

**Jaakko Ossa**

# **PERINTÖ- JA LAHJAVEROTUS KÄYTÄNNÖSSÄ**

Alma Talent  
Helsinki 2020

Copyright © 2020 Alma Talent Oy ja Jaakko Ossa  
Yhteistyössä Lakimiesliiton Kustannus

ISBN 978-952-14-3960-5

Kannen sarja-asu: Heikki Sallinen

Taitto: Marja-Leena Saari

Paino: BALTO print, 2020 Liettua

*Anna palautetta kirjasta: [kustannustoimitus@almatalent.fi](mailto:kustannustoimitus@almatalent.fi)*

Tilaa Perintö- ja lahjaverotus käytännössä Alma Talent Shopista:  
[shop.almatalent.fi](http://shop.almatalent.fi)

# ESIPUHE

Tämä kirja on jatkoa teokselleni Perintö- ja lahjaverotus (2009). Tuolloin totesin kirjan esipuheessa muun muassa seuraavaa: ”Perintö- ja lahjaverosäännöksillä on keskeinen merkitys perhevarallisuuden ja sen hallinnoinnin suunnittelussa. Näiden säännösten merkitys on vain kasvanut suunniteltaessa ja organisoitaessa perheen sijoitustoimintaa. Varallisuuden siirtoon verovelvollisen eläessä taikka hänen kuolemansa jälkeen liittyy useita kysymyksiä, joista yksi, eli perintö- ja lahjaverotus on tässä kirjassa merkittävä teema. Ihmisten varallisuuden kasvu viime vuosikymmeninä on lisännyt mielenkiintoa perintö- ja lahjaverosäännöksiin. Useat yritykset ovat alkaneet myös Suomessa tarjoamaan perhevarallisuuden hallinnointiin liittyviä palveluja. Palvelujen tarve vain tulee kasvamaan. On muistettava, että varallisuuden hallinnointipalvelujen tarjoaminen ja hoitaminen on erittäin vastuullista toimintaa”. Nuo sanat ovat edelleen ajankohtaisia.

Kirjan tavoitteena on antaa selkeä kokonaiskuva käsiteltävistä teemoista. Toisaalta olen halunnut tuoda esille myös mahdollisimman paljon perintö- ja lahjaverosäännöksiin liittyviä yksityiskohtia. Näiden tavoitteiden yhteensovittaminen ei ole ollut aina helppoa. Se miten tässä olen onnistunut, jää lukijan arvioitavaksi.

Tämä esipuhe on kirjoitettu 28.2.2020, päivänä jolloin Turun yliopisto täytti 100 vuotta. Akateemiseen työyhteisöön liittyy paljon hyviä puolia, joista yksi on ylitse muiden – akateeminen vapaus. Akateeminen vapaus ei tarkoita lyhyitä tai helppoja työpäiviä. Minulle se on tarkoittanut ennen kaikkea sitä, että välillä olen voinut hyvällä omalla tunnolla ottaa aikaa ajatteluun. Viimeksi mainitun merkitystä ei voi olla korostamatta.

Vero-oikeus on monessa mielessä kiehtova oikeudenala. Parasta on ehkä se, että siinä pystyy luontevalla tavalla yhdistämään sekä teoreettisia että käytännönläheisiä näkökulmia. Käytännön työn tekeminen ei onnistu ilman teoreettista pohjaa eikä teoreettinen pohdinta ilman kytentää käytännön ongelmiin ole useinkaan mielekäästä. Kun vielä edellä oleviin näkökulmiin liitetään erilaiset veropoliittiset intohimot ja ratkaisut, vero-oikeuden toimintakenttää voi joskus kutsua jopa jännittäväksi.

Haluan tässä yhteydessä kiittää sekä Turun yliopiston oikeustieteellisen tiedekunnan että Asianajotoimisto Astrea Oy:n työyhteisöjä. Näiden ansiosta minulla on ollut aitiopaikka tarkkailla vero-oikeuden kehitystä.

