YRKESHÖGSKOLAN NOVIA

Bolagisering och ombildning av lantbruket

Ekonomiförvaltning

Jannike Kuuttinen

Examensarbete Jannike Kuuttinen

Företagsekonomi Vasa

Vasa 2019

EXAMENSARBETE

Författare: Jannike Kuuttinen

Utbildning och ort: Företagsekonomi, Vasa

Inriktningsalternativ/Fördjupning: Ekonomiförvaltning

Handledare: Anna-Lena Berglund

Titel: Bolagisering och ombildning av lantbruket

Datum 2.4.2019 Sidantal 43 Bilagor

Abstrakt

Idag minskar antalet lantbruk i Finland hela tiden men de lantbruk som fortfarande är verksamma växer och blir allt större. Det är idag vanligt med gårdar som har flera hundra hektar åkermark eftersom det inte är lönsamt med små lantbruk längre.

Arbetet är uppbyggt med en teoridel innehållande aktuell lagstiftning, information om skatter samt andra avgifter och den andra delen innehåller uträkningar för den specifika gården. Examensarbetet fokuserar främst på att ta reda på om det lönar sig att bolagisera ett lantbruk och vilket alternativ som är mer lönsamt av kommanditbolag och aktiebolag ifall man ska göra en ombildning.

I examensarbetet kommer att göras uträkningar för en specifik gård för att se om det lönar sig att bolagisera gårdens verksamhet och vilket alternativ som skulle vara det lönsammaste alternativet för just den gården. Resultatet för de uträkningar jag gjort visar att det skulle vara lönsamt för just den gården att bolagisera sin verksamhet och att det lönsammaste alternativet, ur beskattningssynvinkel, för verksamheten skulle vara aktiebolag.

Språk: svenska Nyckelord: Bolagisera, ombildning, kommanditbolag, aktiebolag

---

OPINNÄYTETYÖ

Tekijä: Jannike Kuuttinen
Koulutus ja paikkakunta: Liiketalous, Vaasa
Suuntautumisvaihtoehto: Taloushallinto
Ohjaaja: Anna-Lena Berglund

Nimike: Maatalouden yhtiöittäminen ja muuttaminen

Päivämäärä 2.4.2019 Sivumäärä 43 Liitteet

Tiivistelmä

Nykyään Suomen maatilojen määrä vähenee koko ajan, mutta yhä aktiiviset maatilat kasvavat ja tulevat yhä isommiksi. Nykyään on tavallista, että maatiloilla on useita satoja hehtaareja peltomaata, koska pienten tilojen pyörittäminen ei enää ole kannattavaa.

Opinnäytetyö koostuu teoreettisesta osasta, joka sisältää nykyisen lainsäädännön, sekä tiedot veroista ja muista maksuista. Toisessa osassa on laskelmat tietylle maatilalle. Opinnäytetyö keskittyy pääasiassa selvittämään kannattaako yhtiöittäminen ja olisiko kommandiittiyhtiö vai osakeyhtiö kannattavampi vaihtoehto maatilan muuttamisessa.

Opinnäytetyössä olen tehnyt laskelmia tietylle maatilalle ja tutkinut kannattaako maatilan liiketoimintaa yhtiöittää ja mikä vaihtoehto olisi juuri tälle maatilalle kannattavin. Tehtyjen laskelmien tulos osoittaa, että kyseinen maatila kannattaa yhtiöittää ja että osakeyhtiö olisi kannattavin vaihtoehto verotuksen näkökulmasta.

Kieli: ruotsi Avainsanat: yhtiöittäminen, muuttaminen, kommandiittiyhtiö, osakeyhtiö

BACHELOR'S THESIS

Author: Jannike Kuuttinen
Degree Programme: Business Administration
Specialization: Financial Administration
Supervisor: Anna-Lena Berglund

Title: Unbundling and Conversion of the Agricultural Sector

Date 2 April 2019 Number of pages 43 Appendices

Abstract

Today the number of farms in Finland is decreasing all the time, while the farms that are still active are growing more and more. Nowadays it is common with farms that have several hundred hectares of arable land because it is no longer profitable with small farms.

The thesis is based on a theoretical part containing current legislation, information about taxes and other fees, and the second part contains calculations for the specific farm. The thesis project focuses most on finding out if it is worthwhile to unbundle a farm and which is the most profitable option- limited partnership or stock company if one is going to make a conversion.

In this thesis project, a calculation will be made for a specific farm to see if it is profitable to unbundle the farm and which alternative would be the best for this farm. The result of the calculations I made shows that it would be profitable for that specific farm to unbundle and that a stock company would be the most profitable alternative from a taxation point of view for this farm.

Language: Swedish Key words: Unbundling, conversion, limited partnership, stock company

---

Innehållsförteckning

1 Inledning 1
1.1 Syfte 1
1.2 Problemformulering och avgränsning 1
1.3 Forskningsmetod 2
2 Olika bolagsformer inom lantbruket och skillnader dem emellan 2
2.1 Bolagsformer i Finland 2
2.1.1 Enskild näringsidkare 2
2.1.2 Öppet bolag 3
2.1.3 Kommanditbolag 3
2.1.4 Aktiebolag 3
2.1.5 Andelslag 3
2.2 Bolagisering allt vanligare i framtiden 4
2.3 Skillnaden mellan enskild näringsidkare och kommanditbolag 5
2.4 Skillnaden mellan enskild näringsidkare och aktiebolag 8
2.5 Skillnaden mellan kommanditbolag och aktiebolag 9
2.6 Att ändra verksamhetsform till ett bolag 10
2.7 Ansökan för bolagisering av ett jordbruk 11
3 Beskattning och företagsomstrukturering 11
3.1 Överlåtelsebeskattning vid företagsomstrukturering 12
3.2 Att kringgå skatt vid företagsomstruktureringar 12
4 Att ombilda från kommanditbolag till aktiebolag 14
5 Aktiebolag 16
5.1 Etableringsanmälan 16
6 Beskattning 17
6.1 Beskattning av en jordbruksidkare 17
6.1.1 Indelningen av jordbrukets inkomster 17
6.1.2 Företagsinkomstens fördelning mellan makar 21
6.1.3 Ifall jordbruket går med förlust 21
6.2 Beskattning av ett kommanditbolag 21
6.2.1 Hur man räknar ut resultatet av förvärvskällan och hur resultatet beskattas 21
6.2.2 Hur man fastställer och drar av en förvärvskällas förlust 22
6.2.3 Löner och nettoförmögenheten för förvärvskällan 22
6.2.4 Bolagsmännens inkomstandel 22
6.3 Beskattning av ett aktiebolag 23
6.3.1 Förvärvskällan i ett aktiebolag 24

6.3.2 Förlusterna inom bolaget kan man dra av under flera skatteår 25
6.3.3 Nettoförmögenheten i ett aktiebolag 25
6.3.4 En akties matematiska värde och beskattning av dividend 26
6.3.5 Aktiebolagets delägare 27
6.3.6 Rundradioskatt för aktiebolag 28
7 Hemligstämplat 28
8 Hemligstämplat 28
9 Hemligstämplat 28
10 Figurförteckning 29
Källförteckning 29

1 Inledning

Bolagisering av lantbruket blir allt vanligare idag eftersom dagens lantbruk bara blir större och större. Många lantbruk samarbetar även idag kring större enheter vilket gör att de vill bolagisera sin verksamhet. Eftersom de flesta lantbruk idag får större arealer och fler antal djur leder det ofta till att verksamheten blir mer som ett företag.

Statistiken visar ändå att än så länge är det inte så vanligt med bolagiserade lantbruk. Mindre än två procent av alla gårdar i Finland var bolagiserade år 2017 vilket är mindre än 1000 gårdar. Men i och med den nya ändringen av överlåtelseskatten som man slopade 2018 så är det lättare för lantbruk att bolagisera sin verksamhet idag. (Hufvudstadsbladet, 2016)

1.1 Syfte

Syftet med detta examensarbete är att ta reda på vad som är det lönsammaste alternativet skattemässigt för ett lantbruk ifall lantbruket ska bolagiseras och bli ett kommanditbolag. Examensarbetet kommer även att ta reda på ifall det är lönsamt att genomföra en ombildning från kommanditbolag till ett aktiebolag. Vilka skattemässiga skillnader det är mellan kommanditbolag och aktiebolag och vilket som är det lönsammaste alternativet för just den gård som jag gör mina uträkningar för kommer också att tas reda på i detta arbete.

1.2 Problemformulering och avgränsning

Examensarbetet kommer att ta reda på vad som är det lönsammaste alternativet för just denna gård och dess verksamhet och om det är lönsammare att göra en ombildning till ett aktiebolag eller om det är mer lönsamt att ha lantbruket under ett kommanditbolag. Inga andra bolag kommer att jämföras utan endast en jämförelse mellan kommanditbolag och aktiebolag kommer att göras. Teoridelen kommer till största delen bestå av skattelagstiftning och allmän information om olika bolagsformer medan den andra delen av examensarbetet består av uträkningar för Företag X Kb och dess verksamhet. Examensarbetet kommer att avgränsas så att uträkningarna för vad som är det lönsammaste alternativet, med tanke på beskattningen, kommer att göras endast för det lantbruk och den verksamhet som det befintliga kommanditbolaget har.

1.3 Forskningsmetod

Examensarbetet består av både kvalitativ och kvantitativ forskning. Teoridelen är kvalitativ och består av skattelagstiftning, information om olika bolagsformer och information om hur de olika bolagsformerna beskattas. Teoridelen ligger som grund för den andra delen av examensarbetet som är kvantitativ och består av uträkningarna som är gjorda för Företag X Kb.

2 Olika bolagsformer inom lantbruket och skillnader dem emellan

Inom lantbruket finns det flera olika bolagsformer man kan välja mellan ifall man funderar på att bolagisera sitt lantbruk. Varje lantbrukare måste fundera på vilken bolagsform som passar bäst för just sin gård och verksamhet eftersom varje bolagsform har olika för- och nackdelar och skiljer sig från varandra en del. Skillnaderna mellan bolagsformerna i Finland kan vara avgörande när man funderar på vilken bolagsform man ska välja vid bolagisering av lantbruket. I detta kapitel kommer att tas upp vilka olika bolagsformer det finns i Finland och vilka skillnaderna är mellan de olika bolagsformerna.

