VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

HE 34/2023 vp

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vuoden 2024 tuloveroasteikosta, tuloverolain muuttamisesta ja väliaikaisesta muuttamisesta sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta

PERTTI NIEMINEN, NEUVOTTELEVA VIRKAMIES
FILIP KJELLBERG, FINANSSINEUVOS
VALTIOVARAINVALIOKUNTA/VEROJAOSTO
10.10.2023

Sisältö

- Ansiotulojen verotus
  - Ansiotulojen veroasteikko
  - Perusvähennys
  - Työtulovähennys
    - Työtulovähennyksen ikään perustuvan korotuksen uudelleenkohdentaminen
- Matkakuluvähennyksen omavastuu
- Kotitalousvähennys

Sisältö

- Tuloverolain 9 a §:n määräaikainen rahastopoikkeus
- Ulkomaisten avainhenkilöiden lähdeverotusajan pidentäminen
- Perintöveron maksuaika ja maksamatta olevalle perintöverolle laskettava viivästyskorko
- Veronsaajien oikeudenvalvontayksikön virkanimikemuutos
- Taloudelliset vaikutukset

Ansiotulojen verotus

- Hallitus on syksyn 2023 budjettiriihessä päättänyt tehdä työttömyysvakuutusmaksun 0,2 prosenttiyksikön alenemista vastaavan veronkiristyksen samana vuonna kuin maksualennus toteutuu, mikä toteutetaan ansiotuloverotuksen indeksitarkistuksen mitoituksessa. Indeksitarkistus ehdotetaan siten tehtäväksi 3,5 prosentin yleisen ansiotason nousuoletuksen sijaan 2,8 prosentin mukaisesti kaikilla tulotasoilla.
  - Indeksitarkistus ehdotetaan toteutettavaksi korottamalla progressiivisen tuloveroasteikon kaikkia tulorajoja sekä kasvattamalla perusvähennyksen enimmäismäärää. Lisäksi kasvatetaan työtulovähennyksen enimmäismäärää sekä molempia tulorajoja.

Vuoden 2024 ansiotulon tuloveroasteikko

- Tuloveroasteikon kaikkiin tuloluokkiin ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus 2,8 prosentin mukaisesti.
- Vuoden 2024 tuloveroasteikkoon ehdotetaan lisättäväksi hallitusohjelmakirjauksen mukaisesti uusi ylin porras 150 000 euron tulorajalla.
- Uuden ylimmän portaan veroprosentti olisi sama kuin vuoden 2023 tuloveroasteikon ylimmässä portaassa eli 44 prosenttia.
- Ehdotettu vuoden 2024 veroasteikon toiseksi ylin porras vastaisi tulorajaltaan vuoden 2023 asteikon ylintä porrasta indeksitarkistuksella korotettuna.

Vuoden 2024 tuloveroasteikko

- Tuloveroasteikon kaikkiin tuloluokkiin ehdotetaan tehtäväksi indeksitarkistus 2,8 prosentin mukaisesti. Lisäksi tuloveroasteikkoon ehdotetaan lisättäväksi uusi ylin porras 150 000 euron tulorajalla.