Työntekoa on helpottanut maailman paras perhe – kiitos Pirkolle, Heljälle ja Pihlalle.

Kokemäenkartanolla helmikuun 28. päivänä 2020

*Jaakko Ossa*

# SISÄLLYS

Esipuhe .....	5
Lyhenteet .....	19
<b>1   JOHDANTO</b> .....	21
<b>1.1 Kaksi näkökulmaa perintö- ja lahjaverotukseen</b> .....	21
1.1.1 Oikeudenmukaisuuden periaate .....	22
1.1.2 Tehokkuuden periaate .....	22
<b>1.2 Perintö- ja lahjaverotuksen perustelu</b> .....	23
1.2.1 Fiskaalinen näkökulma .....	23
1.2.2 Perintö- ja lahjaveron asema verojärjestelmän osana .....	24
1.2.3 Verovelvollisen maksukyvyyn huomiointi .....	24
1.2.4 Oikeudenmukaisuusnäkökulma .....	24
1.2.5 Jakopoliittinen näkökulma .....	24
1.2.6 Tuloverotuksen täydentäminen .....	25
<b>1.3 Perintö- ja lahjaverotuksen kritiikki</b> .....	25
1.3.1 Pääoman muodostumisen estyminen ja kaksinkertainen verotus .....	25
1.3.2 Veron kohdistuminen lähiomaisiin .....	25
<b>1.4 Perintöosuus- ja jäämistöverojärjestelmän vertailua</b> .....	26
<b>2   PERINTÖVEROTUS</b> .....	29
<b>2.1 Veronalaiset saannot</b> .....	29
<b>2.2 Verovelvollisuuden alkamisajankohta</b> .....	29
2.2.1 Kuolinhetki .....	29
2.2.2 Omaisuuden saamisajankohta .....	30
2.2.3 Konkurssi .....	30
<b>2.3 Perinnöstä ja testamentista luopuminen</b> .....	30
2.3.1 Perinnöstä luopuminen .....	31
2.3.2 Perinnöstä luopuminen ja velkojat .....	35
2.3.3 Testamentista luopuminen ja verotus .....	36
2.3.4 Testamentista osittain luopumisen verokohtelu .....	37

<b>2.4</b>	<b>Perintöverotus ja vakuutukset</b>	41
2.4.1	Vakuutussuoritusten tuloverokohtelu	42
2.4.2	Pitkäaikaissäätämissopimus ja tuloverotus sekä perintöverotus	43
2.4.3	Eläkevakuutukset	43
2.4.4	Henkivakuutukset	45
2.4.5	Perinnöstä ja testamentista luopuminen ja vakuutussuoritus	47
2.4.6	Toissijais määräys	48
2.4.7	Lainaturvavakuutus	48
<b>2.5</b>	<b>Edunsaajamääräys</b>	49
2.5.1	Edunsaajana perilliset	49
2.5.2	Edunsaajana omaiset	50
2.5.3	Edunsaajana nimetty henkilö	50
2.5.4	Edunsaajamääräyksen muuttaminen	50
<b>2.6</b>	<b>Perukirjan laatiminen</b>	51
2.6.1	Toimittamisaika	51
2.6.2	Toimittamisvelvollisuus	51
2.6.3	Arvioverotus	51
2.6.4	Velkavastuun siirtyminen pesän osakkaalle	52
2.6.5	Perukirjan toimittaminen Verohallinnolle	52
2.6.6	Perukirjaan merkittävät tiedot	52
2.6.7	Pesän ilmoittajan vakuutus	55
2.6.8	Uskottujen miesten tehtävä	55
2.6.9	Varallisuuden ilmoittamatta jättäminen	55
2.6.10	Täydennysperukirja	56
2.6.11	Oikeus saada perukirja nähtäväksi	56
2.6.12	Perintöveroilmoitus	57
2.6.13	Yleinen tietojenantovelvollisuus	57
2.6.14	Perukirjan osakasluettelon vahvistaminen	57
2.6.15	Vakuutuskorvausten ilmoittaminen perintöverotukseen	58
<b>2.7</b>	<b>Velkojen vähentäminen perintöverotuksessa</b>	58
2.7.1	Nettovarallisuus	58
2.7.2	Verojen vähentäminen	59
2.7.3	Hoitokorvausvelka	60