2.1 Bolagsformer i Finland

När ett företag grundas måste man välja vilken bolagsform man ska ha, vad namnet på företaget ska vara och vilken bransch som bolaget verkar inom. Vilken bolagsform som väljs påverkas av kapitalbehovet, grundarnas antal, ansvarsfördelningen, hur allt ska finansieras, bestämmanderätten och hur bolaget beskattas. I Finland finns det flera olika bolagsformer att välja mellan som alla är lite olika och har olika villkor. (Infopankki, 2014)

2.1.1 Enskild näringsidkare

Att bedriva en firma är det vanligaste och även det enklaste sättet att inleda sin företagsverksamhet på när man är en enskild näringsidkare. I en firma är det ägaren som har bestämmanderätten och som bär ansvaret för ärendena i firman. Företaget kan även anställa personal ifall det behövs. Ifall det är fråga om en bisyssla så är det för det mesta lönsammast att starta verksamheten som enskild näringsidkare. Det går både enkelt och snabbt för enskilda näringsidkare att köra igång företagsverksamheten. (Infopankki, 2014)

Är man en jordbruksidkare beskattas man dock enligt gårdsbruksskattelagen och då räknar man ut nettoförmögenheten för verksamheten på ett annat sätt än vad man gör för en enskild näringsidkare.

2.1.2 Öppet bolag

För att bilda ett öppet bolag krävs att minst två personer eller fler är ense om att bilda ett bolag och att personerna tecknar ett bolagsavtal. Personerna som bolaget ägs av kallas för bolagsmän och alla bolagsmän är jämställda vad gäller all verksamhet som drivs i bolaget. Bolagsmännen ansvarar både personligen och tillsammans för alla skulder, beslut och förbindelser som bolaget har. (Infopankki, 2014)

2.1.3 Kommanditbolag

Kommanditbolag kallas även för personbolag och skiljer sig lite från öppna bolag eftersom det i ett kommanditbolag finns två olika typer av bolagsmän, ansvariga och tysta. Det bör finnas en eller flera ansvariga bolagsmän och minst en tyst bolagsman. En tyst bolagsman är en delägare i bolaget och samtidigt oftast en investerare. (Infopankki, 2014)

2.1.4 Aktiebolag

När ett aktiebolag grundas krävs minst en person eller ett samfund och aktiekapitalet ska vara minst 2500 euro (fr.o.m. juli 2019 kommer dock kravet på aktiekapital att slopas). Värdet på aktierna som man tecknar ska alltså vara minst 2500 euro. Aktiekapitalet är uppdelat i aktier och en aktieägares vinst, ansvar och rösträtt i ett aktiebolag beror således på hur många aktier som aktieägaren äger i bolaget. (Infopankki, 2014)

2.1.5 Andelslag

Vid grundandet av ett andelslag behövs åtminstone tre personer och det kan finnas en eller flera medlemmar i ett andelslag. Medlemmarna i andelslaget är de som äger företaget och vid varje stämma som andelslaget har så har varje enskild medlem varsin röst. Det är även medlemmarna som ansvarar för de förpliktelser som andelslaget har, till exempel ifall företaget har skulder så ansvarar medlemmarna för det. Men de ansvarar endast med beloppet som de har investerat i företaget. (Infopankki, 2014)

2.2 Bolagisering allt vanligare i framtiden

Timo Sipilä som är Lantbrukarcentralen MTK:s direktör förutspår även han att allt fler lantbruk kommer att bolagiseras och gå över till aktiebolagsmodellen. Sipilä tror att hela 90 procent av maten som produceras i Finland kommer att produceras av bolagiserade och familjeägda gårdar i framtiden. Sipilä tror att denna ändring kommer att ske inom 5 - 10 år. (Vikman, 2016)

Förklaringen till att allt fler lantbruk kommer att bolagiseras i framtiden är att det är lönsammare med aktiebolagsmodellen om man ser på beskattningen. I och med den nya ändringen om att man inte behöver betala någon överlåtelseskatt på 4 % när man ändrar verksamhetsform från jordbruksidkare till aktiebolag så har intresset växt hos odlarna och många har börjat fundera på att bolagisera sin verksamhet. (Hufvudstadsbladet, 2016)

I Finland finns ca 50 000 lantbruk som är registrerade och alla lantbruk är unika i sig, de skiljer sig från varandra i storleksklass och produktionsinriktningen är också olika för lantbruken. Jordbruk förknippas för det mesta med släktskap, livsverk och att det är något som gått i arv från en generation till en annan medan ett aktiebolag inte är förknippat med lika mycket känslor som i ett jordbruk. Ett aktiebolag ser man mer som ett företag där man investerat i aktier även om det är vanligt att man generationsväxlar inom företag och företaget kan ha funnits i flera tiotals år inom samma släkte. Detta kan vara en av orsakerna till att lantbruken inte väljer att bolagisera sig och bli ett aktiebolag. Oavsett om det handlar om motorer eller djur så har alla verksamheter och företag som mål att ekonomin ska gå runt så att verksamheten hålls vid liv eller för att verksamheten ska kunna växa, utvecklas och bli större. Diskussioner kring att bolagisera lantbruket blir allt vanligare idag och allt fler lantbruk funderar på att bolagisera sin verksamhet eftersom det på dagens marknad handlar allt mer om att bolagen ska vara konkurrenskraftiga. Och vill man vara konkurrenskraftig på marknaden så blir matematiken alltmer viktig och även i utvecklingen bör man hänga med. (Sigg, 2017)

I dessa fall när bolagen vill vara konkurrenskraftiga så är det viktigt att man överväger hur verksamheten kan effektiveras eftersom det är siffrorna som talar och utgående från dem så ser man hur man kan gå till väga för att utveckla verksamheten. Men att det är lönsammare med ett aktiebolag för ett lantbruk är inte alls säkert eftersom det är olika för olika lantbruk och därför bör grundliga kalkyler göras för att se om det är lönsamt att bolagisera eller ej. Ett helt vanligt och traditionellt lantbruk kan helt klart vara lönsammare än att bolagisera det och ha det som ett aktiebolag. Men eftersom man slopat överlåtelseskatten som man tidigare

betalat när man överlåtit fastigheter inom jordbruket vid ombildning så är det flera jordbruk som sparar en hel del pengar när de inte behöver betala någon överlåtelseskatt. (Sigg, 2017) Överlåtelseskatt har man tidigare betalat när man köpt fastigheter, aktier eller andra värdepapper och det är oftast köparen som har betalat överlåtelseskatten. Överlåtelseskatteprocenterna har varit mellan 1,6 och 4 % beroende på om man överlåtit fastigheter och byggnader eller överlåtit aktier i fastighets-, och bostadsaktiebolag. (Skatteförvaltningen, 2017f) Säg om ett jordbruk har värdepapper och fasta tillgångar till ett värde av 750 000 euro så sparar jordbrukaren 30 000 euro i skatt. Orsaken till att man har slopat överlåtelseskatten är för att man ska stöda de lantbruk som har planer på att göra stora investeringar och för att stöda lantbruken att hitta en bolagsform som passar dem bäst. Jordbruken är likaställda och har likadana villkor som övriga familjeföretag om de blir aktiebolag. (Sigg, 2017)

Det vanligaste sättet att idka jordbruk på är att bedriva verksamheten som jordbruksidkare men jordbruk kan även idkas i flera olika företagsformer. Även beskattningen påverkas om man ändrar verksamhetsform. Orsaker till att verksamhetsformen ändras kan vara att nya ägare kommer med i verksamheten eller att verksamheten ska utvidgas och bli större. I vissa fall och under vissa förutsättningar kan skattelagstiftningen göra det möjligt att man får göra en ändring av verksamhetsformen utan att någon inkomstskatt tillkommer. (Skatteförvaltningen, 2017a)

Vid en bolagisering bör lantbrukaren själv också fundera på vilken bolagsform som är den mest ändamålsenliga för just sin gård och verksamhet. Man kan även ta hjälp av en expert för att göra upp en bolagiseringsplan med noggranna kalkyler där man ser hur den nuvarande verksamheten på gården ser ut och hur det skulle se ut i till exempel ett aktiebolag. Man bör även ta kontakt med skattemyndigheterna, NTM-centralens landsbygdsavdelning, LPA, förhandla med banken och även utreda vilka möjligheter det finns till stöd ifall man bolagiserar lantbruket. (Lokaltapiola, u.d.)

I detta examensarbete kommer uträkningarna för vad som är lönsamt och icke lönsamt att göras för en specifik gård. Uträkningarna görs för att se vad som är det lönsammaste alternativet för just den gården och dess verksamhet.

