VALTIOVARAINMINISTERIÖ

HE 107/2017 vp

Neuvotteleva virkamies Timo Annala
Finanssisihteeri Filip Kjellberg



Vero-osasto

3.10.2017

Sisältö

- Työn verotus hallituskaudella
- Vuoden 2018 ansiotulon tuloveroasteikko
- Kunnallisverotuksen perusvähennys
- Työtulovähennys
- Muutosehdotusten vaikutus eri tulonsaajien veroasteisiin
- Työnantajan kustantaman koulutuksen verotus
- Tilapäinen työskentely erityisellä työntekemispaikalla
- Teknisiä korjauksia
- Verotuotto- ja tulonjakovaikutukset
- Muutosehdotusten kohdentuminen

Työn verotus

- Ansiotuloveroperusteisiin ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus kaikilla tulotasoilla 1,5 prosentin inflaatio-oletuksen mukaisesti.
- Indeksitarkistuksen lisäksi työn verotusta ehdotetaan kevennettäväksi kaikissa tuloluokissa yhteensä noin 300 miljoonalla eurolla.
- Lisäksi hallitus päätti syksyn budjettiriihessä säilyttää solidaarisuusveron alarajan nykyisellään. Tämän arvioidaan lisäävän verotuloja noin 30 miljoonalla eurolla verrattuna siihen, että solidaarisuusveron alaraja olisi noussut hallituksen aikaisemman päätöksen mukaisesti takaisin 90 000 euroon.
- Näiden toimien yhteisvaikutus huomioiden työn verotus kevenee noin 270 miljoonalla eurolla. Tällä toimenpiteellä hallitus katsoo täyttäneensä kilpailukykysopimukseen liittyvät veronkevennykset hallituskaudella.

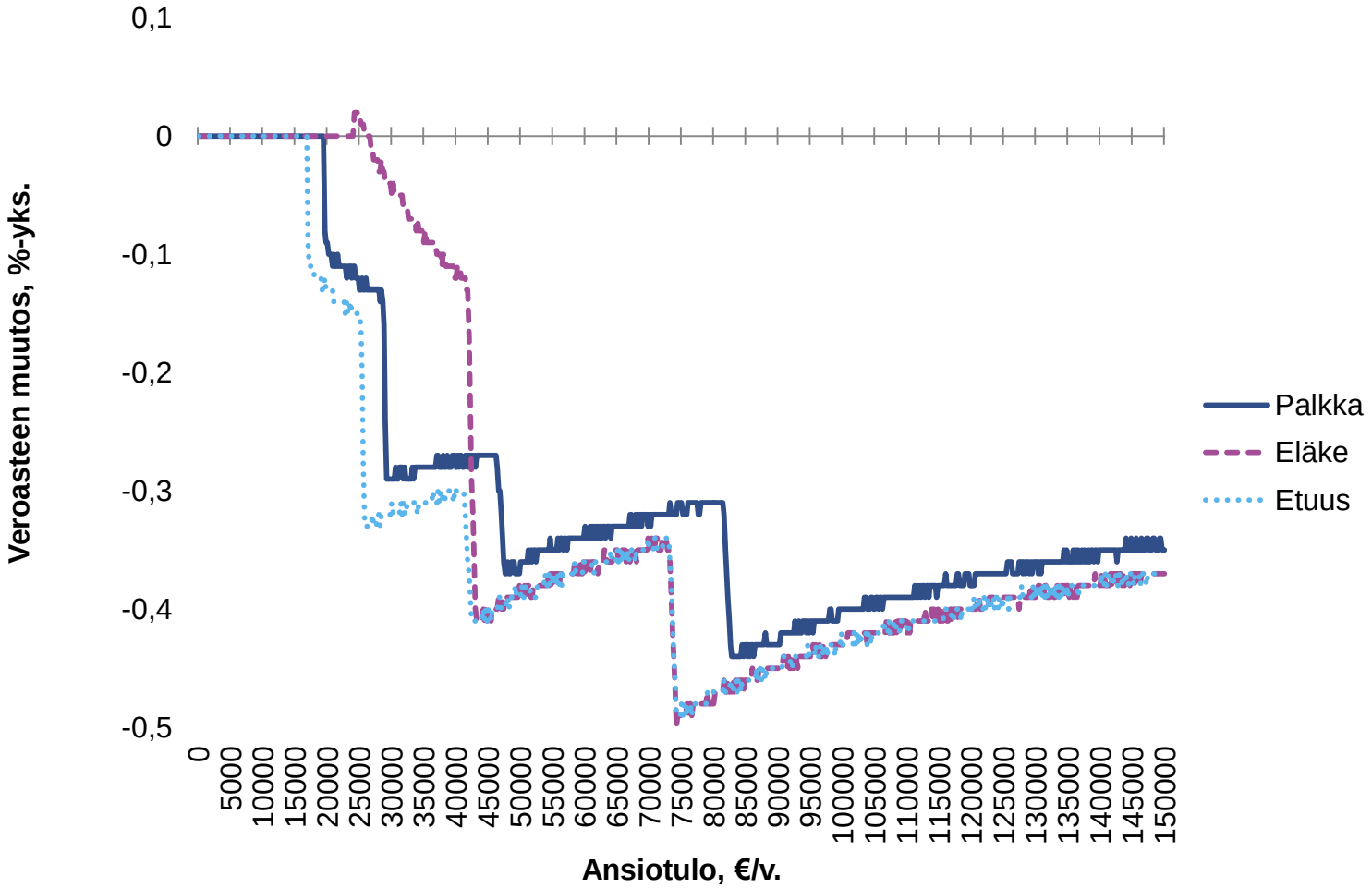
Vuoden 2018 ansiotulon tuloveroasteikko

- Tuloveroasteikon kaikkiin tuloluokkiin ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus 1,5 prosentin inflaatio-oletuksen mukaisesti.
- Ylimmän tuloluokan euromääräinen alaraja vastaisi vuoden 2017 asteikkoa, mutta asteikon rajaan tehtäisiin vastaava indeksitarkistus kuin muihinkin tuloluokkiin
- Asteikon kaikkien tuloluokkien marginaaliveroprosentteja alennettaisiin. Alimmassa tuloluokassa nykyisestä 6,25 prosentista 6 prosenttiin, toisessa tuloluokassa 17,5 prosentista 17,25 prosenttiin, kolmannessa tuloluokassa 21,5 prosentista 21,25 prosenttiin ja ylimmässä tuloluokassa 31,5 prosentista 31,25 prosenttiin.