2.7.4	Kulujen vähentäminen	60
2.7.5	Puoliso- ja alaikäisyysvähennys	61
2.7.6	Veloitteiden vähennyskelpoisuus	62
2.7.7	Lainaturvavakuutus	62
2.7.8	Piilevä verovelka	62
2.7.9	Takausvastuu ja panttaussitoumus	64
<b>2.8</b>	<b>Perintöverotuksen toimittaminen ja sen lykkääminen</b>	<b>65</b>
2.8.1	Perintöverotuksen lykkääminen	65
2.8.2	Laskennallinen jako	66
2.8.3	Tasinkoetuoikeus	67
2.8.4	Asumisoikeus ja siitä ilmoittaminen	67
<b>2.9</b>	<b>Perintöveron perintä</b>	<b>68</b>
<b>2.10</b>	<b>Perintöveron vanhentuminen</b>	<b>68</b>
<b>3</b>	<b>OMAISUUDEN LAHJOITTAMINEN JA LAHJAVEROTUS</b>	<b>69</b>
3.1	Lahjan käsite	69
3.2	Lahjaverovelvollisuuden syntyminen	70
3.2.1	Hallinnan merkitys	70
3.2.2	Saamisoikeudet	71
3.2.3	Kiinteä omaisuus	71
3.2.4	Alaikäinen lahjansaajana	71
3.2.5	Lykkäävä ehto	72
3.2.6	Lahjan antaminen useassa erässä	72
3.2.7	Lahjaverovelvollisuuden alkamisajankohta trustijärjestelyssä	73
3.3	Lahjaverotuksen käytännön toteuttaminen	74
3.3.1	Lahjaveroilmoitus	74
3.3.2	Lahjan arvostus	75
3.3.3	Lahjojen yhteenlaskeminen	75
3.4	Lahjaverotuksen toimittaminen ja lykkääminen	77
3.4.1	Lahjaverotuksen toimittaminen	77
3.4.2	Arvioverotus	77
3.4.3	Lahjaverotuksen lykkääminen	78
3.5	Lahjanluonteinen kauppa	79
3.5.1	Alihintaisuus – verotettava lahja?	79
3.5.2	Lahjanluonteinen kauppa ja hallintaoikeuden pidätys	81