2.3 Skillnaden mellan enskild näringsidkare och kommanditbolag

Mellan enskild näringsidkare och kommanditbolag finns det en hel del skillnader. Enskild näringsidkare, som även kallas för firma är en person som antingen är en affärsidkare eller

en yrkesidkare och personen idkar ensam företagsverksamhet utan någon företagsform. En enskild näringsidkare ansvarar för allt inom företaget personligen och med sin privata egendom. När verksamheten påbörjas behöver inte ägaren göra något avtal om att verksamheten startas om det är frågan om en enskild näringsidkare. Som enskild näringsidkare kan man inte betala ut någon lön åt sin maka/make eller familjemedlem som är yngre än 14 år utan man bör ha utomstående arbetare om man ska ha anställda inom sin verksamhet. Ifall firman vid registreringen registrerades som ett momspliktigt företag kan ägaren i firman dra av momsen vid köp av maskiner och andra anordningar som ska användas inom verksamheten. (Företagstolken, 2015a)

Fördelar med att vara en enskild näringsidkare är att det är lätt att fatta beslut i en firma när det endast finns en person som fattar alla beslut och att det inte finns några krav på hur administrationen ska se ut och skötas inom en firma. En annan fördel är att man kan använda tillgångarna inom firman som en säkerhet för de privata lånen som ägaren inom firman tar. (Företagstolken, 2015a)

Nackdelarna med att vara en enskild näringsidkare är desto fler. Ägaren i en firma får inte ta ut någon lön ur firman vilket kan leda till att ägaren får svårt att skilja på pengarna som hör till firman och sina egna pengar. Det bästa skulle i detta fall vara att man regelbundet för över en viss summa från firmans konto till sitt privata konto precis som en lön. I beskattningen kan ägaren i firman inte dra av livförsäkringsavgifter och får inte betala reseersättningar åt sig eller använda sig av naturaförmåner, men ägaren får dock dra av reseersättningar som blir utbetalda. Ifall man ska generationsväxla så kan man inte som firma utnyttja skattelindringar utan först måste man ombilda firman till ett öppet bolag, kommanditbolag eller ett aktiebolag. Därefter måste man vänta ytterligare i 10 år efter att förändringen är gjord innan man får utnyttja skattelindringar. Att avstå från firman till en viss del går inte heller och ifall man i firmanamnet har med firmaägarens släktnamn kan man inte sälja firmanamnet. Vid beskattningen räknar man inte med pengarna som är på firmans bankkonto i nettoförmögenheten. Om firman går i konkurs ansvarar ägaren för alla skulder själv, förutom finansieringslån ansvarar ägaren även för pensionsavgifter, löne- och inköpsskulder och övriga skulder inom firman. (Företagstolken, 2015a)

När man jämför en enskild näringsidkare med ett kommanditbolag så är den första skillnaden att man i ett kommanditbolag har två olika typer av bolagsmän. Det finns både ansvariga och tysta bolagsmän i ett kommanditbolag och de ansvariga bolagsmännen är de som bestämmer över företaget och sköter alla ärenden inom företaget utan att behöva fråga några

andra bolagsmän om deras medgivande. Den tysta bolagsmannen har ingen bestämmanderätt i bolaget utan är en person som investerat i bolaget och uppbär ränta från bolaget. (Företagstolken, 2015b)

Fördelar med ett kommanditbolag är att det är lätt att fatta beslut eftersom de ansvariga bolagsmännen kan sköta alla ärenden inom företaget utan medgivande av övriga bolagsmän och även för att det inte finns några krav på hur administrationen ska se ut och skötas inom ett kommanditbolag. I ett kommanditbolag beviljas naturaförmåner så som bil-, telefon- och lunchförmåner när man betalar ut löner åt företagets bolagsmän vilket man inte har rätt till om man är en enskild näringsidkare. Tillgångarna i företaget kan man använda som säkerhet ifall bolagsmännen har tagit privata lån och när man generationsväxlar så har man rätt att utnyttja skattelindringar. (Företagstolken, 2015b)

Nackdelar med ett kommanditbolag uppstår speciellt ifall man har många ansvariga bolagsmän inom företaget. En nackdel är att varje enskild ansvarig bolagsman kan ingå avtal och göra ärenden åt företaget utan att någon annan bolagsman behöver godkänna det. Man kan dock begränsa dessa rättigheter genom att skriva ett avtal om begränsningarna och anmäla det till handelsregistret. Följande nackdel är att ifall bolaget väljer att avsluta sin verksamhet eller ifall bolaget går i konkurs så ansvarar alla bolagsmännen tillsammans för vad de andra bolagsmännen ensam har ingått för avtal vilket innebär att ifall bolaget har skulder så betalas skulderna av bolagsmännen. Den tredje nackdelen är att det inte är så lätt att byta ut någon av bolagsmännen om man inte i bolagsavtalet kommit överens om en inlösning av bolagsmannen. (Företagstolken, 2015b)

Beskattningen av en enskild näringsidkare och ett kommanditbolag skiljer sig lite från varandra. En enskild näringsidkare beskattas för resultatet som företaget gjort så att inkomsten i företaget delas in i förvärvsinkomst och en kapitalinkomstandel. Kapitalinkomstandelen är ett belopp på 20 % av företagets nettoförmögenhet (nettoförmögenheten är det som lämnar efter att man dragit av skulderna från tillgångarna) och därtill anser man att 30 % av de löner som blivit utbetalda under redovisningsperioden hör till tillgångarna i företaget. På kapitalinkomstandelen betalar man 30 % i skatt och ifall kapitalinkomstandelen överstiger 30 000 € betalar man 34 % skatt på den överstigande delen. Den del av inkomsten som återstår blir progressivt beskattad som förvärvsinkomst. Om ägarna i företaget är företagarmakar så beskattas de enligt arbetsinsatsen i företaget, för det mesta delar man inkomsten lika mellan makarna. (Företagstolken, 2015a)

I ett kommanditbolag delar man in alla bolagets ansvariga bolagsmäns inkomster i kapitalinkomster och förvärvsinkomster. Kapitalinkomsten i ett kommanditbolag är ett belopp på 20 % av den andel som delägaren äger av bolagets nettoförmögenhet och därtill anser man att 30 % av de löner som blivit utbetalda under redovisningsperioden hör till tillgångarna i bolaget. Kapitalinkomstandelen beskattar man precis som för en enskild näringsidkare och den del av inkomsten som återstår beskattar man progressivt som en förvärvsinkomst. Bolagets ansvariga bolagsmän är de som betalar skatten i ett kommanditbolag och de betalar enligt det förhållande som man kommit överens om i bolagsavtalet, oftast delar man det lika mellan bolagsmännen. Ifall någon av de ansvariga bolagsmännen erhåller bostadsförmån drar man av värdet på bostaden från nettoförmögenheten. (Företagstolken, 2015b)

2.4 Skillnaden mellan enskild näringsidkare och aktiebolag

Idag är det endast 2 % av gårdarna i Finland som är aktiebolag, vilket är mindre än 1000 gårdar. (Luke, 2018) En enskild näringsidkare ansvarar alltid med sin privata egendom ifall det går dåligt för företaget. (Talousverkko, 2015)

Skillnaden mellan aktiebolag och att vara enskild näringsidkare är att som jordbrukare kan skatten man betalar variera en hel del eftersom det är resultatet som jordbruket gör som avgör hur mycket man betalar i kapitalskatt och i förvärvsinkomstskatt. Jordbrukare kan betala upp till 40 % eller mer i skatt medan man i ett aktiebolag betalar 20 % på vinsten som företaget gör oavsett hur stor vinsten är som bolaget gjort. I ett aktiebolag betalar man endast förvärvsinkomst skatt på det man lyfter som lön ur bolaget. I ett aktiebolag finns det tre steg som man följer och först ut är samfundsskatten på 20 % som man betalar, därefter kommer skatteplaneringen som är ganska flexibel där man kan välja om man vill lyfta någon lön eller om man bara lyfter dividend. Därefter kan man delvis lyfta dividend skattefritt eller så kan man välja att inte lyfta någonting alls ur bolaget utan välja att lämna kvar alla pengar ifall man ska göra några investeringar framöver. (Sigg, 2017)

För att ett aktiebolag inte ska behöva betala så mycket i skatt så kan man dra ner vinsten i bolaget genom att göra investeringar så att vinsten inte blir så stor i bolaget. Däremot så krävs det mer arbete inom administration i ett aktiebolag jämfört med ifall man är en enskild näringsidkare. I ett aktiebolag kan man endast lyfta pengar ur bolaget genom att ta ut lön, att lyfta dividend eller genom att ta ett lån av bolaget, man kan inte göra privata uttag i ett aktiebolag. Momsrapporteringen sker månadsvis och betalas den 12:e två månader framåt

från den månad som momsrapporteringen gäller. (Sigg, 2017) Ifall det är fråga om ett mindre aktiebolag där det inte är så mycket rörelse så kan man avvika från den månatliga momsrapporteringen och göra momsrapporteringen en gång per kvartal istället. (Verksamt, 2018) Den allmänna rekommendationen som man bör beakta innan man börjar fundera på att bolagisera sin verksamhet är att årsresultatet för enbart jordbruket bör vara ca 50 000 euro per person. Men innan man börjar bolagisera är det viktigt att ta kontakt med en rådgivare för att se över jordbrukets situation och vilka framtidsplaner man har innan ett beslut tas om att bolagisera sin verksamhet eller inte. Man ska alltså inte börja med grundandet av ett aktiebolag innan man varit till en rådgivare eftersom skattelättnaderna bara gäller om man ombildar hela jordbruket. (Sigg, 2017)

2.5 Skillnaden mellan kommanditbolag och aktiebolag

Det finns en del skillnader mellan kommanditbolag och aktiebolag som är bra att känna till ifall man funderar på att bolagisera ett lantbruk.

