

Generationsväxling inom skogsbruk

Ur beskattningssynvinkel

Sara Grönroos

Examensarbete för tradenom (YH)-examen

Utbildningen för företagsekonomi

Vasa 2018



EXAMENSARBETE

Författare: Sara Grönroos

Utbildning och ort: Företagsekonomi, Vasa

Inriktningsalternativ: Ekonomiförvaltning

Handledare: Anna-Lena Berglund

Titel: Generationsväxling inom skogsbruk – Ur beskattningssynvinkel

Datum 4 april 2018

Sidantal 43

Bilagor 3

Abstrakt

Generationsväxling kan delas in i köp, gåva och köp av gåvokaraktär. Syftet med studien var att utreda vilken metod som är mest fördelaktig att använda sig av vid överlåtelsen av en skog. Eftersom det nya skogsgåvoavdraget kommit till, var avsikten att få fram hur lönsamt detta avdrag är då överlåtelsen sker i form av gåva och vilka andra fördelar det finns vid köp eller köp av gåvokaraktär. Arbetet skulle också ge en bild av överlåtelse till en eller flera som olika övertagare eller som ett gemensamt förvärv.

Undersökningen gjordes på basis av tre olika fall. Första fallet var en skog på 18 ha, andra 60 ha och sista fallet 250 ha. Alla dessa fall undersöktes baserat på att det är frågan om köp, köp av gåvokaraktär eller gåva. Dessutom undersöktes skillnaden beroende på om övertagaren är en eller flera personer eller om det är frågan om ett gemensamt förvärv.

Resultatet visade att köp ger större rätt till skogsavdrag medan köp av gåvokaraktär och gåva kan ge rätt till skogsgåvoavdraget. Skogsgåvoavdraget är väldigt litet i jämförelse med skogsavdraget, dock gäller samma för anskaffningsutgiften. Billigast är dock alltid för övertagaren att få skogen som gåva.

Språk: svenska Nyckelord: generationsväxling, skogsgåvoavdrag, skogsavdrag

OPINNÄYTETYÖ

Tekijä: Sara Grönroos

Koulutus ja paikkakunta: Liiketalous, Vaasa

Suuntautumisvaihtoehto: Taloushallinto

Ohjaaja: Anna-Lena Berglund

Nimike: Metsätalouden sukupolvenvaihdos – Verotuksen näkökulmasta

Päivämäärä 4 huhtikuu 2018

Sivumäärä 43

Liitteet 3

Tiivistelmä

Tutkimuksen tarkoituksena oli selvittää metsäomistuksen sukupuolenvaihdoksen eri tapoja ja verrata niiden taloudellisia eroja. Verotuksen uusi metsälahjavähennys teki kiinnostavaksi verrata eri vaihtoehtoja metsäomaisuuden siirrosta. Työssä havainnointiin myös sitä, mitä eroja on sillä, tapahtuuko luovutus yhdelle tai useammalle henkilölle tai kenties yhteislahjana.

Tutkimus perustuu kolmeen eri tapaukseen: 18 ha:n, 60 ha:n ja 250 ha:n metsätilaan. Kaikkien kohdalla tutkittiin eri luovutusmalleja (lahja, kauppa tai lahjaluonteinen kauppa) edellä mainittujen saajavaihtoehtojen suhteen (yhdelle saajalle, useammalle saajalle tai yhteislahja useammalle).

Opinnäyte osoittaa, että osto oikeuttaa suurempaan metsävähennykseen.

Lahjaluonteinen kauppa ja lahja puolestaan oikeuttavat metsälahjavähennykseen.

Metsälahjavähennys on suuruudeltaan vaatimaton verrattuna metsävähennykseen korreloiden tietenkin hankintakustannuksiin. Halvin vaihtoehto saajalle on tietenkin aina lahja.

Kieli: ruotsi

Avainsanat: sukupuolenvaihdos, metsälahjavähennys, metsävähennys

BACHELOR'S THESIS

Author: Sara Grönroos

Degree Programme: Business Administration, Vaasa

Specialization: Financial Administration

Supervisor: Anna-Lena Berglund

Title: General Renewal in Forestry – From a tax point of view

Date April 4, 2018

Number of pages 43

Appendices 3

Abstract

The purpose of the study was to analyse which kind of alternation of generation is the smartest method when a forest is being conveyed to a younger generation. A new deduction has appeared and it is interesting to understand how profitable this deduction is when conveyance occurs in form of a gift and what other benefits there are in a sale or a combination of a sale and a gift. The study was also meant to show how it turns out if a conveyance is given to one or several persons as separate gifts instead of a joint property.

The study was based on three cases with forests of three different sizes, 18 ha, 60 ha and 250 ha. All these cases were examined based on the following: a sale, a combination of a sale and a gift or a gift. The cases were also being analysed based on the differences of cessionary being one or several persons or if it concerns a joint property.

The result showed that a sale gives the cessionary a larger right to forest deduction while a gift or combination of a gift and sales can give you the right of using deduction of a forest gift. The deduction of a forest gift is much smaller compared to forest deduction, though the same concerns the expenses. The cheapest way for the cessionary is to receive the forest as a gift.

Language: Swedish

Key words: alternation of generation, deduction of a forestgift, forestdeduction

Innehållsförteckning

1	Inledning.....	1
1.1	Problemformulering	2
1.2	Syfte	2
1.3	Metod	2
1.4	Avgränsning.....	3
1.5	Validitet och reliabilitet	3
1.6	Begreppsdefinition	4
1.6.1	Gångse värde	4
1.6.2	Bestånd	4
1.6.3	Ståndort.....	5
1.6.4	Avverkning.....	5
1.6.5	Skogsavdrag.....	5
2	Generationsväxling.....	6
2.1	Köp	8
2.1.1	Överlåtelsevinst eller -förlust	9
2.1.2	Presumtiv anskaffningsutgift.....	10
2.1.3	Hur överlåtelsevinst räknas ut.....	10
2.2	Gåva	10
2.2.1	Gemensam gåva.....	12
2.2.2	Gåvoskattedeklaration	13
2.2.3	Skattefria gåvor	14
2.3	Köp av gåvokaraktär	14
2.4	Skogsvärdering.....	15
2.5	Skogsgåvoavdrag.....	17
2.5.1	Skogsgåvoavdragskalkylator	21
2.6	Förbehåll av besittningsrätt.....	22
3	Generationsväxling av skogsbruk.....	24
3.1	Fall 1 – Skogen med storlek 18 ha	25
3.1.1	Köp	25
3.1.2	Gåva.....	27
3.1.3	Köp av gåvokaraktär	28
3.2	Fall 2 – Skog med storlek 60 ha	30
3.2.1	Köp	30
3.2.2	Gåva.....	31
3.2.3	Köp av gåvokaraktär	33

3.3	Fall 3 – Skog med storlek 250 ha.....	35
3.3.1	Köp	35
3.3.2	Gåva.....	36
3.3.3	Köp av gåvokaraktär	38
4	Resultat	40
5	Sammanfattning med egna åsikter	42
	Litteraturförteckning	44

Bilaga 1

Bilaga 2

Bilaga 3

Figurer

Figur 1: Finlands skogsbestånd	1
Figur 2: UPMs skogsvärderingskalkylator	16
Figur 3: Skogens minimiyta för skogsgåvoavdrag	17

Tabeller

Tabell 1 Gåvoskatt efter 1.1.2017	11
Tabell 2 Gåvoskatt före 1.1.2017	12
Tabell 3 Genomsnittligt värde av skog per hektar i olika landskap	15
Tabell 4 Exempel på avkastning per hektar i olika kommuner	17
Tabell 5 Koefficient till besittningsrättens värdering beroende på ålder.....	23
Tabell 6 Köp av 18 ha skog	25
Tabell 7 18 ha skog som gåva	27
Tabell 8 Gåvoartat köp av 18 ha skog	28
Tabell 9 Köp av 60 ha skog	30
Tabell 10 60 ha skog som gåva	31
Tabell 11 Gåvoartat köp av 60 ha skog	33
Tabell 12 Köp av 250 ha skog	35
Tabell 13 250 ha skog som gåva	36
Tabell 14 Gåvoartat köp av 250 ha skog	38

1 Inledning

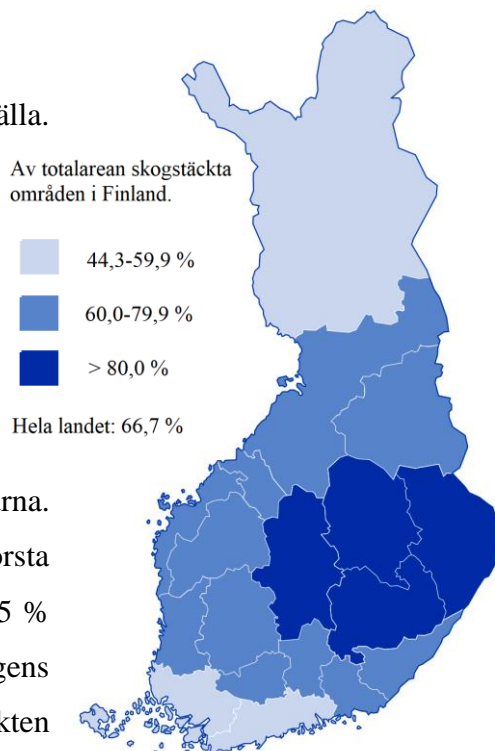
Skogen är Finlands huvudinkomstkälla.

Skogsindustrin var 22,3 % av Finlands export efter näringsgren år 2016 (Tullen, 2016). Nästan 67 % av Finlands yta är skog, vilket är ca 20 miljoner hektar. Över 75 % av skogarna i Finland består av barrträd, varav största delen är tall (Statistikcentralen, 2016). Det finns över 742 800

skogsägare i Finland, d.v.s. ca 14 % av invånarna. Majoriteten av skogsägarna är privatpersoner. Största delen av skogsägarna är över 60 år och ungefär 25 % är kvinnor (Granroth, 2016). 85 % av dagens skogsägare har fått skogen inom släkten (Skatteförvaltningen, 2017k). Medelåldern för de som ärver skog är över 50 år (Lövdahl, 2017). Oftast går skogsägandet vidare först efter dödsfall, t.ex. via arv, vilket inte är lönsamt (Simola, 2018).

I början av 2017 kom nya bestämmelser för att stödja generationsväxling (Skatteförvaltningen, 2017k). Förut fanns inte likadana skatteavdrag som idag, då skog ges som gåva (Lappalainen, 2018). För det första har gåvoskatterna sjunkit med ca 10 till 15 %, vilket betyder att det är möjligt att få mera i gåva och betala mindre skatt än före 2017 (Lövdahl, 2017). För det andra är det nu möjligt att få skogsgåvoavdrag också ifall skogen, som ges som gåva, är tillräckligt stor (Skatteförvaltningen, 2017j). Dessa ändringar görs i hopp om att ägodelar inte skall gå vidare först genom arv, utan det önskas att ägarna skall ge bort eller sälja sin egendom då de ännu är vid liv och det finns någon som orkar ta hand om skogen. (Simola, 2018). Den nya bestämmelsen angående skogsgåvoavdraget har också som mål att få skogsägarnas medelålder att bli lägre, få medelytan på skogslägenheterna att öka, få ut mera virke på marknaden och att öka på andelen generationsväxlingar under gamla ägarens livstid. (Lövdahl, 2017)

Min pappa har ganska nyligen köpt skog och detta ledde till att intresset steg för mig att känna till hur han och jag, med mina syskon, skall gå till väga då dagen kommer för min pappa att ge skogsbruket vidare.



Figur 1: Finlands skogsbestånd
(Statistikcentralen, 2016)

1.1 Problemformulering

Den dagen då ägaren vill sälja sin skog finns det olika frågor som måste tas i beaktande. Vad är skogen värd? Vilket är det förmånligaste sättet, skattemässigt, att sälja eller överlåta skogen på, ur ett generationsväxlingsperspektiv; köp, köp av gåvokaraktär eller gåva? Vid vilket tillfälle kommer köparen lättast undan skattemässigt? Svaret på dessa frågor beror mycket på hur stor skogen, var skogen växer och hur gammal skogen är.

En skogsägare funderar på att överlåta skogen åt sina fyra barn. En vanlig fråga, ifall man har många barn, är om överlåtaren skall ge skog åt alla barnen eller är det bättre att ge allting åt ett barn? En annan fråga är om man har någon att ge skogen till, som kommer att ta hand om den? Vore det bättre att sälja skogen åt någon utomstående så att den säkert blir omhändertagen? Framförallt: vad är lönsammast ur en skattemässig synvinkel? Kan man få skogsgåvoavdrag och hur mycket kan man få? Är skogsgåvoavdraget till någon nytta?

1.2 Syfte

Syftet med undersökningen var att få fram generationsväxlingens mening. Avsikten med detta arbete var att få skogsägare att förstå lättnaden med att överlåta skogen före sin död. Avsikten var även att utreda vad en familj med flera syskon kan behöva betala i skatt ifall de köper eller får skogen som gåva. Är det lönsammare att alla äger alla skogsdelar tillsammans eller borde man dela upp så att alla får en egen del av skogen? Eller skulle det vara bäst ifall bara ett av syskonen får hela skogen i sin ägo? Hur stor skillnad blir det gällande beskattningen om överlåtaren ägt skogen under eller över tio år och vid båda fallen om barnen skulle köpa skogen, få den som gåva eller göra ett köp av gåvokaraktär?

1.3 Metod

Detta är inte en kvalitativ eller kvantitativ forskningsmetod, eftersom inga enkäter och frågeformulär har skickats ut. Forskningen som görs i detta arbete är en fallstudie. Arbetet går ut på att undersöka tre fall närmare.

Källorna till undersökningen består av böcker, föreläsningar, skatteförvaltningen, lagen och övriga internetkällor. Största delen av materialet kommer att tas från finländska källor, eftersom fallen, som materialet handlar om, är på finländsk mark och bestämmelserna för dessa är finländska. De nya bestämmelserna om skogsgåvoavdraget är såpass nytt, så att inte många böcker ännu tryckts med de nya reglerna, därför kommer en stor del av källorna att komma från Finlex och från Skatteverket.

1.4 Avgränsning

Undersökningen begränsas till skog i Vörå. Skogsägaren i detta fall äger 18 ha skog, men eftersom skogsgåvoavdraget endast gäller på skogar över 40 - 54 ha i Österbotten, kommer även skogar på 60 ha och 250 ha att jämföras för att få en bättre bild av skogsgåvoavdraget. I dessa fall antas skogarna på 60 ha och 250 ha vara av samma trädslag, ha samma ståndort och samma bestånd. Även de större skogarna antas ha samma pris per hektar. I undersökningen kommer inte att specificeras skogens egentliga värde, eftersom det vore svårare att jämföra de olika skogarna. Tabell 2, på sida 15, visar att skog i Österbotten i genomsnitt har ett värde på 3 000 €/ha, varför denna undersökning kommer att använda detta värde i alla tre fallen.