3.5.3	Lahjanluonteinen kauppa ja erilliset luovutukset . . .	82
3.5.4	Lahjanluonteisen kaupan ja kaupan yhdistäminen . . .	82
<b>3.6</b>	<b>Alihintainen luovutus osakeyhtiölle . . . . .</b>	<b>83</b>
3.6.1	Luovuttajan verotus . . . . .	83
3.6.2	Osakeyhtiön verotus . . . . .	86
3.6.3	Muiden osakkeenomistajien lahjaverotus . . . . .	86
<b>3.7</b>	<b>Lahjaverotus osituksen ja perinnönjaon yhteydessä . . . . .</b>	<b>86</b>
3.7.1	Ositus avioliittolain mukaan . . . . .	86
3.7.2	Tasinko-oikeudesta luopuminen perintö- osituksessa . . . . .	87
3.7.3	Tasinkoetuoikeudesta luopuminen . . . . .	87
3.7.4	Tasinko-oikeudesta luopuminen avioero- osituksessa . . . . .	88
3.7.5	Perinnön tasajaosta poikkeaminen . . . . .	88
3.7.6	Ulkomaisen siviililain soveltaminen ositukseen tai perinnönjakoon . . . . .	91
<b>3.8</b>	<b>Koroton laina . . . . .</b>	<b>91</b>
<b>3.9</b>	<b>Koroton kauppahinta . . . . .</b>	<b>92</b>
<b>3.10</b>	<b>Vastikkeeton käyttöoikeuden luovuttaminen . . . . .</b>	<b>93</b>
3.10.1	Verovapaa etu . . . . .	93
3.10.2	Menojen vähennyskelpoisuus . . . . .	93
<b>3.11</b>	<b>Ehdokas vaaliavustuksen saajana . . . . .</b>	<b>93</b>
<b>3.12</b>	<b>Osakeyhtiön, sen osakkeenomistaja ja työntekijän välinen luovutus . . . . .</b>	<b>94</b>
3.12.1	Työsuhdeanti . . . . .	94
3.12.2	Osakkeenomistajien osakeluovutukset työntekijöille . . . . .	94
<b>3.13</b>	<b>Lahjaverotuksen vanhentuminen . . . . .</b>	<b>96</b>
3.13.1	Abstraktinen lahjaverovelka . . . . .	96
3.13.2	Konkreettinen lahjaverovelka . . . . .	96
<b>3.14</b>	<b>Edunvalvonta ja lahjan antaminen . . . . .</b>	<b>97</b>
3.14.1	Edunvalvoja . . . . .	97
3.14.2	Oikeus tehdä lahjoituksia . . . . .	98
<b>3.15</b>	<b>Lahjoitus ja tuloverotus . . . . .</b>	<b>98</b>
<b>3.16</b>	<b>Lahjoitus ja varainsiirtovero . . . . .</b>	<b>98</b>
<b>3.17</b>	<b>Metsälahjavähennys . . . . .</b>	<b>99</b>



3.18	Lahjoitusvähennys henkilöverotuksessa	100
3.19	Lahjoitusvähennys yhteisöverotuksessa	100
3.20	Merkkipäivälahja ja verotus	102
<b>4</b>	<b>PERINTÖ- JA LAHJAVERON PERUSTEET</b>	<b>103</b>
4.1	Perintö- ja lahjaverotuksen alueellinen ulottuvuus	103
4.1.1	Asuinvaltioperiaate	103
4.1.2	Asunto ja koti	104
4.2	Kaksinkertainen verotus	106
4.2.1	Kaksinkertaisen verotuksen syntyminen	106
4.2.2	Ulkomaisen veron hyvittäminen	106
4.3	Perintö- ja lahjaverosopimukset	107
4.3.1	Suomen verosopimukset	107
4.3.2	OECD:n malliverosopimus	108
4.3.3	Pohjoismaiden perintö- ja lahjaverosopimus	108
4.3.4	Alankomaiden sopimus	109
4.3.5	Ranskan sopimus	110
4.3.6	Sveitsin sopimus	110
4.3.7	Yhdysvaltojen sopimus	110
4.4	EU-vero-oikeus ja perintö- ja lahjaverotus	111
4.4.1	Ei perintö- ja lahjaverotusta koskevia säännöksiä	112
4.4.2	EU-oikeus ja SEUT-sopimus	112
4.5	Verovapaat saannot perintö- ja lahjaverotuksessa	113
4.5.1	Yleishyödyllinen yhteisö perinnön- tai lahjan- saajana	113
4.5.2	Julkisyhteisöt	117
4.5.3	Toistuvaisedun testamenttaaminen ja lahjoittaminen	117
4.5.4	Verovapaat lahjat	119
4.6	Perintö- ja lahjaveron määräytyminen	122
4.6.1	Veroluokat	122
4.6.2	Perintö- ja lahjaveroasteikot	123
4.7	Yhteisesti saatu lahja tai yhteistestamentti	124
4.7.1	Veroluokan määräytyminen	124
4.7.2	Yhteistestamentti	126
4.7.3	Yhteislahja	127

