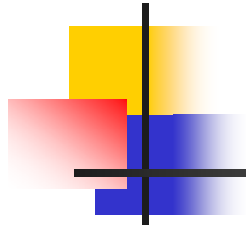


Jämförelser: bolag eller inte

- näringsidkare/lantbrukare vs. aktieägare
- beror på inkomstens storlek och nettoförmögenhet, också andra inkomster (skogsinkomster) har betydelse
- ett fåmansaktiebolag kan löna sig när den skattepliktiga (förvärvs)inkomsten är väsentlig (minst 45 000 - 50 000 euro)
- näringsidkare/lantbrukare kan skatteplanera genom att yrka på 10 % i stället för 20 %
- Exempel 1: Hela vinsten delas ut; dividend skattefri
- Exempel 2: Negativ nettoförmögenhet



Yrityksen bruttovoitto/ yritysmuoto	30 000 €	50 000 €	70 000 €	120 000 €
yksityisliike tai kommandiittiyhtiö (20 % pääomatuloa, lopun ansiotuloa vuoden 2004 veroasteikolla)	25,1 %	25,5 %	25,9 %	27,6 %
osuuskunta (1500 euroa verovapaata; ylimenevä osa 70 % pääomatuloa)	39,5 %	39,9 %	40,1 %	40,3 %
osakeyhtiö (osinko < 9 %)	26 %	26 %	26 %	26 %



Yrityksen bruttovoitto/ yritysmuoto	10 000 €, osakkaan ansiotuloveroaste 20 %	50 000 €, osakkaan ansiotuloveroaste 50 %
yksityisliike tai kommandiittiyhtiö (kaikki ansiotuloa)	20 %	50 %
osuuskunta (1500 euroa verovapaata; ylimenevä osa 70 % pääomatuloa) osuuskunta + osakas	37,6 %	39,9 %
osakeyhtiö (yhtiö + osakas, osinko 70-prosenttisesti ansiotuloa)	36,4 %	51,9 %



Exempel 3: Bolagiseringen hjälp till

- Skattepliktig lantbruksinkomst 80 000 euro
- Negativ nettoförmögenhet (stora investeringar)
- Inkomsten beskattas helt hos lantbrukaren som idkar verksamheten
- Utan bolag: skattebelastning cirka 35 000 euro, skattesats 44 % (2004 skattetabell)



Exempel 3: fortsättning

- Verksamheten omvandlas till ett enmansaktiebolag enligt ISL 24 §
- Företagaren lyftar ut en skälig lön: 25 000 euro per år
- Skattepliktig bolagsinkomst = $80\,000 - 25\,000 - 750$ (socialskyddsavgift, 3 %) = 54 250 euro
- Bolaget betalar 14 105 euro
- Företagaren måste själv betala cirka 6 700 euro



Exempel 3: fortsätter

- Skattebelastning efter bolagisering $6\,700 + 14\,105 + 750 = 21\,555$ euro (27 %)
- Företagare sparar cirka 14 000 euro (skattelindring 18 procentenheter = 45-27)
- Det är möjligt att återbetala banklån snabbare
- Nästa år kan man kanske lyfta ut skattefri dividend enligt 9 % regel



Skattebelastning på dividend = sekamelska

- En partiell dubbelbeskattning av alla dividender från noterade aktiebolag
- Icke-noterade bolag: 9 % (netto 9,585 %) x matematiska värdet av aktier är skattefri; 90 000 gräns per år/person
- Dividend över 90 000 gräns men under 9 %: 57 %/70 % beskattas som kapitalinkomst
- Därutöver beskattas dividend som förvärvsinkomst (57 %/70 % regel)
- Total dubbelbeskattning av kvarstående vinst (bolagsskatt + kapitalvinstskatt)
- normalt delas ut den hela kapitalinkomstandelen + så mycket som behövs som förvärvsinkomst + kanske lite lön (avgifter - pension)
- marginals katt på förvärvsinkomst är ungefär 28 % när inkomsten ligger nära 15 000 euro; för den genomsnittliga skattesatsen är gränsen ungefär 30 000 euro



Exempel

- Personen A får för år 2005 en dividend på 120 000 euro från X Ab. Aktien i bolaget är inte offentligt noterad. Det matematiska värdet på aktierna i A:s ägo är 900 000 euro. Kapitalinkomstandelen av dividenden som A har mottagit är $9\% \times 900\,000$ euro = 81 000 euro och förvärvsinkomstandelen 39 000 euro. Beloppet av kapitalinkomstdividenden understiger 90 000 euro, varför den är skattefri i sin helhet. Den skattefria andelen av förvärvsinkomstdividenden är $43\% \times 39\,000$ euro = 16 770 euro och 57 % den skattepliktiga andelen 57 %, dvs. 22 230 euro.



Vinstutdelningen i ett fåmansaktiebolag

- Ägarens skattebelastning är 0,57 eller 0,7 x m (marginalskattesats) för förvärvsinkomstandel av dividend
- om andra förvärvsinkomsternas storlek är betydande, totalskattebelastningen kan vara relativt hög (55-60 %)
- om bolagets nettoförmögenhet är negativ/liten, nästan hela dividend betraktas som förvärvsinkomst
- kapitalinkomstskattesatsen är proportionell
- förvärvsinkomstskattesatsen börjar från nolla
- det är inte obligatoriskt att lyfta ut dividender!!



Andra möjligheter i ett aktiebolag?

- Säästöpossu: vinster lämnas in och realiseras genom aktieförsäljning/upplösning
- Överlåtelse leder till dubbelbeskattning (men: 40 % presumtiv anskaffningsutgift)
- Företagare kan också ta ut vinst som ränta (lån till bolag), hyresinkomst eller delägarlån
- Delägarlån kan användas kortvarigt utan beskattning; om lånet ännu finns kvar 31.12, det skall beskattas som kapitalinkomst hos företagare (kan nog kvitteras mot skattepliktiga kapitalinkomster om återbetalas)
- normalt borde man kombinera olika möjligheter
- en rimlig utbetalning av lön kan vara ett bra alternativ



Bolagiseringens risker

- Separation mellan företag och företagare även i ett enmansaktiebolag
- Förtäckt dividend bör undvikas (BFL 29 §); 70 % beskattas som förvärvsinkomst
- Privatuttag utgör skattepliktig inkomst (lantbruksprodukter, trädgårdsprodukter som har använts i familjs privata hushåll, GBL 4.2 §)
- Bokföringen: dubbelbokföring men kassaprincipen kan troligen fortsättas
- Gränsen mellan NSL och GBL?



Jämförelse: dividendskatt i ett noterat bolag (Case Nokia)

■ 2004

- Bruttovinst 100
- Bolagsskatt 29
- Nettodividend 71
- Skattepliktig kapitalinkomst 100
- Kapitalinkomstskatt:
 $100 \times 0,29 = 29$
(gottgörelse) = 0
- Nettoinkomst hos aktieägare **71**
- **Totalskattesats 29 %**

■ 2006

- Bruttovinst 100
- Bolagsskatt 26
- Nettodividend 74
- Skattepliktig kapitalinkomst $0,7 \times 74 = 51,8$
- Kapitalinkomstskatt
 $0,28 \times 51,8 = 14,5$
- Nettoinkomst hos aktieägare **59,5**
- **Totalskattesats 40,5 %**



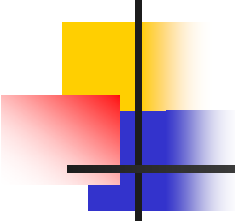
Jämförelse: dividendskatt 2004/2006 i ett onoterat aktiebolag; nettoförmögenhet 1 000 000 euro (Case Fåmansbolag Ab)

■ 2004

- Bruttovinst 100 000
- Bolagsskatt 29
- Nettodividend 71 000
- Skattepliktig kapitalinkomst 100 000
- Kapitalinkomstskatt:
 - $100\,000 \times 0,29 = 29$
(gottgörelse) = 0
- Nettokapitalinkomst hos aktieägare **71 000**
- **Totalskattesats 29 %**

■ 2005-6

- Bruttovinst 100 000
- Bolagsskatt 26 000
- Nettodividend är skattefri:
74 000 ($< 0,9 \times 1\,000\,000 = 90\,000$)
- Skattepliktig kapitalinkomst = 0
- Kapitalinkomstskatt = 0
- Nettoinkomst hos aktieägare **74 000**
- **Totalskattesats 26 %**




Jämförelse: dividendskatt 2004/2006 i ett icke-noterat aktiebolag
(en negativ nettoförmögenhet, marginalsattesats 20 %)
(Case Fåmansbolag Ab)

■ **2004**

- Bruttovinst 100 000
- Bolagsskatt 29 000
- Nettodividend 71 000
- Skattepliktig förvärvsinkomst 100 000
- Kapitalinkomstskatt:
 - $100\,000 \times 0,2 - 29\,000$
(gottgörelse) = -9 000
- Nettokapitalinkomst hos aktieägare **80 000**
- **Totalskattesats 20 %**