Vuoden 2018 progressiivinen tuloveroasteikko:

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
17 200 - 25 700	8	6
25 700 - 42 400	518	17,25
42 400 - 74 200	3 398,25	21,25
74 200 - 00 000	10 156,25	31,25

Tuloveroasteikkolain muutosten vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen

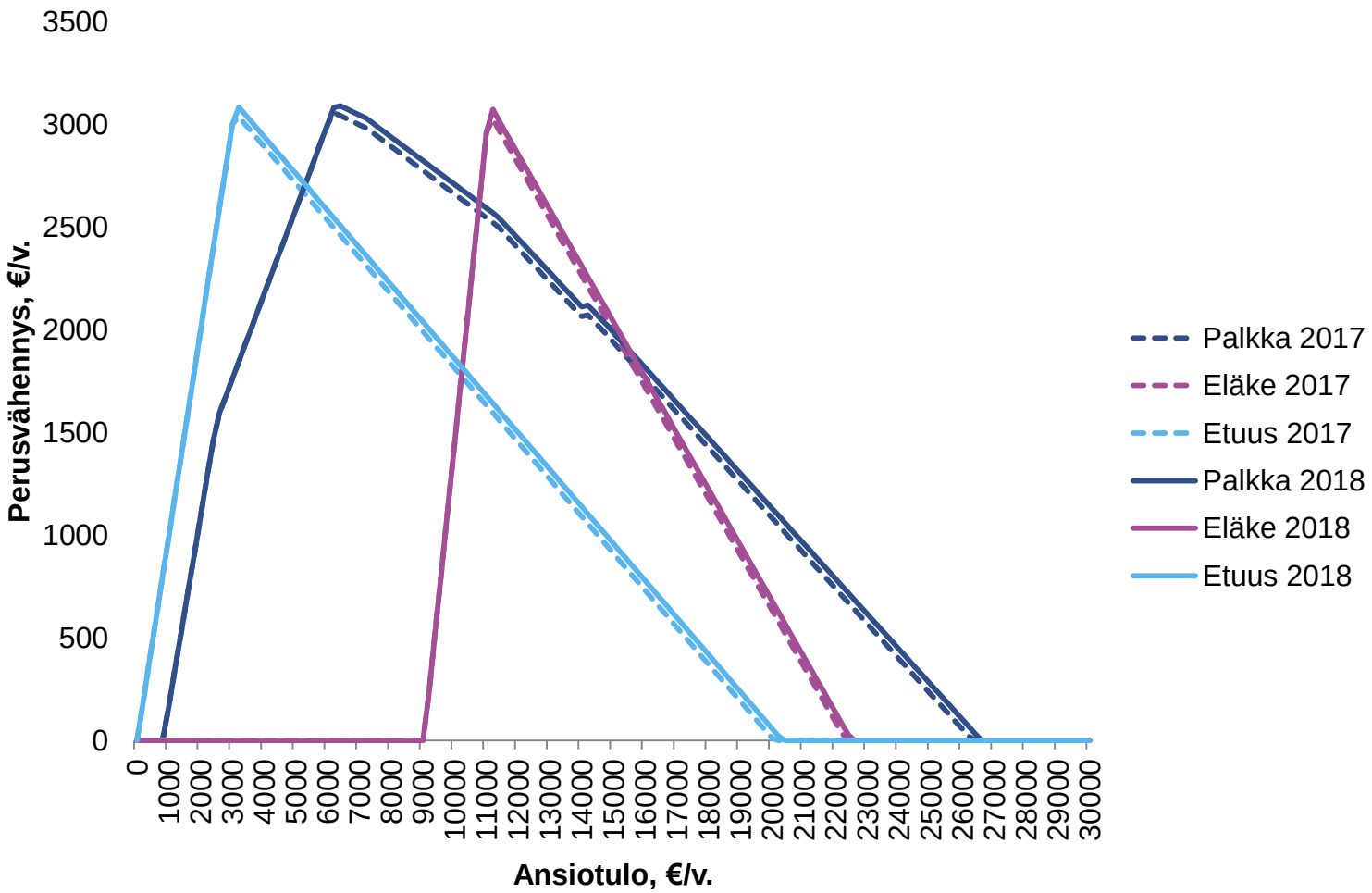


Kunnallisverotuksen perusvähennys

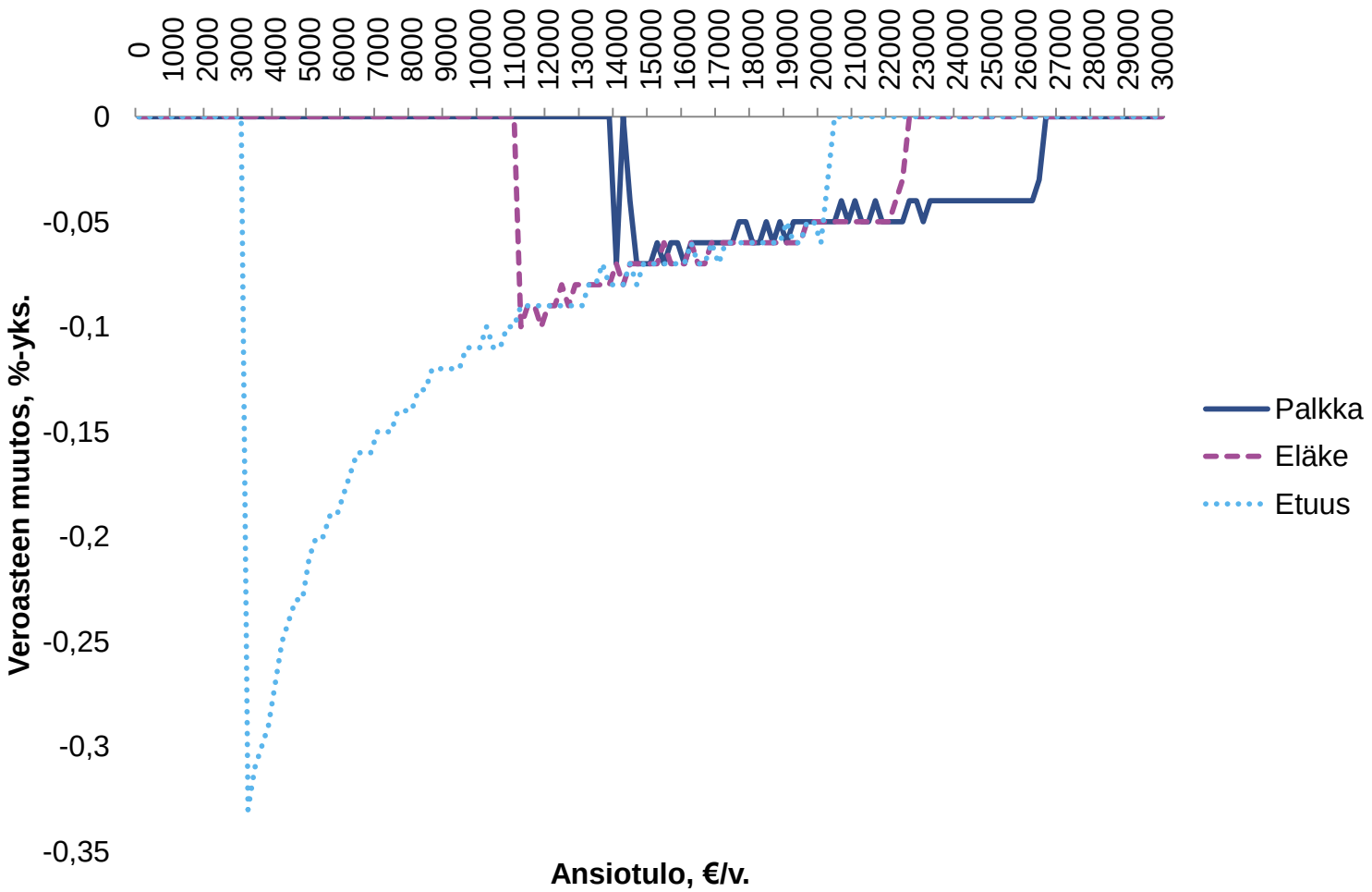
- Perusvähennyksen enimmäismäärää esitetään korotettavaksi 3 060 eurosta 3 100 euroon.