Trädslag och mark kommer heller inte att ha betydelse i detta arbete, eftersom det redan finns ett värde per hektar. Skogens ålder i fallen är okänd. Arbetet kommer också att avgränsas så att endast en familj på fyra barn kommer att beaktas, dock beaktas det om ett barn tar över skogen, om alla barn får lika stor del av skogen och om det skulle vara ett gemensamt förvärv mellan barnen.

I detta arbete kommer arv inte att tas upp som ett alternativ, eftersom det inte räknas till generationsväxling. Endast alternativen att skogen skulle köpas, om köpet skulle vara av gåvokaraktär eller om överlåtaren skulle ge skogen som gåva behandlas. Vid överlåtelsen antas också övertagaren att få besittningsrätten och ägorätten, alltså kommer ingen skild besittningsrätt heller att tas med. Vid vissa fall kan gåvotagare också få en skattelättnad.

1.5 Validitet och reliabilitet

Denna fallstudies fakta tas i stort del från källor som finska lagen, skatteförvaltningen, nya böcker och nätsidor. Eftersom informationen till största del tas från pålitliga källor är validiteten hög.

Reliabilitet är hög i fall man undersöker samma fall. Det är ingen skillnad inom vilket område undersökningen är gjord på, så länge värdet är det samma som de i denna undersökning. Beskattningsreglerna är de samma i längre tidsintervall. Dock skatteprocenten och andra tal kan ändras från år till år och därmed behöver reliabiliteten för denna studie inte vara så hög om t.ex. 5 år då nya lagar och bestämmelser kan ha uppkommit.

1.6 Begreppsdefinition

Här kommer en del allmänna skogsbegrepp att definieras för att det skall vara lättare att följa med i arbetet framöver.

1.6.1 Gångse värde

Det överlåtelsepris, även kallat köpeskillning, som egendomen troligtvis skulle kunna säljas för på öppna marknaden kallas gångse värde. Då överlåtelsen sker till fullt pris (100 %), är priset samma som gångse värdet. (Skatteförvaltningen, 2017c)

Då skog överläts i form av köp av gåvokaraktär (läs mera i kapitel 2.3), skall köpeskillingen vara mera än 75 % av gångse värdet för att det skall räknas till denna kategori. Men för att veta vilket pris man skall ta 75 % ifrån, måste man veta gångse värdet. (Skatteförvaltningen, 2015)

Gångse värdet kan fås från köpesumma, jämförelseköp eller från värderingsutlåtande av expert. Köpesumman är värdet man skulle kunna sälja skogen för, detta är dock knepigt att ta i beaktande om man tänker överlåta skogen åt en nära släkting. Jämförelseköp betyder att man jämför liknande köp och får därmed ett gångse värde. En expert kan även komma och värdera skogen i fråga och ge ett gångse värde på basis av bestånd, ståndort, trädart och jordmån. Om inget av dessa alternativ finns att använda sig av, används anvisningar från Skatteförvaltningen. (Skatteförvaltningen, 2015)

1.6.2 Bestånd

Ett skogsbestånd består av en yta där all skog är så gott som lika gammal och ägs oftast av en ägare. Man brukar gallra och röja hela skogsbestånd på samma gång. Ett skogsbestånd kan ha en yta på en halv hektar upp till tiotals hektar, beroende på område. (Skogskunskap, 2016)

1.6.3 Ståndort

Ståndort är en plats där miljön är så gott som lika överallt. Till exempel är luftens fuktighet och jordarten delar som kan beskriva en ståndort. Varför man vill veta en skogs ståndort är för att det ger en uppfattning om hurudan skötsel skogen behöver. På vissa ställen kan skogen växa mycket snabbare än på andra ställen på grund av miljön. I det fallet att ägaren vill plantera träd så har skillnaden på ståndorten också en betydelse för olika trädslag. På en och samma ståndort trivs kanske en tall och ett lövträd inte lika bra. (Skogskunskap, 2016)

1.6.4 Avverkning

Att fälla skog kallas avverkning. Avverkning av skog sker ungefär två till tre gånger under en skogs livstid. En till två gånger handlar det om gallring, då fälls en del av skogen för att resten bättre skall kunna växa vidare. Då skogen uppnått 50 – 100 år, åren beror på var i Finland skogen befinner sig, vilket trädslag och vilken ståndort skogen har, skall skogen avverkas (Statsrådets förordning om hållbar skötsel och användning av skog (1234/2010))

När skogen skall gallras, mäts oftast inte på basis av ålder, utan hur höga träden är och hur breda trädens kronor är. Första gallringen sker oftast då träden är ungefär 12 – 14 meter höga, ca 25 – 40 år beroende på var i Finland eller då trädens kronor börjar gå ihop (Metsäforest, u.d.). Vid första gallringen kan man också se på hur stor del av trädet består av grön krona. Björk och tall skall ha grönkrona på åtminstone halva trädet för att gallras, för gran gäller två tredje delar. Andra gallringen brukar vara då träden är 16 – 20 meter höga, ca 20 – 35 år efter första gallringen (Metsäforest, u.d.). I fallet att skogen ännu gallras efter att den har höjd på 20 meter så bör kvarvarande skogsbeståndet stå kvar ännu 15 – 20 år efter gallringen, beroende på jordmån. Efter att träden är över 20 meter höga finns stor risk för att träden fälls av storm. (Skogskunskap, 2017)

1.6.5 Skogsavdrag

Upp till 60 % av skogsbrukets skattepliktiga kapitalinkomst får utnyttjas som skogsavdrag. Totala skogsavdraget från dåvarande och tidigare skatteår subtraherat med skattepliktiga överlåtelsevinster för skog får högst uppgå till 60 % av sammanlagda anskaffningsutgiften för ägarens alla skogar som har rätt till skogsavdrag.

Skogsavdraget får tillämpas på skogsägarens alla skogar som har införskaffats efter 1.1.1993. Skogsavdragets minimigräns är 1 500 €, vilket fås från en avgift på 2 500 €. Skogsavdrag kan användas endast på köpt skog och om skogen är köpt av gåvokaraktär. Avdraget har ingen tidsgräns. (läs mer om köp av gåvokaraktär i kap 2.3). (Inkomstskattelag, 13.12.1992/1535)

2 Generationsväxling

Generationsväxling av skog är oftast mer komplicerat än vad man skulle tro, den kräver tid. Det kan vara väldigt svårt för en skogsägare att överlåta sin skog. Skogsägaren vill gärna ge vidare sin skog till någon nära, till exempel en familjemedlem. Detta kan dock bli knepigt om skogsägaren har flera barn. Skogsägaren kan känna sig tvungen att ge skogen vidare åt alla barn eller så är frågan vad man skall ge de andra barnen om man överlåter skogen åt endast ett barn. Viktigt gällande överlåtelsen är att övertagaren är någon som kommer att ta hand om skogen. Skogsägaren väljer själv hur överlåtelsen skall ske, och om hen har en tanke om att hens barn inte kommer att ta hand om skogen, kan det vara lönsammare att sälja skogen åt någon utomstående. Många skogsägare hinner kanske också avlida innan de hunnit ge skogen vidare, detta kan också vara för att slippa dilemmat med överlåtelsen. (Lövdahl, 2017)

Tanken med generationsväxling är att föra egendomen vidare före ägarens liv tar slut. I generationsväxling kan ägandet gå till vem som helst, skogen måste inte säljas eller ges vidare inom släkten, även om det i flesta fall sker så. Man vill dock oftast inte sälja skogen till lägre pris än vad värdet är, eller ge bort skogen som gåva, åt någon främling. Vid försäljning åt främling är priset oftast satt efter gängse värde. (Aktia, u.d.)

Det vanligaste metod som används inom generationsväxling är köp av gåvokaraktär. Detta är för att det är vanligt att man vill ha en nära släkting som tar över skogsbruket och då vill man inte sälja egendomen till fullt pris, men inte heller ge bort den som gåva, eftersom man kan behöva pengarna. Personen som övertar skogen behöver också betala mindre gåvoskatt om hen betalar en del av gängse värdet på skogen, dock måste överlåtaren då också betala skatt på överlåtelsevinst. Alltså, om skogen säljs betalar överlåtaren kapitalinkomstskatt och övertagaren köpeskillingen och överlåtelseskatten, om skogen fås som gåva betalar bara gåvotagaren skatt, gåvoskatt. Vid ett köp av gåvokaraktär får båda parterna betala mindre skatt men får ändå till godo av det, överlåtaren betalar mindre inkomstskatt och övertagaren mindre inköpspris. (Skatteförvaltningen, 2017k)

I det fall att överlåtaren vill komma undan skattepåföljder, gällande beskattningen av överlåtelsevinsten, gäller det att tre villkor uppfylls:

- Skogsbruk måste ha bedrivits av överlåtaren.
- Överlåtaren måste ha ägt skogen i över 10 år. Om hen fått skogen som gåva, adderas den förra ägarens ägo tid till.
- Överlåtaren måste överge skogen till någon som hör till Skatteklass 1 (läs mera om skatteklass 1 och 2 i kapitel 2.3 om gåvor).

Även övertagaren kan undvika vissa skattepåföljder om hen inte säljer skogen vidare före 5 års ägande. Ifall att övertagaren säljer skogen vidare innan hen ägt skogen i mer än 5 år, påverkas överlåtelseskatten av första säljarens skattefrihet. (Skatteförvaltningen, 2016a)

Exempel:

Erik har ägt sin skog i 20 år och skall nu överlåta skogen åt sin dotter Emma. Han har bedrivit skogsbruk under sin ägo-tid. Erik beslutar att överlåta skogen åt sin dotter genom köp av gåvokaraktär. Tack vare att alla tre kraven ovan uppfylls behöver Erik inte betala någon skatt på överlåtelsevinsten, dock måste hans dotter Emma betala köpesumman, överlåtelseskatt och gåvoskatt.

Den största skillnad som inom den senaste tiden framkommit är skogsgåvoavdraget. Skogsgåvoavdraget beskrivs närmare i kapitel 2.6. Detta har gjorts i hopp om att ägare skall sälja eller ge bort sina skogar före det är för sent. Ifall skogen lämnar kvar efter att ägaren gått bort finns det stor risk att skogen vansköts och blir i sämre skick och får ett lägre värde än vad den annars skulle ha haft (Skatteförvaltningen, 2017i). Även gåvobeskattningen har minskat med åren, dock är beskattningen av gåvor inte specificerat på skogsegendom, utan på alla sorters gåvor som har ett värde över 5 000 €. (Lag om skatt på arv och gåva, 12.7.1940/378)

Skattelagstiftningen kan påverka överlåtarens- och mottagarens beskattning genom att hjälpa till med att planera generationsväxlingen. Vilken form av överlåtelse som är lönsammast påverkas av skogens ålder. En generationsväxling kan ske på olika sätt enligt Petri Kortejärvi (2016), som gåva, köp av gåvokaraktär och som köp. Arv räknas inte som generationsväxling. (Kortejärvi, 2016)

Det är även möjligt för överlåtaren att behålla eller ge över besittningsrätten. Det här kommer att tas upp närmare i kapitel 2.7. I detta fall får övertagaren också oftast skattelättnader. (Kiviniemi & Havia, 2017). De tre generationsväxlings alternativen och deras skattepåföljder tas upp härnäst.

2.1 Köp

Med avseende på generationsväxling handlar köp om att sälja skogen till så lågt pris som möjligt, utan att övertagaren behöver betala gåvoskatt, i detta fall gäller det att köpeskillingen måste vara över 75 % av gängse värdet. Överlåtelse av skog, till en nära person, handlar sällan om att man skulle vilja sälja skogen till ett maximipris. Köp måste alltid skriftligt bekräftas av någon annan. I köpebrevet måste alltid ingå överlåtelsens mening, fastigheten som överläts, överlåtare, övertagare och överlåtelsepris. (Kiviniemi & Havia, 2017)

Enligt Andelsbankens skogsbeskattningsguide (2016) sägs försäljning av skog till någon närstående vara lönsammast, då tiden för avverkning närmar sig. I detta fall får övertagaren utnyttja skogsavdraget, för att minska på inkomstskatten. 60 % av skogsbrukets inkomst vid avverkningen får dras av med skogens anskaffningspris. Vid detta fall kan det löna sig att ha priset till så gott som gängse värdet för att höja på skogsavdraget. (Kortejärvi, 2016)

Skogsavdrag gjorda före och under skatteåret subtraherat med skattepliktiga överlåtelsevinster får vara max 60 % av anskaffningsutgifterna för skogarna som ägs av den skatteskyldiga och som ger rätt till skogsavdrag. Skogsavdraget får endast tillämpas på skog som anskaffats efter 1.1.1993. För att kunna använda sig av skogsavdraget måste avdragets belopp utgöra minst 1 500 €. (Inkomstskattelag, 13.12.1992/1535)

Överlåtaren behöver inte betala skatt på överlåtelsevinsten om hen ägt skogen i mera än tio år, då hen överlåtitt skogen till en nära släkting (läs om skatteklass 1 i kapitlet 2.2). Då skogens överlåtare fått skogen som gåva räknas även den tidigare överlåtarens ägo-tid till. I det fall att övertagaren säljer skogen vidare inom fem år efter att hen köpt skogen, måste hen betala skatten som tidigare överlåtare inte behövde betala, plus ränta. (Skatteförvaltningen, 2016a)

Exempel:

Erik har ägt sin skog i 15 år. Erik säljer sin skog, med ett gängse värde på 40 000 €, till sin dotter Emma. Emma betalar 31 500 € för skogen (77,5 % av gängse värdet). Eftersom Emma betalat mer än 75 % av skogens gängse värde behöver hon inte betala någon gåvoskatt och eftersom Erik ägt skogen längre än 10 år, behöver han inte betala någon skatt på överlåtelsevinsten.

Tre år senare bestämmer sig Emma för att sälja vidare skogen till en utomstående. Då kommer Eriks skatt på överlåtelsevinsten från hans överlåtelse att påverka Emmas beskattning på hennes eventuella överlåtelsevinst.