■ **2006**

- Bruttovinst 100 000
- Bolagsskatt 26 000
- Nettodividend 74 000
- Skattepliktig förvärvsinkomst =
 - $0,7 \times 74\,000 = 51\,800$
- Inkomstskatt = $0,2 \times 51\,800 = 10\,360$
- Nettoinkomst hos aktieägare **63 640**
- **Totalskattesats 36,4 %**



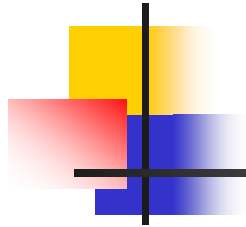
Jämförelse: dividendskatt 2004/2006 i ett onoterat
enmansaktiebolag; nettoförmögenhet 1 000 000 euro;
marginalskattesats 45 %
(Case Fåmansbolag Ab)

■ **2004**

- Bruttovinst 200 000 (delas ut)
- Bolagsskatt 58 000
- Nettodividend 142 000
- Skattepliktig inkomst 200 000
(135 000 KI + 65 000 FI)
- Kapitalinkomstskatt:
 - $135\,000 \times 0,29 - 0,29 \times 135\,000$
(gottgörelse) = 0
 - Förvärsinkomstskatt = $65\,000 \times (0,45 - 0,29) = 10\,400$
- Nettoinkomst hos aktieägare
131 600
- **Totalskattesats 34,2 %**

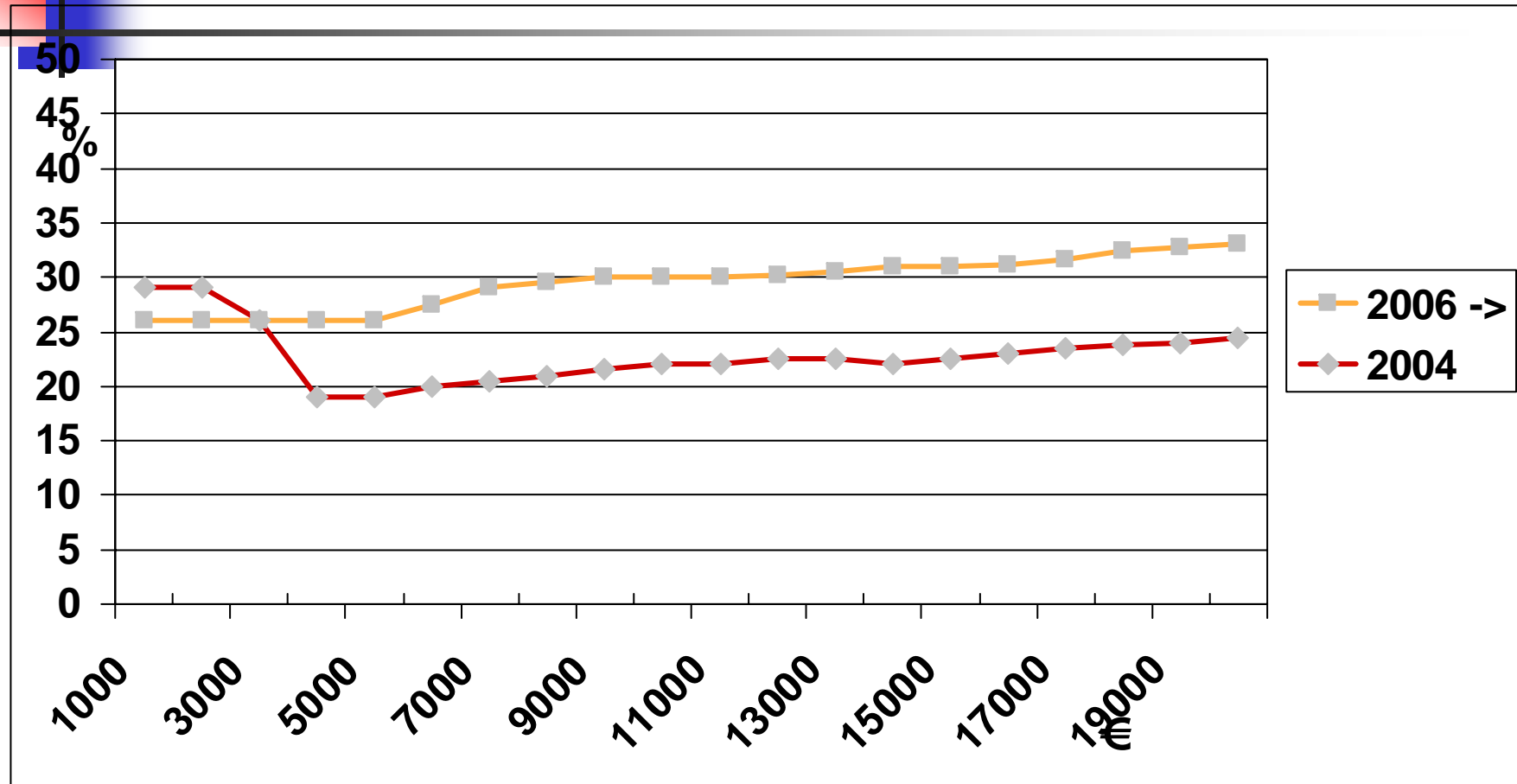
■ **2006**

- Bruttovinst 200 000
- Bolagsskatt 52 000
- Nettodividend 148 000
- Skattefri nettodividend: 90 000
(= $0,9 \times 1\,000\,000$)
- Skattepliktig förvärsinkomst
= $0,7 \times (148\,000 - 90\,000)$
= 40 600
- Inkomstskatt = $0,45 \times 40\,600 = 18\,270$
- Nettoinkomst hos aktieägare
129 280
- **Totalskattesats 35,4 %**