<b>4.8</b>	<b>Ennakkoperintö ja lahja perintöverotuksessa</b> .....	127
4.8.1	Ennakkoperintö .....	127
4.8.2	Lakiosan täydennysvaatimus ja perintöverotus ..	129
4.8.3	Kolmen vuoden sääntö .....	129
<b>4.9</b>	<b>Peräkkäiset saannot</b> .....	130
<b>4.10</b>	<b>Velvoitteiden arvostus</b> .....	132
4.10.1	Hallintaoikeuden pidätys .....	132
4.10.2	Velvoitteen pääomittaminen ja vähentäminen ..	133
4.10.3	Lesken hallintaoikeus .....	133
4.10.4	Nettotuotto vuotuisena arvona .....	134
4.10.5	Elinkautinen etuus .....	136
4.10.6	Määräaikainen etuus .....	137
<b>4.11</b>	<b>Hallintaoikeuden vastikkeeton luovuttaminen</b> .....	138
4.11.1	Lahjaverotus .....	138
4.11.2	Perintöverotus .....	139
<b>4.12</b>	<b>Hallintaoikeus ja kiinteistöverovelvollisuus</b> .....	139
<b>4.13</b>	<b>Perintö ja ensiasunnon varainsiirtoverovapaus</b> .....	139
<b>5  </b>	<b>PERHEVARALLISUUTTA KOSKEVAT SÄÄNNÖKSET</b> .....	141
<b>5.1</b>	<b>Avioliittolain varallisuussäännökset</b> .....	141
5.1.1	Erillisyyden periaate .....	141
5.1.2	Vallintarajoitus .....	141
5.1.3	Avio-oikeus .....	142
5.1.4	Puolisoiden väliset lahjoitukset .....	142
5.1.5	Elatusvelvollisuus .....	143
<b>5.2</b>	<b>Avioehtosopimus</b> .....	143
5.2.1	Omaisuuuden erottelu .....	144
5.2.2	Omaisuuuden tuotto ja avio-oikeus .....	144
5.2.3	Avio-oikeuden laajuuden rajoittaminen .....	144
5.2.4	Avioehtosopimuksen solmimisajankohta .....	146
5.2.5	Avioliiton päättymisperusteeseen kytketty avioehtosopimus .....	146
5.2.6	Avioehtosopimus ja verotus .....	147
5.2.7	Avio-oikeuden poissulkeva ehto .....	147
5.2.8	Purkaminen .....	148

<b>5.3</b>	<b>Ositus</b> .....	148
5.3.1	Ositusperuste .....	148
5.3.2	Varallisuuden arvostaminen .....	148
5.3.3	Velat osituksessa .....	149
5.3.4	Henkilöyhtiön negatiivinen oma pääoma .....	150
5.3.5	Velat suuremmat kuin varat .....	150
5.3.6	Huolimaton taloudellisten asioiden hoito .....	151
5.3.7	Osituksen sovittelu .....	151
5.3.8	Tasinkoetuoikeus .....	151
5.3.9	Ositus ja avioliiton jatkaminen .....	152
5.3.10	Avioero-ositus ja toisen puolison kuolema .....	153
5.3.11	Ositussopimus .....	153
5.3.12	Ositus ja ulkopuoliset varat .....	154
<b>5.4</b>	<b>Avoliittolaki ja verotus</b> .....	155
5.4.1	Oikeus hyvitykseen .....	155
5.4.2	Hyvityksen verokohtelu .....	155
<b>5.5</b>	<b>Perimysjärjestys ja perintöosuuden määräytyminen</b> .....	156
5.5.1	Rintaperilliset .....	156
5.5.2	Perittävällä ei rintaperillisiä .....	157
5.5.3	Lesken oikeudet .....	157
5.5.4	Vanhempien perintöoikeus .....	157
5.5.5	Veli- ja sisarpuolet .....	158
5.5.6	Isovanhemmat .....	158
5.5.7	Lakiosa .....	158
5.5.8	Ennakkoperintö .....	159
5.5.9	Suosiolahja .....	161
5.5.10	Testamenttiin rinnastuva lahja .....	161
5.5.11	Vakuutusmaksut ja lakiosasuoja .....	162
5.5.12	Maatila ja lakiosasuoja .....	162
5.5.13	Perinnöttömäksi tekeminen .....	163
<b>5.6</b>	<b>Testamentti</b> .....	163
5.6.1	Subjekttiivinen tulkinta .....	163
5.6.2	Testamentinteko-oikeus .....	163
5.6.3	Testamenttityypit .....	163
5.6.4	Testamenttien luokittelu .....	165
5.6.5	Testamentin peruminen .....	169