2.1.1 Överlåtelsevinst eller –förlust

Då en person köpt t.ex. en egendom eller aktie och senare i livet säljer denna, är det frågan om en överlåtelsevinst eller –förlust. Får man tillgången såld till högre pris än man betalat för den är det frågan om en överlåtelsevinst, i annat fall är det frågan om en överlåtelseförlust. En överlåtelse behöver inte handla om köp och försäljning, kan även handla om bytesshandel. Överlåtaren betalar alltid skatt för inkomsten hen får vid en överlåtelse. Överlåtelsevinst beskattas som en kapitalinkomst. Kapitalinkomst beskattas med 30 % då inkomsten är under 30 000 €, i annat fall med 34 %. (Skatteförvaltningen, 2016b)

Till skattefria överlåtelsevinster räknas:

- Vid försäljning av bostad, ifall bostaden varit bebodd i minst två år före överlåtelsen som stadigvarande bostad.
- Överlåtelsevinst på högst 5 000 €, av sedvanligt bohag som varit i överlåtarens eller hens familjs användning.
- Överlåtelse av egendom i utbyte av skyddsändamål enligt naturskyddslagen.
- Jord- och skogsbruks eller företags generationsväxlingsaffär nära släktingar emellan, i det fall att överlåtaren ägt skogen i minst tio år.
- Små överlåtelsevinster, då skatteårets överlåtelsepriser högst uppgår till 1 000 €. (Inkomstskattelag; 30.12.1992/1535)

2.1.2 Presumtiv anskaffningsutgift

För att kunna räkna ut överlåtelsevinsten eller –förlusten måste man ha ett inköpspris på skogen. Det finns dock situationer då inköpspriset är okänd, man har tappat bort pappret där värdet stod, eller så har skogen ärvts såpass många gånger emellan att skogen är svår att värdera. I dessa fall måste man ta i beaktande presumtiv anskaffningsutgift. Den presumtiva anskaffningsutgiften brukar ge inköpets pris ett värde på 20 % av försäljningspriset, som överlåtaren sålt skogen för. I det fall att ägaren ägt skogen i över 10 år, är det presumtiva anskaffningsutgiften 40 % av försäljningspriset. Då den presumtiva anskaffningsutgiften används kan det inte leda till en överlåtelseförlust, eftersom införskaffningspriset i detta fall alltid blir mindre än överlåtelsepriset. (Jauhiainen, 2017)

2.1.3 Hur överlåtelsevinst räknas ut

I stort sätt räknas överlåtelsevinsten genom att man tar försäljningspriset subtraherat med inköpspriset. Bli differensen negativ är det frågan om en överlåtelseförlust. Är det frågan om en överlåtelsevinst finns det en del avdrag som kan göras vid uträkningen. Exempel på avdrag kan vara avgifter som har med försäljningen att göra, vägutgifter och de avgifter man betalat för att få skogen till sin egendom. Överlåtelsevinsten beräknas genom att ta försäljningspriset subtraherat med inköpspriset adderat med övriga avdrag (Kiviniemi & Havia, 2017). Ifall inköpspriset är okänt, dras 80 % av från överlåtelsepriset, om skogsägaren ägt skogen i mer än 10 år dras 60 % av från överlåtelsevinsten (Inkomstskattelag; 30.12.1992/1535).

2.2 Gåva

Det räknas att man får något som gåva då man får detta gratis. En gåva betalar man inte för. Det finns dock fall då man betalar under 75 % av en produkts gängse värde, i detta fall handlar det om köp av gåvokaraktär. Köp av gåvokaraktär behandlas närmare i kapitel 2.1.3. (Skatteförvaltningen, 2017d)

En gåva, med ett värde under 5 000 €, är skattefritt. Om båda föräldrarna skänker en gåva tillsammans får de ge 5 000 € vardera skattefritt. Om gåvan givits före 1.1.2017 var gränsen 4 000 € (Kortejärvi, 2016). Samma gåvogivare får endast ge 5 000 € i gåva under tre års tid, utan att gåvoskatten skall behöva betalas (Skatteförvaltningen, 2017e).

Att ge skog som gåva är lönsammast ifall skogen är ung och inte kommer att ge inkomst inom de närmaste åren, då gåvor är lönsammast att ge om de är mindre värda. Ju högre värde en gåva har, ju mer betalar man gåvoskatt. Eftersom en skog ger minst inkomst då skogen är ung, är den mindre värd och därför betalar man mindre skatt för gåvan. I det fall att gåvomottagaren är nära släkting, beskattas hen efter skatteklass 1, i annat fall klassas övertagaren efter skatteklass 2. Detta visar att det är mera lönsamt för övertagaren om hen är nära släkting att få någon större gåva (se tabell 1 nedan). (Kortjärvi, 2016)

Nedan finns tabeller som visar hur mycket skatt som måste betalas beroende på värdet av gåvan och vem som får gåvan. Man hör till skatteklass 1 om man är registrerad partner eller make till gåvogivaren, om man är barn, barnbarn eller barnbarnsbarn (o.s.v.) till gåvogivaren eller barn, barnbarn eller barnbarnsbarn (o.s.v.) till gåvogivarens maka/make eller registrerade partner. Även en sambo kan räknas till skatteklass 1 om hen varit gift, har eller har haft gemensamma barn med gåvogivaren. Om man inte tillhör nära släktingen räknas man till skatteklass 2. Nedan syns även gåvoskatten som gällde före 1.1.2017. (Lag om skatt på arv och gåva; 12.7.1940/378)

Tabell 1 Gåvoskatt efter 1.1.2017

Gåvans värde i €	Skatteklass 1, Närmaste släktingar		Skatteklass 2, Andra än närmaste släktingar	
	Skatt vid den nedre gränsen i €	Skatteprocent för den överstigande delen	Skatt vid den nedre gränsen i €	Skatteprocent för den överstigande delen
5 000 - 25 000	100	8	100	19
25 000 - 55 000	1 700	10	3 900	25
55 000 - 200 000	4 700	12	11 400	29
200 000 - 1 000 000	22 100	15	53 450	31
1 000 000 -	142 100	17	301 450	33

Tabell 2 Gåvoskatt före 1.1.2017

Gåvans värde i €	Skatteklass 1, Närmaste släktingar		Skatteklass 2, Andra än närmaste släktingar	
	Skatt vid den nedre gränsen i €	Skatteprocent för den överstigande delen	Skatt vid den nedre gränsen i €	Skatteprocent för den överstigande delen
4 000 - 17 000	100	8	100	21
17 000 - 50 000	1 140	11	2830	27
50 000 - 200 000	4 770	14	11 740	33
200 000 - 1 000 000	25 770	17	11 740	33
1 000 000 -	161 770	20	325 240	36

Exempel:

*Erik skänker sin skog värd 40 000 € åt sin dotter Emma. Emma måste då betala gåvoskatt på gängse värdet, vilket blir 3 200 € (1 700 € + 0,1 * (40 000 € – 25 000 €)). Detta är betydligt billigare för Emma, än att betala Erik 40 000 € för skogen. Erik får dock ingen inkomst.*

2.2.1 Gemensam gåva

Ifall en gåva ges åt flera personer räknas detta som att varje person får vardera en egen gåva, ifall det inte betonas att det är frågan om en gemensam gåva. I det fall att det inte uppgetts att gåvan är gemensam blir varje gåvotagare beskattade för sin del av gåvan. Om det betonats att gåvan är gemensam åt alla, blir alla gåvotagare solidariskt ansvariga för gåvo-beskattningen. (Skatteförvaltningen, 2017b)

Då det inte är frågan om en gemensam gåva räknas det som att alla gåvotagare får en mindre gåva och därför blir gåvoskatten lägre än om summorna läggs ihop som en (Skatteförvaltningen, 2017b). En gemensamgåva ger inte tillgång till skogsgåvoavdraget, gåvan måste vara till en enskild person (Inkomstskattelag; 30.12.1992/1535).

Exempel:

*Erik ger sin skog som gåva åt sina fyra barn. Skogens gängse värde är 60 000 €. I det fall att skogen ges som gemensam gåva beskattas barnen för en gåva värd 60 000 €, alltså betalar de 5 300 € ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (60\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})$) skatt tillsammans, det vill säga 1 325 € vardera om summan delas upp. Om skogen inte är en gemensam gåva, utan alla får varsin del värd 15 000 €, beskattas var och en 900 € ($100\text{ €} + 0,08 * (15\,000\text{ €} - 5\,000\text{ €})$).*

I det fall att överlåtaren till exempel har flera barn gäller det att tänka igenom hur man skall fördela gåvan. Det kan vara lättast att endast ge skogen åt ett barn och annan ersättning åt de andra. Det kan nämligen ofta leda till tvister barnen emellan om de äger skogen gemensamt. Dock är det svårt att kunna ersätta värdet till de andra barnen, för om överlåtaren har mycket skog är dess värde ganska stort, beroende på var i landet skogen finns. I vissa fall kan det då vara enklare att lämna skogen till arv eller sälja skogen till någon annan, arvsbeskattningen är även lägre än gåvobeskattningen. (Kiviniemi & Havia, 2017) Regeringen hade, vid uppkomsten av skogsgåvoavdraget, som syfte att få till stånd större skogsbrukslägenheter, vilket kan vara en orsak att inte börja dela upp skog i skiften åt var och en av övertagarna, ifall de är flera. (Skatteförvaltningen, 2017i)

2.2.2 Gåvoskattedeklaration

Personen som fått en gåva till ett värde högre än 5 000 € måste utgöra en gåvoskattedeklaration inom tre månader efter att hen mottagit gåvan. Det är bra att göra en gåvoskattedeklaration för att få deklarerat värdet på egendomen man fått som gåva, så är det lättare att värdesätta egendomen då gåvotagaren vill sälja egendomen vidare. (Kiviniemi & Havia, 2017)

I det fall att gåvotagaren fått gåva av en eller flera givare så måste gåvotagaren lämna in en skattedeklaration för varje gåva skilt. Även i fallet att en gåvogivare ger gåva åt flera personer måste alla personerna lämna in en skild gåvodeklaration. Endast i fallet då det är frågan om en gemensam gåva, skall endast en gemensam skattedeklaration lämnas in. (Skatteförvaltningen, 2017g)

2.2.3 Skattefria gåvor

Som tidigare framkommit kan en gåvogivare maximalt ge gåvor till ett sammanlagt värde på 5 000 € under tre års tid, utan att mottagaren behöver betala gåvoskatt. Gåvor som är menade för uppfostran, skola och underhåll beskattas inte, om de inte kan användas för annat ändamål än menat. Till dessa avgifter hör till exempel skolavgift. Ifall man får ersättning från försäkring så räknas inte detta som en beskattningsbar inkomst. (Kiviniemi & Havia, 2017)

2.3 Köp av gåvokaraktär

Då priset, som övertagaren betalar, är högst 75 % av gängse värde, räknas affären som ett köp av gåvokaraktär. I detta fall måste köparen betala gåvoskatt (Se tabell 1 sid 11), till skillnad från om det är frågan om ett jordbruk, som har en gräns på 50 % av gängse värdet (Kortejärvi, 2016). Vid det fall att övertagaren betalar köpeskillingen, som är under 75 % av gängse värdet, och gåvans värde är över 25 % (eller 5 000 €) av gängse värdet, gäller samma regler angående betalning av gåvoskatt som ovan (Skatteförvaltningen, 2017f).

Exempel:

Erik äger en skog med gängse värde 80 000 €, som han ägt i 25 år. Erik säljer skogen till sin dotter Emma för 65 000 €, alltså till 81 % av gängse värdet. Detta betyder att Emma får 15 000 € som gåva. Tack vare att Erik ägt skogen i mer än 10 år behöver han inte betala någon skatt på överlåtelsevinsten. Emma behöver inte betala gåvoskatt eftersom inköpspriset är större än 75 % av gängse värdet.

Exempel:

*Erik säljer sin skog åt sin dotter Emma. Skogens gängse värde är 300 000 €. Emma köper skogen för 180 000 €, 60 % av gängse värdet. Emma anses få en gåva till ett värde av 120 000 €. Då beskattas Emma 12 500 € ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (120\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})$). Alltså måste Emma betala 12 500 € i gåvoskatt.*

Gåvoskatten kan dock dras av från nettokapitalinkomsten, som fås från den skogen som man givits (Skatteförvaltningen, 2017i). Detta behandlas närmare kapitel 2.5.

2.4 Skogsvärdering

Värdering av skogen behöver inte göras om skogen är mindre än 15 hektar. Det finns dock undantag, t.ex. i Norra Österbotten och Kajanaland behöver man inte värdera skog som är mindre än 30 hektar och i Lappland under 60 hektar (Kortejärvi, 2016). Detta beror på att skogen klassas som värdefullare längre söderut. I södra Finland kan man få 1 000 - 1 500 € / ha för skogen och i norra Lappland kan hektarvärdet vara endast 50 €. (Jauhiainen, 2017)

För att få veta skogens värde måste den värderas. Det är ganska många detaljer som man behöver känna till om sin skog, för att få den värderad till ett så exakt pris som möjligt. Vill man, kan man förstås anställa någon annan för värderingen, få fram ett ungefärligt pris från skatteverkets hemsida, eller få skogen värderad till ett nära pris på nätet. (UPM, u.d.)

Saker som påverkar värdering av skog är bland annat markens värde, plantbeståndets kostnadsvärde, trädbeståndets avverkningsvärde och eventuellt tillägg för förväntningsvärde. Marken värderas enligt vad man tror det kan ge för inkomst då det säljs. Värdet på skogen kan också bero på vilken kvalitet träden har, vad för sorts mark det är, hurudan väg det finns till skogen, var skogen är och till vad skogen kan användas till. (UPM, u.d.)

För att få ett enkelt uppskattat värde finns en tabell som är värderad enligt var i Finland man har sin skog (se tabell 2 ovan). Denna tabell tar dock ingen hänsyn till vad man har för trädslag. Den ger bara ett värde per hektar. (Skatteförvaltningen, 2017)

Tabell 3 Genomsnittligt värde av skog per hektar i olika landskap

Landskap	€/ha
Nyland	5100
Egentliga Finland	5100
Satakunta	4500
Åland	4100
Mellersta Finland	3500
Egentliga Tavastland	4800
Birkaland	4500
Päijänne-Tavastland	4700
Kymmenedalen	3900
Södra Karelen	4100
Södra Savolax	3900
Norra Karelen	2800
Norra Savolax	3100
Södra Österbotten	2800
Österbotten	3000
Mellersta Österbotten	2700
Norra Österbotten	1900
Kajanaland	1700
Lappland	1300

(Skatteförvaltningen, 2017)

UPM har en skogsräknare på www.metsamaailma.fi. På denna nätsida får man fram en skogsräknare där man kan räkna ut sin skogs värde. I första skedet skall man ta fram om skogen är under 20 år, mellan 20 och 60 år eller över 60 år. Därefter flyttar man till nästa steg där man skall ge skogens läge, hur stor area skogen har och hurudan jordmån och ståndort skogen har. I andra steget skall man också uppge om skogen är tall-, tallbland-, gran-, granbland-, björk- eller björkblandskog. I tredje skedet skall man ange varje trädslags ålder, grundyta /ha, medellängd, medeldiameter och stamantal/ha. Här skall man också säga när dessa uppgifter räknats ut. Då man går vidare efter det här får man fram när det lönar sig att fälla skogen och vad skogen är värd. Bilder från skogsräknaren finns intill. (UPM, u.d.)