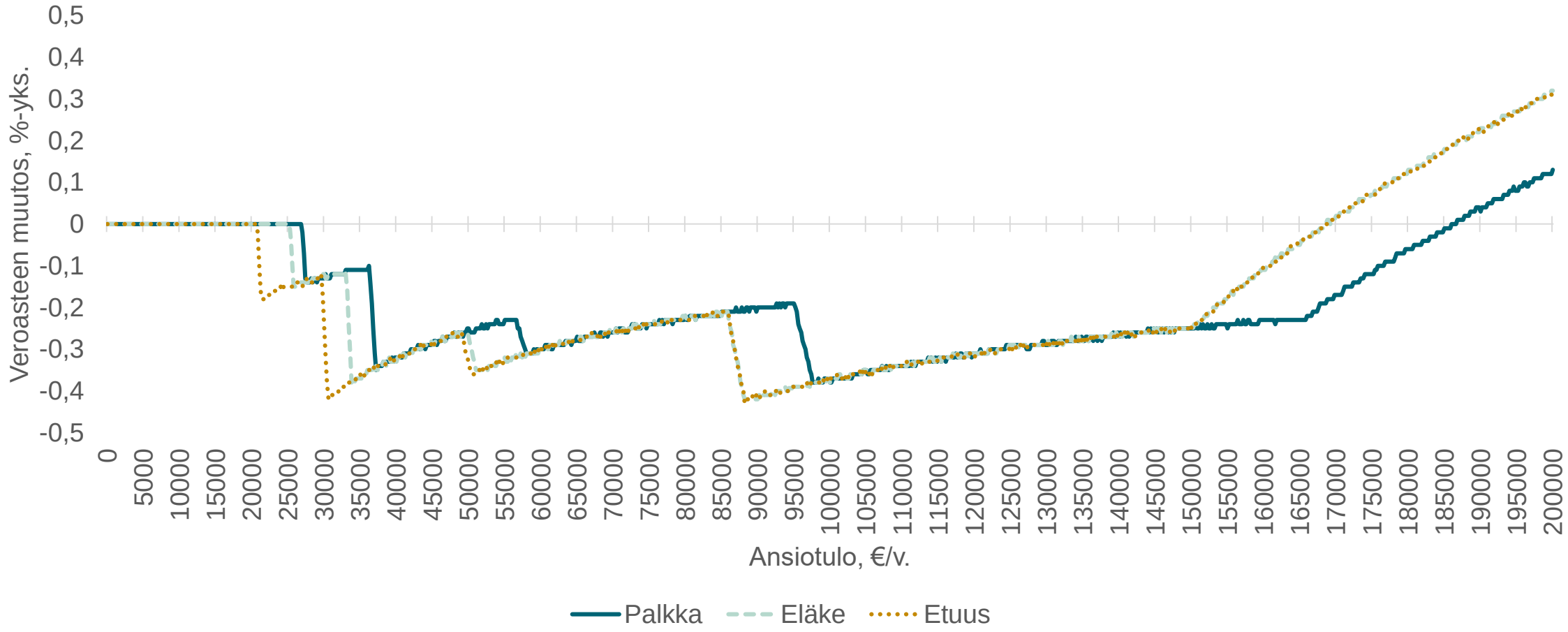
Nykytila (2023)

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
0-19 900	0	12,64
19 900-29 700	2 515,36	19
29 700-49 000	4 377,36	30,25
49 000-85 800	10 215,61	34
85 800-	22 727,61	44

2024

Verotettava ansiotulo, euroa	Vero alarajan kohdalla, euroa	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, %
0-20 500	0	12,64
20 500-30 500	2 591,20	19
30 500-50 400	4 491,20	30,25
50 400-88 200	10 510,95	34
88 200-150 000	23 362,95	42
150 000-	49 318,95	44

Tuloveroasteikkolain muutosten vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