5.6.6	Kuolemanvarainen oikeustoimi.....	170
5.6.7	Positiivinen perintösopimus.....	170
5.7	<b>EU:n perintöasetus ja kansainvälisten parien varallisuussuhteita koskevat EU-asetukset</b> .....	171
<b>6</b>	<b>  VAROJEN ARVOSTAMINEN PERINTÖ- JA LAHJAVEROTUKSESSA</b> .....	173
6.1	<b>Käyvän arvon periaate</b> .....	173
6.1.1	Huojennussäännös .....	174
6.1.2	Veroilmoituksesta poikkeaminen .....	174
6.2	<b>Eri omaisuuserien arvonmäärityspäruusteet</b> .....	174
6.2.1	Talletukset ja saamiset .....	174
6.2.2	Osakkeet, sijoitusrahastot ym. ....	175
6.2.3	Työsuhdeoptiot .....	175
6.2.4	Kapitalisaatiosopimus .....	177
6.2.5	Asunnot .....	179
6.2.6	Kulkuneuvot, koti-irtaimisto, kokoelmat .....	180
6.2.7	Osuus kuolinpesästä .....	180
6.2.8	Kiinteistöt (ml. rakennukset) .....	180
6.2.9	Tekijänoikeudet ja muut immateriaalioikeudet ..	181
6.2.10	Maa- ja metsätila ym. ....	183
6.2.11	Ulkomailla sijaitsevan omaisuuden arvostus. ....	187
6.2.12	Luovutushinnan merkitys .....	187
6.3	<b>Yritysvarallisuuden käyvän arvon määrittäminen</b> .....	188
6.3.1	Julkisesti noteeraamaton yhtiö .....	188
6.3.2	Vertailukauppa .....	188
6.3.3	Arvonmääritysmenetelmät .....	188
6.3.4	Osakkeiden erilajisuuden merkitys .....	192
6.3.5	Lunastuslauseke ja osakkeen käypä arvo .....	193
6.4	<b>Verohallinnon ohje</b> .....	193
<b>7</b>	<b>  VASTIKKEETTA SAADUN OMAISUUDEN MYYNTI</b> .....	199
7.1	<b>Lahja</b> .....	199
7.1.1	Hankintameno ja hankinta-ajankohta .....	199
7.1.2	Yhden vuoden sääntö .....	200
7.1.3	Yhden vuoden sääntö: Lahjaveron ja luovutusvoittoveron yhteensovittaminen .....	202
7.1.4	Metsälahjavähennys ja kiinteistön luovutus. ....	203