Uppgifter om trädbeståndet



Tillväxtskede

Plantskog < 20 år

Tillväxtskede med tilltagande tillväxt 20 - 60 år

Tillväxtskede med avtagande tillväxt 60 år <

Uppgifter om skogsbeståndet

Läge

Areal

Jordmån Mo Torvmark

Ståndort

Lundartad Torr mo

Frisk mo Karg mo

BÖRKBLANDSKOG

SKOGSBRUKSPLAN

TALLSKOG

	Ålder	Grundyta	Medellängd	Medeldiameter	Stamantal
Tall	▶ <input type="text"/> år?	<input type="text"/> m ² /ha	<input type="text"/> m	<input type="text"/> cm	<input type="text"/> stammar/ha ✘
Gran	▶ <input type="text"/> år?	<input type="text"/> m ² /ha	<input type="text"/> m	<input type="text"/> cm	<input type="text"/> stammar/ha ✘
Vårtbjörk	▶ <input type="text"/> år?	<input type="text"/> m ² /ha	<input type="text"/> m	<input type="text"/> cm	<input type="text"/> stammar/ha ✘
Övrigt trädslag	▼ <input type="text"/>				
Uppgifter om trädbeståndet från år <input type="text"/>					

Figur 2: UPMs skogsvärderingskalkylator

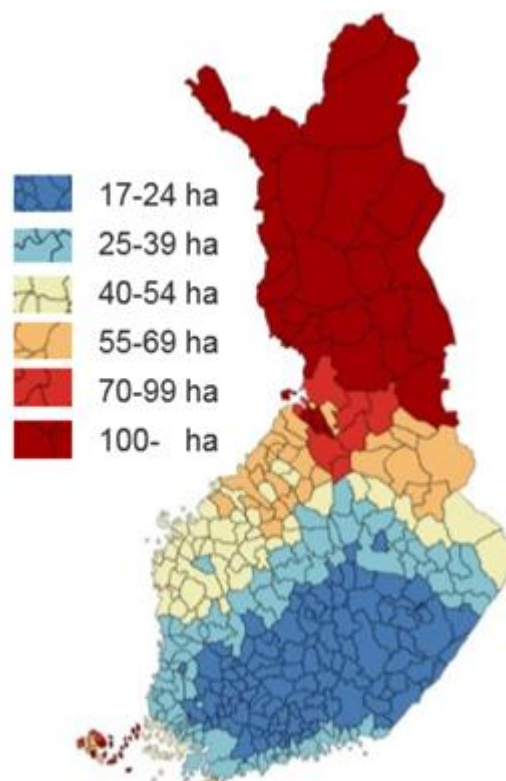
I det fall att gängse värdet saknas kan man använda sig av jämförelse värdet. Jämförelsevärdet är baserat på en genomsnittlig årlig avkastning, som man multiplicerat med 10. Mark och trädbestånd räknas med. Alla kommuner har ett eget värde för dess genomsnittliga avkastning i euro per hektar. Ett par exempel syns i tabellen bredvid. I tabellen ses att avkastningen är ganska lika tabellen med minimiskogsstorlek, angående skogsgåvoavdraget. Södra Finland har betydligt större avkastning än norra Finland. I mitten av Finland är avkastningen störst, lite beroende på område dock. (Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen, 22.12.2005/1142) (Skatteförvaltningen, 2017h)

Tabell 4 Exempel på avkastning per hektar i olika kommuner

Kommun	Avkastning €/ha
<i>Borgå</i>	95,95
<i>Helsingfors</i>	102,35
<i>Tammerfors</i>	127,16
<i>Lahtis</i>	153,73
<i>Björneborg</i>	103,24
<i>Vasa</i>	57,83
<i>Vörå</i>	58,43
<i>Uleåborg</i>	31,8
<i>Rovaniemi</i>	20,72

2.5 Skogsgåvoavdrag

Skogsgåvoavdraget kom första gången i bruk 1.1.2017. Detta ger rätt att dra av gåvoskatten från inkomsten man får av skogen vid avverkning. Finländska regeringens syfte är att underlätta generationsväxlingar på skogsbrukslägenheter med avdrag, frambringa skogsbrukslägenheter med större areal, stödja företagsmässigt skogsbruk och därmed öka virkesutbudet. Gåvoskatt utifrån både gåva eller köp av gåvokaraktär får användas till skogsgåvoavdrag. (Skatteförvaltningen, 2017j)



Figur 3: Skogens minimiyta för skogsgåvoavdrag (Verohallinto, 2018)

Vem som helst, som får skog som gåva eller köper skog av gåvokaraktär, kan dock inte använda sig av skogsgåvoavdraget. Det finns en del kriterier, till dessa hör:

- Skogen måste ha fått som gåva efter 1.1.2017.
- Gåvoskatt måste ha betalats för skogsgåvan.
- Det får inte handla om en gemensam gåva.
- Ingen lättnad gällande generationsväxlingen får ha tillämpats.
- Skogen måste vara minst 17 – 100 ha stor (Skatteförvaltningen, 2017j).

Dessa regler gäller för både skatteklass 1 och 2, som nämns i kapitel 2.2. Det är alltså ingen skillnad om man är släkting, vän eller främling till säljaren. I det fall att gåvotagaren tillhör skatteklass 2 (se kapitel 2.2) får gåvotagaren bättre skatteförmåner. Skogens värde är beroende på var i landet skogen ligger, hur gammal skogen är och vad det är för sorts skog. Ifall impediment skog, med yta större än 100 ha, fått som gåva, gäller inte skogsgåvoavdraget, eftersom impediment skog har för lågt värde (Skatteförvaltningen, 2017k). För att få en närmare analys om sin skog skall man fråga en expert. Det ha satts ut en minimigräns på att man måste ha minst 17 – 100 ha skog, gränsen beror på var i landet man har sin skog. Ju lägre gränsen är ju mer värdefull är skogen (se figur 2). (Skogscentralen, 2018) (Statistikcentralen, 2016)

Skogsgåvoavdraget lämpas sig bäst om gåvotagaren är endast en person, det är bättre att ge en gåva istället för flera och om skog från skogsägarens andra skogsskiften är berättigade till skogsgåvoavdrag. (Lappalainen, 2018)

Skogsgåvoavdraget skall användas inom de 15 åren, efter året då gåvoskatten betalats. Avdraget används året efter att skogen gett inkomst och före skatteåret slutförts. För att få använda skogsgåvoavdraget måste värdet vara minst 1 500 € men högst 195 000 €. För att kunna utnyttja 195 000 € avdrag förutsätts att gåvotagaren skall ha betalat 250 000 € i gåvoskatt, alltså betyder detta att skogens storlek borde vara över 600 ha t.ex. i Österbotten (Lövdahl, 2017). Skogsgåvoavdraget får inte vara mer än 50 % av skogens nettokapitalinkomsten. Ifall flera skogsgåvoavdrag används får dessa tillsammans inte heller överskrida skogsbrukets nettokapitalinkomst. Ifall övertagaren fått flera skogar i form av gåvor, skall första gåvans avdragsgrund användas först. Skogsgåvoavdraget kan även användas till kapitalinkomst som kommit från annan skog, än den man fått som gåva.

Gåvoskatten multiplicerat med 2,4, på den del skogsmark som överstiger 30 000 €, utgör minsta möjliga avdragsgrunden. (Inkomstskattelagen, 30.12.1992/1535)

Om gåvotagaren ger bort över 10 %, av skogen hen fått i gåva, inom 15 år efter att hen använt skogsgåvoavdraget, kommer första gåvotagaren att beskattas för skogsgåvoavdraget med tillägg på 20 %, som inkomst under året hen ger bort delen av skogen. (Inkomstskattelagen, 30.12.1992/1535)

Då föräldrarna äger skogen 50/50 och skall ge skogen som gåva åt sitt barn är det frågan om två gåvor. I detta fall gäller alltså att båda gåvorna som barnet får måste ha ett värde på 30 000 € för att barnet skall få skogsgåvoavdrag av skogen. Föräldrar som äger skogen 50 % var, komplicerar alltså situationen angående skogsgåvoavdrag, eftersom de då måste ha en skog med dubbla värde ($30\,000\text{ €} \times 2$) för att gåvotagaren kanske skall kunna utnyttja skogsgåvoavdraget. (Lövdahl, 2017)

För att räkna ut skogsgåvoavdraget finns en formel. Till formeln behövs jämförelsevärde, storleken på skogen och gåvoskatten. Allmänna tal som används i formeln är 30 000 €, ett sorts grundavdrag som dras bort från skogens totala jämförelsevärde (antalet hektar multiplicerat med jämförelsevärde), och 2,4, som är en allmän faktor. (Pajula, 2017)

Värdet, baserat på den årliga avkastningen, skall subtraheras med 30 000. Efter detta divideras differensen med totala jämförelsevärde. Detta värde multipliceras därmed med gåvoskatten man betalade för skogsgåvan. Därefter multipliceras nya värdet med 2,4. Resultatet skall ännu multipliceras med 0,3 för att få fram skogsgåvoavdraget. Nedanför finns ett exempel för att ge en bättre bild av kalkylen av skogsgåvoavdraget. (Inkomstskattelagen, 30.12.1992/1535) (Pajula, 2017)

Exempel:

Erik skall överlåta sin skog åt sin dotter Emma. Skogen är i Vasa och har en storlek på 100 ha. Emma får skogen som gåva. Skogens gängse värde är 350 000 €. Eftersom skogen är 100 ha stor och har ett gängse värde över 30 000 € har Emma rätt till skogsgåvoavdraget.

*Emma har betalat 44 600 € ($22\,100\text{ €} + 0,15 * (350\,000\text{ €} - 200\,000)$) i gåvoskatt för skogen hon fick som gåva.*

*Enligt skatteförvaltningens beslut om genomsnittlig årlig avkastning av skog, har skogen ett jämförelsevärde på 578,3 €/ha ($57,83 * 10$). Med detta värde per hektar skulle alltså skogsgåvoavdraget gälla för skog av storlek 52 ha ($30\,000 / 578,3$).*

Enligt skatteförvaltningens beslut om genomsnittlig årlig avkastning får skogen ett totalt jämförelsevärde på 57 830 €. Skogsgåvoavdragets grund utformas därmed:

$$(57\,830\text{ €} - 30\,000\text{ €}) / 57\,830\text{ €} * 44\,600 * 2,4 = 51\,511,73$$

*Emma kan alltså få tillbaka, från betalda gåvoskatten, maximalt 15 453,52 € ($30\% * 51\,511,73$). Skogsgåvoavdraget består i detta fall alltså av 34,6 % ($15\,453,52\text{ €} / 44\,600\text{ €}$) av gåvoskatten Emma har betalat.*

Exempel:

Emma gör ett köp av gåvokaraktär då hon köper sin fars skog, hon betalar 50 % av skogens gängse värde. Skogens gängse värde är 350 000 € och Emma betalar alltså då 175 000 €. Skogen har en storlek på 100 ha, men eftersom Emma endast får 50 ha som gåva räknas endast denna del i uträknandet av skogsgåvoavdraget.

*Emma har betalat 19 100 € ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (175\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})$) i gåvoskatt.*

*Enligt skatteförvaltningens beslut om genomsnittlig årlig avkastning av skog, har skogen ett jämförelsevärde på 578,3 €/ha ($57,83 * 10$), eftersom den ligger i Vasa. Med detta värde per hektar skulle alltså skogsgåvoavdraget gälla för skog av storlek 52 ha ($30\,000\text{ €} / 578,3$). Eftersom Emma fick i gåva endast 50 ha, kan hon inte få skogsgåvoavdrag.*

Skogsgåvoavdraget dras av från nettokapitalinkomsten, från skogsbruk, före ränteavdrag på skulder för inkomstens förvärvande och förlustavdrag dras av. (Inkomstskattelagen, 30.12.1992/1535)

Skogscentralen har på sin hemsida också en kalkylator, där gåvoskatten, överlåtelsevinsten och skogsgåvoavdragsgrunden kan räknas ut. Skogsgåvoavdragskalkylatorn från skogscentralens hemsida tas upp till näst. (Skogscentralen, u.d.)

2.5.1 Skogsgåvoavdragskalkylator

Skogsgåvokalkylatorn ger en klar bild av hur gåvotagaren beskattas och hur mycket hen kan dra av som skogsgåvoavdrag. Man börjar med att fylla i allmän information om skogen (frivilligt), i vilken kommun skogen finns och hur stor skogen är. Kalkylator ger automatiskt ett avkastningsvärde per ha, på detta område, i det här skedet. Ifall man har flera skogar lägger man till en rad och fyller där i likadant. (Skogscentralen, u.d.)

Skogsfastigheter som ges i gåva

Beskrivning i	Kommun i*	Skogens avkastning, €/ha i	Skogsmarkens areal, ha i*
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="button" value="Lägg till rad"/>			

Härefter skall man fylla i andra grunduppgifter till den totala ytan skog man fått som gåva. Till dessa grunduppgifter hör att man skall välja vilken skatteklass gåvotagaren hör till (skatteklass 1 eller 2, som nämnts ovan), hur mycket man betalar skatt för kapitalinkomsten (30 % om inkomsten under 30 000, annars 34 %), hur stor andel man köper (det vill säga inte får i gåva), gängse värde och mängden gåvor. Dessa uppgifter är obligatoriska. Det finns ännu andra uppgifter som kan tilläggas, till exempel kan man ange om det ingår skogsavdragsgrunder (minimi 1 500 €), om det finns övriga omkostnader inom köpet och om det finns skogsavdragsgrund från tidigare. (Skogscentralen, u.d.)

Grunduppgifter	Gåvans skogsareal s:a ha: i	<input type="text"/>
Gåvoskatteklass: i	Gängse värde, €: i*	<input type="text"/>
Kapitalinkomstskatt %: i*	Gåvornas antal, mängd: i*	<input type="text"/>
Köpets andel %: i*	Köpets övriga omkostnader, €: i	<input type="text"/>
Skogsavdragsgrund som medföljer, €: i	Skogsavdragsgrund från tidigare, €: i	<input type="text"/>
<input type="button" value="Töm"/> <input type="button" value="Räkna"/>		

Då alla dessa steg fyllts i räknas gåvoskatten ut, skogsgåvoavdragsgrund, nettonytta, kapitalinkomstbehov, köpesumma, överlåtelseskatt, skogsavdragsgrund som uppstår vid köpet, totala skogsavdragsgrunden, nettonyttan av skogsavdraget och skogsbrukets kapitalinkomst för att utnyttja skogsavdragets andel av köpesumman. (Skogscentralen, u.d.)