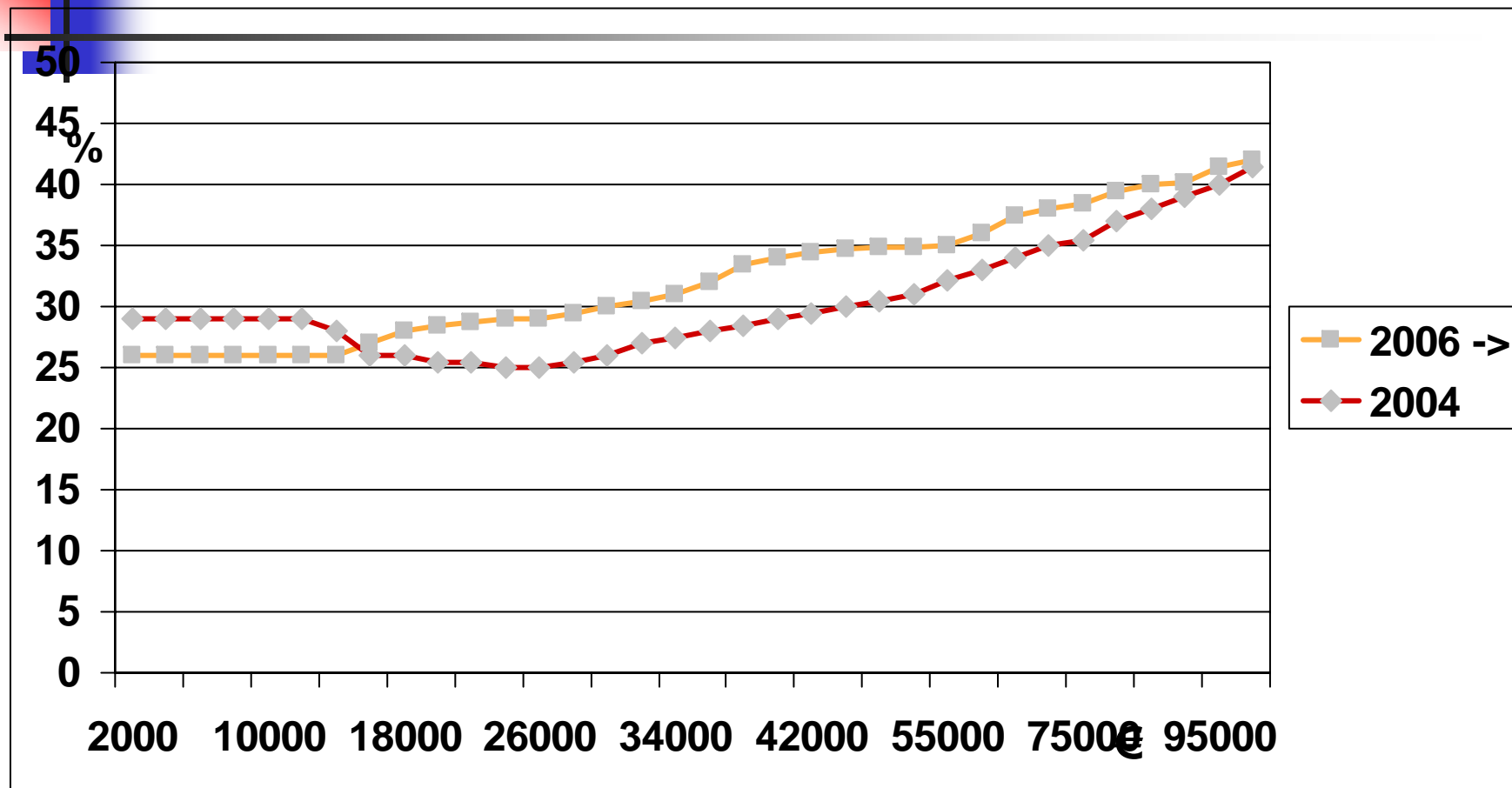


BRUTTOVINST 100 euro FÖRETAGARENS VINSTUTLDELNIG	Lön	Dividend < 9 % och 90 000 eller 90 000 < dividend < 9 % gräns	Dividend > 9 % gräns eller nolla som nettovärde	Ränta	Kapitalvinst
Bolagsskatt / arbetsgivareavgift	5	26/26	26	-	26
Inkomst hos småföretagare	95	74/74	74	100	74
Skatt hos småföretagare	19/33,3/52 ,3	0/14,5	10,4/18,1/28,5	28	20,7/12,4/0
Totalskatte- belastningen	24/38,3/57 ,3	26/40,5	36,4/44,1/54,5	28	46,7/38,4/26
Nettoinkomst	76/61,7/42 ,7	74/59,5	63,6/55,9/45,5	72	53,3/61,6/74
Skillnad (2005 vs. 2004, + = skattelindring; - = skattehöjning)	-	+3/-11,5	-16,4/-9,1/+0,5		+2,9/+0,9/+3
näringsidkarens totalskattesats (enkelbeskattning)	-	kapitalinkomst- andel: 28 %	förvärvsinkomst- andel: 20/35/55 %	-	-

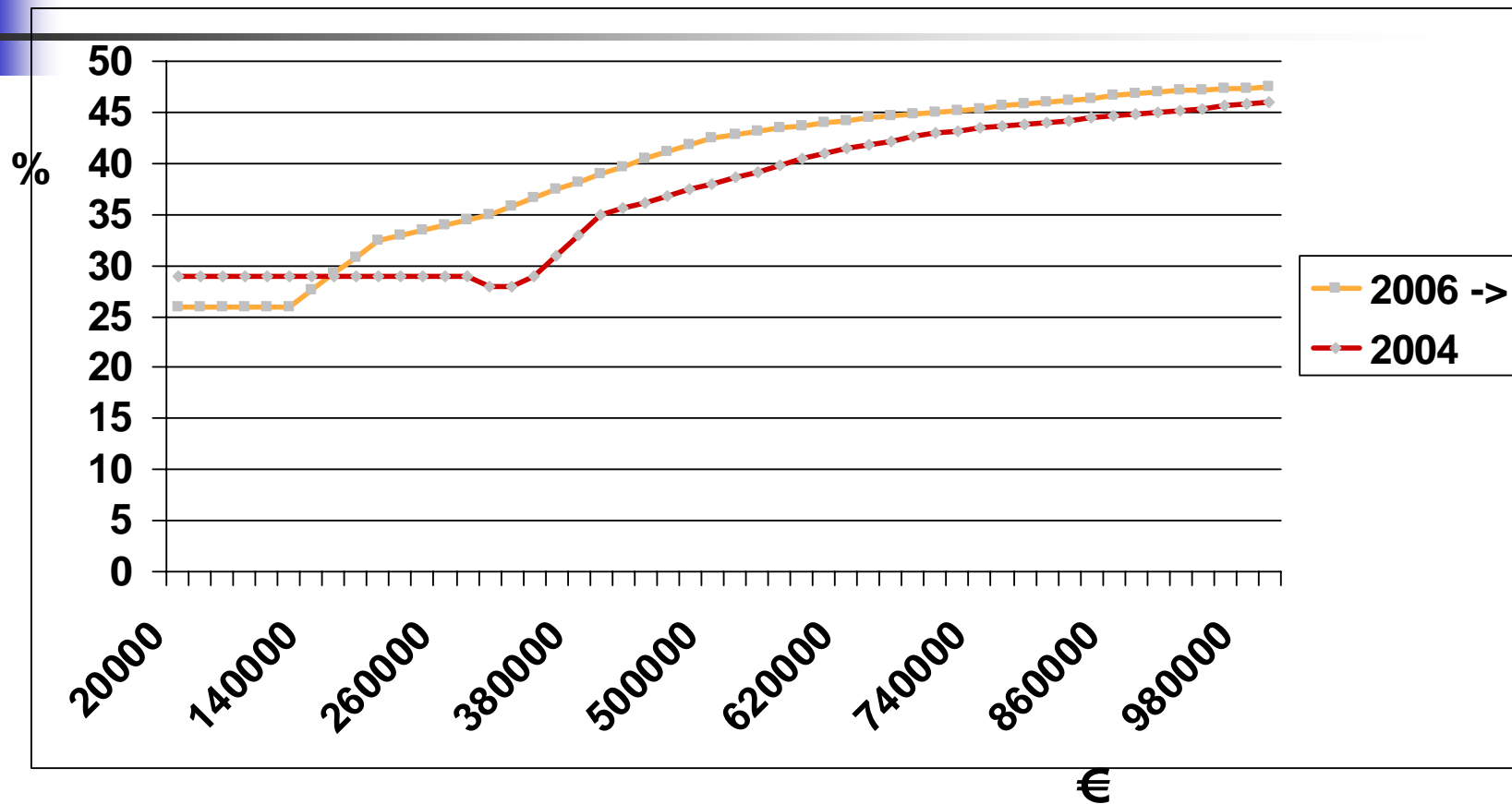
Verojen osuus yrityksen verotettavasta tulosta 2004 ja 2006 ->, kun yrityksen nettovarallisuus on 20.000 euroa ja koko verojen jälkeinen voitto jaetaan osinkona



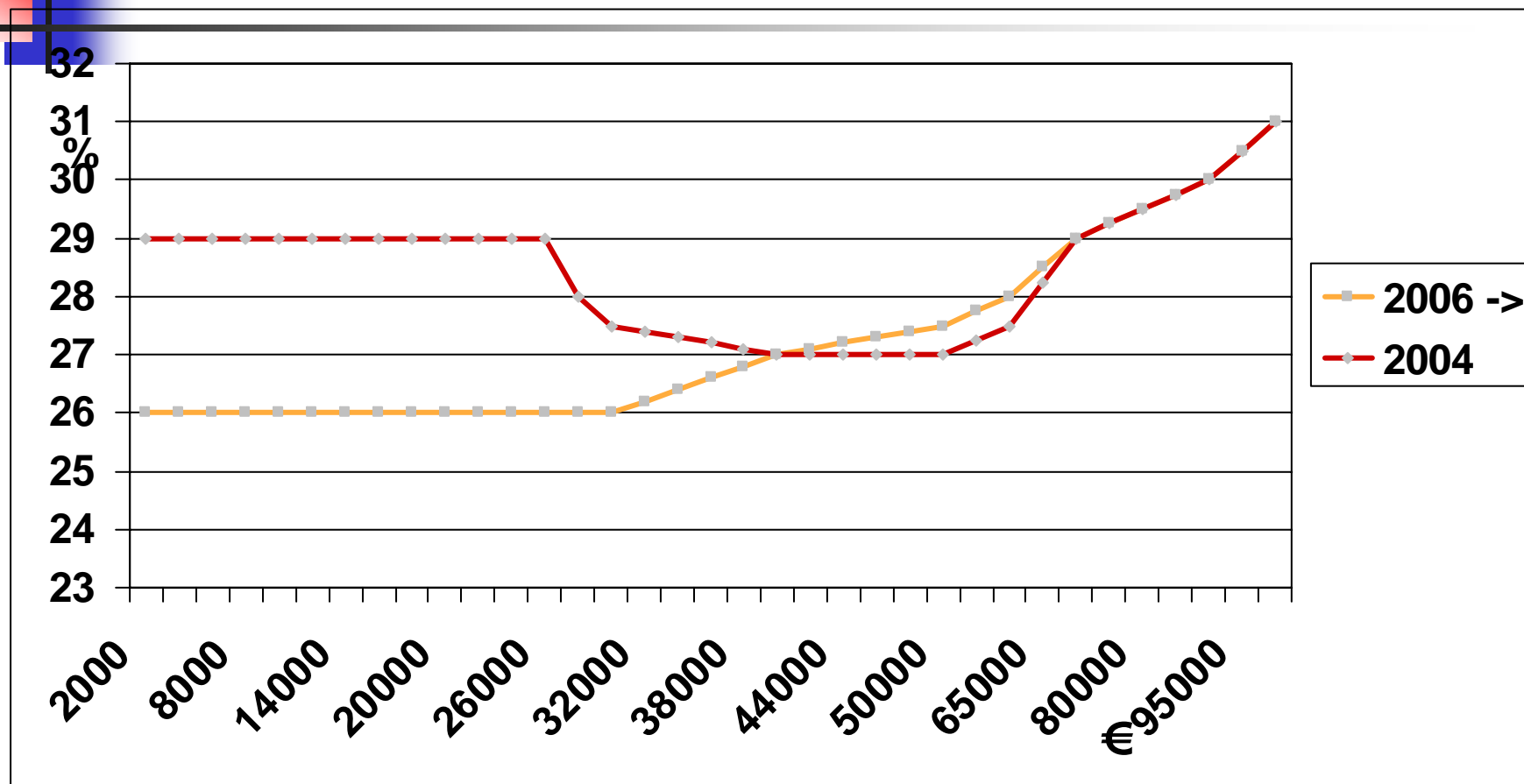
Verojen osuus yrityksen verotettavasta tulosta 2004 ja 2006 ->, kun yrityksen nettovarallisuus on 100.000 euroa ja koko verojen jälkeinen voitto jaetaan osinkona