Aktiebolag är ett så kallat kapitalbolag där aktieägarna ansvarar för företagets skyldigheter endast med det kapital som de investerat i bolaget. Ett aktiebolag är en juridisk person som ansvarar för sina egna skyldigheter. Ifall en aktieägare och/eller en styrelseledamot har gått i borgen för ett lån som bolaget har så är hen personligen ansvarig för det. I ett kommanditbolag ansvarar däremot delägarna med sin privata egendom för bolagets skulder. En tyst bolagsman är dock inte ansvarig för kommanditbolagets skulder. (Talousverkko, 2015)

I ett aktiebolag kan man betala ut lön åt företagaren, dagtraktamente, kilometerersättningar, dividender men inga privata uttag kan göras. I ett kommanditbolag kan man betala ut lön åt den ansvariga bolagsmannen (företagaren) och även kilometerersättning, dagtraktamente, vinstandelar och så kan den ansvariga bolagsmannen även göra privata uttag vilket inte den tysta bolagsmannen kan göra. Till den tysta bolagsmannen kan man betala ut lön för arbetet som hen har utfört, kilometerersättning, dagtraktamente och ränta på deras insatskapital i bolaget. (Talousverkko, 2015)

Däremot kan man inte betala ut lön åt en enskild näringsidkare och en enskild näringsidkares maka/make eller åt ett barn som är under 14 år. Den enskilde näringsidkarens dagtraktamenten och kilometerersättningar är avdragbara i beskattningen. (Talousverkko, 2015)

2.6 Att ändra verksamhetsform till ett bolag

I inkomstskattelagen finns regler för ändring av verksamhetsform medan inkomstskattelagen för gårdsbruk inte innehåller några regler för ändring av verksamhetsformen. De regler som finns i inkomstskattelagen om ändring av verksamhetsformen är tillämpade för bolagisering av jordbruket. (Skatteförvaltningen, 2017a)

I de fall där jord- eller skogsbruksidkaren bildar ett:

- öppet bolag där bolagsmännen kan vara makar, ifall makarna innan har idkat jordbruket tillsammans eller
- ett kommanditbolag där den ansvariga bolagsmannen är idkaren själv eller
- ett aktiebolag där idkaren tecknar alla aktierna

för att fortsätta med sin verksamhet så överförs bolaget till det övertagande bolaget till samma värde som det var innan ändringen av verksamhetsformen. När man gör en ändring av verksamhetsformen förutsätts, förutom kontinuitetsprincipen, även att man bevarar verksamheten identisk med hur den var innan ändringen. (Skatteförvaltningen, 2017a) Kontinuitetsprincipen betyder att den ingående balansomslutningen ska vara samma som den utgående balansomslutningen var det föregående räkenskapsåret. (StartaEgetInfo, u.d.) Vad man menar med bevarande av identiteten är att verksamheten fortsätter ungefär på samma sätt som den gjorde i den föregående verksamhetsformen och att den egendom man använder för inkomstförvärv kvarstår så gott som oförändrad. Angående företagsägarna inom verksamheten så ska det inte ske några större förändringar där heller. Ifall de som idkat jordbruk är makar och har drivit jordbruket tillsammans och ifall båda äger gårdsbrukstillgångar kan de fortsätta verksamheten genom att båda blir delägare i verksamheten. (Skatteförvaltningen, 2017a)

Reglerna för ändring av verksamhetsform inom ett jordbruk kan endast tillämpas när ekonomibyggnader och jordbruksmarker som används inom verksamheten överförs till det nya bolaget som bildas. Detta medför att man i regel är skyldig att betala överlåtelseskatt. Ifall man gör en ändring av verksamhetsformen från jordbruksidkare till aktiebolag och ändringen uppfyller de villkor som finns i inkomstskattelagen (dessa villkor nämns i kapitel 3.1) kan man slippa undan överlåtelseskatten. (Skatteförvaltningen, 2017a)

2.7 Ansökan för bolagisering av ett jordbruk

Man kan hos Skatteförvaltningen ansöka om ett förhandsavgörande för att se vilka skattepåföljder det blir om man bolagiserar ett jordbruk. Ansökan kan man formulera fritt men den ska lämnas in skriftligen. Ansökan ska innehålla:

- namn och personnummer eller FO-nummer på den sökande
- kontaktuppgifter som adress och telefonnummer till den sökande
- ifall man anlitar ett ombud ska man ha en fullmakt
- och även varför man ansöker om ett förhandsavgörande till Skatteverket.

Man ska även bifoga ett utkast av ett avtal om bolagsbildningen och ett utkast ur apportboken där det finns specificerat både den apportegendom som ska överföras till aktiebolaget från gårdsbruket och även den betalning som ska erläggas med apportegendomen. Även utkast på bolagsordningen eller bolagsavtalet, lagfartsintyg, kopior av fastighetsförvärvshandlingarna, en utredning på de skatter som överförs och även hur man ska fördela aktierna mellan aktieägarna ska bifogas i ansökan. När man ska registrera ett nytt bolag så ska man se till att man avregistreras i de register hos Skatteförvaltningen där man är registrerad men som inte är nödvändiga längre. Ifall det är fråga om ett aktiebolag ska man se till att man söker förskottsskatter medan det i personbolag är delägarna i bolaget som ska sköta sökningen av förskottsskatterna. (Skatteförvaltningen, 2017a)

3 Beskattning och företagsomstrukturering

Målet med företagsomstrukturering är att skattemässiga hinder för omstrukturering inom företagsverksamhet ska undanröjas inom Europeiska Unionen. Samma skatteförmåner tillåts när man gör en företagsomstrukturering inom Finland som när man gör en gränsöverskridande omstrukturering. (Skatteförvaltningen, 2017b)

För de företagsomstruktureringar som är gjorda enligt direktiven om företagsomstrukturering är utgångspunkten att man inte ger upphov till några direkta inkomstskattepåföljder för företagen som är med i omstruktureringen eller företagens ägare. Efter omstruktureringen är den grundläggande tanken kontinuitetsprincipen och att man skjuter upp beskattningen av överlåtelsevinsten till följande överlåtelse av företaget.

Anskaffningsutgifterna bevaras oförändrade i beskattningen när man gör en omstrukturering i ett företag. (Skatteförvaltningen, 2017b)

När man gör en företagsomstrukturering ska man även beakta den bolagslagstiftning som reglerar det gällande ärendet. I beskattningen har även de privaträttsliga bestämmelserna betydelse eftersom en fission eller fusion kan endast ses som en fission eller fusion enligt näringsskattelagen (NärSkL) om man har genomfört omstruktureringen enligt de regler som finns i de privaträttsliga bestämmelserna. Men kraven i aktiebolagslagen är inte samma som de krav NärSkL har så fissioner och fusioner som uppfyller de krav som finns i aktiebolagslagen är inga fissioner eller fusioner enligt NärSkL. Därför kan man inte i dessa fall tillämpa bestämmelserna om fission och fusion som finns i skattelagstiftningen. I bolagsrätten finns varken några bestämmelser om aktiers utbyte eller om affärsverksamhetens överlåtelse. (Skatteförvaltningen, 2017b)

Enligt inkomstskattelagen (ISkL) blir det ingen avdragbar förlust eller skattepliktig vinst för de aktier som företaget har bytt ut under det skatteår då man bytt ut aktierna. Ifall vederlaget består av pengar ska överlåtelsevinsten eller överlåtelseförlusten räknas ut enligt överlåtelsevinstens skattebestämmelser. (Skatteförvaltningen, 2017b)

3.1 Överlåtelsebeskattning vid företagsomstrukturering

I lagen om överlåtelseskatt (931/96) (LÖSk) finns det bestämmelser om företagsomstruktureringars beskattning av överlåtelseskatter. Enligt lagen om överlåtelseskatt (4 § 5 mom.) ska ingen skatt betalas på fastigheter som överlåts till det övertagande bolaget ifall överlåtelsen sker enligt den gällande lagstiftningen för bolaget som berörs. Även när man gör värdepappersöverlåtelser så tillämpas samma bestämmelser enligt lagen om överlåtelseskatt (15 § 3 mom.). (Skatteförvaltningen, 2017b)

3.2 Att kringgå skatt vid företagsomstruktureringar

Syftet med företagsomstruktureringar är att skattemässiga motstånd ska avlägsnas för omstrukturering av verksamheter inom EU området. De nationella myndigheterna ska enligt allmänt bruk undersöka hela processen när det är fråga om företag som ska göra en företagsomstrukturering där det huvudsakliga syftet är kringgående av skatt eller skattebedrägeri för att säkerställa att det är det enda syftet. (Skatteförvaltningen, 2017b)

Enligt EUD:s avgörandepraxis anses begreppet ”godtagbart ekonomiskt skäl” innebära att man syftar på något annat än att åstadkomma en skattefördel och kan istället syfta på till exempel en utjämning av förluster. Affärsekonomiska grunder som är godtagbara kan vara till exempel att koncernstrukturen ska omstruktureras, att företaget ska utvidgas, att fördelar med samverkan ska uppnås, att företaget ska sättas i säljskick, att man säkerställer att det finns nya delägare till företaget, att personalen engageras, att man efter företagsköp ska förena företaget med koncernen, att generationsväxlingar ska underlättas och att finansieringsarrangemang ska genomföras. En annan orsak som är affärsekonomiskt godtagbart när man gör en företagsomstrukturering är ifall omstruktureringen leder till handlingar som gäller omorganisering av funktionerna för de deltagande bolagen. (Skatteförvaltningen, 2017b)

Ifall någon försöker kringgå skatt kan det kännetecknas genom att man till exempel skapar olika filialstrukturer och hjälpbolagsstrukturer, att man utför flera fortlöpande åtgärder för företagsarrangemang, eller att aktier eller andra tillgångar som har införskaffats vid en affärsverksamhetsöverlåtelse eller vid byte av aktier säljs vidare i snabb takt. Dessa situationer kan vara tecken på att ett företag försöker kringgå skatt med avsikt men det innebär inte att de uppfyller de bestämmelser som finns i 52 h § i NärSkL om att kringgå skatt. (Skatteförvaltningen, 2017b)

4 Att ombilda från kommanditbolag till aktiebolag

Man kan ombilda både kommanditbolag och öppna bolag till aktiebolag men det som förutsätts vid en ombildning är att alla bolagsmän (även de tysta bolagsmännen) skriver under ett avtal om ändringen. När man gör en ändring av bolagsformen avtalar man på samma sätt som när man gör en ändring i bolagsavtalet och de enda som har rätt att få aktier under tiden som ändringen pågår är bolagsmännen. När man gör en ombildning av ett kommanditbolag eller ett öppet bolag till aktiebolag så ändras inte FO-numret efter ombildningen utan bolaget har samma FO-nummer som tidigare. Det är först när ändringen har antecknats i handelsregistret som bolaget blir ett aktiebolag. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

Innan man gör en anmälan om att göra en ändring av bolagsformen bör bolaget göra ett ändringsavtal där följande ska finnas med:

- Alla bolagets aktieägare och aktierna som var och en av aktieägarna ska få.
- Räkenskapsperioden för bolaget, antingen i avtalet om ändringen eller i bolagsordningen som bör bifogas.
- En rapport över betalningen av teckningspriset för aktierna där det ska finnas noga angett vad egendomen är och vad avgiften är som betalas i samband med den, även en beskrivning av de faktorer som påverkar egendomens värdering och metoderna som används vid värderingen ska finnas med.
- Bolagsordningen för aktiebolaget. Man kan till exempel i avtalet konstatera att företagets bolagsordning godkänns enligt bilaga 1, som finns bifogad, genom att avtalet undertecknas.