Beräkningens resultat

Gåvoskatt: i	0 €	<input type="checkbox"/> Redigera	Köpesumma: i	0 €
Skogsgåvoavdragsgrund: i	0 €		Överlåtelseskatt: i	0 €
Nettonytta: i	0 €		Skogsgåvoavdragsgrund som uppstår vid köpet: i	0 €
Kapitalinkomstbehov: i	0 €		Skogsgåvoavdragsgrund s:a: i	0 € <input type="checkbox"/> Redigera
			Nettonytta av skogsavdrag: i	0 €
			Skogsbrukets kapitalinkomst för att utnyttja skogsavdragets andel av köpesumman: i	0 €

[Resultaten i PDF-form](#)

Kapitalinkomstskattprocenten, i grunduppgifterna, skall vara med för att få fram hur mycket virkesförsäljning och skogsbruksinkomster som är nödvändigt för att skogsavdragsgrunden skall kunna användas fullt ut. Procenten som skall anges är antingen mellan 30 % och 34 %, vilket gör att kalkylen räknar ut nettoytan fel. Kalkylatorn multiplicerar skogsgåvoavdragsgrunden med angivna procent på kapitalinkomstskatten och ger därmed nettoytan. Dock borde kalkylatorn ta 30 % på all kapitalinkomst upp till 30 000 € och 34 % på den del som överskrider 30 000 € (Skogscentralen, 2018). Kapitalinkomstbehovet är den summa man måste få in som inkomst för skogen för att skogsgåvoavdraget skall få utnyttjas under de 15 kommande åren. Nettoytan säger hur mycket av skogsgåvoavdragsgrunden som maximalt får användas som skogsgåvoavdrag (Skogscentralen, u.d.).

2.6 Förbehåll av besittningsrätt

Det finns fall då överlåtaren av specifika skäl inte vill överlåta skogen direkt till dess övertagare, och vill behålla besittningsrätten tills vidare. Förbehåll av besittningsrätt betyder att hen med besittningsrätten tar hand om skogen och får all vinst utifrån skogen, inte övertagaren. (Kiviniemi & Havia, 2017)

Besittningsrätten bestäms totalt av överlåtaren och detta kan ibland ställa till komplikationer överlåtaren och övertagaren emellan, eftersom övertagaren inte får ut någonting av vinsten. Det finns dock även fall då besittningsrätten ges åt övertagaren och överlåtaren fortsätter äga skogen, då beräknas gåvobeloppet en aning annorlunda än tidigare. (Kiviniemi & Havia, 2017)

Besittningsrättens värde, då besittningsrätten överläts under livstid, baserar sig på den överlåtna egendomens årliga inkomst multiplicerat med talet, som baserar sig på ålder på den som har besittningsrätten (se tabell 4). I det fall att besittningsrätten överläts åt flera, beräknas besittningsrättens värde på basis av den yngre besittarens ålder. Ifall årliga inkomsten är oklar, fås värdet genom att ta 5 % av överlåtna skogens gängse värde. (Kiviniemi & Havia, 2017)

Tabell 5 Koefficient till besittningsrättens värdering beroende på ålder

Besittarens ålder	Koefficient, som multipliceras med årsinkomsten
Under 44 år	12
44 - 52 år	11
53 - 58 år	10
59 - 63 år	9
64 - 68 år	8
69 - 72 år	7
73 - 76 år	6
77 - 81 år	5
82 - 86 år	4
87 - 91 år	3
92 år eller högre	2

(Kiviniemi & Havia, 2017)

Exempel:

*Erik ger sin skog som gåva åt sin dotter Emmas son Emil. Skogens gängse värde är 100 000 €. Emma får besittningsrätt över skogen. Emma är 40 år vilket ger ett besittningsvärde på 60 000 € ($12 * (0,05 * 100\ 000\ €)$). Emma betalar inte skatt på besittningen. Detta leder till att värdet på gåvan som Emil får är 40 000 €. Emil betalar då 3 200 € ($1\ 700\ € + 0,1 * (40\ 000\ € - 25\ 000\ €)$) i gåvoskatt.*

Då besittningsrätten överläts med en tidsgräns bestäms besittningsvärdet annorlunda. Koefficienten som skall multipliceras med årliga inkomsten baserar sig på Skatteförvaltningens tabell i Värdering av tillgångar i arvs- och gåvobeskattningen. Koefficienten baserar sig på hur många år besittningsrätten kvarstår hos besittaren. (Skatteförvaltningen, 2017)

Exempel:

*Erik överlåter sin skog åt sin dotter Emma. Skogens gängse värde är 150 000 €. Erik behåller besittningsrätten över skogen i 15 år. Besittningsvärdet blir då 64 200 € ($8,56 * (0,05 * 150\ 000\ €)$). Alltså får Emma skogen som gåva till ett värde av 85 800 € och får därmed betala 8 396 € ($4\ 700\ € + 0,12 * (85\ 800\ € - 55\ 000\ €)$) i gåvoskatt.*

Vid förbehåll av besittningsrätt behöver övertagare inte betala överlåtelseskatt, även om det är frågan om ett köp. Om besittningsrätten har bestämts för en viss tid, övergår ägandet helt till ägaren efter bestämd tid utan skattepåföljder. Samma gäller ifall innehavaren dör. (Kiviniemi & Havia, 2017)

Hen med besittningsrätt får inte överföra rätten till någon annan än ägaren av skogen, utan ägarens tillåtelse. I det fall att besittningsrätten överlåts tidigare än planerat måste övertagaren betala gåvoskatt på den delen som varit i besittning enligt besittarens ålderskoefficient. (Kiviniemi & Havia, 2017)

3 Generationsväxling av skogsbruk

Här kommer det att undersökas hur mycket överlåtaren och övertagaren kommer att behöva betala i skatt vid överlåtelse av skog. Övertagarna antas vara överlåtarens barn, vilket betyder att gåvoskatt enligt skatteklass 1. Undersökningen kommer att ha tre olika fall att jämföra med för att få en bättre bild av olika storlekars påverkan av beskattningen. Andra jämförelser är också på basis av om skogen ägts i mindre eller mera än tio år och om övertagaren är en ensam person, om det är fyra personer, som alla får lika stor del var, eller om det är frågan om en gemensamgåva till fyra personer. Undersökningen har som utgångsläge att överlåtelsen sker efter 1.1.2017. Skogen antas ha ett värde på 3 000 €/ha, som är medelvärdet i Österbotten. Eftersom skogen har detta värde kommer det inte att beaktas trädslag och mark. Skogen ålder är okänd.

De nya skattereglerna för skogsgåvoavdra gäller endast för skog vars sammanlagda storlek är 17 – 100 ha, såsom tidigare nämnts i arbetet. Storleken beror på området i landet, liksom figur 3, sid 17, visar. Eftersom det är skillnad på skogsgåvoavdraget, beroende på skogen storlek, kommer det att göras tre olika undersökningar. I första undersökningsfallet är skogens storlek 18 ha, vid andra undersökningsfallet är storleken 60 ha och vid tredje undersökningsfallet 250 ha. I alla tre fallen antas skogen

finnas i Vörå kommun, ha samma skogstånd och samma träslag. Överlåtarens överlåtelsevinst antas vara 80 % av överlåtelsepriset, om hen ägt skogen under 10 år. I det fall att överlåtaren ägt skogen i mera än 10 år antas överlåtelsevinsten vara 40 % av överlåtelsepriset. Vörå kommuns genomsnittliga årliga avkastning per hektar, på tio år, är 584,3 (58,43 € * 10 år) (Skatteförvaltningen, 2017h)

3.1 Fall 1 – Skogen med storlek 18 ha

I detta fall, som sagt, har skogen en areal på 18 hektar. Detta betyder att den har ett värde på 54 000 € (3 000 € * 18 ha). Nedan delas fallen in på basis av om skogen blir köpt, fås som gåva eller köps som gåvokaraktär.

3.1.1 Köp

Det här fallet går ut på att överlåtaren säljer sin skog till sitt eller sina barn till ett så billigt pris som möjligt utan att barnen behöver betala gåvoskatt. I detta fall gäller alltså att försäljningspriset skall vara över 75 % av priset, därför har 76 % av priset valts för att vara så nära 75 % som möjligt.

Tabell 6 Köp av 18 ha skog

18 ha, gängse värde 54 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	41 040,00 €	41 040,00 €	-41 040,00 €	-10 260,00 €	-10 260,00 €
Överlåtelsevinst	24 624,00 €	32 832,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-1 641,60 €	-410,40 €	-410,40 €
Skogsavdrag	-	-	25 608,96 €	6 402,24 €	6 402,24 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-9 962,88 €	-	-	-
Tot. Avgifter /Inkomst	41 040,00 €	31 077,12 €	-42 681,60 €	-10 670,40 €	-10 670,40 €
Möjligt avdrag			25 608,96 €	6 402,24 €	6 402,24 €

I det fall att överlåtaren ägt skogen i mera än tio år, är hen fri från att betala skatt för inkomsten. Ifall ägo-tiden är mindre än tio år så blir kapitalinkomstskatten 9 962,88 €, eftersom överlåtelsevinsten är 32 832 € ($41\,040\text{ €} * 0,8$) och kapitalinkomsten beskattas då 30 % för delen upp till 30 000 € och 34 % för överstigande delen. Detta leder till att överlåtaren som ägt skogen i mindre än 10 år betalar 9 962,88 € ($((32\,832\text{ €} - 30\,000\text{ €}) * 0,34) + (30\,000\text{ €} * 0,30)$) i kapitalinkomstskatt. Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten.

Även fast försäljningspriset är 12 960 € lägre än gängse värdet, räknas inte denna del som en gåva, eftersom det i detta fall är frågan om ett köp, och priset är över 75 % av gängse värdet. Övertagaren eller övertagarna betalar 41 040 € som avgift för köpet och måste därtill även betala överlåtelseskatt på 4 %, vilket är 1 641,60 €.

Det är förstås skillnad på överlåtelsepriset beroende på om övertagaren är en eller flera. Ifall övertagaren endast är en person betalar hen sammanlagt 42 681,60 € ($41\,040\text{ €} + 1\,641,60\text{ €}$). Om syskonen köper skogen gemensamt betalar troligtvis var och en 10 670,40 € ($42\,681,60\text{ €}/4\text{ pers}$), detta belopp gäller även om alla syskonen köper 4,5 ha skilt ($(41\,040\text{ €}/4\text{ pers}) * 1,04$).

Skogsgåvoavdraget kan inte tillämpas då det är frågan om köp, dock kan skogsavdraget tillämpas. Övertagaren kan maximalt använda 60 % av anskaffningsutgifterna för skogsavdrag, detta leder alltså till att 25 608,96 € ($42\,681,6\text{ €} * 0,6$) kan högst användas som skogsavdrag då övertagaren får inkomst från skogen. I fallet att övertagarna är fyra personer får de var och en använda 6 402,24 € ($25\,608,96\text{ €}/4\text{ pers}$) som skogsavdrag.

3.1.2 Gåva

Här tas upp fallet att skogens ges som gåva åt övertagaren eller övertagarna, köpeskillingen saknas alltså.

Tabell 7 18 ha skog som gåva

18 ha, gängse värde 54 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-4 600,00 €	-1 150,00 €	-780,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsavdrag	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	0,00 €	0,00 €	-4 600,00 €	-1 150,00 €	-780,00 €
Möjligt avdrag					

I detta fall, eftersom det är frågan om en gåva, får överlåtaren ingen inkomst och behöver därför inte betala någon kapitalinkomstskatt. Detta gäller i båda fallen om överlåtaren ägt skogen i mindre eller mera än tio år.

Eftersom övertagaren eller övertagarna inte betalar något för skogen i detta fall, får de sammanlagt 54 000 € i gåva. I det fallet att övertagaren är endast en person, får alltså hen ensam skog till ett värde av 54 000 € och måste därmed betala 4 600 € i gåvoskatt ($1\,700\text{ €} + 0,1 * (54\,000\text{ €} - 25\,000\text{ €})$).

I det fall att alla syskonen, fyra stycken, får skogen som gemensam gåva skall de att betala 1 150 € var i gåvoskatt. Detta, på basis av att gåvoskatten, är den samma som för en gåvomottagare, men i detta fall delas gåvoskatten på fyra personer ($(1\,700\text{ €} + 0,1 * (54\,000\text{ €} - 25\,000\text{ €}))/ 4\text{ pers}$).

I sista fallet delar alla syskonen på gåvan lika, det vill säga att alla får 4,5 ha (18/4) var, alltså 13 500 € (3 000 € * 4,5 ha). Eftersom gåvans värde blir mindre per person så sjunker även gåvoskatten. Gåvoskattebeloppet blir 780 € (100 € + 0,08 * (13 500 – 5 000 €)) per syskon.

På grund av att man i Österbotten måste gåvan man fått vara sammanlagt 40 - 54 ha skog gäller inte skogsgåvoavdraget i detta fall, oberoende om det är frågan om en övertagare eller fyra. Överlåtelseskatten behöver heller inte betalas av övertagaren eller övertagarna eftersom det är frågan om en gåva och inte ett köp.

3.1.3 Köp av gåvokaraktär

Vid köp av gåvokaraktär betalar övertagaren eller övertagarna 60 % av gängse värdet, alltså är resterande 40 % av gängse värdet gåva.

Tabell 8 Gåvoartat köp av 18 ha skog

18 ha, gängse värde 54 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Köp av gåvokaraktär	32 400,00 €	32 400,00 €	-32 400,00 €	-8 100,00 €	-8 100,00 €
Överlåtelsevinst	19 440,00 €	25 920,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-1 428,00 €	-357,00 €	-132,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-1 296,00 €	-324,00 €	-324,00 €
Skogsavdrag	-	-	20 217,60 €	5 054,40 €	5 054,40 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-7 776,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	32 400,00 €	24 624 €	-35 124,00 €	-8 781,00 €	-8 556,00 €
Möjligt avdrag			20 217,60 €	5 054,40 €	5 054,40 €

Överlåtaren behöver inte nu heller betala kapitalinkomstskatt om hen ägt skogen i över tio år. Ifall överlåtaren ägt skogen under tio år betalar hen åter igen 30 % i kapitalinkomstskatt eftersom inkomstsumman är under 30 000 €. Med kapitalinkomst på 32 400 € och anskaffningsutgiften antas vara 20 % av överlåtelsepriset skall överlåtaren betala 7 776 € (32 400 € * 0,8 * 0,3) i kapitalinkomstskatt. I det här fallet, eftersom priset endast är 60 %

av gängse värdet, måste även övertagaren betala skatt. Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten.

