

Personbeskattning, arvs- och gåvobeskattnig samt beskattningsförfarande, 22.9.2023

Tentamen har två uppgifter: kursreflektion och flervalsfrågor (12 st). Kursreflektionen bedöms enligt skalan: godkänd/underkänd. För varje rätt svar på flervalsfrågorna ges ett poäng. För fel svar eller om frågan lämnas obesvarade ges 0 poäng. Maximala poängantalet för flervalsfrågorna är 12 poäng. För att bli godkänd i tentamen förutsätts det att kursreflektionen är godkänd och att åtminstone hälften av svaren på flervalsfrågorna är korrekta.

Vid tentamen är det tillåtet att använda sanakirja.fi-tjänsten

Dessutom är det tillåtet att använda både EUR-lex: <https://eur-lex.europa.eu/> och Finlex "Lagstiftning"-sektion & "Rättspraxis"-sektion: <https://www.finlex.fi/sv/laki/> och <https://www.finlex.fi/fi/laki/> & <https://www.finlex.fi/sv/oikeus/> & <https://www.finlex.fi/fi/oikeus/> i tentamen.

Uppgift 1 (svarsutrymme 120 ord)

Berätta enligt dig de viktigaste sakerna du lärt dig av "personbeskattning, arvs- och gåvobeskattnig samt beskattningsförfarande" -delprestationen (Minst 3 saker). Svaret bör vara minst 50 ord och som mest 120 ord. Svaret bedöms enligt skalan: godkänd/underkänd.

Uppgift 2

1. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:
 - a. Skattegrunden är den procentuella andel som används för att beräkna skattebeloppet.
 - b. Med direkt skatt avses en skatt som omedelbart hänför sig till skatteobjektet.
 - c. Skattebasen utgörs av skatteobjektet.
 - d. Med indirekt skatt avses skatt som den skatteskyldiga övervältrar vidare för betalning.
2. Vilket av följande påståenden är rätt? Välj ett av alternativen:
 - a. I ett differentierat inkomstskattesystem beskattas makar skilt från varandra.
 - b. Inom differentierat inkomstskattesystem delas inkomster in i inkomstkällorna förvärvsinkomst och kapitalinkomst.

- c. Inom differentierat inkomstskattesystem beskattas nettoinkomster från kommunalbeskattning och statsbeskattning skilt.
- d. Inom differentierat inkomstskattesystem kan förlust inom kapitalinkomstslaget, enligt de förutsättningar som stadgas i lagen, dras av som underskottsgottgörelse från skatten på förvärvsinkomstslaget.

3. I sin skattedeklaration för 2023 har Anna yrkat på avdrag från sin förvärvsinkomst. Avdragen gäller resor mellan hemmet och arbetsplatsen, beräknat enligt det billigaste forskaffningsmedlet (600 euro), kostnader för inköp av facklitteratur (200 euro), medlemsavgift i arbetslöshetskassan (200 euro) och kostnader för barnavård under arbetsdagar (1 000 euro). Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:
- a. 950 euro avdras från Annas förvärvsinkomster.
 - b. 1 000 euro avdras från Annas förvärvsinkomster.
 - c. 2 000 euro avdras från Annas förvärvsinkomster.
 - d. Inget avdras från Annas förvärvsinkomster eftersom självriskerna inte överskrids.
4. Den 1 augusti 2022 har Aapeli köpt aktier för 300 000 euro som ger rätt till besittning av en bostadslägenhet. Aapeli har låtit sin mormor Berta använda lägenheten gratis under perioden 1.8.2022–27.2.2023. Efter detta har Aapeli börjat hyra ut lägenheten. Resten av 2023 har lägenheten hyrts ut till Charlotta mot en gängse hyra, enligt ett hyresavtal som började gälla den 1 mars 2023. Charlotta har betalat i hyra 900 euro i månaden till Aapeli (totalt 9 000 euro i året) samt en vattenavgift på 20 euro i månaden (totalt 200 euro i året). Dessutom har Charlotta betalat en hyresgaranti på 1 800 euro till Aapeli, vilket motsvarar två månaders hyra.

År 2023 har Aapeli varje månad betalat för lägenheten ett skötselvederlag på 300 euro, en vattenavgift på 20 euro, ett finansieringsvederlag på 500 euro och ett tomtarrendeverderlag på 200 euro till bostadsaktiebolaget. Skötselvederlaget, vattenavgiften och tomtarrendeverderlaget har intäktsförts i bostadsaktiebolagets bokföring (i beskattningen). Finansieringsvederlaget har däremot fonderats.