Därtill ska även bolagsmännen under sitt möte utse aktiebolagets styrelse och revisorer ifall det behövs. Man kan göra ett skilt protokoll över valet av styrelse och revisorer eller så tar man med besluten i ändringsavtalet. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

Anmälan ska man lämna in senast tre månader efter att avtalet om bolagsformens ändring har blivit undertecknat. Om man inte lämnat in anmälan inom tre månader så blir det ingen ändring av bolagsformen eftersom ändringen förfaller. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

Anmälan kan endast lämnas in på pappersblankett och blanketterna som ska lämnas in är blankett Y5, blanketten om personuppgifter och bilageblankett 1. Alla dessa blanketter hittas

på Företags- och organisationsdatasystemets hemsida. På bilageblankett 1 anmäler man alla uppgifter om det nya aktiebolaget och på personuppgiftsblanketten så anger man identifieringsuppgifterna på alla personer. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

Eftersom de uppgifter som man anger på en Y-blankett är offentliga så ska man inte ange slutdelen på personbeteckningen och heller inte en persons postadress ifall personen bor utomlands. Uppgifter som adress och personbeteckning ska istället anmälas på en personuppgiftsblankett. (YTJ - Företags- och organisationsdatasystemet)

Y5-blanketten ska undertecknas antingen av en styrelseledamot eller en person som blivit befullmäktigad att underteckna anmälan av ledamoten. Personen som tecknat firman har inte rätt att underteckna anmälan till handelsregistret. Ifall det är en befullmäktigad person som undertecknar anmälan ska man bifoga antingen en blankofullmakt i original eller så bifogar man en kopia av en individualiserad fullmakt med anmälan. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

När man gör en anmälan bör följande handlingar finnas bifogade:

- Ett kvitto på att man har betalt behandlingsavgiften, avtalet om att man vill ändra bolagsform i original och om det finns bilagor ska även de finnas med

- Bolagsordningen bör finnas med och antingen ett utdrag eller en kopia av protokollet med uppgifter om revisorer (om revisorer finns) och uppgifter om styrelsen i bolaget. Ifall både styrelsen och revisorerna valdes redan när man gjorde avtalet om ändringen av bolagsformen så behöver inget protokoll bifogas.

- En försäkran från styrelseledamöterna och även från en eventuell verkställande direktör om att man har iakttagit aktiebolagslagens bestämmelser när man bildade bolaget. Det finns en skild ruta på bilageblankett 1 att fylla i för försäkran.

- En revisors uttalande om att bolagets egendom är minst ett värde som motsvarar betalningen man gjort och även en redovisning för aktiekapitalet bör fås av revisorn.

- Ett intyg från revisorerna i bolaget om att man har iakttagit bestämmelserna i aktiebolagslagen (fältet som man fyller i på bilageblankett 1) och ifall aktiebolaget inte behöver ha en revisor så bör man ha en annan redovisning på att man har betalt aktierna.

När man gör anmälan ska man inte bifoga handlingar som innehåller en persons hemadresser eller innehåller personbeteckningar som till exempel ett bolagsavtal eller ett protokoll. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

En anmälan kostar 380 euro när man ombildar ett kommanditbolag till ett aktiebolag och avgiften ska betalas in på förhand. Kvittot på att anmälan är betald ska finnas bifogad när man gör anmälan. (Patent- och registerstyrelsen , 2018)

5 Aktiebolag

Ett aktiebolag är en skild juridisk person och för att grunda ett aktiebolag krävs minst en person (i styrelsen krävs två styrelseledamöter) och minimiaktiekapitalet är 2500 euro (vilket kommer att slopas juli 2019). Aktiekapitalet kan bestå av antingen pengar eller apportegendom eller bådadera. Bolaget består av bolagsstämman, styrelsen och en verkställande direktör, bolaget behöver dock inte ha en VD. Ifall det är mindre än tre medlemmar i styrelsen bör bolaget ha en suppleant. (Talousverkko, 2015)

5.1 Etableringsanmälan

Aktieägarna bör göra en etableringsanmälan som de alla undertecknar och bör även bifoga bolagsordningen som kan vara väldigt begränsad enligt den nya bolagslagen. Etableringsanmälan innehåller datum då anmälan görs, namnen på alla aktieägarna i bolaget och även vilka aktier de innehar, beloppet som ska betalas åt bolaget för aktierna, aktiernas betalningstid, styrelsemedlemmarna i bolaget och även bolagets revisorer. Små bolag behöver inte ha någon revisor ifall räkenskapsåret som löpt ut och det föregående räkenskapsåret uppfyller högst ett av följande tre villkor:

1. Balansomslutningen överstiger 100 000 euro
2. Omsättningen överstiger 200 000 euro
3. Antalet anställda överstiger i medeltal tre.

Aktiebolaget bildas först när patent- och registerstyrelsen registrerat bolaget i handelsregistret. Bolaget bör vara registrerat i handelsregistret inom tre månader efter att etableringsanmälan underskrivits. Anmälningsavgiften är 380 euro och den bör vara betald innan en registrering av bolaget kan göras. (Talousverkko, 2015)

6 Beskattning

Bolagsformerna i Finland beskattas på olika sätt och har olika skattesatser beroende på vilken bolagsform det är frågan om. I detta kapitel kommer att förklaras hur en jordbruksidkare beskattas och hur ett kommanditbolag och aktiebolag beskattas.

6.1 Beskattning av en jordbruksidkare

Ett jordbruks resultat delar man in i förvärvsinkomster och kapitalinkomster. (Skatteförvaltningen, 2017d) Förvärvsinkomster kan vara till exempel pensions- och löneinkomster, socialförmåner som är skattepliktiga så som föräldrapenning och arbetslöshetsdagpenning. (Skatteförvaltningen, 2017c) Inkomster som räknas som kapitalinkomster är till exempel överlåtelsevinster, en del ränteinkomster, vinstandelar, livförsäkringar, dividender och hyresinkomster. Kapitalinkomsterna ska beskattas och det är alltså inkomster som kommer från bolagets tillgångar. (Skatteförvaltningen, 2017e)

De förvärvsinkomster som bolaget har beskattas progressivt vilket innebär att ju mer bolaget tjänar desto mer betalar bolaget i skatt. (Skatteförvaltningen, 2017c) Kapitalinkomsternas skattesats är däremot 30 % ända upp till 30 000 €, överstiger kapitalinkomsterna 30 000 € betalar man 34 % i skatt på den överstigande delen. Ifall man har en förlust som är fastställd kan man dra av förlusten under de år som följer från resultatet. (Skatteförvaltningen, 2017d)

Resultatet för ett jordbruk räknas ut genom att dra av jordbrukets kostnader från jordbrukets intäkter. Företagsinkomsten som man ska fördela får man genom att dra av det föregående årets förluster från resultatet. Från år 2017 har man infört ännu ett företagaravdrag på 5 % som dras av från företagsinkomsten innan den fördelats i kapitalinkomst och förvärvsinkomst för jordbruksidkaren. (Skatteförvaltningen, 2017d)

6.1.1 Indelningen av jordbrukets inkomster

Ett jordbruks företagsinkomst delas in i kapitalinkomster och förvärvsinkomster. Kapitalinkomstandelen fastställer man först och det är en avkastning som sker årligen. Avkastningen är 20 % på det föregående årets nettoförmögenhet och ifall man har börjat idka jordbruk under det pågående året så räknar man kapitalinkomstandelen enligt den nettoförmögenhet som jordbruket haft under det pågående året då man startade verksamheten. Nettoförmögenheten för ett jordbruk räknar man ut genom att dra av skulderna inom jordbruket från dess tillgångar. Tillgångar inom jordbruket kan vara till

exempel ekonomibyggnader, jordbruksmaskiner och åkrar. Även 30 procent av de löner som betalas ut inom jordbruket räknas med i tillgångarna. (Skatteförvaltningen, 2017d)

Till jordbrukets tillgångar räknar man inte med fordringar, penningmedel, husdjur som man har för jordbruksproduktion, produkter som erhållits från jordbruket som bedrivs av den skattskyldige, gödselmedel, utsäde och kraftfoder. Värdet på jordbruksmarken och växtbeståndet på jordbruksmarken räknar man ut genom att multiplicera den genomsnittliga årliga avkastningen på marken med siffran sju. Som jordbruksmark räknas åker, naturäng, naturarbete och trädgård. Skatteförvaltningen i sin tur fastställer varje år för varenda kommun medelvärdet på den årliga avkastningen per hektar åkermark så att ändringen man gör jämförs med det senast bestämda medeltalet på den årliga avkastningen och att det motsvarar den förändring som skett i konsumentprisindexet från september året innan skatteåret framtill september under skatteåret. (Finlex, 2019)

Värdet på redskap, anordningar och maskiner inom jordbruket anser man är den del av anskaffningsutgiften som vid utgången av skatteåret inte har avskrivits vid beskattningen av inkomsten, det får dock inte vara ett belopp som är högre än det gängse värdet som egendomen har. Med gängse värde menar man en egendoms troliga överlåtelsepris. (Finlex, 2019)

Man kan även yrka på endast 10 % eller 0 % som kapitalinkomstandel av den nettoförmögenhet som verksamheten har. Om man tänker yrka på en lägre kapitalinkomstandel så ska man framställa yrkandet innan beskattningen i företaget slutförts. Ifall det är företagarmakar som yrkar på en lägre kapitalinkomstandel så ska yrkandet framställas av makarna tillsammans. (Skatteförvaltningen, 2017d)

Nedan kommer ett modifierat exempel från Soile Tomperis bok på ifall man skulle yrka på endast 10 % som kapitalinkomstandel och hur det påverkar skatten som verksamheten ska betala.