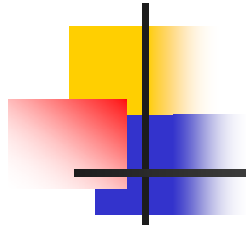


Verojen osuus yrityksen verotettavasta tulosta 2004 ja 2006 ->, kun yrityksen nettovarallisuus on 2.000.000 euroa ja koko verojen jälkeinen voitto jaetaan osinkona

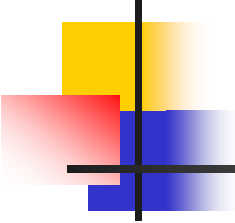


Verojen osuus yrityksen verotettavasta tulosta 2004 ja 2006 ->, kun yrityksen nettovarallisuus on 100.000 euroa ja puolet verojen jälkeisestä voitosta jaetaan osinkona





Preferensordning mellan olika vinstutdelningsmöjligheter <i>Vinstutdelningsform</i>	<i>Skattebelastning</i>
1) Normal lön till FöPL-ägare (förvärsinkomstens skattenivå högst 23 %)	aktieägarens skatt + socialavgift, högst 26 %
2) Skattefri dividend	2) 26 % + 0 = 26 %
3) Kapitalinkomstdividend, som understiger förmögenskatten (2005)	3) 26 % + 0 % (avdrag i förmögensbeskattningen) = 26 %
4) Räkta eller annan kapitalinkomst	4) aktieägare: 28 %
5) Kapitalinkomstdividend när avdrag inte kan göras vid förmögensbeskattningen	5) 26 % + 0,57/0,7 x 28 %
6) Förvärsinkomstdividend och en stor FöPL-lön 7) Andra icke-FöPL löner	6) 26 % + 0,57/0,7 x skatteprocent på förvärsinkomsten; socialavgift 7) förvärsinkomstskatt + socialavgifter



Olika perspektiv och genomförandesätt (generationsväxling)

- Överlåtaren – Övertagaren – Företaget/Lantbruket
- Många olika sätt att genomföra ett generationsskifte
- Normal försäljning
- Gåvoliknande försäljning
- Gåva
- Inlösning eller köp av bolagets egna aktier (aktiebolag)
- Sekventiell överföring av ägande
- Företagsarrangemang
- Finansiering
- Skattereform och skatteplanering



Skattereform för generationsskifte

- RP 84/2004 rd (Förslag till lag om ändring av 55 § lagen om skatt på arv och gåva)
- FiUB 5/2004 rd (Finansutskottets betänkande)
- Skattestyrelsens anvisning 535/345/2004 (64 sidor): Yritysten sukupolvenvaihdos verotuksessa
- Reformens motivering: göra nuvarande 55 § effektivare och stödja familjeföretags verksamhets- och sysselsättningsbetingelser
- Men samtidigt också: 1) skatteökning i den allmänna överlåtelsevinstbeskattningen, 2) övergång till den partiella dubbelbeskattningen av dividender



En skattefri försäljning (ISL 48 §)

- Generationsskifte kan genomföras utan skatt på kapitalvinst
- Skattefriheten förutsätter:
- Fast egendom som hör till lantbruk eller aktierna eller bolagsandelen har ägts över 10 år
- Minst 10 % överlåts
- Ägandet övertas av närstående släkt
- Karenstid 5 år; företaget kan inte säljas strax efter generationsskifte



En skattepliktig överlåtelse enligt ISL

- Övertagaren hör inte till överlåtarens närstående
- Management By Out / bolaget själv köper sina egna aktier
- Normal kapitalinkomstbeskattning
- Efter skattereformen är den presumerade anskaffningsutgiften för aktier som ägts mer än 10 år endast 40 %
- Vid skattepliktiga aktieförsäljningar uppbärs en skatt på 16,8 % för överlåtelsepriset (14,5 % 2004)
- Försäljning av familjeaktiebolags aktier kostar nu 2,3 procentenheter mera



Substansöverlåtelse

- Inga speciella lättnadsregler gällande generationsskiften; överlåtelsepriset skattepliktig inkomst för säljaren enligt NSL
- **Enligt NSL 6 b § kan ett näringsbedrivande familjeaktiebolag (holdingbolag, moderbolag) sälja helt skattefritt sina anläggningstillgångsaktier**
- Substansöverlåtelse ger övertagaren ett avdragbart bokföringsvärde (undantag: aktieköp eftersom NSL 42 § har ändrats; värdeminskning kan inte avdras)
- Problem: på vilket sätt borde överlåtelsepriset överföras till ägarna? Dividend/privatuttag/upplösning
- Inkomstutjämning är möjlig vid överlåtelse av enskild firma/lantbruk (ISL 128-129 §§)



Gåvoliknande köp

- Köpesumma erläggs men det understiger 75 % av gängse värde (L om skatt på arv och gåva 18.3 §)
- Överlåtelseskatt måste betalas; säljaren behöver inte betala skatt om ISL 48 § kan tillämpas
- Special regel gällande generationsskiften: 50,1 % av gängse värde räcker om vissa förutsättningar uppfylls (övertagaren hör till närkretsen, fortsätter verksamhet, minst 10 %)
- Vid generationsskiften måste gåvoskatt betalas endast om köpesumma är precis 50 % eller understiger 50 % av gängse värde



Gåvoliknande köp vid generationsskiften

- Överlåtelsepriset
 - 1) Gångse värde
 - 2) Över 75 % av gångse värde
 - 3) Över 50 % av gångse värde
 - 4) Högst 50 % av gångse värde
 - 5) Gåva
- Gåvoskatten
 - Nej
 - Nej
 - Nej
 - Ja men 55 § kan tillämpas
 - Ja men 55 § kan tillämpas



Generationsskiftesituationer och förvärv av egna aktier

- Enkel beskattning om aktierna säljs till nära släktingar; totalskattesats på vinsten 26 %
- OBS!: om företaget säljs på ett väsentligt underpris (< 75 %), måste köpare kanske betala gåvoskatt
- OBS!: skatterisker kan vara stora (förtäckt dividend) i vissa fall
- huvudregel: generationskifte där alla eller nästan alla aktier av företagare inlöses är ok



55.2 § efter skattereformen (2005)

- För beräkning av den del av skatten som skall lämnas odebiterad avdras från skatt som påförts enligt denna lag den skatt som för arvsandelen eller gåvan borde påföras, om gårdsbruksenhetens jordbruksjord, skog, byggnader, konstruktioner, maskiner, redskap och anordningar *samt skulder som hänför sig till dem*, ävensom till ett annat företag än en gårdsbruksenhet hörande **företagsförmögenhet** skulle värderas **till ett belopp som motsvarar 40 procent av beloppet enligt** de grunder som iakttagits vid den förmögenhetsbeskattning som verkställdes under året före skattskyldighetens inträde.
- Den *ovan avsedda* skillnaden eller, om den är större än den del av den i 1 mom. 3 punkten avsedda arvs- *och* gåvoskatten som överstiger 850 euro, det sistnämnda beloppet, debiteras inte.