		2017
– Täysimääräisenä		
– Päivärahatuloa	n. 3 100 €/vuosi	3 060 €/vuosi
– Palkkatuloa	n. 6 400 €/vuosi	6 200 €/vuosi
– Eläketuloa	n.11 200 €/vuosi	11 200 €/vuosi
– Vaikutus ulottuu		
– Päivärahatulolla	n. 20 200 €/vuosi	20 000 €/vuosi
– Palkkatuloilla	n. 26 600 €/vuosi	26 200 €/vuosi
– Eläketuloilla	n. 22 400 €/vuosi	22 200 €/vuosi

Kunnallisverotuksen perusvähennys



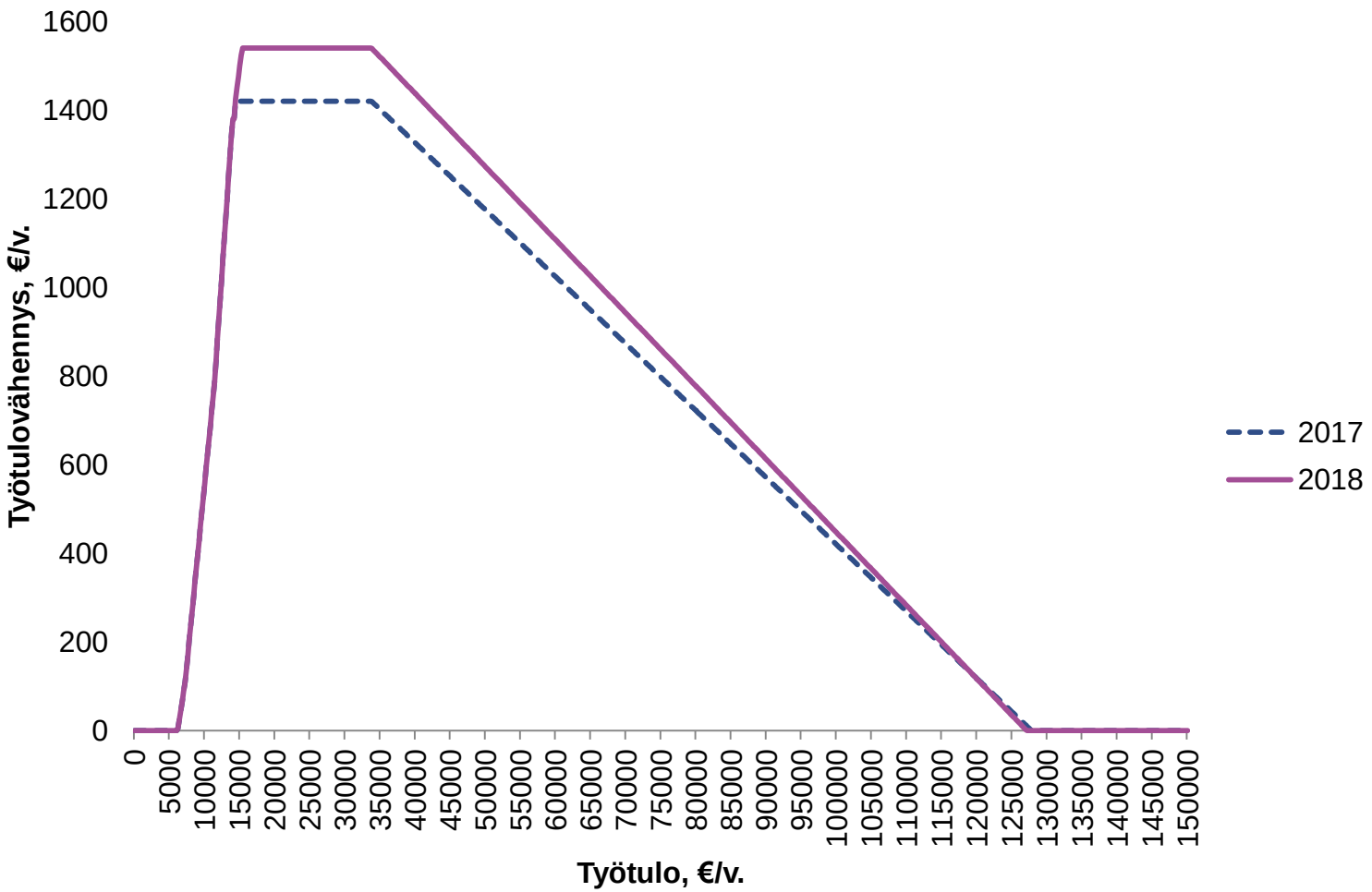
Perusvähennyksen korotuksen vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