Exempel:

En enskild näringsidkares inkomst är 55 200 euro och förutom verksamhetens inkomster har företagaren även övriga kapitalinkomster som uppgår till 2 760 euro och övriga intäkter på 1 680 euro efter att alla avdrag är gjorda. (Tomperi, 2015, pp. 31-33)

Enligt det som anges i värderingslagen så har man värderat tillgångarna i verksamheten till ett värde på 240 000 euro och skulderna till 168 000 euro. Lönerna som företaget har betalt

under de senaste 12 månaderna uppgår sammanlagt till 180 000 euro. (Tomperi, 2015, pp. 31-33)

Tillgångar	240 000,00 €
Skulder	- 168 000,00 €
30% av lönesumman	54 000,00 €
Grund för beräkning av kapitalinkomstandel	126 000,00 €
Kapitalinkomsterna är:	
Näringsinkomst: 20% av 126 000 euro	25 200,00 €
Övrig kapitalinkomst	2 760,00 €
Kapitalinkomster totalt	27 960,00 €
Som inkomst skulle beskattas:	
Näringsverksamhetens förvärvsinkomster (55200-25200)	30 000,00 €
Övriga intänkter	1 680,00 €
Förvärvsinkomster totalt:	31 680,00 €

Figur 1. Beräkning av kapitalinkomster och förvärvsinkomster

Av kapitalinkomsten betalar man 30 % i skatt till staten (34 % om summan överstiger 30 000 €). På förvärvsinkomsten betalar man också skatt till staten enligt en progressiv skatteskala. Kyrkliga och kommunala skatter samt sjukförsäkringsavgifter är alla relativa. (Tomperi, 2015, pp. 31-33)

Om vi antar att kommunalskatten är 20 %, kyrkoskatten 1 % och sjukförsäkringsavgiften är 2 % så skulle summan av alla skatter och avgifter bli:

Skatt på kapitalinkomsten (30% av 27960)		8 388,00 €
Skatt på förvärvsinkomsten (statens inkomstskatt på 26 400)	536,00 €	
17,25 % skatt på den överstigande delen (31 680 - 26400 = 5280)	910,80 €	1 446,80 €
Kommunalskatt		6 336,00 €
Kyrkoskatt		316,80 €
Sjukförsäkringsavgift		633,60 €
Totalt		17 121,20 €

Figur 2. Beräkning av alla skatter och avgifter

Om företagaren skulle ha yrkat på endast 10 % som kapitalinkomstandel skulle kapitalinkomstandelen för näringsidkaren varit enligt följande:

Näringsinkomst: 10% av 126 000 euro	12 600,00 €	
Övrig kapitalinkomst	2 760,00 €	
Kapitalinkomster totalt	15 360,00 €	
Som inkomst skulle beskattas:		
Näringsverksamhetens förvärvsinkomster (55200-12600)	42 600,00 €	
Övriga intänkter	1 680,00 €	
Förvärvsinkomster totalt:	44 280,00 €	
Skatt på kapitalinkomsten (30% av 15 360)		4 608,00 €
Skatt på förvärvsinkomsten (statens inkomstskatt på 43 500)	3 485,75 €	
21,25 % skatt på den överstigande delen (44 280 - 43 500 = 780)	165,75 €	3 651,50 €
Kommunalskatt		8 856,00 €
Kyrkoskatt		442,80 €
Sjukförsäkringsavgift		885,60 €
Skatter och avgifter totalt		18 443,90 €

Figur 3. Beräkning av alla skatter och avgifter med 10 % som kapitalinkomstandel

I detta fall skulle det inte lönas för företagaren att yrka på endast 10 % i kapitalinkomstandel eftersom skatten som företagaren skulle betala är 1 322,70 € mer än om företagaren skulle ha en kapitalinkomstandel på 20 %. Ifall företagaren skulle yrka på 0 % som kapitalinkomstandel skulle den totala summan skatter bli ännu mer. (Tomperi, 2015, pp. 31-33)

Kapitalinkomsternas skattesats är 30 procent om kapitalinkomsterna underskrider 30 000 euro, och ifall kapitalinkomsterna är mer än 30 000 euro betalar man 34 procent i skatt. (Finlex, 2018) En jordbruksidkares skatteår består av ett kalenderår och ifall man börjar idka jordbruk eller lägger ner jordbruksverksamheten så kan tiden som man bedriver jordbruket det året vara kortare än ett kalenderår vilket gör att kapitalinkomstandelen minskar. Från företagsinkomsten som ska fördelas drar man först av kapitalinkomstandelen och det som lämnar kvar efter det är förvärvsinkomstandelen som beskattas progressivt. (Skatteförvaltningen, 2017d)

Exempel: En jordbruksidkare har avslutat sin verksamhet och resultatet för jordbruket var 25 000 euro under tiden 1.1.2018 - 30.6.2018 och nettoförmögenheten för jordbruket år 2017 var 55 000 euro. Kapitalinkomsten räknas ut genom att ta 6 månader/12 månader x 20 % x 55 000 euro = 5 500 euro. Förvärvsinkomsten blir då 25 000 euro – 5 500 euro = 19 500 euro. (Skatteförvaltningen, 2017d)

6.1.2 Företagsinkomstens fördelning mellan makar

Om det är makar som tillsammans bedriver ett jordbruk så fördelas både företagsinkomstens kapitalinkomstandel och förvärvsinkomstandel mellan makarna. Kapitalinkomstandelen fördelas mellan makarna enligt andelarna som de har av nettoförmögenheten inom jordbruket. Förvärvsinkomstandelen fördelas i sin tur enligt den arbetsinsats som makarna var för sig har gjort inom jordbruket. Skatteförvaltningen delar upp kapitalinkomstandelen och förvärvsinkomstandelen enligt de uppgifter som makarna har uppgett om andelarna av nettoförmögenheten och om deras arbetsinsatser i jordbrukets skattedeklaration. (Skatteförvaltningen, 2017d)

6.1.3 Ifall jordbruket går med förlust

Ifall jordbruksverksamheten går med förlust kan man antingen fastställa förlusten som en förlust för jordbruket eller så kan man på idkarens begäran överföra förlusten helt eller till en del så att den dras av från de kapitalinkomster som man har under samma år. På till exempel jordbrukets skattedeklaration kan man yrka på avdrag av förlusten från den kapitalinkomst som jordbrukaren haft under året. (Skatteförvaltningen, 2017d)

6.2 Beskattning av ett kommanditbolag

Kommanditbolag är inte särskilda skattskyldiga utan bolagets beskattningsbara inkomst delar man upp på den ansvariga bolagsmannen/bolagsmännen som kapitalinkomst och förvärvsinkomst. (Talousverkko, 2015) Man delar upp kapitalinkomsten och förvärvsinkomsten mellan bolagsmännen enligt de andelar som bolagsmännen har i nettoförmögenhet från det föregående skatteåret. (Skatteförvaltningen, 2016) Till den tysta bolagsmannen kan man dela ut beskattningsbar inkomst om man har kommit överens om att man delar ut en vinstandel i procent av den tysta bolagsmannens kapitalinsats. Ifall företagarens make/maka arbetar i företaget kan man dela på vinsten så att man betalar hälften var i skatt. (Talousverkko, 2015)

6.2.1 Hur man räknar ut resultatet av förvärvskällan och hur resultatet beskattas

När man ska börja beskatta inkomsterna i en sammanslutning delar man in verksamhetsresultatet i olika förvärvskällor som finns inom sammanslutningen och i beskattningen av sammanslutningens resultat för att kunna räkna ut verksamhetsresultatet. Förvärvskällor inom en sammanslutning kan vara till exempel näringsverksamhetens

förvärvskälla, en förvärvskälla för jordbruk och även en förvärvskälla för privatbruk kan finnas. (Skatteförvaltningen, 2016)

Man räknar ut varje förvärvskällas resultat genom att ta skillnaden mellan intäkterna och kostnaderna för förvärvskällan. Ett resultat för förvärvskällan bildas om kostnaderna är mindre än intäkterna och ifall kostnaderna är större än intäkterna bildas en förlust för förvärvskällan. Man kan inte dra av en förvärvskällas förlust från en annan förvärvskällas resultat. (Skatteförvaltningen, 2016)

6.2.2 Hur man fastställer och drar av en förvärvskällas förlust

Ifall resultatet av en förvärvskälla visar att man gjort en förlust fastställer man förlusten för den förvärvskällan. Om ett kommanditbolag går med förlust kan man inte i beskattningen överföra förlusten till en bolagsman. (Skatteförvaltningen, 2016)

Ifall resultatet för en förvärvskälla visar att man gjort en vinst drar man av de föregående årens fastställda förluster för förvärvskällan från resultatet. Efter att man dragit av förlusterna från resultatet av förvärvskällan delar man upp den resterande delen mellan bolagsmännen som ska beskattas. Inkomstandel kallas den andel som bolagsmännen får av förvärvskällans resultat som man fördelar mellan dem. Den del som bolagsmännen får när man delar upp förvärvskällan mellan dem kallar man för inkomstandel. (Skatteförvaltningen, 2016)

6.2.3 Löner och nettoförmögenheten för förvärvskällan

Nettoförmögenheten för förvärvskällan erhåller man genom att dra av skulderna från tillgångarna för förvärvskällan. I nettoförmögenheten för förvärvskällan inkluderar man 30 procent av lönerna som består av förskottsinnehållning och som blivit utbetalda 12 månader innan skatteårets slut från förvärvskällan. (Skatteförvaltningen, 2016)

Nettoförmögenheten inom förvärvskällan för jordbruk och näringsverksamhet använder man till fördelningen som man gör mellan bolagsmännen enligt antalet inkomstandelar som de har vilket man erhåller från den pågående kapital- och förvärvsinkomst förvärvskällan. (Skatteförvaltningen, 2016)