Då övertagaren eller övertagarna betalar endast 60 % av gängse värdet så räknas de övriga 40 % som gåva. I situationen då övertagaren är en ensam person får hen alltså 21 600 € (54 000 € – 32 400 €) som gåva. Gåva av värde 21 600 € beskattas för en gåvomottagare med 1 428 € (100 € + 0,08 * (21 600 € – 5 000 €)). Till gåvoskatten skall övertagaren eller övertagarna i detta fall även betala överlåtelseskatt på 4 %, vilket leder till att en ensam övertagare bör, dessutom, betala 1 296 € (32 400 € * 0,04) som överlåtelseskatt. Sammanlagt betalar alltså övertagaren 2 724 € (1 428 € + 1 296 €) i skatt.

I fallet om gemensam gåva för alla fyra syskonen blir gåvoskatten 357 € per person. Det här värdet tas igen på basis av att gåvan är värd 21 600 € och gåvoskatten divideras med fyra för att få fram vad varje gåvotagare skulle behöva betala enskilt i skatt (100 € + 0,08 * (21 600 € – 5 000 €)/4 pers). Överlåtelseskatten som en ensam övertagare skall betala kan även delas med fyra för att få vad en person skulle behöva betala i överlåtelseskatt i det fall att det är frågan om en gemensam gåva. Alltså 324 € (1 296 €/4 pers), måste var och en av övertagarna betala i överlåtelseskatt. Sammanlagt måste alla fyra gåvomottagarna betala lika mycket skatt som en ensam övertagare, men delar man upp detta per person skall alltså var och en betala 681 € (2 724 €/4 pers) i skatt för skogen.

Sista situationen i fallet att skogen skulle vara 18 ha är om varje syskon skulle betala 8 100 € för ¼ av skogen (32 400 €/4 pers). I detta fall skulle alltså varje fjärdedels skog ha ett gängse värde på 13 500 € (54 000 €/4 pers). Gåvobeloppet blir då 5 400 € (13 500 € – 8 100 €) och därmed blir gåvoskatten 132 € (100 € + 0,08 * (5 400 € – 5 000 €)). I detta fall skulle alltså syskonen ha 4,5 ha skog per person. Överlåtelseskatten blir 324 € (8 100 € * 0,04). Därmed skall alla fyra, var och en, betala 456 € i skatt för skogen.

Övertagaren kan maximalt använda 60 % av anskaffningsutgifterna för skogsavdrag, detta leder alltså till att 20 217,60 € (33 696 € * 0,6) kan högst användas som skogsavdrag då övertagaren får inkomst från skogen. I fallet att övertagarna är fyra personer får de var och en använda 5 054,60 € (8 424 € * 0,6) som skogsavdrag.

3.2 Fall 2 – Skog med storlek 60 ha

I detta fall tas situationen upp ur synvinkeln att ägaren skulle ha köpt 60 ha skog, alltså ett uppskattat värde på 180 000 €. Nu, eftersom skogens storlek är över Österbottens minimigräns på skog för att få skogsgåvoavdrag, skall även detta beaktas i dessa fall.

3.2.1 Köp

I detta fall betalas åter igen 76 % av gängse värdet för skogen. Ingen gåva ingår.

Tabell 9 Köp av 60 ha skog

60 ha, gängse värde 180 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	136 800,00 €	136 800,00 €	-136 800,00 €	-34 200,00 €	-34 200,00 €
Överlåtelsevinst	82 080,00 €	109 440,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-5 472,00 €	-1 368,00 €	-1 368,00 €
Skogsavdrag	-	-	85 363,20 €	21 340,80 €	21 340,80 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-36 009,60 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	136 800,00 €	100 790,40 €	-142 272,00 €	-35 568,00 €	-35 568,00 €
Möjligt avdrag			85 363,20 €	21 340,80 €	21 340,80 €

I det fall att överlåtaren ägt skogen i mera än tio år, är hen fri från att betala skatt för inkomsten. Dock, ifall ägo-tiden är mindre än tio år så blir kapitalinkomstskatten 36 009,60 € ($136\,800\text{ €} * 0,8 * 0,3$). Anskaffningsutgiften antas vara 20 % av överlåtelsepriset, alltså är överlåtelsevinsten 80 % av överlåtelsepriset. Eftersom inkomsten för överlåtaren är över 30 000 € (109 440 €), betalar hen 30 % skatt 30 000 € och 34 % skatt för 79 440 € ($109\,440\text{ €} - 30\,000\text{ €}$), se mera om kapitalinkomst i kapitlet om överlåtelsevinst. Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten.

Övertagarna behöver i detta fall inte heller betala gåvoskatt, tack vare att hen betalar 76 % av gängse värdet. Ensam övertagare betalar 142 272 €, varav 136 800 € är inköpspriset och 5 472 € ($136\,800 \cdot 0,04$) står för överlåtelseskatten. Syskonen, som gemensamma övertagare betalar vardera 35 568 € ($142\,272 \text{ €}/4 \text{ pers}$) och syskonen som fyra skilda övertagare betalar i detta fall också 35 568 € per person för skogen. I det fall att övertagarna köper vardera lika stor del av skogen får de 15 ha skog per person.

Övertagaren kan maximalt använda 60 % av anskaffningsutgifterna för skogsavdrag, detta leder alltså till att 85 363,20 € ($142\,272 \text{ €} \cdot 0,6$) kan högst användas som skogsavdrag då övertagaren får inkomst från skogen. I fallet med fyra enskilda övertagare får de använda 21 340,80 € ($85\,363,20 \text{ €}/4 \text{ pers}$) i skogsavdrag.

3.2.2 Gåva

Hela skogens gängse värde räknas nedan som gåva. Inget överlåtelsepris ingår.

Tabell 10 60 ha skog som gåva

60 ha, gängse värde 180 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-19 700,00 €	-4 925,00 €	-3 700,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsavdrag	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	2 046,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	0,00 €	0,00 €	-19 700,00 €	-4 925,00 €	-3 700,00 €
Möjligt avdrag			2 046,00 €		

I detta fall, då det är frågan om en gåva, får överlåtaren åter igen ingen inkomst och behöver därför inte betala någon kapitalinkomstskatt. Detta gäller i båda fallen om överlåtaren ägt skogen i mindre eller mera än tio år. Överlåtelseskatt behöver heller inte betalas av övertagaren eftersom hen inte betalar för gåvan.

Eftersom övertagaren eller övertagarna inte betalar något för skogen i detta fall, får de sammanlagt 180 000 € i gåva. I det fallet att övertagaren är endast en person, får alltså hen ensam 180 000 € och måste därmed betala 19 700 € i skatt ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (180\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})$). Skogen är i detta fall större än 51 ha ($30\,000\text{ €}/584,3\text{ €/ha}$) och har alltså rätt till skogsgåvoavdrag. Skogsövertagaren kan få 6 821 € ($(35\,058\text{ €} - 30\,000\text{ €})/35\,058\text{ €} * 19\,700\text{ €} * 2,4$) som kapitalinkomstskattegrund, varav 30 % (2 046 €) kan användas som skogsgåvoavdrag.

I det fall att alla syskonen, fyra stycken, får skogen som gemensam gåva skall de att betala 4 925 € per person i gåvoskatt. Detta på basis av att gåvoskatten är den samma som för en gåvomottagare, men ifall man delar gåvoskatten på fyra personer ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (180\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})/4$) fås gåvoskatten per person. För att skogsgåvoavdraget skall gälla får inte gåvan vara gemensam, alltså kan inget skogsgåvoavdrag användas i denna situation.

I det sista fallet får alla syskonen lika stor gåva vardera, det vill säga att alla får 15 ha ($60\text{ ha}/4\text{ pers}$) var, alltså 45 000 € ($3\,000\text{ €} * 15\text{ ha}$). Eftersom gåvans värde blir mindre per person så sjunker även gåvoskatten. Gåvoskattebeloppet blir 3 700 € ($1\,700\text{ €} + 0,10 * (45\,000\text{ €} - 25\,000\text{ €})$) per syskon. Då skogen delas i fyra lika stora delar och varje del har en storlek på 15 ha kan övertagarna inte använda sig av skogsgåvoavdraget, eftersom Vörås värde på genomsnittliga årliga avkastning kräver över 51 ha skog.

3.2.3 Köp av gåvokaraktär

Köpets andel är åter igen 60 % av gängse värdet och gåvan 40 % av gängse värdet.

Tabell 11 Gåvoartat köp av 60 ha skog

60 ha, gängse värde 180 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Köp av gåvokaraktär	108 000,00 €	108 000,00 €	-108 000,00 €	-27 000,00 €	-27 000,00 €
Överlåtelsevinst	64 800,00 €	86 400,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-6 740,00 €	-1 685,00 €	-1 140,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-4 320,00 €	-1 080,00 €	-1 080,00 €
Skogsavdrag	-	-	67 392,00 €	16 848,00 €	16 848,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-28 176,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	108 000,00 €	79 824,00 €	-119 060,00 €	-29 765,00 €	-29 220,00 €
Möjligt avdrag			67 392,00 €	16 848,00 €	16 848,00 €

Ifall överlåtaren ägt skogen under tio år betalar hen 30 % i kapitalinkomstskatt för överlåtelsevinsten (*överlåtelsepris* * 0,8) upp till 30 000 € och 34 % av överstigande delen. Med överlåtelsevinst på 86 400 € (108 000 € * 0,8) skall överlåtaren betala 28 176 € (((86 400 – 30 000 €) * 0,34) + (30 000 * 0,3)) i kapitalinkomstskatt. Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten. I det här fallet, eftersom priset endast är 60 % av gängse värdet, måste även övertagaren betala överlåtelseskatt.

Då övertagaren eller övertagarna betalar 60 % av gängse värdet så räknas de övriga 40 % som gåva. I situationen då övertagaren är en ensam person får hen alltså 72 000 € (180 000 € – 108 000 €) som gåva. Gåva av värde 72 000 € beskattas för en gåvomottagare med 6 740 € (4 700 € + 0,12 * (72 000 € – 55 000 €)). Övertagaren måste även betala 4 % av inköpspriset i överlåtelseskatt, vilket ger en summa på 4 320 € (108 000 € * 0,04). Tillsammans betalar övertagaren alltså 11 060 € i skatt.

I fallet om gemensam gåva för alla fyra syskonen blir gåvoskatten 1 685 € per person och överlåtelseskatten blir 1 080 € ($4\,320\text{ €}/4\text{ pers}$ per person. Det här värdet tas igen på basis av att gåvan är värd 72 000 € och gåvoskatten divideras med fyra för att få fram vad varje gåvotagare skulle behöva betala enskilt i skatt ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (72\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})/4\text{ pers}$). Summan överskrider skogsgåvoavdragets minimisumma, men eftersom ifrågavarande gåva är gemensam gäller inte skogsgåvoavdraget. Sammanlagda skatten att betala för var och en av barnen är här med 2 765 € ($1\,685\text{ €} + 1\,080\text{ €}$).

Sista situationen, i fallet att skogen skulle vara 18 ha, är om varje syskon skulle betala 27 000 € för $\frac{1}{4}$ av skogen ($108\,000\text{ €}/4\text{ pers}$) och var och en få 18 000 € ($72\,000\text{ €}/4\text{ pers}$) var i gåva. I detta fall skulle alltså varje fjärdedels skog ha ett gängse värde på 45 000 € ($180\,000\text{ €}/4\text{ pers}$). Gåvoskatten blir 1 140 € ($100\text{ €} + 0,08 * (18\,000\text{ €} - 5\,000\text{ €})$) per person och överlåtelseskatten blir 720 € ($18\,000\text{ €} * 0,04$). I detta fall skulle alltså syskonen ha 15 ha skog per person. Arealen och gåvoskatten är för små för att skogsgåvoavdraget skall gälla i detta fall. Sammanlagt betalar var och en 1 860 € i skatt för skogen.

Övertagaren kan maximalt använda 60 % av anskaffningsutgifterna för skogsavdrag, detta leder alltså till att 67 392 € ($112\,320\text{ €} * 0,6$) kan högst användas som skogsavdrag då övertagaren får inkomst från skogen. I fallet med fyra enskilda övertagare får de använda 16 848 € ($28\,080 * 0,6$) i skogsavdrag.

3.3 Fall 3 – Skog med storlek 250 ha

Till sist i fall 3 tas upp köp, gåva och köp av gåvokaraktär i fallet att det rör sig om en skog med storlek 250 ha. Då det rör sig om en ännu större skog ger fallet en ännu bättre bild av skogsgåvoavdraget.

3.3.1 Köp

Även i sista fallet är består köpeskillingen av 76 % av gängse värdet, alltså ingår ingen gåvoskatt.

Tabell 12 Köp av 250 ha skog

250 ha, gängse värde 750 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	570 000,00 €	570 000,00 €	-570 000,00 €	-142 500,00 €	-142 500,00 €
Överlåtelsevinst	342 000,00 €	456 000,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-22 800,00 €	-5 700,00 €	-5 700,00 €
Skogsavdrag	-	-	355 680,00 €	88 920,00 €	88 920,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-153 840,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	570 000,00 €	416 160,00 €	-592 800,00 €	-148 200,00 €	-148 200,00 €
Möjligt avdrag			355 680,00 €	88 920,00 €	88 920,00 €

Överlåtelsevinsten blir här med 456 000 € ($570\,000\text{ €} \cdot 0,8$), alltså 80 % av överlåtelsepriset för överlåtaren som ägt skogen i mindre än 10 år. Överlåtaren som ägt skogen i mer än tio år är fortfarande fri från att betala skatt för kapitalinkomst av överlåtelsen av skogen. Dock, ifall ägo-tiden är mindre än tio år så blir kapitalinkomstskatten 153 840 € ($(30\,000\text{ €} \cdot 0,3) + ((426\,000\text{ €} - 30\,000) \cdot 0,34)$). Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten.

Övertagarna behöver i detta fall inte heller betala gåvoskatt, tack vare att hen betalar 76 % av gängse värdet. Ensam övertagare betalar 570 000 € plus 22 800 € (4 % överlåtelseskatt), det vill säga sammanlagt 592 800 €. Syskonen som gemensamma övertagare betalar vardera 148 200 € (592 800 € / 4 pers) och syskonen som köper alla fyra skilda delar betalar i detta fall också 148 200 € ((570 000 € / 4 pers) * 1,04) per person för skogen. I det fall att övertagarna köper vardera lika stor del av skogen får de 62,5 ha skog.