Perusvähennys

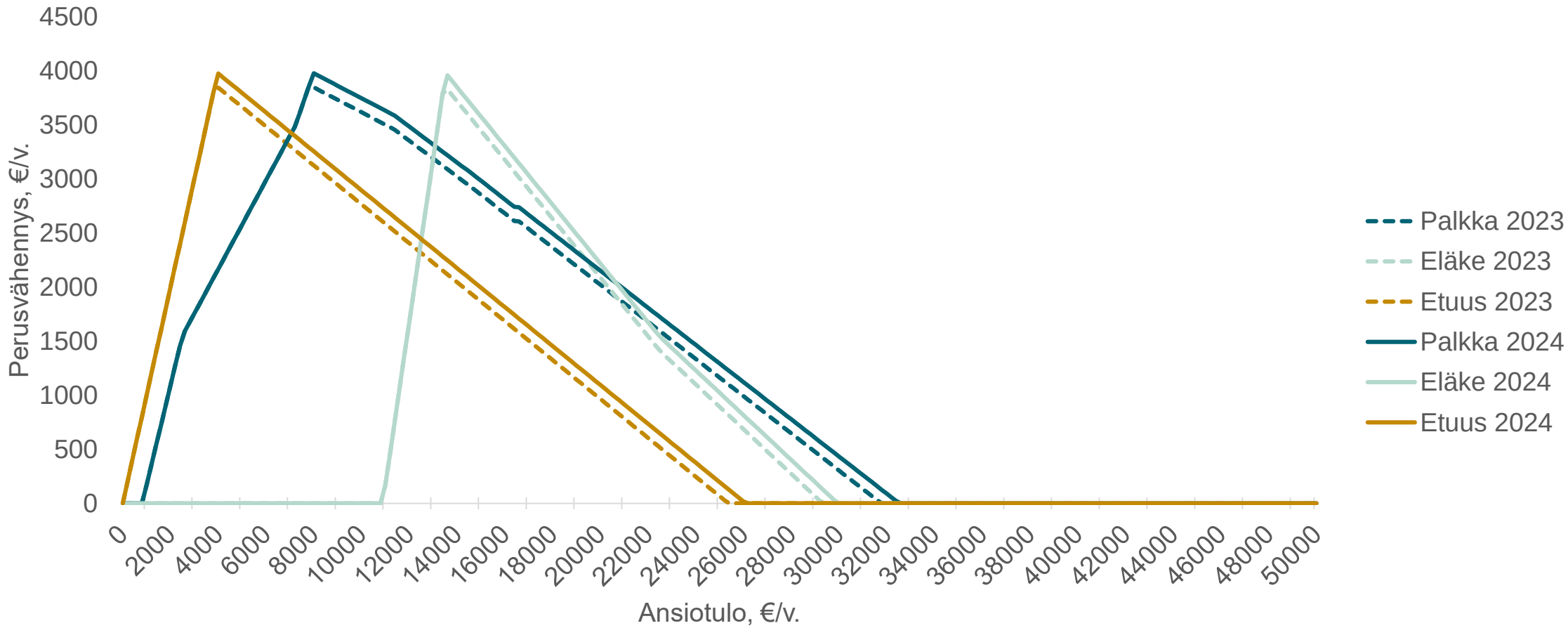
- Perusvähennyksen enimmäismäärää esitetään korotettavaksi 3 870 eurosta 3 980 euroon.
  - Täysimääräisenä

		2023
• Päivärahatuloa	n. 3 980 €/vuosi	*3 847 €/vuosi*
• Palkkatuloa	n. 8 000 €/vuosi	*8 000 €/vuosi*
• Eläketuloa	n. 13 600 €/vuosi	*13 300 €/vuosi*