<b>7.2</b>	<b>Perintö ja hankintamenon määräytyminen</b>	204
<b>7.3</b>	<b>Perintö ja omistusajan laskeminen</b>	205
7.3.1	Perittävän kuolema	205
7.3.2	Ulkopuolisten varojen vaikutus	206
7.3.3	Lykkäävän ehdon vaikutus	206
<b>7.4</b>	<b>Vastikkeeton vai vastikkeellinen saanto</b>	207
7.4.1	Testamenttiin liittyvä suorittamisvelvollisuus	207
7.4.2	Vastikkeellinen saanto	207
7.4.3	Varainsiirtoverovelvollisuus	208
7.4.4	Ulkopuolisten varojen kohdentuminen	209
<b>7.5</b>	<b>Huojennussäännös ja hankintameno</b>	210
7.5.1	Huojennussäännöksen vaikutus hankintamenoon	210
7.5.2	Perinnönjaon arvostamisratkaisun vaikutus	210
<b>7.6</b>	<b>Perintönä tai lahjana saadun maatila- tai yritys- varallisuuden hankintameno</b>	211
7.6.1	Maatila	211
7.6.2	Yritysvarallisuus	212
7.6.3	Elinkeino- ja maataloustoiminnan päättäminen	213
7.6.4	Maa-ainesalueen hankintameno	214
<b>7.7</b>	<b>Osituksessa saadun omaisuuden myynti</b>	215
7.7.1	Hankintameno ja hankinta-ajankohta	216
7.7.2	Ositus- vai perintösaanto	217
<b>7.8</b>	<b>Hallintoaikeuden vastikkeellisen luovutuksen verokohtelu</b>	220
7.8.1	Luovutusvoittoverosäännösten soveltuminen	220
7.8.2	Hankinta-ajankohta	221
7.8.3	Hankintameno	222
<b>7.9</b>	<b>Perinnönjako</b>	223
7.9.1	Sopimus- ja toimitusjako	223
7.9.2	Vaikutus luovutusvoittoverotukseen	223
7.9.3	Varainsiirtoverotus	224
<b>8</b>	<b>KUOLINPESÄN VEROKOHTELU</b>	225
<b>8.1</b>	<b>Kuolinpesän verotuksellinen asema</b>	225
8.1.1	Kuolinvuoden verotus	225
8.1.2	Erillinen verovelvollisuus	226
8.1.3	Ulkomainen kuolinpesä	228

<b>8.2</b>	<b>Elinkeinotoimintaa harjoittava kuolinpesä</b> .....	229
8.2.1	Erillinen verovelvollisuus .....	229
8.2.2	Elinkeinovarallisuuden myynti .....	230
<b>8.3</b>	<b>Maatilatalouden tulolähde</b> .....	231
<b>8.4</b>	<b>Kuolinpesässä on vain yksi osakas</b> .....	232
8.4.1	Osakkaan verosubjektius .....	232
8.4.2	Osakaspiiri epäselvä .....	234
<b>8.5</b>	<b>Kuolinpesän osuuden luovutus</b> .....	234
<b>8.6</b>	<b>Kuolinpesän yhtiöittäminen</b> .....	236
8.6.1	Omistussuhteet .....	237
8.6.2	Jatkuvuusperiaatteen merkitys .....	237
8.6.3	Identtisyuden säilyminen .....	237
8.6.4	Maatilan yhtiöittäminen .....	238
8.6.5	Varainsiirtoverotus .....	238
8.6.6	Omistusajan laskeminen .....	239
8.6.7	Hankintamenon määräytyminen .....	240
<b>8.7</b>	<b>Kuolinpesä ja luovutusvoittoverotus</b> .....	240
8.7.1	Hankinta-ajankohta ja hankintameno .....	240
8.7.2	Luovutukset sisäkkäisten kuolinpesien tilanteissa ..	243
8.7.3	Kuolinpesä ja oman asunnon luovutusvoitto .....	243
<b>9</b>	<b>HUOJENNUSSÄÄNNÖKSET PERINTÖ- JA LAHJAVEROTUKSESSA</b> ..	245
9.1	Säännösten pääperiaatteet .....	245
9.2	Maatila .....	248
9.2.1	Maatilan käsite .....	248
9.2.2	Huojennuksen piirissä olevat varat .....	252
9.3	Yritys .....	253
9.3.1	Yrityksen käsite .....	253
9.3.2	EVL:n muun omaisuuslajin merkitys .....	254
9.3.3	Harjoitetun elinkeinotoiminnan suuruuden merkitys .....	255
9.3.4	Elinkeinotoiminnan myynnin vaikutus .....	256
9.3.5	Arvopaperikauppa .....	257
9.3.6	Holdingsyhtiö – välillinen omistus .....	258
9.3.7	Kiinteistöosakeyhtiö .....	260