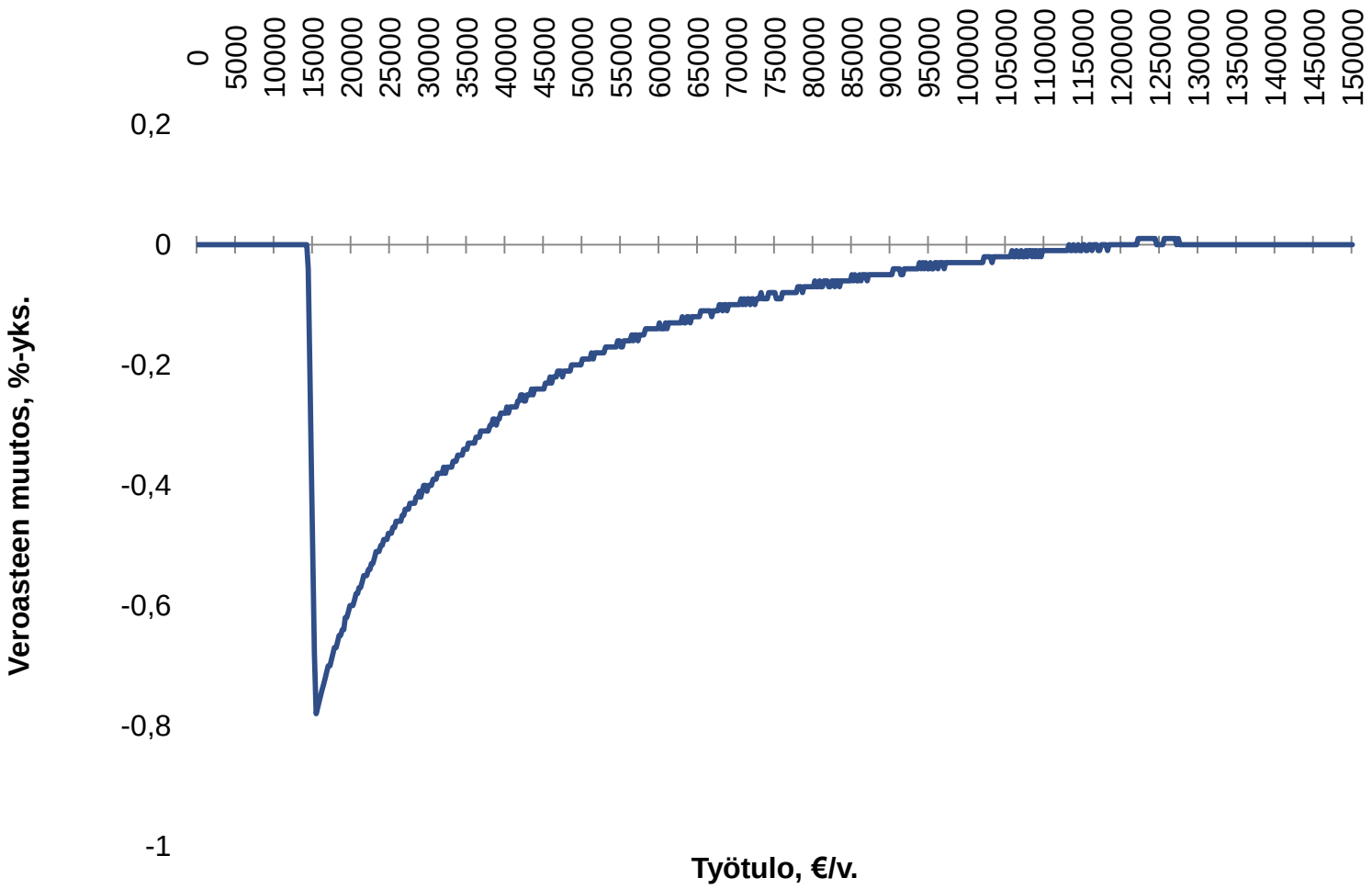
Työtulovähennys

- Työtulovähennyksen enimmäismäärää esitetään korotettavaksi 1 420 eurosta 1 540 euroon.
- Kertymäprosenttia ei esitetä muutettavaksi, eli se olisi 12 prosenttia.
- Poistumaprosenttia esitetään korotettavaksi 1,51 prosentista 1,65 prosenttiin.
- Kun puhdas ansiotulo on n. 127 000 € vähennystä ei myönnetä. (v. 2017 n. 127 600 €)