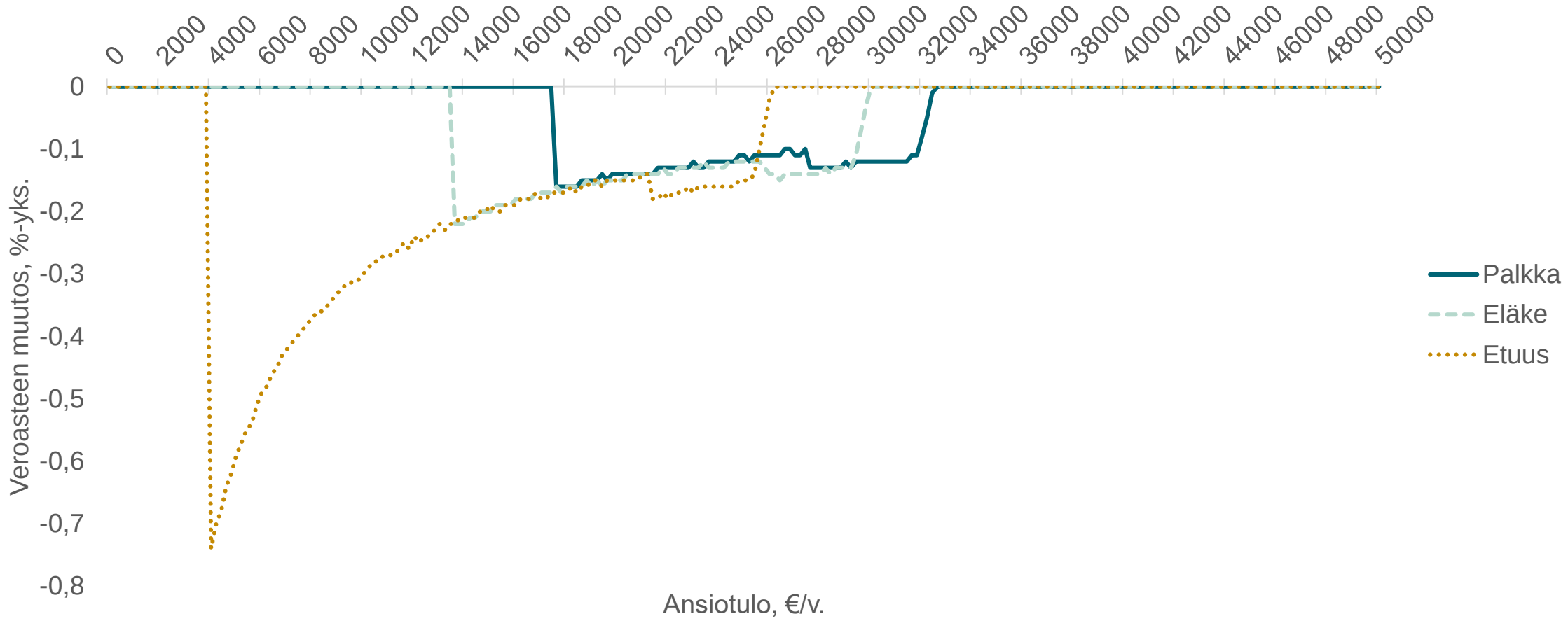
  - Vaikutus ulottuu

• Päivärahatulolla	n. 26 000 €/vuosi	*25 200 €/vuosi*
• Palkkatuloilla	n. 32 200 €/vuosi	*32 000 €/vuosi*
• Eläketuloilla	n. 29 800 €/vuosi	*28 600 €/vuosi*

Perusvähennys



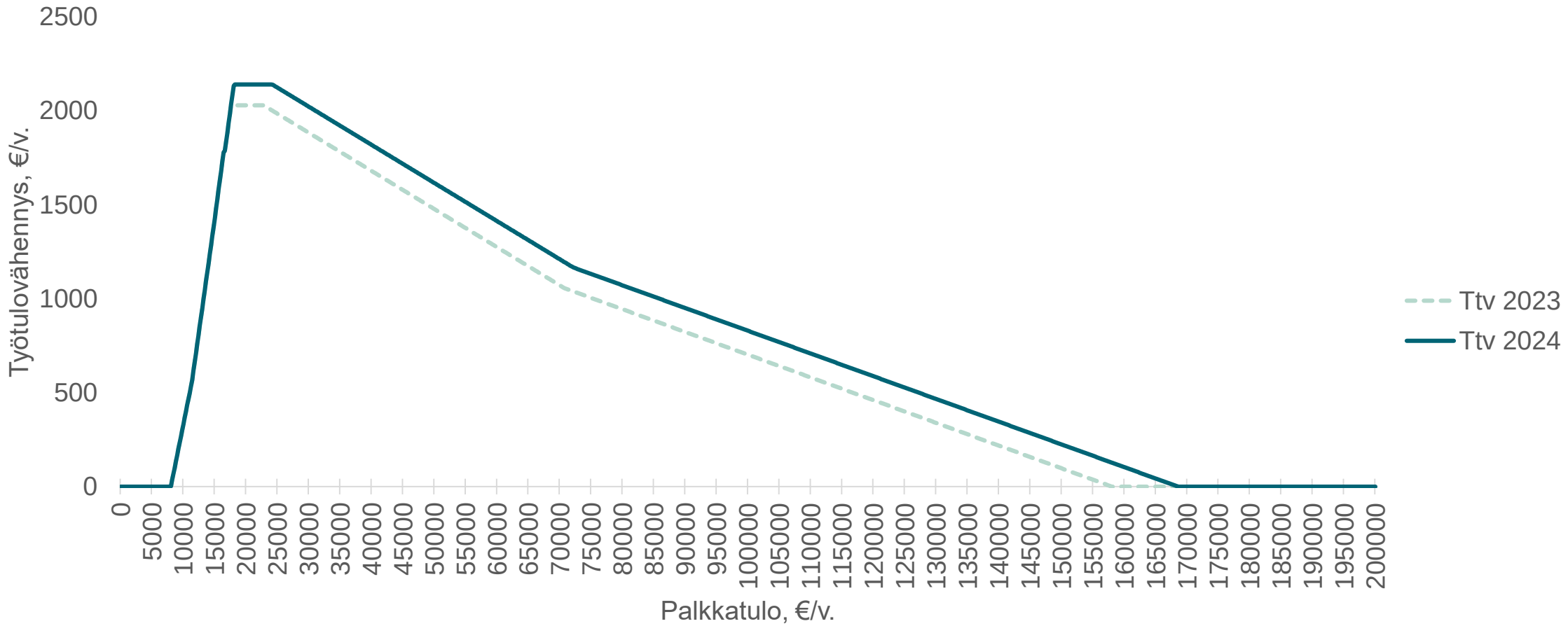
Perusvähennyksen korotuksen vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