L om skatt på arv och gåva 55

§: förutsättningar

- I det skattepliktiga arvet eller den skattepliktiga gåvan ingår en gårdsbruksenhet, ett annat företag eller en del av dem (OBS!: skogsbruksföretagare omfattas inte av skattelättnaden)
- Med del av gårdsbruk eller annat företag avses också minst en tiondedel av de aktier eller andelar som berättigar till att äga gårdsbruket eller företaget.
- Den skattskyldige måste fortsätta att bedriva jordbruk eller jord- och skogsbruk eller annan företagsverksamhet på en gårdsbruksenhet, som erhållits i arv eller som gåva, eller i ett sålunda erhållet företag
- Ansökan sker före beskattningen genomförs
- FÖRUTSÄTTER INTE SLÄKTSKAP!
- 5 års karenstid; sanktion: odebiterad skatt + 20 %



Exempel: 40 % regel (55.2 §)

- Gåva 15.7.2003: pappa ger 20 % av sina aktier i ett fåmansbolag till sin dotter
- Gångse värde 500 000 €
- Beskattningsvärde 400 000 €
- Skatt på gångse värdet 77 735 €
- Skatt på beskattningsvärdet 61 735 €
- Skillnad 16 000 € lämnas odebiterad
- Dottern måste betala 61 735 €
- Gåva 15.7.2005: pappa ger 20 % av sina aktier i ett fåmansbolag till sin dotter
- Gångse värde 500 000 €
- Beskattningsvärde 400 000 €
- Skatt på gångse värdet 77 735 €
- Skatt på 40 % av beskattningsvärdet (160 000 €) 23 335 €
- Skillnad 54 400 € lämnas odebiterad
- Dottern måste betala 23 335 €
- Skattelättnad 38 400 €



Förmögenhetsskattelagen upphävs 2006!

- **En ny lag om värdering av tillgångar vid beskattningen** som innehåller bestämmelser om värdering av förmögenhet i syfte att bestämma fastigheters beskattningsvärde för fastighetsbeskattningen liksom i syfte att bestämma företags nettoförmögenhet för inkomstbeskattningen (**RP 144/2005 Rd**)
- Det föreslås att den bestämmelse om lättnad i samband med generationsväxlingar i företag som ingår i lagen om skatt på arv och gåva ändras så att som grund för beräkning av lättnaden används i stället för förmögenhetsskattevärdet det värde enligt lagen om värdering av tillgångar som används för att räkna ut nettoförmögenheten (***jämförelsevärde***).
- Det föreslås också att bestämmelserna om skyldighet att deklarerera förmögenhetssuppgifter i lagen om beskattningsförfarande ses över.
- Lagarna avses träda i kraft vid ingången av 2006.
- Bestämmelserna om generationsväxling i lagen om skatt på arv och gåva skall tillämpas när skattskyldighet uppstår efter ingången av 2007.



Jämförelsevärde i 55.2 § (2007)

- utgångspunkt (RP): Inga ändringar föreslås i grundstrukturen för beräkandet av lättnaden, som baserar sig på att den företagsförmögenhet som överförs värderas till ett värde som understiger det gängse värdet. Inga ändringar föreslås heller i den allmänna nivån på lättnaden. ***Avsikten är inte heller att ändra det nuvarande rättsläget*** när man bedömer vilken del av gårdsbruksenhetens eller ett annat företags förmögenhet som skall omfattas av lättnaden.
- När det gäller aktiebolag skall värderingen basera sig på aktiens jämförelsevärde enligt värderingslagen, som ersätter beskattningsvärdet vid värderingen av värdepapper som ingår i det bolags anläggnings- och finansieringstillgångar som äger aktierna.
- I den fördel som lättnaden medför ingår således effekten av den s.k. *bromsregeln*. Jämförelsevärdets årliga ökning begränsas till 50 % om året.
- dividend som man beslutat att dela ut avdras när det jämförelsevärde som ligger till grund för lättnaden räknas ut.

Jämförelsevärde och 55.2 § (2007-)

- För beräkning av den del av skatten som skall lämnas odebiterad avdras från skatt som påförts enligt denna lag den skatt som borde påföras för arvsandelen eller gåvan, om gårdsbruksenhetens jordbruksjord och den motsvarande rättigheten till samlat gårdsstöd inom ramen för GJP, byggnader, konstruktioner, maskiner, redskap och anordningar samt skulder som hänför sig till dem, ävensom till ett annat företag än en gårdsbruksenhet hörande **företagsförmögenhet skulle värderas till ett belopp som motsvarar 40 procent av beloppet enligt de grunder i 3 och 4 kap. i lagen om värdering av tillgångar vid beskattningen (/) som skall iakttas eller har iakttagits** vid den inkomstbeskattning som skall verkställas eller har verkställts för året före skattskyldighetens inträde.
- Aktiebolags företagsförmögenhet värderas till ett belopp som motsvarar **40 procent** av det belopp som uträknats enligt grunderna i 5 § i nämnda lag.



2007 version av 55.2 § fortsätter...

- Tillgångar som inte räknas till nettoförmögenheten värderas som följer:
 - 1) skog som hör till en gårdsbruksenhet till 40 procent av sitt värde enligt 7 § i lagen om värdering av tillgångar vid beskattningen,
 - 2) bostadsbyggnaden på en gårdsbruksenhet och platsen för en produktionsbyggnad inom skogsbruket till 40 procent av beloppet enligt grunderna i 5 kap. i lagen om värdering av tillgångar vid beskattningen,
 - 3) produktionsbyggnader, maskiner och anordningar inom skogsbruket till 40 procent av den del av anskaffningsutgiften för dem som inte avskrivits vid beskattningen, och
 - 4) andra tillgångar till 40 procent av sitt gängse värde.
- Den skillnad som avses i 2 mom. eller, om den är större än den del av den i 1 mom. 3 punkten avsedda arvs- och gåvoskatten som överstiger 850 euro, det sistnämnda beloppet debiteras inte.



Samma tolkningsprinciper (55.2 §)?

- RP: Avsikten är att lagändringen inte skall ändra på det nuvarande rättsläget i fråga om en bedömning av huruvida ett gårdsbruks eller ett företags förmögenhet omfattas av skattelättnaden.
- skillnaden mellan företagsverksamhetens tillgångar och skulder när det gäller andra företag än gårdsbruk.
- nettoprincipen i beskattningen av arv och gåva.
 - skulder värderas till samma procentsats på 40 som tillgångar när skattelättnaden räknas ut.
 - Avgöranden HFD 2002:17 och 2003:53 kan fortfarande tillämpas



Finansiering?

- Hur mycket pengar behövs?: beror på generationsskiftets form
- En sekventiell överföring borde prefereras
- Övertagaren kan i ett aktiebolag lyfta ut dividender skattefritt tills 9 %-gränsen (eller 90 000 €)
- Fastigheter: strukturplaneringen?
- Överlåtaren kan kvarhålla; får enkelbeskattad kapitalinkomst



Skattefria kapitalvinster enligt NSL 6 b §

- Skattebehandlingen av vinster och förluster från överlåtelse av direktinvesteringsaktier hos samfund har ändrats så att överlåtelsevinsterna är befriade från skatt och överlåtelseförlusterna på motsvarande sätt inte kan dras av
- Samtidigt begränsades rätten att dra av **upplösning förlust** av anläggningstillgångsaktier hos de samfund som omfattas av skattefriheten av överlåtelsevinst
- På samma sätt som överlåtelseförluster som inte kan dras av är icke-avdragsgilla också sådana förluster av och värdenedgångar på andra fordringar än försäljningsfordringar från ett bolag av vars aktiekapital den skattskyldige eller koncernbolagen ensamma eller tillsammans äger minst tio procent, koncernstöd som getts till ett sådant bolag samt motsvarande utgifter som utan motprestation har betalats i syfte att förbättra ett aktiebolags ekonomiska ställning.
- Möjligheten att göra en avskrivning på anskaffningsutgiften på basis av att anläggningstillgångsaktier sjunkit i värde (**NSL 42.1 §**) har slopats i alla företagsformer.



Tillämpningsområdet för skattefrihet av överlåtelsevinst

- Skattefrihetsbestämmelserna tillämpas på överlåtelse av aktiebolag, andelslag, sparbanker och ömsesidiga försäkringsbolag
 - Skattefriheten förutsätter att:
 - överlåtarsamfundet inte är ett **kapitalinvesteringsbolag**
 - det bolag som överlåtelsen gäller är inhemskt eller ett sådant bolag med hemvist i en EU-medlemsstat som avses i artikel 2 i moderdotterbolagsdirektivet, eller att det finns ett sådant gällande skatteavtal mellan bolagets hemviststat och Finland som tillämpas på dividend som bolaget delar ut
- Rättsfall:** CSN 11/2005 (Koncerns moderbolag ansågs inte vara kapitalplacerare), 26/2005 (NSL 6 b § kunde inte tillämpas) och 41/2005 (holdingbolag mellan kapitalplaceraren och affärsföretaget förbigås)



Tillämpningsområdet för skattefrihet av överlåtelsevinst

- Skattefriheten förutsätter att överlåtarsamfundet har ägt minst **10 procent** i det bolag som överlåts och har ägt aktierna som överlåts utan avbrott i minst **ett år** under en tidsperiod som har utgått högst ett år före överlåtelsen
- aktierna som överlåtelsen gäller inte är aktier
 - i ett **fastighets- eller bostadsaktiebolag** eller
 - i ett aktiebolag vars verksamhet *i själva verket huvudsakligen* omfattar ägande eller innehav av fastigheter.
 - skogsbolag utanför NSL 6 b §