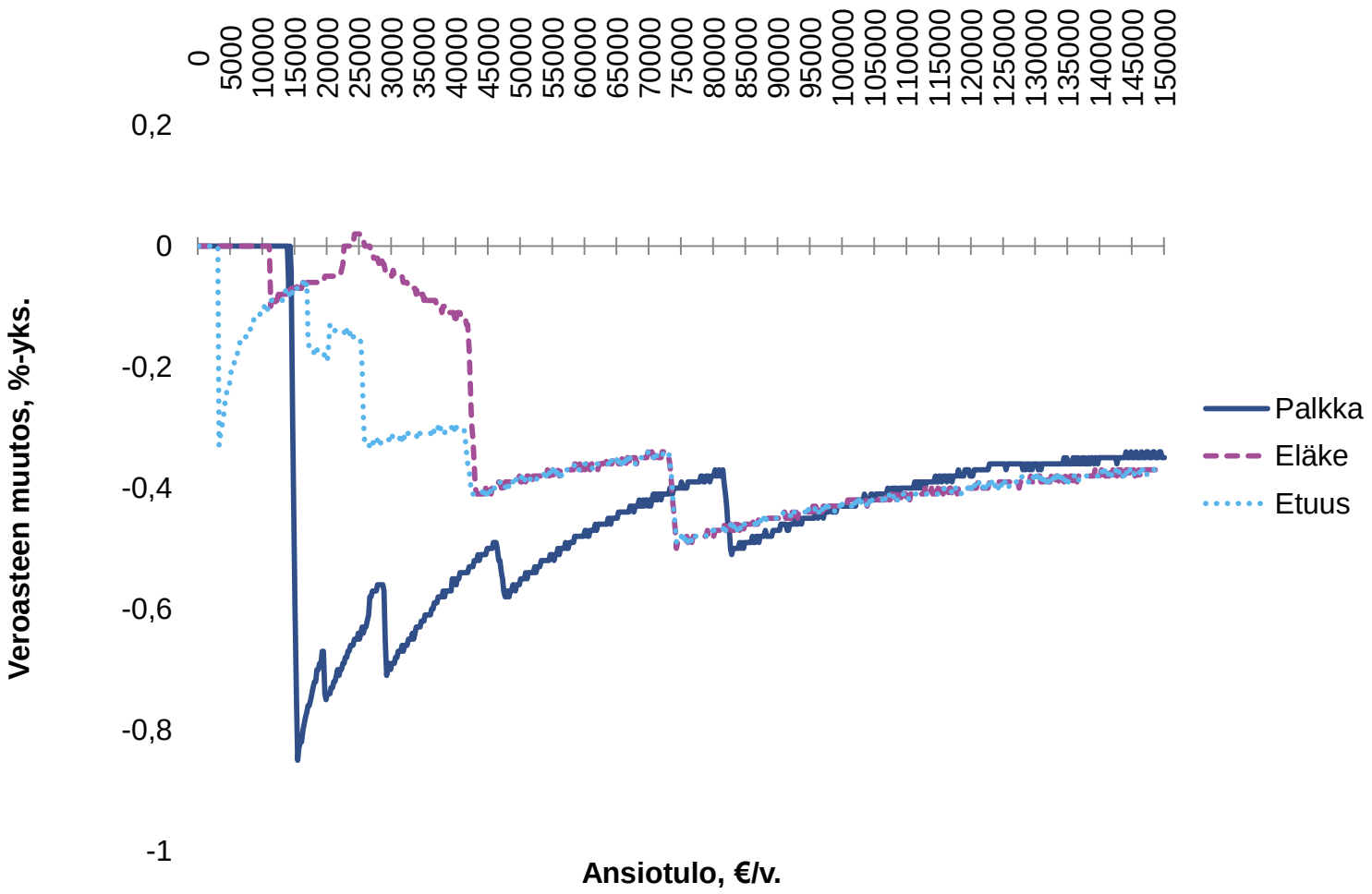
Työtulovähennys



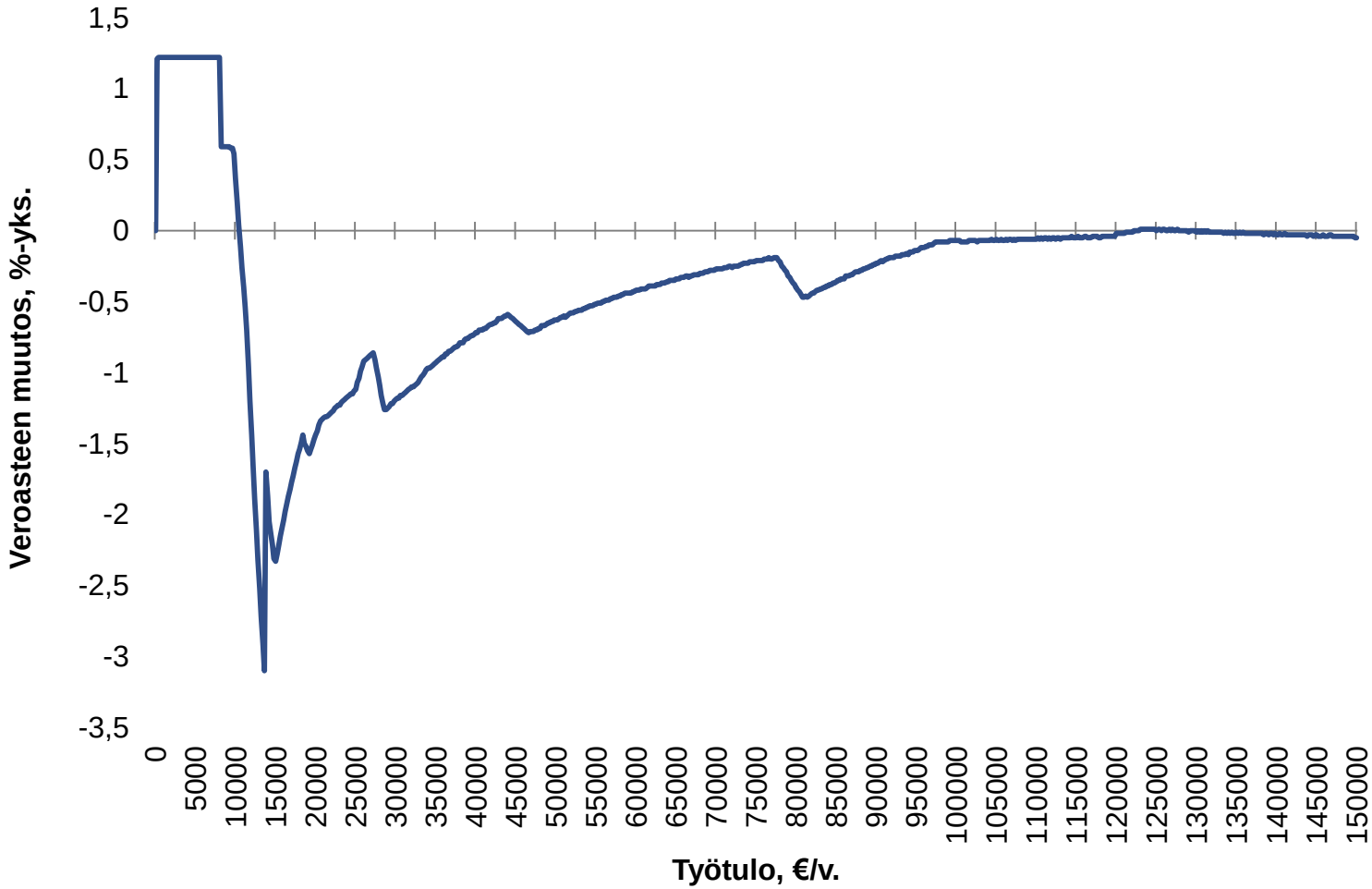
Työtulovähennyksen korotuksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla



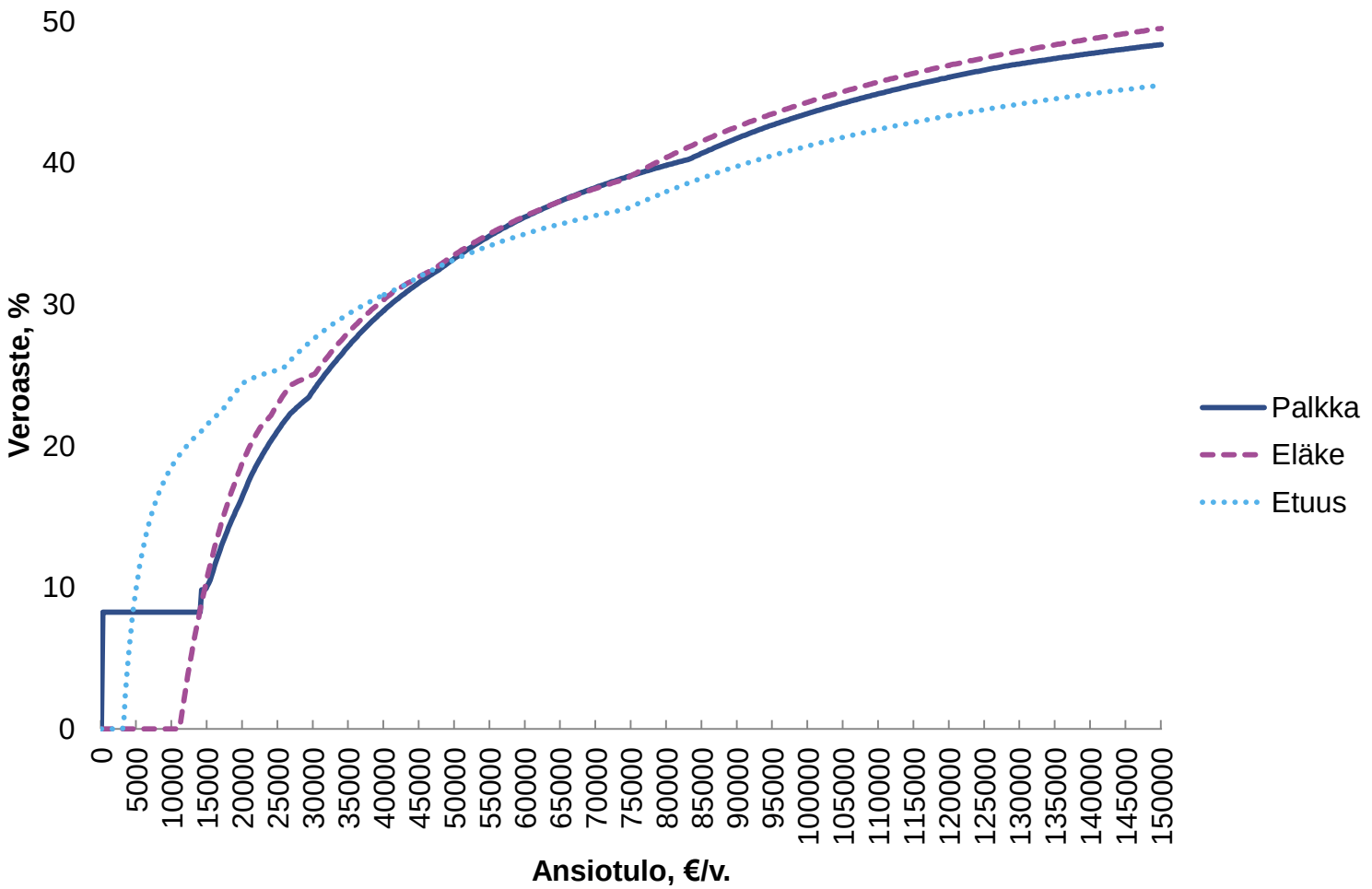
Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