6.2.4 Bolagsmännens inkomstandel

Om bolagsmännen i ett kommanditbolag är ett dödsbo eller är fysiska personer delar man upp inkomstandelarna från jordbruk och näringsverksamhet i kapitalinkomster och

förvärvsinkomster. Innan man delar upp inkomstandelarna i kapitalinkomster och förvärvsinkomster gör man ett företagaravdrag som är 5 % av inkomstandelen för jordbruk och näringsverksamhet ifall delägarna i bolaget är ett dödsbo eller fysiska personer. Man får inte göra något företagaravdrag om det är fråga om en personlig förvärvskällas inkomstandel som till största del består av kapitalinkomst. (Skatteförvaltningen, 2016)

Först räknar man ut hur stort belopp kapitalinkomsten är av förvärvskällan enligt den specifika inkomstandelen för varje bolagsman i bolaget. Man bestämmer vanligen kapitalinkomstandelen utifrån andelen som bolagsmännen haft i nettoförmögenhet från förra skatteåret. Kapitalinkomstbeloppet består oftast till 20 % av den specifika nettoförmögenheten som bolagsmännen har inom förvärvskällan vid det senaste skatteårets utgång. (Skatteförvaltningen, 2016)

Man behandlar alltid den del som vinsten utgör av resultatet för näringsverksamheten som kapitalinkomst. Det är dock endast den del vilken vinsten utgör när man gör en överlåtelse av värdepapper och fastigheter som består av anläggningstillgångar och som hör till förvärvskällan för näringsverksamhet som man behandlar som kapitalinkomst. Oavsett hur stor nettoförmögenheten är så betraktar man delägarens del av inkomsten för näringsverksamheten som kapitalinkomst ända upp till beloppet som motsvarar delägarens del av överlåtelsevinsten som nämns ovan. Den del som återstår efter att man har räknat ut hur stor del kapitalinkomstbeloppet är av inkomstandelen för en bolagsman kallas för förvärvsinkomst. (Skatteförvaltningen, 2016)

Skattesatsen för kapitalinkomsterna är 30 % och om kapitalinkomsterna är mer än 30 000 euro betalar man 34 % i skatt. Förvärvsinkomsterna från inkomstandelarna och de övriga förvärvsinkomsterna som en bolagsman har beskattar man tillsammans enligt skatteskalan som är progressiv. I vissa fall gör man specifika avdrag för bolagsmännen från deras inkomstandel. (Skatteförvaltningen, 2016)

6.3 Beskattning av ett aktiebolag

Ett aktiebolag är skatteskyldigt oberoende och samfundsskatten i Finland är 20 % av den beskattningsbara inkomsten. (Enroth, et al., 2007, p. 30) Beskattningen av ett aktiebolag inverkar inte på beskattningen av de enskilda delägarna i bolaget. Aktiebolag betalar 20 % i skatt vilket är lika mycket som övriga samfund betalar i skatt. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Ett aktiebolags beskattningsbara inkomst räknar man ut genom att dra av alla de utgifter som är avdragbara från bolagets skattepliktiga inkomster. Om aktiebolaget har högre inkomster än utgifter så har bolaget en inkomst som är beskattningsbar, men ifall utgifterna är högre än inkomsterna så gör företaget en förlust. Uträkningarna för den inkomst som är beskattningsbar baserar sig på företagets bokföring, men på grund av att man beräknar beskattningen och bokföringen på olika vis så kan inkomsten som är beskattningsbar skilja sig från resultatet man fått via bokföringen. (Skatteförvaltningen, 2017g)

6.3.1 Förvärvskällan i ett aktiebolag

Aktiebolag kan ha förvärvskällor av tre olika slag: det kan vara en personlig förvärvskälla, en förvärvskälla för jordbruk och en för näringsverksamhet. Den personliga förvärvskällans inkomster kan bestå av till exempel hyresinkomster från fastigheter som hyrs ut till utomstående och som inte ingår i näringsverksamheten. (Skatteförvaltningen, 2017g)

För varje enskild förvärvskälla som finns i aktiebolaget räknar man ut hur stor den inkomst som är beskattningsbar är. Från de inkomster man haft under ett skatteår drar man av de förluster man haft under de föregående åren för samma förvärvskälla. Och ifall man inom aktiebolaget fastställer en förlust för en förvärvskälla kan man inte dra av förlusten från en annan förvärvskälla som gjort vinst. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Inkomstskatten för bolaget räknas på det totala beloppet av alla förvärvskällors beskattningsbara inkomst.

Exempel:

Skatteåret 2016

- Resultatet för näringsverksamhetens förvärvskälla inom bolaget är 3000 euro och den personliga förvärvskällans förlust är 2000 euro.
- Den beskattningsbara inkomsten för näringsverksamheten i bolaget är 3000 euro.
- Inkomstskatten är 20 % vilket innebär 600 euro.
- Man fastställer förlusten på 2000 euro för den personliga förvärvskällan.

Skatteåret 2017

- Resultatet för näringsverksamhetens förvärvskälla inom bolaget är 2000 euro och den personliga förvärvskällans resultat är 3000.

- I den personliga förvärvskällan har aktiebolaget en fastställd förlust på 2000 euro som man ännu inte dragit av från det tidigare skatteåret.

- Inkomsten som är beskattningsbar inom näringsverksamheten för bolaget uppgår till 2000 euro och inkomsten som är beskattningsbar för den personliga förvärvskällan är 3000 - 2000 = 1000 euro.

- Skattesatsen för bolagets inkomstskatt är 20 % vilket innebär att när man räknat ut resultatet för den personliga förvärvskällan som är 1000 euro och räknar ihop det med den beskattningsbara inkomsten inom näringsverksamheten som är 2000 euro så får man resultatet 3000 euro. Summan man ska betala i inkomstskatt är således 600 euro vilket man räknar ut genom att ta 3000 € x 0,2 = 600 €. (Skatteförvaltningen, 2017g)

6.3.2 Förlusterna inom bolaget kan man dra av under flera skatteår

De förluster som man har fastställt vid ett aktiebolags beskattning kan man dra av under de tio kommande skatteåren vartefter inkomster uppstår i bolaget. Och eftersom de fastställda förlusterna från föregående skatteår i bolaget dras av automatiskt av Skatteförvaltningen så behöver inte bolaget ansöka om avdrag för förlusterna vid skattedeklarationen. De förluster som bolaget har ska dras av från resultatet för samma förvärvskälla där förlusterna har uppstått. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Ifall mer än hälften av alla aktier som bolaget äger har bytt ägare under eller efter förluståret på grund av annan anskaffning än till sådant som gjorts genom testamente eller arv så mister bolaget rätten till att få dra av förlusterna. Detta gäller både om man bytt ägare indirekt och om man bytt ägare direkt. Men även om man bytt ägare på aktierna så kan bolaget anhålla om dispens för avdrag av förlusterna. (Skatteförvaltningen, 2017g)

6.3.3 Nettoförmögenheten i ett aktiebolag

Nettoförmögenheten för ett aktiebolag räknar man ut genom att dra av skulderna i bolaget från de tillgångar som bolaget har. Aktiebolagets alla förvärvskällors skulder och tillgångar

räknas som nettoförmögenhet, även jordbrukets och den personliga förvärvskällans skulder och tillgångar räknas med i nettoförmögenheten för aktiebolaget. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Aktiebolagets tillgångar består av omsättnings-, finansierings-, anläggnings- och investeringstillgångar. Utgifter som inte har något förmögenhetsvärde och som har lång verkningstid räknas inte med i tillgångarna för bolaget, kalkylmässiga fordringar för skatten räknas heller inte med i aktiebolagets tillgångar. Poster som hör till aktiebolagets skulder är sådana poster som man tagit upp bland den passiva sidan i balansräkningen som främmande kapital. Ett exempel på en sådan post är kapitallån som man i beskattningen oftast anser hör till det främmande kapitalet. Däremot räknas inte kalkylmässiga skatteskulder som skulder i aktiebolaget. Aktiens jämförelsevärde och matematiska värde räknas ut på basis av bolagets nettoförmögenhet. När man räknar ut jämförelsevärdet för bolaget drar man av den dividend som man inom bolaget beslutat att betala ut för räkenskapsperioden från nettoförmögenheten. Men jämförelsevärdet får inte vara mer än 50 % större än vad jämförelsevärdet var året innan. (Skatteförvaltningen, 2017g)

6.3.4 En akties matematiska värde och beskattning av dividend

En akties matematiska värde räknar man ut genom att dividera den reviderade nettoförmögenheten, vilket är summan man får när man drar bort skulderna från tillgångarna i bolaget, med det totala antalet aktier som finns på marknaden. Uträkningarna för den reviderade nettoförmögenheten i ett bolag baserar sig på bokslutet som är gjort året innan skatteåret och utgående från den reviderade nettoförmögenheten räknar man ut det matematiska värdet. Skatteårets matematiska värde använder man som grund när man delar in den dividend som man delat ut under skatteåret till både dödsbon och fysiska personer i kapital- och förvärvsinkomst. Man får exempelvis utgående från räkenskapsperioden som slutat till exempel 31.5.2017 uträknat vad det matematiska värdet är för följande skatteår, i detta fall för skatteåret 2018. Utgående från det matematiska värdet bestämmer man hur många andelar man ska beskatta som kapitalinkomst samt hur många andelar man ska beskatta som förvärvsinkomst av de andelar som man delat ut i dividend under år 2018. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Skatten på dividender från icke offentligt noterade bolag räknar man ut genom att först räkna ut hur mycket 8 % av nettoförmögenheten/aktiernas matematiska värde är. Av dividenden beskattas 25 % som kapitalinkomst och 75 % är skattefritt ända upp till beloppet som

motsvarar 8 % av nettoförmögenheten. Ifall dividenden överstiger 150 000 € beskattas 85 % av den överstigande delen som kapitalinkomst och 15 % är skattefritt. Den del av dividenden som överstiger 8 % av nettoförmögenheten beskattas 75 % som förvärvsinkomst och 25 % är skattefritt. (Finlex, 2018)

Nedan följer ett exempel på hur dividender beskattas.

Exempel:

Vi säger att Kalle äger 1800 aktier i ett bolag och att det matematiska värdet för aktierna är 1250 €/st. Bolaget delar ut 150 € per aktie i dividend.