I början av juni 2023 har Aapeli installerat balkongglas av mycket hög kvalitet på balkongen i den uthyrda lägenheten. Inglasningen av balkongen kostade 3 500 euro. Den inglasade balkongen är dock en bra investering eftersom Aapeli vet att glaset kommer att ge intäkter åtminstone under de kommande 15 åren. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Under 2023 ger uthyrningsverksamheten Aapeli en kapitalinkomst på totalt 3 650 euro.
- b. Under 2023 ger uthyrningsverksamheten Aapeli en kapitalinkomst på totalt 2 610 euro.

- c. Under 2023 ger uthyrningsverksamheten Aapeli en kapitalinkomst på totalt 500 euro.
 - d. Under 2023 ger uthyrningsverksamheten Aapeli en förlust på 1 350 euro.
5. Adolf äger 3 000 aktier i det onoterade bolaget AA Holding Ab. Aktierna utgör 60 procent av AA Holding Ab:s 5 000 aktier. Utifrån balansräkningen för AA Holding Ab:s räkenskapsperiod som gick ut 31.12.2022 är det matematiska värdet på en aktie 1 000 euro.

Vid en bolagsstämma för AA Holding Ab, som hölls den 15 april 2023, har det beslutats att dela ut dividend på 60 euro per aktie. Således får Adolf en dividend på sammanlagt 180 000 euro. Dividenden kan lyftas så snart bolagsstämman har fattat beslut om detta.

I lägenheten som Adolf äger har det 2022 gjorts rörrenovering. Adolf har under perioden 1.2.2022-1.8.2022 bott i stadsdelen Eira i Helsingfors i en aktielägenhet som ägs av AA Holding Ab. Lägenhetens värde i AA Holding Ab:s balansräkning den 31.12.2022 var 1 000 000 euro. Adolf har betalat en gängse hyra för lägenheten till AA Holding Ab. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Av dividendinkomsten som Adolf fått utgör 46 000 euro skattepliktig kapitalinkomst, 15 000 euro skattepliktig förvärvsinkomst och 119 000 euro skattefri inkomst.
 - b. Av dividendinkomsten som Adolf fått utgör 63 000 euro skattepliktig kapitalinkomst och 117 000 euro skattefri inkomst.
 - c. Av dividendinkomsten som Adolf fått utgör 40 000 euro skattepliktig kapitalinkomst, 15 000 euro skattepliktig förvärvsinkomst och 115 000 euro skattefri inkomst.
 - d. Av dividendinkomsten som Adolf fått utgör 153 000 euro skattepliktig kapitalinkomst och 27 000 euro skattefri inkomst.
6. Anssi har 2023 från sitt värdeandelskonto sålt 3 000 aktier (i det börsnoterade N Abp) för ett styckepris på 4 euro. Aktiernas försäljningspris har således varit sammanlagt 12 000 euro. Före affären hade Anssi 5 000 aktier i N Abp på sitt värdeandelskonto. Av dessa aktier hade Anssi 2017 köpt 1 000 aktier för ett styckepris på 6 euro och 2019 hade han köpt 4 000 aktier för ett styckepris på 3 euro.

År 2023 fick Anssi en dividend på 1 200 euro av det börsnoterade M Abp och en återbetalning på 500 euro av inbetalt fritt eget kapital av det börsnoterade L Abp.

År 2023 betalade Anssi banken en årlig avgift på 100 euro för värdeandelskontot. Dessutom köpte Anssi samma år en bokserie i flera delar, som behandlar värdepappersplacering, för 200 euro.

Anssi har inga andra kapitalinkomster eller avdrag från kapitalinkomsterna. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. För skatteåret 2023 bör Anssi betala 358,50 euro i skatt på sin kapitalinkomst.
- b. För skatteåret 2023 bör Anssi betala 448,50 euro i skatt på sin kapitalinkomst.
- c. För skatteåret 2023 bör Anssi betala 1 270,00 euro i skatt på sin kapitalinkomst.
- d. För skatteåret 2023 bör Anssi betala 1 258,50 euro i skatt på sin kapitalinkomst.

7. Pekka har avlidit 1.2.2023. Vid sin död var Pekka gift med Lisbeth. Pekka och Lisbeth har haft fyra gemensamma barn: Allan, Birgit, Cecilia och Daniel. Av dem har dock Daniel dött redan några år före Pekka. Daniel lämnade då efter sig två myndiga barn: Erik och Frida. Värdet på Pekkars egendom (tillgångar - skulder) var vid hans död 600 000 euro. Värdet på Lisbeths egendom (tillgångar - skulder) var vid Pekkars död 200 000 euro. Vilket av följande påståenden är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Allan, Birgit och Cecilia bör vardera be-tala en arvsskatt på 15 200 euro för det arv de erhöll från Pekka, samt Erik och Frida 5 450 euro vardera.
- b. Allan, Birgit och Cecilia bör vardera betala en arvsskatt på 8 700 euro för det arv de erhöll från Pekka, samt Erik och Frida 2 500 euro vardera.
- c. Lisbeth bör betala en arvsskatt på 21 700 euro för det arv hon erhöll från Pekka.
- d. Varje bröstarvinge bör betala en arvsskatt på 3 500 euro för det arv de erhöll från Pekka.