Ensam övertagare, och i det fall att det är frågan om en gemensam gåva, får i detta fall utnyttja upp till 355 680 €, 60 % av anskaffningsutgiften (592 800 € * 0,6), som skogsavdrag. Fyra skilda övertagare får utnyttja upp till 88 920 € per person som skogsavdrag, var och en för sin skogsdel.

3.3.2 Gåva

Hela skogen är åter en gåva. Inget inköpspris ingår.

Tabell 13 250 ha skog som gåva

250 ha, gängse värde 750 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-104 600,00 €	-26 150,00 €	-20 540,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsavdrag	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	66 624,00 €	-	2 648,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	0,00 €	0,00 €	-104 600,00 €	-26 150,00 €	-20 540,00 €
Möjligt avdrag			66 624,00 €	-	2 648,00 €

I detta fall, då det är frågan om en gåva, får överlåtaren åter igen ingen inkomst och behöver därför inte betala någon kapitalinkomstskatt. Detta gäller i båda fallen om överlåtaren ägt skogen i mindre eller mera än tio år.

Eftersom övertagaren eller övertagarna inte betalar något för skogen i detta fall, får de sammanlagt 750 000 € i gåva. I det fallet att övertagaren är endast en person, får alltså hen ensam 750 000 € och skall därmed betala 104 600€ i gåvoskatt ($22\,100\text{ €} + 0,15 * (750\,000\text{ €} - 200\,000\text{ €})$). Skogen är i detta fall större än 51 ha ($30\,000\text{ €}/584,3\text{ €/ha}$) och har alltså rätt till skogsgåvoavdrag. Skogsövertagaren får kapitalinkomstskattegrunden av 199 483,92 € ($((146\,075\text{ €} - 30\,000\text{ €})/146\,075\text{ €}) * 104\,600\text{ €} * 2,4 \sim 199\,484$). Alltså ungefär 66 624 € som skogsgåvoavdrag.

I det fall att alla syskonen, fyra stycken, får skogen som gemensam gåva skall de betala 26 150 € var i gåvoskatt. Detta på basis av att gåvoskatten är den samma som för en gåvomottagare, men i detta fall delar man gåvoskatten på fyra personer ($22\,100\text{ €} + 0,15 * (750\,000\text{ €} - 200\,000\text{ €})/4$). För att skogsgåvoavdraget skall gälla får inte gåvan vara gemensam, alltså kan inget skogsgåvoavdrag gälla i denna situation.

I sista fallet delar alla syskonen på gåvan lika, det vill säga att alla får 62,5 ha ($250\text{ ha}/4\text{ pers}$) var, till ett gängse värde av 187 500 € ($3\,000\text{ €} * 62,5\text{ ha}$) per gåva. Eftersom gåvans värde blir mindre per person så sjunker även gåvoskatten. Gåvoskattebeloppet blir 20 600 € ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (187\,500\text{ €} - 55\,000\text{ €})$) per syskon. Skogen är även i detta fall över 51 ha ($30\,000\text{ €}/584,3\text{ ha}$) per person alltså har alla övertagarna rätt till skogsgåvoavdrag. Skogsövertagarna får vardera ett skogsgåvoavdrag på 2 648 € som baserar sig på kapitalinkomstskattegrund på 8 825 € ($((36\,518,75\text{ €} - 30\,000\text{ €})/36\,518,75\text{ €}) * 20\,600\text{ €} * 2,4$).

Skogsavdrag kan inte fås i detta fall eftersom det är frågan om en gåva och inte ett köp. Överlåtelseskatt behöver heller inte betalas.

3.3.3 Köp av gåvokaraktär

Även i det sista fallet består 60 % av gängse värdet av köpeskilling och resten är gåva.

Tabell 14 Gåvoartat köp av 250 ha skog

250 ha, gängse värde 750 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
Köp av gåvokaraktär	450 000,00 €	450 000,00 €	-450 000,00 €	-112 500,00 €	-112 500,00 €
Överlåtelsevinst	270 000,00 €	360 000,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-37 100,00 €	-9 275,00 €	-7 100,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-18 000,00 €	-4 500,00 €	-4 500,00 €
Skogsavdrag	-	-	280 800,00 €	70 200,00 €	70 200,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	13 530,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-121 200,00 €	-	-	-
Tot. Avgifter /inkomst	450 000,00 €	328 800,00 €	-505 100,00 €	-126 275,00 €	-124 100,00 €
Möjligt avdrag			294 330,00 €	70 200,00 €	70 200,00 €

Ifall överlåtaren ägt skogen under tio år får hen en överlåtelsevinst på 360 000 € (450 000 € * 0,8). Från denna överlåtelsevinst betalas 121 200 € ((30 000 € * 0,3) + ((360 000 € – 30 000 €) * 0,34)) i kapitalinkomstskatt. Vid uträkningen av totala inkomsten beaktas inte anskaffningsutgiften, utan överlåtelsepriset subtraherat med kapitalinkomstskatten. I det här fallet, då priset endast är 60 % av gängse värdet, måste även övertagaren betala skatt.

Då övertagaren eller övertagarna betalar endast 60 % av gängse värdet så räknas de övriga 40 % som gåva. I situationen då övertagaren är en ensam person får hen alltså 300 000 € (750 000 € – 450 000 €) som gåva. Gåva till ett värde av 300 000 € beskattas för en gåvomottagare med 37 100 € (22 100 € + 0,15 * (300 000 € – 200 000 €)).

Övertagaren måste även betala 4 % av inköpspriset som överlåtelseskatt, alltså 18 000 € ($450\,000\text{ €} * 0,04$). Gåva på 40 % av denna skog betyder att 100 ha ($250\text{ ha} * 0,4$) skog fås som gåva. 100 ha storlek skog betyder att övertagaren är berättigad skogsgåvoavdrag. Skogsgåvoavdraget baserar sig på summan på 43 323,75 € ($((58\,430\text{ €} - 30\,000)/58\,430\text{ €}) * 37\,100\text{ €} * 2,4$) och övertagaren kan få tillbaka 13 530 € ($30\,000\text{ €} * 0,3$) + ($(43\,323,75\text{ €} - 30\,000\text{ €}) * 0,34$).

I fallet om gemensam gåva för alla fyra syskonen blir gåvoskatten 9 275 € ($22\,100\text{ €} + 0,15 * (300\,000\text{ €} - 200\,000\text{ €})/4\text{ pers}$) per person och 4 500 € ($(450\,000\text{ €}/4\text{ pers}) * 0,04$) per person i överlåtelseskatt. Det här värdena tas igen på basis av att gåvan är värd 300 000 € och gåvoskatten divideras med fyra för att få fram vad varje gåvotagare skulle behöva betala enskilt i skatt och överlåtelseskatten är 4 % av köpesumman. Sammanlagda skattesumman att betala är 13 775 € ($9\,275\text{ €} + 4\,500\text{ €}$). Summan överskrider skogsgåvoavdragets minimisumma, men eftersom ifrågavarande gåva är gemensam gäller inte skogsgåvoavdraget.

Sista situationen i fallet att skogen skulle vara 250 ha är om varje syskon skulle betala 112 500 € för ¼ av skogen ($450\,000\text{ €}/4\text{ pers}$). I detta fall skulle alltså varje fjärdedels skog ha ett gängse värde på 187 500 € ($750\,000\text{ €}/4\text{ pers}$). Gåvobeloppet blir då 75 000 € ($187\,500\text{ €} - 112\,500\text{ €}$) per person och därmed blir gåvoskatten 7 100 € ($4\,700\text{ €} + 0,12 * (75\,000\text{ €} - 55\,000\text{ €})$). Överlåtelseskatten blir 4 500 € ($112\,500\text{ €} * 0,04$). Sammanlagda skatteavgiften blir därmed 11 600 €. Eftersom varje övertagare skulle få 62,5 ha skog ($250\text{ ha}/4$) och av detta räknas endast 25 ha som gåva. På grund av att gåvoandelen endast är 25 ha ($62,5 * 0,4$), får övertagarna inget skogsgåvoavdrag, eftersom gåvoarealen understiger 51 ha.

Ensam övertagaren och de som övertar skogen gemensamt får härmed utnyttja 280 800 € som skogsavdrag, eftersom totala anskaffningsutgiften blev 468 000 ($450\,000\text{ €} + 18\,000\text{ €}$) och från denna anskaffningsutgift kan utnyttjas 60 % som skogsavdrag. I det fallet att det är frågan om uppdelning av skogen i fyra köp får var och en av övertagarna utnyttja 70 200 € ($(112\,500\text{ €} + 4\,500\text{ €}) * 0,6$) som skogsavdrag från sina personliga kommande skogsinkomster.

4 Resultat

Nu har alltså nio olika fall tagits upp, tre olika storlekars skogar och dessa storlekars skillnad mellan köp, gåva och köp av gåvokaraktär. Resultatet har en väldigt stor påverkan av skogens ålder. Resultatet finns som sammanförd tabell bland bilagorna, 1 till 3, sist i materialet, och är upplagda enligt skogsstorlekens olika möjligheter.

Ifall en skogsägare får för sig att ge över skogen kanske man inte alltid tänker på det i såpass god tid att man skulle basera överlämningen på basis av skogens ålder, dock spelar skogens ålder ganska stor roll i vilken typ av överlämning man skall använda sig av.

Liksom redan skrevs i kapitlet om köp, är köp lönsammast då skogens tid för avverkning närmar sig. I detta fall har skogen högst värde och därför får man en större del att utnyttja som skogsavdrag. Dock, ifall överlåtaren vill överlåta skogen åt en närstående och överlåtaren inte har ett större behov av pengar, väljer överlåtaren att ge skogen som gåva åt övertagaren. Det här leder till att övertagaren inte kommer att få utnyttja något skogsavdrag, men kan hen få utnyttja skogsgåvoavdrag, i det fallet att skogen är tillräckligt stor. Skogsgåvoavdraget är betydligt mindre i förhållande till gåvoskatten i jämförelse med vad skogsavdraget är med anskaffningspriset. Överlåtelse av gåvokaraktär är dock, som sagt i kapitlet om gåva, lönsammast då skogen är ung och har minst värde, så behöver man betala ännu mindre gåvoskatt, dock fås inget skogsgåvoavdrag utnyttjas ifall skogen har ett värde under 30 000 €.

En annan slutsats som kan tas är att gåvoskatten alltid är betydligt lägre än avgiften som betalas för skogen ifall man köper skogen. Vid köp av gåvokaraktär sjunker gåvoskattens belopp i jämförelse med om det är frågan om en gåva och köpepriset sjunker i jämförelse med om det är frågan om ett köp. Köp av gåvokaraktär har den nackdelen att skogsavdraget man kan få för köpedelen också är betydligt lägre än vad man kunde få det till vid köp och även skogsgåvoavdraget blir lägre, ifall man blir beviljad det, eftersom gåvoandelen blir lägre.

Den, i stort sätt enda skillnaden, mellan de tre fallen med de olika skogsstorlekarna är att för liten skog ger inget skogsgåvoavdrag, vid fallet att skogen fås som gåva. Skogsavdraget är alltid maximalt 60 % av anskaffningsutgiften, alltså är den alltid det samma oberoende anskaffningspriset. Skogsgåvoavdraget kan variera väldigt mycket beroende på gåvans storlek och på basis av detta den betalda gåvoskatten. Ser man i resultat tabellerna (bilaga 1, bilaga 2 och bilaga 3) var alla skogarnas utgifter och möjliga avdrag räknats ut, kommer det

fram att vid köp av gåvokaraktär av den största skogen blir totala avdraget nästan 60 % (58,2 %). I det här fallet behöver övertagaren dessutom betala mindre för skogen men får i förhållande till köp, nästan lika mycket avdrag.

Regeringens mål med skogsgåvoavdraget var att försöka hålla ihop skiften och inte spjälka upp dem i flera små, vilket ger en orsak till att inte dela upp skogen i fyra skiften, ett åt varje barn. Istället överlåter man skogen åt en person eller som gemensamt förvärv åt alla. Problem med ett gemensamt förvärv är att kunna hållas sams, alla tar hand om sin skog och skall kunna vara av samma åsikt och kunna dela på utgifterna och inkomsterna. Dessa saker för ofta med sig problem, därför brukar det vara lättast att överlåta skogen åt en person. Nästa fråga är då vem? Liksom det står i kapitlet om generationsväxling är det viktigt att föra över skogen åt någon som kommer att ta hand om denna. Detta är troligtvis det som tynger mest på överlåtarens hjärta vid överlåtelsepunkten, att välja en av möjligen flera.

Från överlåtarens synpunkt, om hen ägt skogen i över tio år, kommer hen undan skatteutgifterna. Då är bara frågan om hen vill ha inkomsten eller ger hen hellre vidare utan inkomst? Överlåtaren som ägt skogen i mindre än tio år måste betala skatt på överlåtelsevinsten. Frågan är då bara ifall överlåtaren vill ha inkomst eller inte, det här är troligtvis olika beroende på ålder och ekonomisk situation.

För de som får möjligheten att utnyttja skogsgåvoavdraget är det klart till en liten fördel om de fått skogen som gåva, ifall de hinner använda sig av det. Det sänker skattekostnaderna vilket alltid är en fördel. Det stora problemet med skogsgåvoavdraget är dock det att det måste användas inom 15 år. Som skrivits tidigare är gåva lönsammast då skogen är minst värd och då är det även längst tid till gallring och framförallt avverkning. Så sist och slutligen hinner skogsgåvoavdraget säkert inte användas om skogen är ung. I det fall att skogen börjar ha tid för avverkning är det som sagt bäst att sälja, eftersom skogsavdraget är betydligt mer lönsamt då man jämför utgifterna med möjliga avdrag.

Slutligen är dock gåvoskatten alltid billigare än att betala för skogen. Därför är gåva alltid billigaste alternativet för övertagaren, eventuellt även för överlåtaren om hen ägt skogen mindre än tio år, oberoende hur gammal skogen är, men procentuellt är möjliga avdraget ändå störst ju mer man betalar för skogen.

5 Sammanfattning med egna åsikter

Skogsgåvoavdraget är inte till så stor nytta som många säkert tänker sig. Till exempel Andelsbanken skrev i sin skogsbeskattningsguide att om man ger skog som gåva så skall skogen vara så ung som möjligt så att den har ett lågt värde och därmed behöver inte lika mycket gåvoskatt betalas. Andelsbanken skrev också att köp av skog lönar sig främst då skogen börjar ha tid för avverkning. Skogsgåvoskatten får endast användas då skog skänkts som gåva eller övertagaren köpt skogen enligt gåvokaraktär. Skogens gåvovärde måste även ha ett värde större än 30 000 €. Alltså, om skogen fås som gåva då skogen är väldigt ung, har ett värde på mer än 30 000 €, är större än vad områdets gräns ger och ger en skogsgåvoavdragssumma på minst 1 500 €, kommer skogsgåvoavdraget ändå inte att kunna tillämpas, på grund av att skogsgåvoavdraget måste användas inom 15 år. Då är skogens värde väldigt lågt och eftersom, speciellt i Österbotten, det är ovanligt med tillräckligt stor skog, kommer detta inte att ge någon nytta.