NSL 6 b §: tillämpning

- Föremål för en skattefri överlåtelse kan vara *enbart aktier i aktiebolag*
- andelar i ett andelslag är inte sådana direktinvesteringar som bestämmelsen avser att gälla, varför överlåtelsepriserna på dessa är fortfarande skattepliktiga
- Skattefriheten gäller inte heller näringsammanslutningar eller privata näringsidkare
- Skattefriheten begränsas till **anläggningstillgångsaktier** (se NSL 12 § och CSN 11/2005)
- Aktier kan enligt NSL ingå i anläggnings-, investerings- omsättnings- eller finansieringstillgångar
- Utöver dessa kan ett aktiebolag inneha aktier som inte hör till rörelseverksamheten och som bildar den s.k. personliga förvärvskällan
- **Om aktierna som samfundet äger inte hör till NSL-källan, tillämpas skattefrihetsbestämmelserna inte på överlåtelsen** (problem: nyetablerade familjekoncerner med holdingbolagstruktur)



Verksamhetens karaktär i objektföretaget: begreppet fastighetsbolag

- Ett aktiebolag vars verksamhet huvudsakligen omfattar ägande eller innehav av fastigheter definieras på basis av en *helhetssyn* på verksamheten
- I helhetssynen beaktas t.ex. förhållandet mellan fastighets-tillgångar och andra tillgångar.
- Betydelse har också hur stor andel av omsättningen fastighetsinkomsterna utgör samt antalet arbetstagare i bolaget (RP)
- Enligt ett förhandsbesked från Centralskattenämnden (CSN 63/2004) ändras bolagets karaktär inte omedelbart till ett fastighetsbolag om det tidigare har bedrivit rörelse. Aktierna i ett sådant bolag får således överlåtas skattefritt (OBS: fungerar också tvärtom!!)



CSN 63/2004

- A Ab var ett energibolag som hörde till en koncern och tillverkade el- och värmeenergi åt sina delägare. Ända till år 2003 hade bolaget under flera års tid bedrivit näringsverksamhet. A Ab hade trätt i likvidation i november 2003. I december 2003 hade A Ab sålt sina maskiner och anläggningar, omsättningstillgångar, aktier som det haft i sin ägo samt de övriga tillgångarna. Efter försäljningen hade A Ab knappast någonting annat i sin ägo än fastigheten och penningtillgångar.
- Med beaktande av att det inte var långt sedan bolaget trätt i likvidation ansågs att *realiseringsåtgärderna vid nedläggning av rörelseverksamheten inte hade ändrat den faktiska karaktären av bolagets verksamhet till ägande eller innehav av fastigheter.*
- Under dessa omständigheter skulle A Ab inte betraktas som sådant i 6 b § 2 momentet 2 punkten lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (30.7.2004/717) avsett bolag vars verksamhet huvudsakligen omfattar ägande eller innehav av fastigheter.
- Förhandsavgörande för 2004



Hur beskattas kapitalvinst när bolaget säljer sina egna aktier?

- Problem efter förvärv av egna aktier: är det fråga om skattefri kapitalplacering (NSL 6 § 2 p) till överkursfond (se ABL 12:3a §) eller normal företagsinkomst (NSL 4 §)?
- normal näringsinkomst enligt HFD beslut
- Kan NSL 6 b § tillämpas?
- Troligen inte



HFD 2005:24

återbetalningen av kapitalet och NSL 6 b §

- A Oy hade under mer än ett års tid utan avbrott som anläggningstillgångar ägt samtliga aktier i sitt dotterbolag B Oy. B Oy hade för avsikt att *sänka sitt bundna egna kapital* genom att till aktieägarna återbetala överkursfonden samt en del av aktiekapitalet. Nedsättningen av aktiekapitalet skedde genom nedsättning av aktiernas nominella värde.
Återbetalningen av kapitalet kunde jämföras med överlåtelse av aktier som är anläggningstillgångar för bolaget.
- När B Oy återbetalade ett belopp av sitt bundna egna kapital genom att sänka aktiernas nominella värde och överkursfonden, **var det återbetalda beloppet med hänsyn till bestämmelserna i 6 och 6 b § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet inte skattepliktig inkomst** och av aktiernas anskaffningsutgift var inte heller en sänkningen motsvarande del en avdragbar utgift i beskattningen.
- Förhandsavgörande för åren 2005 och 2006.



Inkomstkällor/Holdingbolag

- 3 separata(kan inte kvitteras mellan varandra) källor: ISL, NSL, GBL
- hyres- och fastighetsinvesteringsverksamhet: kan vara fråga om NSL eller ISL
- i princip måste holdingbolagstruktur stöda näringsverksamhet direkt eller indirekt
- ISL-tillämpning utvidgas efter skattereformen?
- Olika slags passiva holdingfamiljebolag kommer att vara ett stort problem: NSL 6 b § tillämpning?
- Kan tidigare praxis tillämpas 2005-? BFL 26.2§?



Skattekringgåendesituationer i ett fåmansaktiebolag

- huvudregeln i dag: enmans- eller fåmansaktiebolag åsidosätts inte (jmf HFD 2000:1)
- förra rättspraxis från HFD och CSN: massor av rättsfall där miniaktiebolag förbigåtts (och tidigare också personbolag)
- om bolaget anses driva rörelse (näringsverksamhet) kan det inte åsidosättas: HFD 1997/ 155, 1997/1820 ,1997/2012 (svinförädling) och 2001/1564 (BFL 26.2 §!)
- verkande omständigheter: antalet uppdragsgivare, omsättningens storlek, arten av verksamhet (personling kunnande vs. varotillverkande), värdet av bolagets tillgångar, har företaget fast driftställe, får företagare lön, finns där utomstående arbetstagare, har företaget lånekapital osv.



Förbigående av ett fåmansaktiebolag

- Tidigare fanns det en stor risk för åsidosättande vid konstnärer, konsulter och olika slags bisysslaverksamhet
- HFD 2000/3033: ersättningar för upphovsrätt för ett kontinuerligt kompletterat uppslagsverk; arvoden för upphovsrätt beskattades hos huvudaktionär
- I praktiken åsidosättande har minskat kraftligt; också förtroendepincip (finns i BFL 26 §) har inverkat; se skattestyrelsens anvisning 569/38/2000 och skattestyrelsens anvisning för förenhetligande av beskattningen för skatteåret 2001
- grundfråga: **form vs. verksamhets reella innehåll**



Skattekontinuitet

- Skattekontinuitet vid företagsarrangemang fortsätter: fusion, delning, aktiebyte, verksamhetsöverlåtelse (gällande inkomstbeskattning)
- Vissa företagsarrangemang (NSL 52 a – g §§) tolkas inte som en skattepliktig överlåtelse av aktier
- Uppskjutning av skattebetalning till försäljningstidpunkten av aktier i det övertagande bolaget
- Kontinuitetsprincipen både i bolagets och aktieägarens beskattning
- MEN: om som vederlag betalas nånting annat än nyemitterade aktier, finns det möjlighet att aktieägare beskattas på kapitalvinsten (28 %); penningvederlag högst 10 % (gäller inte NSL 6 b § situationer)



Bolagisering av nuvarande lantbruk: omvandling av företagsform

- Huvudregeln: kontinuitet enligt ISL 24 §
- HFD 2002:35: två affärsidkare kunde inte grunda tillsammans (50-50) aktiebolag enligt ISL 24 §; NSL 51 b § tillämpades; reserveringar/avskrivningar returnerades
- två enskilda affärsidkare kan tillsammans först bilda ett öppet bolag (HFD 1980 II 534, CSN 1987/612) och efter det kan Öb ombildas till Ab enligt ISL 24 §
- **aktiebolag är i dag den sista, slutgiltiga företagsformen**
- dubbelbeskattning vid omvandling/upplösning



HFD 2002:35(2002/982)

- Kaksi tavarankuljetusta harjoittanutta kuorma-autoilijaa perustivat osakeyhtiön jatkamaan heidän kummankin erikseen toiminimellä aikaisemmin harjoittamaa toimintaa ja merkitsivät kumpikin puolet yhtiön osakkeista. Kumpikin siirsi elinkeinonharjoittamiseensa kuuluneet varat ja velat osakeyhtiöön kirjanpitoarvoistaan. TVL 24.1 §:n 1 k ei tapaukseen soveltunut, koska tuo säännös edellyttää liikkeen- tai ammatinharjoittajan yksin merkitsevän toimintaa jatkavan osakeyhtiön osakkeet. Saman momentin 6 kohta ei myöskään tullut sovellettavaksi, koska sen ei voida katsoa välittömästi laajentavan kohdissa 1–5 määriteltyjä edellytyksiä, vaan se on itsenäinen, rinnastettavissa tapauksissa sovellettava säännös. Elinkeinonharjoittajan liikeomaisuuden luovutukseen sovellettiin EVL 51b.1 §:n säännöstä. Verovuosi 1997.