8. Samuli (f. 7.10.1981) erhåller enligt testamente ägande rätt till sin avlidne farbror Anttis (f. 11.11.1947) hela egendom. Anttis maka Bertta (f. 1.2.1953) erhåller enligt Anttis testamente, i en-lighet med 12 kap. i ärvdabalken, livslång vederlagsfri nyttjanderätt till all Anttis egendom. Värdet på tillgångarna som hör till Anttis dödsbo är 400 000 euro och värdet på skulderna 100 000 euro. Vilket av följande påståenden är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Samuli bör betala 21 050 euro i arvsskatt.
- b. Samuli bör betala 48 050 euro i arvsskatt.
- c. Samuli bör betala 80 500 euro i arvsskatt.
- d. Först efter att Bertta dör bör Samuli betala arvsskatt på den egendom som han erhållit via testamente, eftersom han före detta inte får egendomen i sin förvaltning.

9. Maija köper en lägenhet av sin pappa för 187 500 euro och flyttar in i den. Lägenhetens gängse värde är 250 000 euro. Uppstår det gåvoskattepåföljder för Maija? Vilket av följande påståenden är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Ja, ur skillnaden mellan det betalda vederlaget (187 500 euro) och gängse värdet (250 000 euro) uppstår det en skattepliktig gåva.

- b. Ja, men från den skattepliktiga gåvans värde kan avdrag för besittningsrätt göras, vilket minskar gåvoskattens belopp.
- c. Nej, eftersom det belopp som Maija betalat är 3/4 av lägenhetens gängse pris.
- d. Ja, men eftersom det är frågan om förskott på arv påförs skatterna först efter att pappan avlider.

10. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Den skattskyldigas deklarationsskyldighet berör situationer där den skattskyldiga inte har erhållit en förhandsifyllda skattedeklaration från Skatteförvaltningen.
- b. Till den skattskyldigas deklarationsskyldighet hör även en skyldighet att uppvisa de uppgifter som behövs för en annan persons beskattning.
- c. Till den skattskyldigas deklarationsskyldighet hör även en skyldighet att vid verkställandet av skattedeklarationen uppvisa de tilläggsuppgifter som behövs.
- d. Den skattskyldigas deklarationsskyldighet utgörs av primär deklarationsskyldighet, skyldighet att förete och en allmän skyldighet att lämna uppgifter.

11. Vilket av följande påståenden är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Kringgående av skatt är en form av illegal skatteplanering.
- b. I 52 h § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet finns en allmän bestämmelse om kringgående av skatt.
- c. Privaträttsligt effektiv rättshandling kan förbises som kringgående av skatt enligt förutsättningar som stadgas i lagen.
- d. Flera efter varandra rättshandlingar betraktas som kringgående av skatt.

12. Kalle har för året 2022 fått en förhandsifylld skattedeklaration. I den förhandsifyllda skattedeklarationen har det blivit antecknat 30 000 euro i löner och 2 000 euro i arbetslöshetsdagpenning. I skattedeklarationen fattas det 6 000 euro i hyresinkomster, som Kalle erhållit från en investeringsbostad, samt 2 400 euro i skötselvederlag från samma investeringsbostad. I skattedeklarationen har det heller inte blivit antecknat kostnader för resor mellan lägenheten och arbetsplatsen, vilka har varit 1 200 euro. Vilket av påståendena är rätt? Välj ett av alternativen:

- a. Kalle bör komplettera skattedeklarationen genom att delge de hyresinkomster och skötselvederlag som fattas från den förhandsifyllda skattedeklarationen. Han har å andra sidan inte en skyldighet att kontrollera om de uppgifter gällande löner och arbetslöshetsdagpenning som Skatteförvaltningen antecknat i den förhandsifyllda skattedeklarationen är korrekta.
- b. Kalle bör granska skattedeklarationen i sin helhet. Om det finns brister eller fel bör Kalle delge det som saknas och de korrekta uppgifterna till Skatteförvaltningen.

- c. Kalle glömmer att delge kostnaderna för resorna mellan lägenheten och arbetsplatsen i skattedeklarationen. Han har inte längre rätt till avdrag med anledning av kostnaderna efter att förfallodagen för verkställande av beskattning gått ut.
- d. Kalle ska lämna in den förhandsifyllda skattedeklarationen elektroniskt eller på papper till Skatteförvaltningen, oberoende om det finns fel eller brister i uppgifterna på den förhandsifyllda skattedeklarationen, eftersom den allmänna anmälningsskyldigheten även gäller den som tagit emot deklARATIONEN.

Facit

1d, 2d, 3a, 4a, 5a eller b, 6a, 7b, 8b, 9a, 10c, 11c, 12b