Antal aktier	1800			
Aktiernas matematiska värde totalt	2 250 000,00 €			
Dividend totalt	270 000,00 €			
8% av aktiernas matematiska värde	180 000,00 €			
	Skattefritt	Kapitalinkomst	Förvärvsinkomst	Totalt
Under 8 % men max 150 000€	112 500,00 €	37 500,00 €		150 000,00 €
Över 150 000€ men under 8% = 30 000€	4 500,00 €	25 500,00 €		30 000,00 €
Dividend som överstiger 8% (270 000€ - 180 000€ = 90 000€)	22 500,00 €		67 500,00 €	90 000,00 €
Totalt	**139 500,00 €**	**63 000,00 €**	**67 500,00 €**	**270 000,00 €**
Skatt på kapitalinkomst	**20 220,00 €**			
Skatt på förvärvsinkomst				
Stat	8 970,00 €			
Kommun 20%	13 500,00 €			
Totalt	22 470,00 €			
Skatt totalt på dividend	**42 690,00 €**			

Figur 4. Beräkning av skatt på dividend

Exemplet ovan visar hur en dividendutdelning som överstiger 150 000 € beskattas, så alla 3 olika beskattningsmoment är med. I uträkningarna ser man hur stor del av dividenden som är skattefri samt hur stor del av dividenden som beskattas som kapitalinkomst och förvärvsinkomst. Största delen av dividenden blir skattefri och skatten på kapitalinkomsterna och förvärvsinkomsterna är ganska lika. Den totala skatten som man i detta fall kommer att betala på dividenden är 42 690 €.

6.3.5 Aktiebolagets delägare

Aktiebolagets delägare beskattas inte förrän de tar ut inkomster från bolaget, exempelvis om delägarna tar ut lön eller dividend. Delägarna i ett aktiebolag får inte ta privata uttag

skattefritt från bolagets tillgångar och bolaget som delar ut dividender får inga skattepåföljder vid dividendutdelning. (Skatteförvaltningen, 2017g)

Innan man gör uträkningar för vilken andel av det man betalat ut i dividend som består av kapital- eller förvärvsinkomst måste man dra av delägarlånet som delägaren i aktiebolaget lånat av bolaget. Delägarlånet ska dras av från det ihopräknade matematiska värdet på aktierna som delägaren har. Men delägarlånet drar man av från aktiernas värde endast om delägaren själv eller om delägaren gemensamt med familjemedlemmarna äger åtminstone 10 % av röstetalet som inom bolaget idkar näringsverksamhet eller åtminstone 10 % av aktierna inom bolaget. Från aktiernas värde drar man även bort bostadens värde som delägaren eller delägarens familj använt, men bostaden får dras av endast om den utgör en del av tillgångarna inom bolaget. Enligt pensionslagen för arbetstagare anser man att delägare i ett företag inte står i anställningsförhållande till det bolag som delar ut dividender. (Skatteförvaltningen, 2017g)

6.3.6 Rundradioskatt för aktiebolag

Rundradioskatt ska betalas av aktiebolag om bolaget ifråga idkar jordbruk eller näringsverksamhet inom Finland och ifall den beskattningsbara inkomsten för verksamheten är åtminstone 50 000 euro under ett skatteår. Rundradioskatten är en summa på 140 euro och ifall den beskattningsbara inkomsten överstiger 50 000 euro så räknar man 0,35 % av den överskridande delen och lägger till det till rundradioskatten. Om den beskattningsbara inkomsten för ett bolag är till exempel 55 000 euro så blir rundradioskatten för den överskridande delen 5 000 x 0,0035 = 17,50 € och så lägger man till 140 € så blir den totala rundradioskatten 140 € + 17,50 € = 157,50 €. Ett samfunds rundradioskatt är dock aldrig mer än 3000 €. Rundradioskatten behöver inte betalas av bostadsaktiebolag och en del övriga samfund. (Skatteförvaltningen, 2017g)

10 Figurförteckning

Figur 1. Beräkning av kapitalinkomster och förvärvsinkomster 19
Figur 2. Beräkning av alla skatter och avgifter 19
Figur 3. Beräkning av alla skatter och avgifter med 10 % som kapitalinkomstandel 20
Figur 4. Beräkning av skatt på dividend 27

Källförteckning

Enroth, A., Österman, P., & Harmoinen, T. (2007). *Maatilayrityksen yhtiöittäminen. Tietoa tuottamaan 120.* Vantaa: ProAgria Maaseutukeskusten Liitto.

Finlex. (den 24 10 2018). *Inkomstskattelag*. Hämtat från https://www.finlex.fi/sv/laki/ajantasa/1992/19921535#O6L1

Finlex. (den 4 3 2019). *Lag om värdering av tillgångar vid beskattningen* . Hämtat från http://finlex.fi/sv/laki/ajantasa/2005/20051142?search%5Btype%5D=pika&search%5Bpika%5D=v%C3%A4rdering%20av%20tillg%C3%A5ngar#L4 3 2019

Företagstolken. (2015a). *Enskild näringsidkare*. Hämtat från https://www.yritystulkki.fi/se/alue/narpes/nyforetagare/foretagsform/enskildnaringsidkare/ 01 2019

Företagstolken. (2015b). *Kommanditbolag*. Hämtat från https://www.yritystulkki.fi/se/alue/narpes/nyforetagare/foretagsform/kb/ 01 2019

Hufvudstadsbladet. (den 26 11 2016). *MTK-direktör: Lantbruket bolagiseras*. Hämtat från Hufvudstadsbladet: https://www.hbl.fi/artikel/mtk-direktor-lantbruket-bolagiseras/amp/ 09 2018

Infopankki. (den 04 10 2014). *Företagsformer*. Hämtat från https://www.infopankki.fi/sv/livet-i-finland/arbete-och-entreprenorskap/att-grunda-ett-foretag/foretagsformer 10 2018

Lokaltapiola. (u.d.). *Bolagisering av lantbruket*. Hämtat från https://www.lahitapiola.fi/sv/lantbruk/formaner-och-tjanster/lantbruksforetagets-situation/bolagisering-av-lantbruket 09 2018

Luke. (den 16 2 2018). *Antalet gårdar minskar i jämn takt*. Hämtat från https://www.luke.fi/sv/nyheter/antalet-gardar-minskar-jamn-takt/ 10 2018

Patent- och registerstyrelsen. (den 03 08 2018). *Ombildning av öppet bolag eller kommanditbolag till aktiebolag*. Hämtat från https://www.prh.fi/sv/kaupparekisteri/avoinyhtiojaky/muutokset/muutosoyksi.html 10 2018

Sigg, A. (11 2017). *Bondeföretagaren.* Hämtat från https://www.lantbrukssallskapet.fi/wp-content/uploads/tidningen.pdf 10 2018

Skatteförvaltningen. (den 4 1 2016). *Inkomstbeskattning - öppet bolag och kommanditbolag*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/om-foretagsbeskattningen/inkomstbeskattning/oppet-bolag-och-kommanditbolag/ 12 2018

Skatteförvaltningen. (den 1 2 2017a). *Bolagisering av gårdsbruksenhet*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/foretagets-livscykel/andringar_i_verksamheten/generationsvaxling_pa_jordbruksenheter/bolagisering_av_jordbruksverksamhe/ 09 2018

Skatteförvaltningen. (den 1 8 2017b). *Företagsomstrukturering och beskattning – fusion*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/Detaljerade_skatteanvisningar/anvisningar/48553/F%C3%B6retagsomstrukturering-och-beskattning-fusion/ 09 2018

Skatteförvaltningen. (den 12 6 2017c). *Förvärvsinkomster*. Hämtat från ww.vero.fi/sv/privatpersoner/skattekort-och-skattedeklaration/inkomster-och-avdrag/förvärvsinkomster/ 12 2018

Skatteförvaltningen. (den 3 1 2017d). *Inkomstbeskattning - jordbruksidkare*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/om-foretagsbeskattningen/inkomstbeskattning/jordbruksidkare/ 12 2018

Skatteförvaltningen. (den 12 6 2017e). *Kapitalinkomster*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/skattekort-och-skattedeklaration/inkomster-och-avdrag/kapitalinkomster/ 12 2018

Skatteförvaltningen. (den 24 02 2017f). *Överlåtelseskatt*. Hämtat från https://www.vero.fi/sv/privatpersoner/boende/bostadskop/ 12 2018

Skatteförvaltningen. (den 6 4 2017g). *Inkomstbeskattning – aktiebolag och andelslag* . Hämtat från https://www.vero.fi/sv/foretag-och-samfund/om-foretagsbeskattningen/inkomstbeskattning/aktiebolag-och-andelslag/ 01 2019

StartaEgetInfo. (u.d.). *Kontinuitetsprincipen*. Hämtat från https://www.startaegetinfo.se/redovisningsprinciper/kontinuitetsprincipen 12 2018

Talousverkko. (den 4 3 2015). *Yrityksen perustaminen ja yhtiömuotojen erot*. Hämtat från https://www.talousverkko.fi/yrityksen-perustaminen-ja-yhtiomuotojen-erot/ 11 2018

Tomperi, S. (2015). *Yritysverotus ja tilinpäätössuunnittelu* (27:e uppl.). Helsinki: Sanoma Pro.

Verksamt. (den 29 06 2018). *Moms- redovisa och betala*. Hämtat från https://www.verksamt.se/driva/skatter-och-avgifter/moms-redovisa-och-betala 12 2018

Vikman, K. (den 30 11 2016). *Också jordbrukaren kan stå inför bolagisering*. Hämtat från https://svenska.yle.fi/artikel/2016/11/30/ocksa-jordbruken-kan-sta-infor-bolagisering 09 2018

YTJ - Företags- och organisationsdatasystemet. (u.d.). *Anvisningar för ifyllning av ändrings- och nedläggningsanmälan Y5.* Hämtat från https://www.ytj.fi/stc/ytjliitteet/y5anvisning.pdf 10 2018