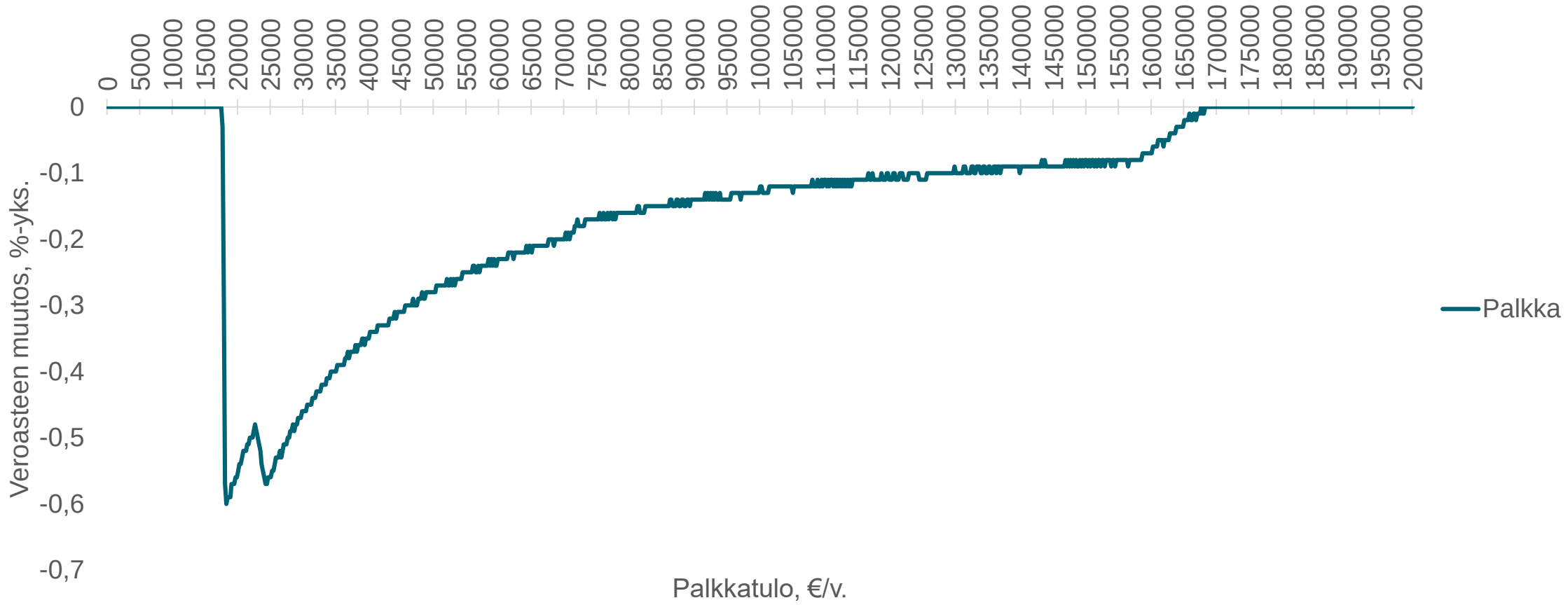
Työtulovähennys

- Työtulovähennyksen enimmäismäärää korotetaan 2 030 eurosta 2 140 euroon.
- Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 23 420 euroa nykyisen 22 000 euron sijaan pienenisi vähennyksen määrä 2,03 prosentilla puhtaan ansiotulon 23 420 euroa ylittävältä osalta. Kuitenkin siltä osin kuin verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää 71 900 euroa nykyisen 70 000 euron sijaan, vähennyksen määrä pienenisi 1,12 prosentilla ylittävältä osalta.
- Kun puhdas ansiotulo on noin 168 400 euroa, työtulovähennystä ei enää myönnetä.