ISL 24 §

- Vid beskattningen anses inte en sammanslutning bli upplöst eller **en person som** bedriver rörelse, utövar yrke eller **bedriver jord- eller skogsbruk upphöra med sin verksamhet till den del de tillgångar och skulder som hänför sig till den tidigare verksamheten vid en ändring av verksamhetsformen överförs till samma värde, i följande fall:**
- *1) då en person som bedriver näring, utövar yrke **eller bedriver jord- eller skogsbruk** bildar ett öppet bolag som skall fortsätta denna verksamhet och själv blir bolagsman i detta eller ett kommanditbolag där han blir ansvarig bolagsman eller ett aktiebolag vars aktier han tecknar,*



ISL 24 §

- *2) då ett öppet bolag eller kommanditbolag bildas för att fortsätta sådan näringsverksamhet eller sådant jord- eller skogsbruk som ett dödsbo har bedrivit och minst en av delägarna i dödsboet blir bolagsman i det öppna bolaget eller ansvarig bolagsman i kommanditbolaget, eller då ett aktiebolag vars aktier tecknas av en eller flera delägare i dödsboet bildas inämnt syfte,*
- *3) då ett öppet bolag eller kommanditbolag bildas för fortsattande av näringsverksamhet eller sådant jord- eller skogsbruk som någon annan sammanslutning har bedrivit och minst en av delägarna i sammanslutningen blir bolagsman i det öppna bolaget eller ansvarig bolagsman i kommanditbolaget, eller då ett aktiebolag vars aktier tecknas av en eller flera delägare i sammanslutningen bildas i nämnt syfte,*
- *4) då en bolagsman i ett öppet bolag eller en ansvarig bolagsman i ett kommanditbolag fortsätter det upplösta öppna bolagets eller kommanditbolagets verksamhet som enskild affärsidkare, yrkesutövare eller idkare av jord- eller skogsbruk*
- *5) då ett öppet bolag ombildas till kommanditbolag eller aktiebolag, eller ett kommanditbolag till öppet bolag eller aktiebolag så som avses i lagen om öppna bolag och kommanditbolag (389/88), eller.*
- *6) i andra fall som kan jämföras med de ovan nämnda.*



ISL 24 §: förutsättningar

- Då verksamheten utvidgas eller förändras på något annat sätt kan det bli aktuellt att ändra den valda företagsformen så att den bättre betjänar företagarens verksamhet
- Beskattningsmässiga stadganden om ändring av företagsformen ingår i ISL 24 §. Dessa stadganden tillämpas på företag som beskattas både enligt ISL och NSL
- ***Enligt huvudregeln kan företagsformen ändras utan skattepåföljder***
- Detta förutsätter dock att företagets/lantbrukets *identitet* bevaras vid ändringen, d.v.s. företaget kan trots ändringen av företagsformen anses vara samma företag



ISL 24 §

- Identiteten bevaras då företagens tillgångar och skulder överförs till den nya företagsformen utan att bokföringsvärdet ändras
- En ändring till aktiebolag avbryter dock alltid företagens skatteår. Detta innebär att det företag som föregår aktiebolaget skall uppgöra bokslut och avge skattedeklaration för den period, som slutar i och med aktiebolagets införande i handelsregistret
- Om företagsformen inte ändras i enlighet med stadgandet i 24 § ISL, leder detta i allmänhet till negativa skattepåföljder. Sådana påföljder kan vara återtagande av avskrivningar och upplösning av reserveringar
- Den senare påföljden har dock inte längre lika stor betydelse som tidigare, eftersom reserveringsmöjligheterna har tydligt minskats
- Ett jordbruksaktiebolag kan dock åsidosättas i beskattningen



Tolkningspraxis gällande lantbruk?

- I princip är det helt möjligt att idka jordbruksverksamhet i aktiebolagsform
- I praktik kan vissa problem uppkomma: HFD 1997/1838, 1997/1927 och 2000/5
- företagsidentitet måste bibehållas för att ISL 24 § kunde tillämpas
- samtidigt kan det inte bara vara fråga om företagarens personliga inkomster
- flera jordbrukare kan grunda tillsammans aktiebolag för att stödja ägarkretsens gårdsbruksenheter: gemensam slakteri, svingård osv. kan inte åsidosättas
- Näringsbedrivande Ab åsidosättas inte: HFD 1997/2012 (svinförädling, självständig näringsverksamhet = CSN 1996/319)



HFD 1997:74 (1997/1838)

- A oli harjoittanut omistamallaan tilalla maatilataloutta yhdessä puolisonsa B:n kanssa. A oli myynyt B:n ja puolisoiden lasten perustamalle C Oy:lle tilallaan sijaitsevan konevarastohallin ja tuotantorakennuksen. A oli myös vuokrannut näihin rakennuksiin liittyvän maa-alueen C Oy:lle. C Oy oli puolestaan vuokrannut takaisin A:lle kysymyksessä olevat rakennukset niihin liittyvine maa-alueineen. Kyseisen järjestelyn ei katsottu vastanneen asian varsinaista luonnetta ja tarkoitusta ja näin ollen A:n harjoittaman maatilatalouden tulon vähennykseksi ei hyväksytty C Oy:lle suoritettuja vuokramenoja eikä C Oy:tä verotettu sen ilmoittamista vuokratuloista. Verovuosi_1991. Äänestys 5+1-2.



HFD 1997/1927

- Maanviljelijän ja hänen puolisonsa tarkoitus oli perustaa osakeyhtiö jatkamaan heidän yhdessä harjoittamaansa lypsykarjataloutta. Maatalouden varat ja velat siirtyisivät perustettavalle osakeyhtiölle maatalousmaan ja talousrakennusten jäädessä puolisojen omistukseen. TVL 24.1 §:n säännös ei tullut sovellettavaksi, koska harjoitetun maatalouden ei katsottu toimintamuodon muutoksessa säilyttävän identtisyyttään. Ennakkoratkaisu vuodelle 1998 ja 1999.



HFD 2000:1 (2000/5)

- A perusti verovuoden loppupuolella osakeyhtiön, jonka kaikki osakkeet hän merkitsi, jatkamaan harjoittamaansa maataloutta. Yhtiölle siirrettiin kaikki maatalouden varat ja velat, A:n yksityisasunnon sekä maa- ja metsäalueiden, noin 150 hehtaaria, jäädessä kuitenkin A:n omistukseen. Toiminta säilyi laajuudeltaan entisellään. Yhtiö ei ollut suorittanut vuokraa A:lle noin 100 hehtaarin maatalousmaan käyttämisestä eikä se ollut maksanut palkkaa A:lle eikä ulkopuolisille työntekijöille. Näissä olosuhteissa yhtiön toimintaa pidettiin A:n aikaisemmin harjoittaman toiminnan jatkamisena. Katsottiin, että maatalouden harjoittaminen yhtiön nimissä ei vastannut asian varsinaista luonnetta ja tarkoitusta ja yhtiön maatalouden tulo voitiin siten verottaa A:n tulona. Verovuosi 1995. Äänestys 6-2.



Skatteplanering efter skattereformen

- Skattekonsulternas gamla lyckodagar återkommer och företagare måste betala...
- Reformen påverkar ägarstrukturen i finländska familjeföretag; fördelning av aktieinnehavet mellan familjemedlemmar, en sekventiell generationsväxling
- Enskilda familjebolag/lantbrukföretag borde restruktureras till koncerner där anläggningstillgångsaktiernas vinster (skattefria) och förluster (avdrag?) fördelas mellan olika slags dotterbolag (aktiebolag, personbolag, ett ömsesidigt fastighetsbolag)



- DELNING

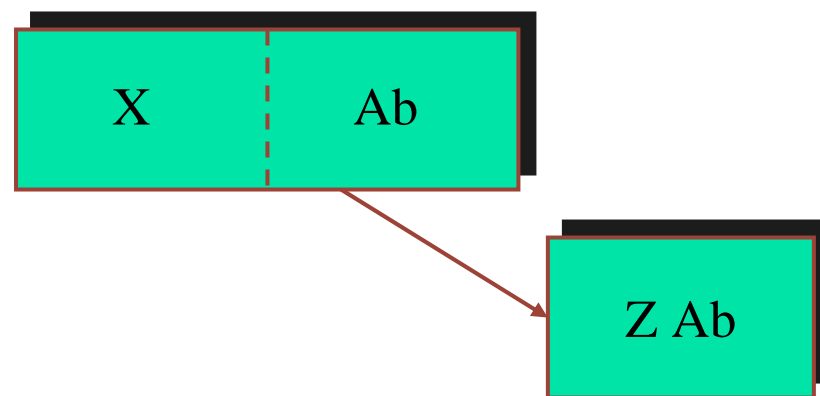
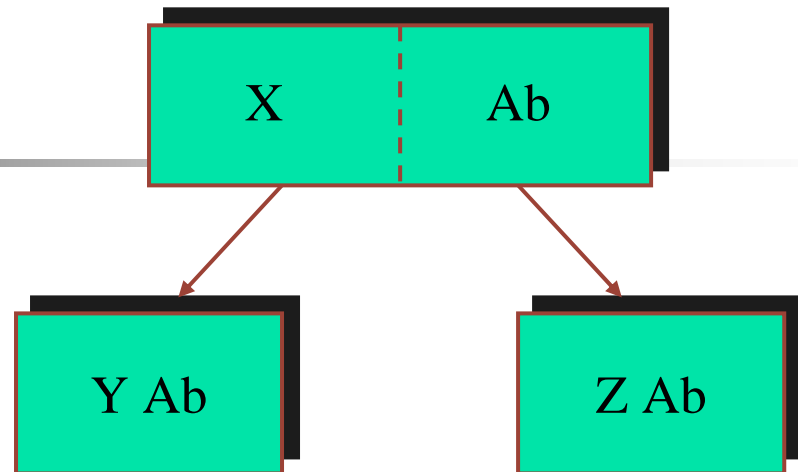
- NSL 52 c §, penning-
vederlag max 10 %