Arvio palkkatulon veroasteen muutoksesta 2015-2018

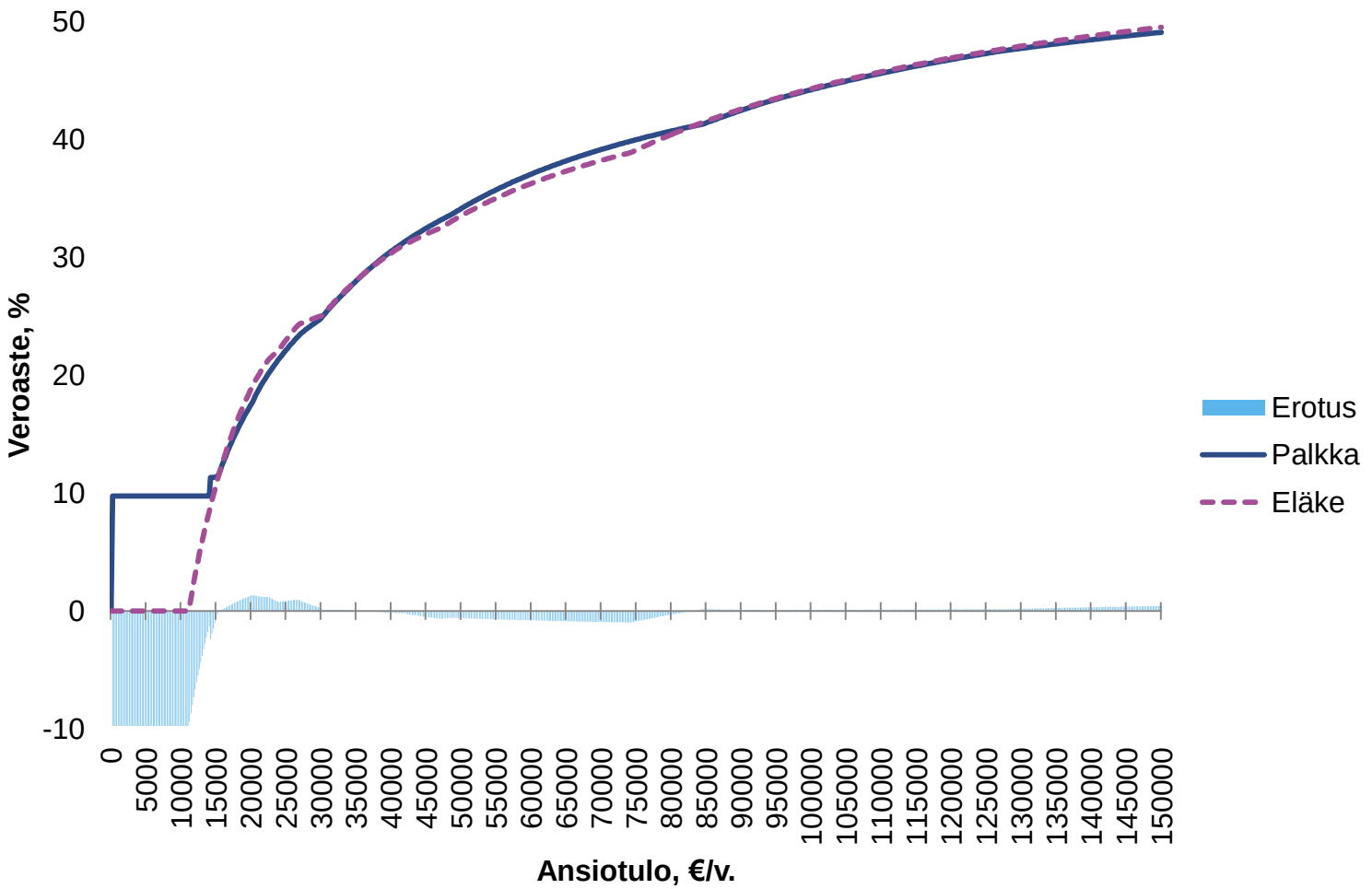


Veroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2018

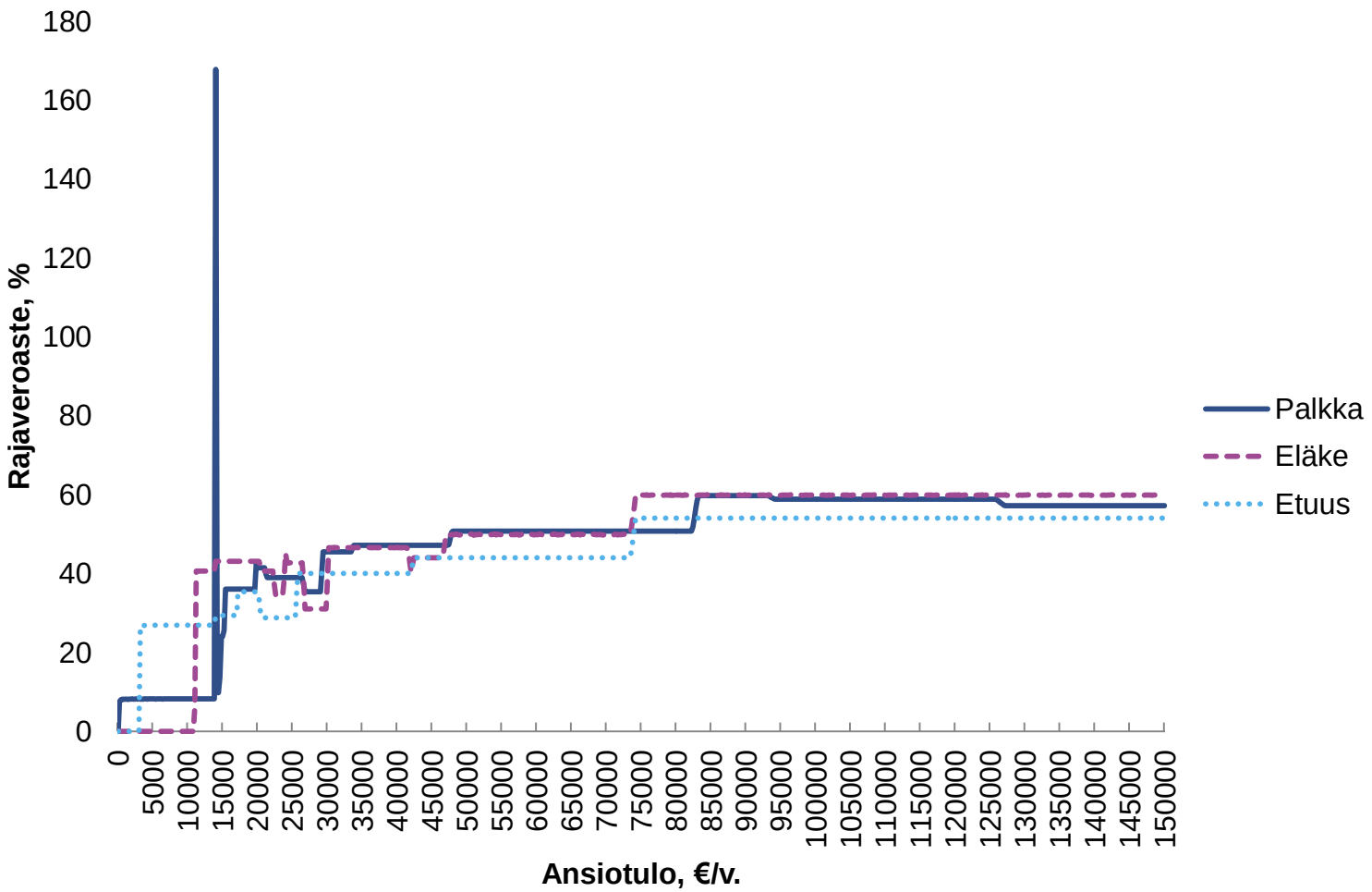


Palkkatulon ja eläketulon veroaste 2018

(yli 53v. Palkansaaja)



Rajaveroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2018



Työnantajan kustantaman koulutuksen verotus

- Tuloverolakiin lisättäisiin säännös työnantajan kustantaman koulutuksen verovapaudesta työntekijän verotuksessa.
  - Työnantajan kustantama koulutus olisi työntekijälle verovapaata, jos koulutus olisi hyödyllistä työntekijän nykyisten tai tulevien työtehtävien kannalta saman työnantajan tai samaan konserniin kuuluvan työnantajan palveluksessa. Työtehtävien vaihtumisella työnantajan tai konsernin sisällä ei olisi vaikutusta koulutuksen verovapauteen eikä myöskään sillä, missä muodossa koulutus tapahtuisi tai millaiseen tutkintoon tai ammattinimikkeeseen se mahdollisesti johtaisi.
  - Verovapaita matkakustannusten korvauksia ei voitaisi kuitenkaan maksaa matkoista, jotka työntekijä tekee opiskellakseen ylioppilastutkintoa, ammatillista perustutkintoa, alempaa tai ylempää korkeakoulututkintoa, ammattikorkeakoulututkintoa tai ylempää ammattikorkeakoulututkintoa taikka näitä vastaavaa ulkomaista tutkintoa.

Tilapäinen työskentely erityisellä työntekemispaikalla

- Verovapaiden matkakustannusten korvausten maksamisessa sovellettavaa kahden vuoden tilapäisyyden aikarajaa ehdotetaan pidennettäväksi kolmeen vuoteen.
  - Muutos koskisi esimerkiksi päivärahojen maksamista tilanteissa, joissa työntekijän katsotaan työskentelevän erityisellä työntekemispaikalla. Työskentelyn tilapäisyyden aikaraja olisi kaikissa tilanteissa kolme vuotta, eikä matkakustannusten korvausten verovapaudelle kolmannen vuoden osalta olisi erityisiä edellytyksiä kuten nykyisin.
  - Lakia ehdotetaan sovellettavaksi myös työskentelyyn, joka olisi alkanut ennen lain voimaantuloa.

Teknisiä korjauksia

- Tuloverolain 21 b §:stä poistettaisiin maininta seurakunnista.
  - Seurakuntien osuus yhteisöveron tuottoon poistettiin vuoden 2016 alussa.
- Tuloverolain 33 b §:n 4 momentissa oleva viittaus kumottuun työntekijän eläkelain 1 d §:ään muutettaisiin viittaukseksi voimassa olevaan työntekijän eläkelain (395/2006) 7 §:ään. Vastaava korjaus tehtäisiin 68 §:n 4 momentissa olevaan viittaukseen.
- Tuloverolain 54 d §:n 2 momentin 1 ja 2 kohta vaihtoivat paikkaa vuoden 2017 alusta. Sen vuoksi 54 d §:n 4 momentin 1 kohdassa oleva lakiviittaus 2 momentin 2 kohtaan korjattaisiin viittaukseksi 2 momentin 1 kohtaan sekä 34 b §:n 2 momentissa ja 68 §:n 2 momentissa olevat lakiviittaukset 2 momentin 1 kohtaan viittauksiksi 2 kohtaan.