<b>9.4 Omistusosuusvaatimus</b> .....	261
9.4.1 10 % -sääntö .....	261
9.4.2 Äänettömän yhtiömiehen osuuden merkitys .....	262
9.4.3 Maatilaosuus .....	263
9.4.4 Lahja ja testamentti .....	263
<b>9.5 Yritystoiminnan jatkaminen</b> .....	264
9.5.1 Luovuttajan toiminta .....	264
9.5.2 Luovutuksensaajan toiminta .....	265
<b>9.6 Maksuunpantavan veron vähimmäismäärä</b> .....	271
<b>9.7 Huojennuksen määrän laskeminen ja veron maksuaika</b> ..	272
9.7.1 40 % -sääntö .....	272
9.7.2 Maksuaika .....	273
<b>9.8 Huojennuksen menettäminen</b> .....	274
9.8.1 Pääosan luovuttaminen .....	274
9.8.2 Yhteisomistussuhteen purkaminen .....	275
9.8.3 Yritysjärjestelyt .....	276
9.8.4 Yhtiön purkaminen .....	277
9.8.5 Liiketoiminnan lopettaminen .....	277
<b>9.9 Vaihtoehtoisia toteutustapoja</b> .....	278
9.9.1 Lahjanluonteinen kauppa sukupolven- vaihdoksessa .....	278
9.9.2 Omien osakkeiden hankkiminen ja alihintainen kauppahinta .....	278
9.9.3 Osakeanti .....	279
<b>10   PERINTÖ- JA LAHJAVERO SUUNNITTELU</b> .....	281
<b>10.1 Verosuunnittelun lainsäädännöllinen perusta</b> .....	281
<b>10.2 Verosuunnittelun ja veronkierron rajanveto</b> .....	283
10.2.1 Verosuunnittelun tavoitteet .....	283
10.2.2 Aggressiivinen verosuunnittelu .....	284
10.2.3 Verosuunnittelun riskit .....	285
10.2.4 Veronkierto .....	286
<b>10.3 Verosuunnittelun rajat</b> .....	287
10.3.1 Hallintaoikeuden pidätys .....	288
10.3.2 Lahja vai laina? .....	289
10.3.3 Sarjatoimi .....	289

<b>11   VEROTUSMENETTELY</b> .....	297
<b>11.1 Selvittämisvelvollisuus ja todistustaakkakäymykset verotuksessa</b> .....	297
11.1.1 Selvittämisvelvollisuus .....	297
11.1.2 Näyttökynnys .....	299
11.1.3 Todistustaakka .....	300
<b>11.2 Muutoksenhaku</b> .....	301
11.2.1 Verotusmenettelylaki ja oikeudenkäynnistä hallintoasioissa annettu laki .....	301
11.2.2 Perintö- ja lahjaverolaki .....	301
<b>11.3 Perusteoikaisu</b> .....	305
<b>11.4 Seurannaisuusmuutos</b> .....	306
<b>11.5 Veronoikaisu</b> .....	306
11.5.1 Oikaisu verovelvollisen vahingoksi .....	306
11.5.2 Oikaisu verovelvollisen hyväksi .....	307
<b>11.6 Seuraamusmaksut</b> .....	308
11.6.1 Järjestelmän pääpiirteet .....	308
11.6.2 Myöhästymismaksu .....	309
11.6.3 Veronkorotus .....	310
11.6.4 Virheen korjaaminen verovelvollisen aloitteesta ..	313
<b>11.7 Verosta vapauttaminen</b> .....	313
11.7.1 Vapautus verosta .....	314
11.7.2 Huojennuksen hakeminen .....	314
<b>11.8 Täytäntöönpanon keskeyttäminen</b> .....	314
11.8.1 Ulosotto .....	314
11.8.2 Täytäntöönpanon kiellon pyytäminen .....	315
<b>11.9 Ennakkoratkaisu</b> .....	315
 <b>KIRJALLISUUTTA</b> .....	317
 <b>OIKEUSTAPAUSHAKEMISTO</b> .....	319
 <b>ASIAHAKEMISTO</b> .....	323