- 1) Fullständig delning

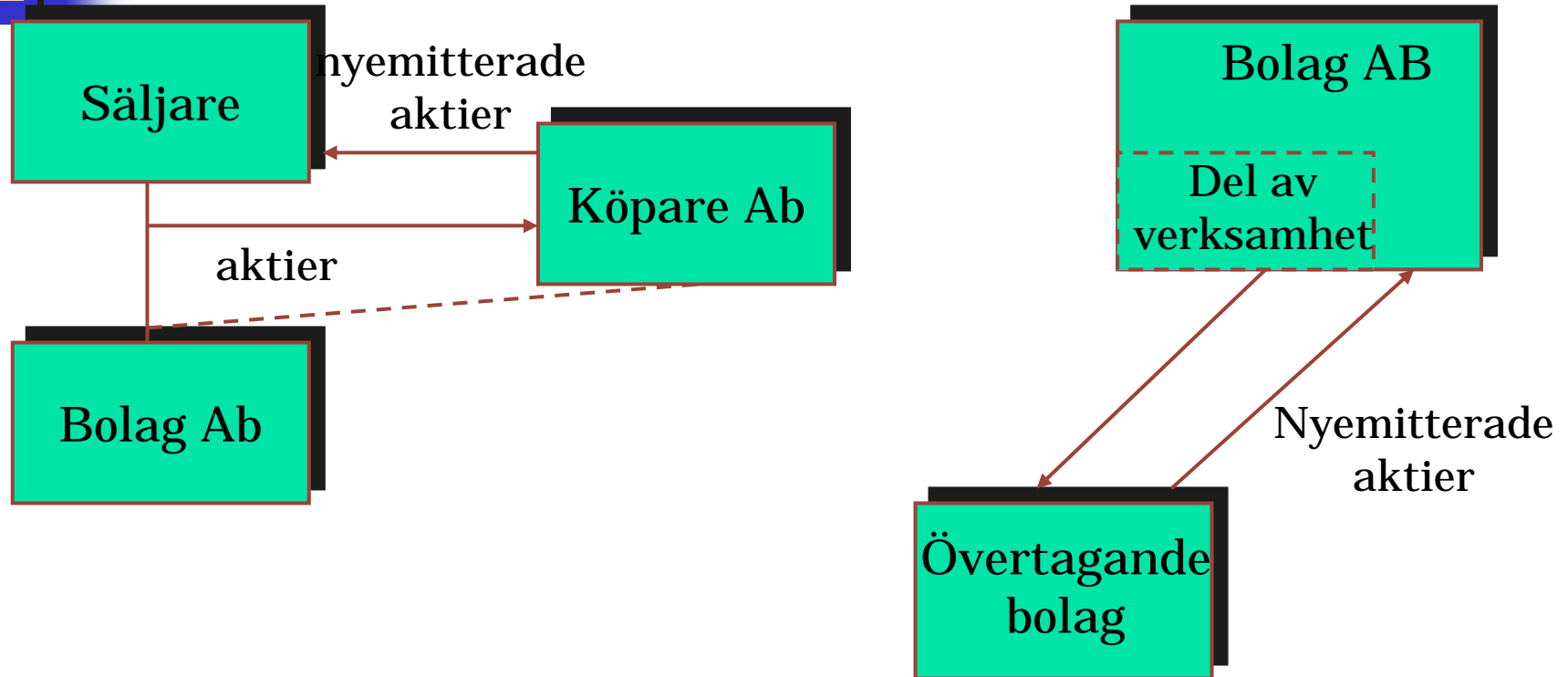
- samtliga bolag förblir ansvariga för det delade bolagets skulder från tiden innan delningen (med vissa undantag)
- förfarandet kan ses som en omvänd kombinationsfusion

- 2) Partiell delning

- **inte skatteneutral i det nuvarande systemet!!**



Aktiebyte och verksamhetsöverlåtelse





Skatteplanering efter skattereformen

- Företagaren bör eftersträva enkelbeskattade inkomster
- aktiebolag borde överföra sina lokaler till ett ömsesidigt fastighetsbolag: I det fallet kan ägaren kvittera fastighetens avkastning som hyresinkomster
- Fåmansbolagens vinstutdelning blir komplicerad och svårt att planera; neutralitetsbrister kan dock i princip utnyttjas
- OBS!: Nu kan skattefria inkomster delas ut skattefritt (< 9 % och 90 000 €)
- Skatteminimeringsåtgärder torde ökas kraftigt (koncernstrukturets utnyttjande - BFL 26, 28, 29 §?)
- Kompletteringsskattens återkomst i framtiden?



Sammandrag: bolagiseringens för- och nackdelar

Fördelar	Nackdelar
sparande i företaget: 26 % skattesats hjälper vid återbetalning av lån	partiell dubbelbeskattning av dividender endast om nettoförmögenhet/inkomster relativt stor
olika vinstutdelningsmöjligheter. flexibilitet enkelbeskattning: 9 %/90 000 euro	mera normer (ABL) förtäckt dividend: gängse värde ej privata uttag tre inkomstkällor
lantbrukets binäring/en del kan bolagiseras flera ägare: skattebelastningen minskas begränsat ansvar	ISL 24 §: företagsidentiteten måste bibehållas Åsidosättande möjligt Upplösning leder till dubbelbeskattning



Framtidsprognos?

- Antalet tolkningsproblem ökas avsevärt gällande NSL 6 b § och L om arv och gåva 55.2 §
- Arvs- och gåvoskatten slopades i Sverige!
- Problem hos oss: slopandet skulle lämna en stor lucka som borde fyllas på något sätt
- Kanske nuvarande ISL 48 § borde utvidgas: en skattefri överlåtelsemöjlighet till långvariga arbetstagare av ett småföretag?
- Full dubbelbeskattning av dividender skulle försämra övertagarens möjligheter att återbetala banklån: gåva eller gåvoliknande överlåtelse måste utnyttjas
- Skattesystemets framtid innehåller stora risker för företagare: IFRS-reform, ABL-reform, BFL-reform



Info?

- www.vero.fi: anvisningar, blanketter osv.
- www.kho.fi: alla årsboksbeslut september 2001-
- www.edilex.fi, www.wsoypro.fi, www.finlex.fi
- när den ekonomiska risken blir tillräckligt stor, borde företagaren söka förhandsbesked hos skatteverket
- CSN ger också förhandsavgöranden men i det fallet måste rättsfrågan vara av allmän betydelse eller att därtill anknyter sig ett stort intresse



Info?

- RP 84/2004 och 92/2004, FiUB 5/2004 och 12/2004, RP 144/2005+ Skattestyrelsens anvisningar, se www.vero.fi
- Verouudistus 2005 (n. 400 s., Heikki Niskakangas (red.), WSOY, 2004)
- Uudistuneet verolait (400 s., Heikki Niskakangas, WSOY, 2004)
- Osuuskunnat ja verotus (650 s., Lauri Mannio, Edita, 2004)
- Pienosakeyhtiön ja sen osakkaan tuloverotus (700 s., Matti Kukkonen, Talentum, 2004)
- Elinkeinoverolain kommentaari (700 s, Edward Andersson – Jarmo Ikkala)
- Maatilaverotus, luku 9 (WSOY, Jatkuvatäydenteinen, Esko Kiviranta)
- Maatalouden verosuunnittelu (200 s, Antero Stenlund, Multikustannus)
- Maatilan osakeyhtiöittämissen verokysymyksiä, Verotus 3/2001



Tack!

- Kontaktinfo
- Professor Matti Kukkonen
- Institutionen för handelsrätt (Svenska Handelshögskolan, Hfors)
- Mobil + 358 40 8219533
- E-post matti.kukkonen@hanken.fi