Verotuottovaikutukset vuonna 2018

(Vuosivaikutus - kaikki veronsaajat, M€)

Valtion ansiotuloveroasteikko	-273 M€
Kunnallisverotuksen perusvähennys	-18 M€
Työtulovähennys	-214 M€
Yhteensä	**-505 M€**

Päätökset:

Indeksitarkistus	-205 M€
Veronkevennys (ml. solidaarisuusvero: netto 270 M€)	-300 M€
Yhteensä	**-505 M€**

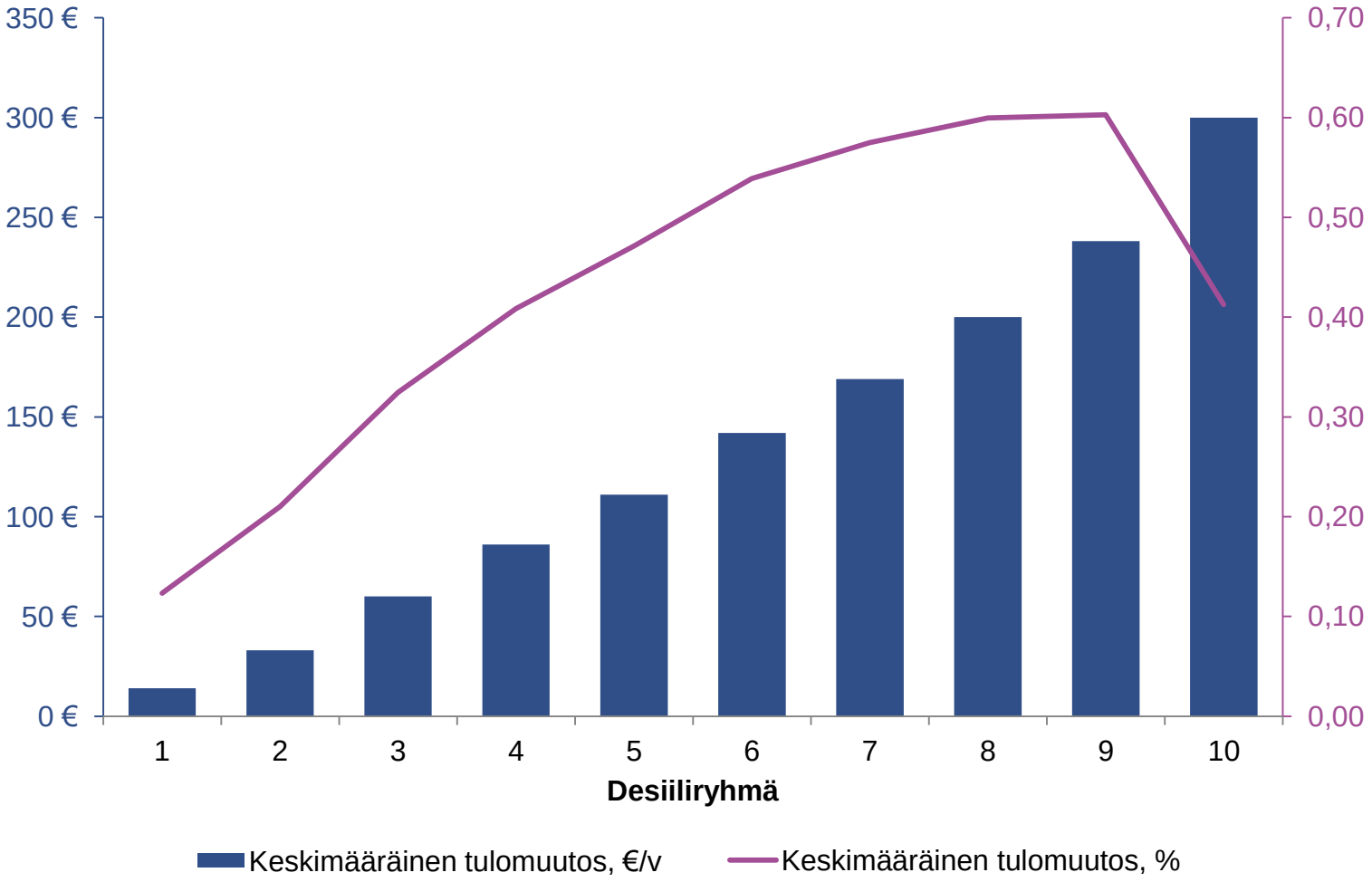
Tulojakovaikutukset

(Gini-kertoimen muutos, %-yks.)

Valtion ansiotuloveroasteikko	0,06
Kunnallisverotuksen perusvähennys	-0,01
Työtulovähennys	-0,01
Yhteensä	**0,04**

Tulojakovaikutukset - desiilitarkastelu

(Kuviossa esitetyt muutokset on laskettu OECD:n modifioidun ekvivalenssi-asteikon mukaisilla kotitalouskohtaisilla ekvivalenteilla tuloilla.)



Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten kohdentuminen desiiliryhmittäin, sosio-ekonomisen aseman mukaan, %

Desiili-ryhmä	Palkan-saaja	Maatalous-yrittäjä	Muut yrittäjät	Eläkeläiset	Muut ammatissa toimi-mattomat	Yhteensä
1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0
2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0
3	0,1	0,0	0,0	0,4	0,2	1
4	1,1	0,0	0,2	0,6	0,2	2
5	3,5	0,1	0,5	0,4	0,5	5
6	7,2	0,1	0,7	0,1	0,6	9
7	12,5	0,2	1,0	0,3	0,4	14
8	14,9	0,3	1,2	0,5	0,3	17
9	17,5	0,4	1,7	1,5	0,3	21
10	23,2	0,6	3,3	2,1	0,7	30
Yhteensä	80	2	9	6	4	100

Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten kohdentuminen desiiliryhmittäin, sukupuolen mukaan, %

Desiiliryhmä	Mies	Nainen
1	0,0	0,0
2	0,2	0,2
3	0,3	0,5
4	0,9	1,2
5	2,0	3,1
6	3,2	5,5
7	6,0	8,4
8	8,6	8,5
9	12,9	8,4
10	21,6	8,4
Yhteensä	55,8	44,2

VALTIOVARAINMINISTERIÖ

Timo Annala
Filip Kjellberg
Puh. 0295 16001 (vaihde)
Lisätieto: etunimi.sukunimi@vm.fi
www.vm.fi

Valtiovarainministeriön viestintä
vm-viestinta@vm.fi
Mediapalvelunumero (arkisin 8–16) 02955 30500

