Eräiden liikenteen työsuhde-etujen ehdotettujen muutosten esimerkinomaiset euromääräiset vaikutukset eri tulotasoilla, euroa vuodessa

	Autoetu	Latausetu	Polkupyöräetu
Pienituloinen (22 000 €/v.)	814	144	479
Keskituloinen (44 000 €/v.)	983	173	578
Suurituloinen (100 000 €/v.)	1 220	215	718

Varhaiskasvatuksen asiakasmaksujen ehdotettujen muutosten vaikutus efektiiviseen marginaaliveroasteeseen[1]

Työnteon lisäämisen kannustimia mitataan ns. efektiivisellä marginaaliveroasteella, johon vaikuttaa ansiotuloverotuksen lisäksi myös mm. tulosidonnaiset sosiaalietuudet ja asiakasmaksut. Esimerkiksi varhaiskasvatuksen asiakasmaksu on 10,7 prosenttia vähimmäistulorajan ylittävistä kuukausituloista siten, että maksu on kuitenkin enintään 288 euroa kuukaudessa ensimmäisen lapsen osalta. Varhaiskasvatuksen asiakasmaksut nostavat efektiivistä marginaaliveroastetta ja heikentävät työnteon lisäämisen kannustimia niillä perheillä, joilla on lapsia varhaiskasvatuksessa ja joiden yhteenlasketut bruttotulot ylittävät varhaiskasvatusmaksujen vähimmäistulorajan siten, että varhaiskasvatusmaksu on pienempi kuin säädetty enimmäismaksu.

[1] Kannustimia arvioitaessa oletetaan, että työnteon lisääminen tai tehostuminen korottaa bruttopalkkaa. Tämän seurauksena tuloverot sekä veronluonteiset maksut usein lisääntyvät, tarveharkintaiset etuudet pienenevät ja tulosidonnaiset palvelumaksut nousevat. Sitä osuutta, mikä bruttopalkan lisäyksestä jää saamatta, mitataan efektiivisellä marginaaliveroasteella (EMTR - englanninkielisistä sanoista *Effective Marginal Tax Rate*). Jotta saadaan käsitys siitä, mitkä tekijät vaikuttavat efektiiviseen marginaaliveroasteeseen ja missä määrin, on hyödyllistä tarkastella kunkin osatekijän marginaalivaikutusta erikseen. Efektiivinen marginaaliveroaste on näiden eri marginaalivaikutusten summa. Se saadaan yhtälöstä:

$$EMTR = \left(\frac{\Delta \mathrm{V} + \Delta \mathrm{P} - \Delta \mathrm{E} - \Delta \mathrm{A} - \Delta \mathrm{K} - \Delta \mathrm{T}}{\text{bruttopalkan } lisäys}\right) \times 100,$$

jossa ΔV on tuloverojen ja veronluonteisten maksujen muutos, ΔP päivähoitomaksun muutos, ΔE nettomääräinen työttömyysetuuden muutos, ΔA yleisen asumistuen muutos, ΔK nettomääräinen lasten kotihoidontuen muutos ja ΔT toimeentulotuen muutos. Efektiivinen marginaaliveroaste voidaan kirjoittaa myös muotoon:

$$EMTR = \left(1 - \frac{\text{käytettävissä olevien tulojen muutos}}{\text{bruttopalkan lisäys}}\right) \times 100.$$

Mitä pienempi efektiivinen marginaaliveroaste on, sitä enemmän käytettävissä olevat tulot lisääntyvät palkanlisäyksen seurauksena. Jos efektiivinen marginaaliveroaste on nolla, käytettävissä olevat tulot lisääntyvät yhtä paljon kuin bruttopalkka. Jos efektiivinen marginaaliveroaste on 100 prosenttia, lisätyön tekeminen ei tuota lainkaan taloudellista hyötyä.