Skogsavdrag kan vara lönsammare att använda sig av än skogsgåvoavdrag. Skogsavdraget kan man spara på hur länge som helst, till skillnad från skogsgåvoavdragets tidsbegränsning på 15 år. Skogsavdraget får ännu till vara 60 % av skogens anskaffningsutgift, varför det lönar sig att köpa skogen då den är värd som mest, medan skogsgåvoavdragsgrunden är maximalt 50 % av kapitalinkomstbehovet man måste ha för att få dra av skogsgåvoavdraget fullt ut. Skogsgåvoavdraget är dock betydligt lägre, om man endast har skog man fått som gåva att ta ut avdraget på.

Skogsgåvoavdrag är annars också väldigt svårt att utnyttja för de flesta, med tanke på att skogen måste vara så stor för att avdraget skall kunna utnyttjas. Väldigt få skogsägare i Österbotten har skog, vars sammanlagda areal överstiger 40 – 54 ha. Jag tycker att skogsgåvoavdraget borde ha andra grunder så att flera skall kunna utnyttja detta, kanske någon grund med potentiell stigning liksom gåvoskatten.

Det är alltså lönsammast att överlåta skogen åt en person, annars gemensam ägo. Skillnaden mellan beskattning av överlåtare som ägt skogen i över tio år och överlåtaren som ägt skogen i mindre än tio år är i huvudsak att endast den senare behöver betala skatt på inkomsten, så länge övertagaren är nära släkting. Övertagaren betalar minst i form av gåva, men kan få största möjliga avdrag genom köp.

Eftersom skogsgåvoavdraget kom i kraft först 1.1.2017 och tidigast i år (2018) har man kunnat deklarerat ifall man fått ny skog som gåva. Därför kommer man först i nästa deklARATION (2019) att kunna deklarerat skogsgåvoavdraget. Detta gör fallet så färskt att man inte ännu har så många fall som kommit såhär långt, alltså är det ännu ett ganska stort frågetecken. En forskning skulle kunna göras vid ett senare skede för att se efter om skogsägaren kunnat utnyttja skogsgåvoavdraget eller om allting ändå bara flutit på som tidigare. Har övertagare brytt sig om skogsgåvoavdraget?

I dagens läge diskuteras det ifall arvs- och gåvoskatten skall slopas eller sänkas (Vasabladet 3.4.2018). Det här skulle innebära att skogsgåvoavdraget även skulle försvinna eller bli ännu mindre. I detta fall borde någonting nytt ersätta skogsgåvoavdraget.

Litteraturförteckning

Aktia, u.d. *Generationsväxling*. [Online]

<https://www.aktia.fi/sv/yritysassiakkaat/maatalous/sukupolven-vaihdos>
[Använd 25 3 2018].

Granroth, A.-C., 2016. *Visste du det här om skogen?*. [Online]

<https://svenska.yle.fi/artikel/2016/08/31/visste-du-det-har-om-skogen>
[Använd 25 3 2018].

Jauhiainen, H., 2017. *Metsäverokirja 2017*. Joensuu: Metsäkustannus Oy.

Kiviniemi, M. & Havia, P., 2017. *Sujuvasti seuraavalle - Metsän omistajavaihdos*. 2 red. Latvia: Metsäkustannus Oy.

Kortejärvi, P., 2016. *Skogsbeskattningsguide*. [Online]

<https://uusi.op.fi/documents/20556/62912/Mets%C3%A4vero+opas+2017+sve/1c05fe5f-0eae-4c3d-89b7-c9de2c59eb22>
[Använd 8 3 2018].

Lappalainen, E., 2018. *Metsälahjavähennys*. [Powerpoint], Metsäkeskus.

Lövdahl, M., 2017. *Förändringar i skogsbeskattningen 2017*. [Powerpoint], Skogscentral.

Lövdahl, M., 2017. *Skogslägenhetens generationsväxling*. [Powerpoint], Skogscentral.

Metsäforest, u.d. *Förstagallring*. [Online]

<https://www.metsaforest.com/sv/Skogsvard/Pages/Forstagallring.aspx>
[Använd 25 3 2018].

Pajula, A., 2017. *Uusi metsälahjavähennys*. [Powerpoint], Metsäkeskus.

Simola, U., 2018. Metsälle jatkaja perheestä - Miten vaikuttaa verotus?. *Taloustaito*, Issue 1, pp. 36-39.

Skatteförvaltningen, 2015. *Värdering av gåva*. [Online]

https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/vardering_av_gav/
[Använd 7 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2016a. *Helt eller delvis skattefria överlåtelsevinster i personbeskattningen*. [Online]

https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48930/helt_eller_delvis_skattefria_overlatels/
[Använd 25 3 2018].

Skatteförvaltningen, 2016b. *Överlåtelsevinster och -förluster på egendom i en fysisk persons inkomstbeskattning*. [Online]

https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48935/overlatelsevinster_och_foerluster_pa_egendom_i_en_fysisk_persons_inkomstbeskattning/
[Använd 25 3 2018].

Skatteförvaltningen, 2017. *Beskattning av generationsväxlingar vid gårdsbruksenheter*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48496/beskattning_av_generationsvaxlingar_vid/
[Använd 12 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017b. *Gemensam gåva*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/gemensam_gav/
[Använd 18 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017c. *Generationsväxling på jordbruksenheter*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/foretagets-livscykel/andringar_i_verksamheten/generationsvaxling_pa_jordbruksenheter/
[Använd 2 4 2018].

Skatteförvaltningen, 2017d. *Gåva*. [Online]
<https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/>
[Använd 8 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017e. *Gåvoskattebeloppet*. [Online]
<https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/gavoskattebeloppe/>
[Använd 7 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017f. *Köp av Gåvokarakter*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/kop_av_gavokarakta/
[Använd 7 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017g. *Lämna in gåvoskattedeklaration till skatteförvaltningen*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/gava/lamna_in_en_gavoskattedeklaration_till/
[Använd 21 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017h. *Skatteförvaltningens beslut om genomsnittlig årlig avkastning av skog*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/beslut/47452/verohallinnon-p%C3%A4%C3%A4t%C3%B6s-mets%C3%A4n-keskim%C3%A4%C3%A4r%C3%A4isest%C3%A4-vuotuisesta-tuotosta/
[Använd 25 3 2018].

Skatteförvaltningen, 2017i. *Skogsgåvoavdrag*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/61689/skogsgavoavdrag/
[Använd 22 3 2018].

Skatteförvaltningen, 2017j. *Skogsgåvoavdrag*. [Online]
<https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/egendom/skog/skogsgavoavdrag/>
[Använd 7 2 2018].

Skatteförvaltningen, 2017k. *Skogsgåvoavdraget och andra aktualiteter inom skogsbruksbeskattningen*. Karleby, [Powerpoint].

Skatteförvaltningen, 2017. *Värderingen av tillgångar i arvs- och gåvobeskattningen*. [Online]
https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/47834/varderin-g-av-tillgangar-i-arvs--och-gavobeskattningen/
 [Använd 25 3 2018].

Skogscentralen, 2018. *Skogsgåvoavdragskalkylatorn - Guide i användning av skogsgåvoavdragskalkylatorn*. [Online]
<https://www.metsakeskus.fi/sites/default/files/metsalahjavahennyslaskuri-laskurin-kaytto-ohje-sve.pdf>
 [Använd 3 3 2018].

Skogscentralen, u.d. *Skogsgåvokalkylator*. [Online]
<https://metsalahjavahennyslaskuri.metsakeskus.fi/>
 [Använd 21 2 2018].

Skogskunskap, 2016. *Skogstermer*. [Online]
<https://www.skogskunskap.se/aga-skog/skogsbrukets-grunder/skogsbrukets-grunder/skogstermer/>
 [Använd 2 6 2018].

Skogskunskap, 2017. *När är det dags att gallra?*. [Online]
<https://www.skogskunskap.se/skota-barrskog/gallra/gallringsprogram-och-stamval/nar-ar-det-dags-att-gallra/>
 [Använd 10 3 2018].

Statistikcentralen, 2016. *Klimatförändringen överraskar skogens land?*. [Online]
<http://suomifinland100.fi/klimatforandringen-overraskar-skogens-land/?lang=sv>
 [Använd 8 3 2018].

Tullen, 2016. *Finlands utrikeshandel 2016 - Figurer och diagram*. [Online]
<http://tulli.fi/documents/2912305/3439475/Figurer%20om%20utrikeshandel%20%C3%A5r%202016/badbe353-6764-49e3-bf56-1fbd3e227283?version=1.1>
 [Använd 25 3 2018].

UPM, u.d. *Skogsräknaren*. [Online]
<https://www.metsamaailma.fi/sv/MyForest/Sidor/ForestCalculator.aspx#/Tillv%C3%A4xtskede>
 [Använd 4 2 2018].

Verohallinto, 2018. *Maatalousyrittäjän ja metsäomistajan veroinfo*. [Powerpoint], Verkko-seminaari.

Finlands författningssamling

Statsrådets förordning om hållbar skötsel och användning av skog 21.12.2010/1234.

www.finlex.fi [Hämtad: 6.2.2018]

Lag om arv och skatt på gåva 12.7.1940/378. www.finlex.fi [Hämtad 21.2.2018]

Inkomstskattelag 30.12.1992/1535. www.finlex.fi [Hämtad 15.3.2018]

Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen 22.12.2005/1142 www.finlex.fi [Hämtad 15.3.2018]

Lag om överlåtelseskatt 29.11.1996/931 www.finlex.fi [Hämtat 15.3.2018]

18 ha, gängse värde 54 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	41 040,00 €	41 040,00 €	-41 040,00 €	-10 260,00 €	-10 260,00 €
Överlåtelsevinst	24 624,00 €	32 832,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-1 641,60 €	-410,40 €	-410,40 €
Skogsavdrag	-	-	25 608,96 €	6 402,24 €	6 402,24 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-9 962,88 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	41 040,00 €	31 077,12 €	-42 681,60 €	-10 670,40 €	-10 670,40 €
Möjligt avdrag			25 608,96 €	6 402,24 €	6 402,24 €
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-4 600,00 €	-1 150,00 €	-780,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-	-	-
Skogsavdrag	-	-	-	-	-
Skogsgåvoavdrag	-	-	-	-	-
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	0,00 €	0,00 €	-4 600,00 €	-1 150,00 €	-780,00 €
Möjligt avdrag					
Köp av gåvokaraktär	32 400,00 €	32 400,00 €	-32 400,00 €	-8 100,00 €	-8 100,00 €
Överlåtelsevinst	19 440,00 €	25 920,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-1 428,00 €	-357,00 €	-132,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-1 296,00 €	-324,00 €	-324,00 €
Skogsavdrag	-	-	20 217,60 €	5 054,40 €	5 054,40 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-7 776,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	32 400,00 €	24 624,00 €	-35 124,00 €	-8 781,00 €	-8 556,00 €
Möjligt avdrag			20 217,60 €	5 054,40 €	5 054,40 €

60 ha, gängse värde 180 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	136 800,00 €	136 800,00 €	-136 800,00 €	-34 200,00 €	-34 200,00 €
Överlåtelsevinst	82 080,00 €	109 440,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-5 472,00 €	-1 368,00 €	-1 368,00 €
Skogsavdrag	-	-	85 363,20 €	21 340,80 €	21 340,80 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-27 009,60 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	136 800,00 €	109 790,00 €	-142 272,00 €	-35 568,00 €	-35 568,00 €
Möjligt avdrag			85 363,20 €	21 340,80 €	21 340,80 €
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-19 700,00 €	-4 925,00 €	-3 700,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsavdrag	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	2 046,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	0,00 €	0,00 €	-19 700,00 €	-4 925,00 €	-3 700,00 €
Möjligt avdrag			2 046,00 €		
Köp av gåvokaraktär	108 000,00 €	108 000,00 €	-108 000,00 €	-27 000,00 €	-27 000,00 €
Överlåtelsevinst	64 800,00 €	86 400,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-6 740,00 €	-1 685,00 €	-1 140,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-4 320,00 €	-1 080,00 €	-1 080,00 €
Skogsavdrag	-	-	67 392,00 €	16 848,00 €	16 848,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-28 176,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	108 000,00 €	79 824,00 €	-119 060,00 €	-29 765,00 €	-29 220,00 €
Möjligt avdrag			67 392,00 €	16 848,00 €	16 848,00 €

250 ha, gängse värde 750 000 €					
	Överlåtare ägt skogen mer än 10 år	Överlåtare ägt skogen under 10 år	En övertagare	Gemensamt förvärv (/person)	Fyra övertagare (/person)
KÖP 76 %	570 000,00 €	570 000,00 €	-570 000,00 €	-142 500,00 €	-142 500,00 €
Överlåtelsevinst	342 000,00 €	456 000,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-22 800,00 €	-5 700,00 €	-5 700,00 €
Skogsavdrag	-	-	355 680,00 €	88 920,00 €	88 920,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	0,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-153 840,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	570 000,00 €	416 160,00 €	-592 800,00 €	-148 200,00 €	-148 200,00 €
Möjligt avdrag			355 680,00 €	88 920,00 €	88 920,00 €
Gåva	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Överlåtelsevinst	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-104 600,00 €	-26 150,00 €	-20 540,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsavdrag	-	-	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	66 624,00 €	-	2 648,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	0,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	0,00 €	0,00 €	-104 600,00 €	-26 150,00 €	-20 540,00 €
Möjligt avdrag			66 624,00 €	-	2 648,00 €
Köp av gåvokarakter	450 000,00 €	450 000,00 €	-450 000,00 €	-112 500,00 €	-112 500,00 €
Överlåtelsevinst	270 000,00 €	360 000,00 €	-	-	-
Gåvoskatt	-	-	-37 100,00 €	-9 275,00 €	-7 100,00 €
Överlåtelseskatt	-	-	-18 000,00 €	-4 500,00 €	-4 500,00 €
Skogsavdrag	-	-	280 800,00 €	70 200,00 €	70 200,00 €
Skogsgåvoavdrag	-	-	13 530,00 €	-	0,00 €
Inkomstskatt	0,00 €	-121 200,00 €	-	-	-
Tot. avgifter/inkomst	450 000,00 €	328 800,00 €	-505 100,00 €	-126 275,00 €	-124 100,00 €
Möjligt avdrag			294 330,00 €	70 200,00 €	70 200,00 €