Työtulovähennys



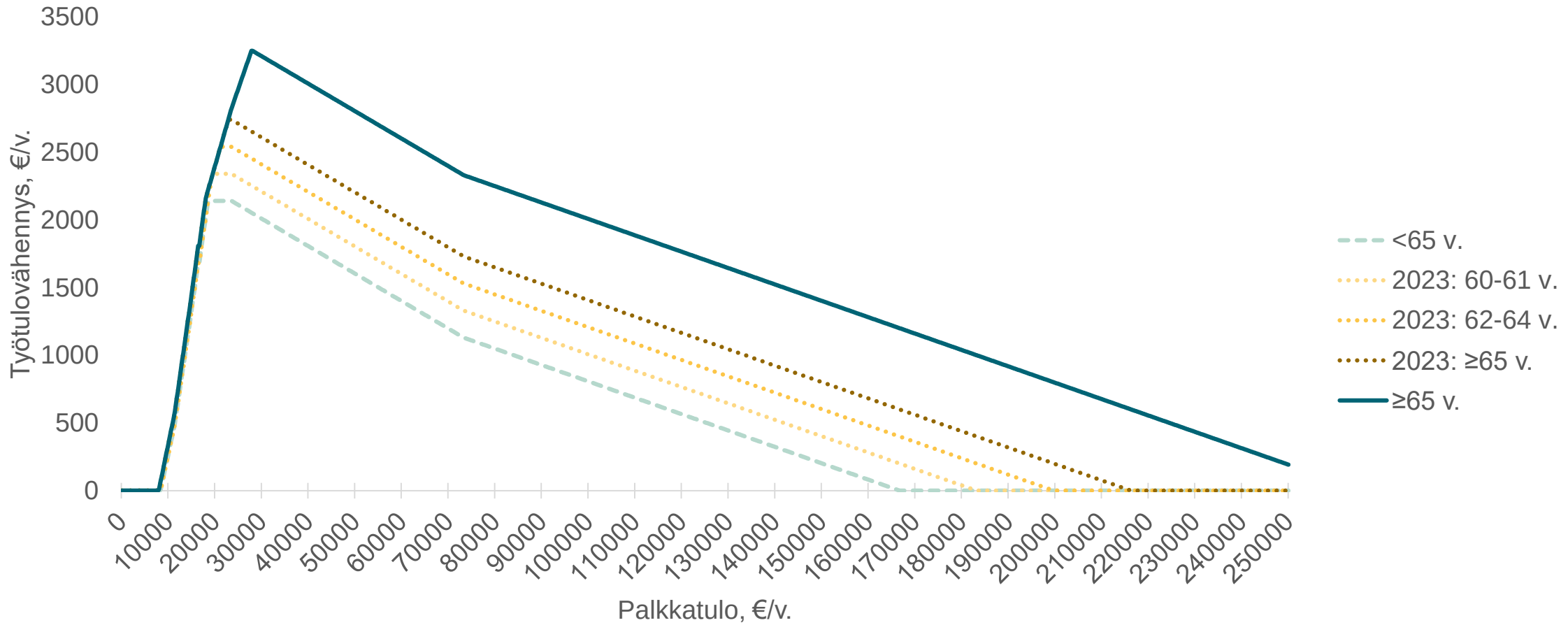
Työtulovähennyksen korotuksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla



Työtulovähennyksen ikään perustuvan korotuksen uudelleenkohdentaminen

- Työtulovähennyksen enimmäismäärän korotus kohdistetaan uudelleen siten, että enimmäismäärän korotus poistuu alle 65-vuotiailta, mutta 65 vuotta täyttäneillä enimmäismäärän korotus kaksinkertaistetaan.
  - Esityksessä ehdotetaan, että 65 vuotta täyttäneillä työtulovähennyksen enimmäismäärän korotusta nostettaisiin 600 eurosta 1 200 euroon. Alle 65-vuotiailta työtulovähennyksen enimmäismäärän korotus poistettaisiin.
  - Tavoitteena parantaa yli 65-vuotiaiden työnteon kannustimia merkittävästi.

Työtulovähennyksen ikään perustuvan korotuksen uudelleenkohdentaminen

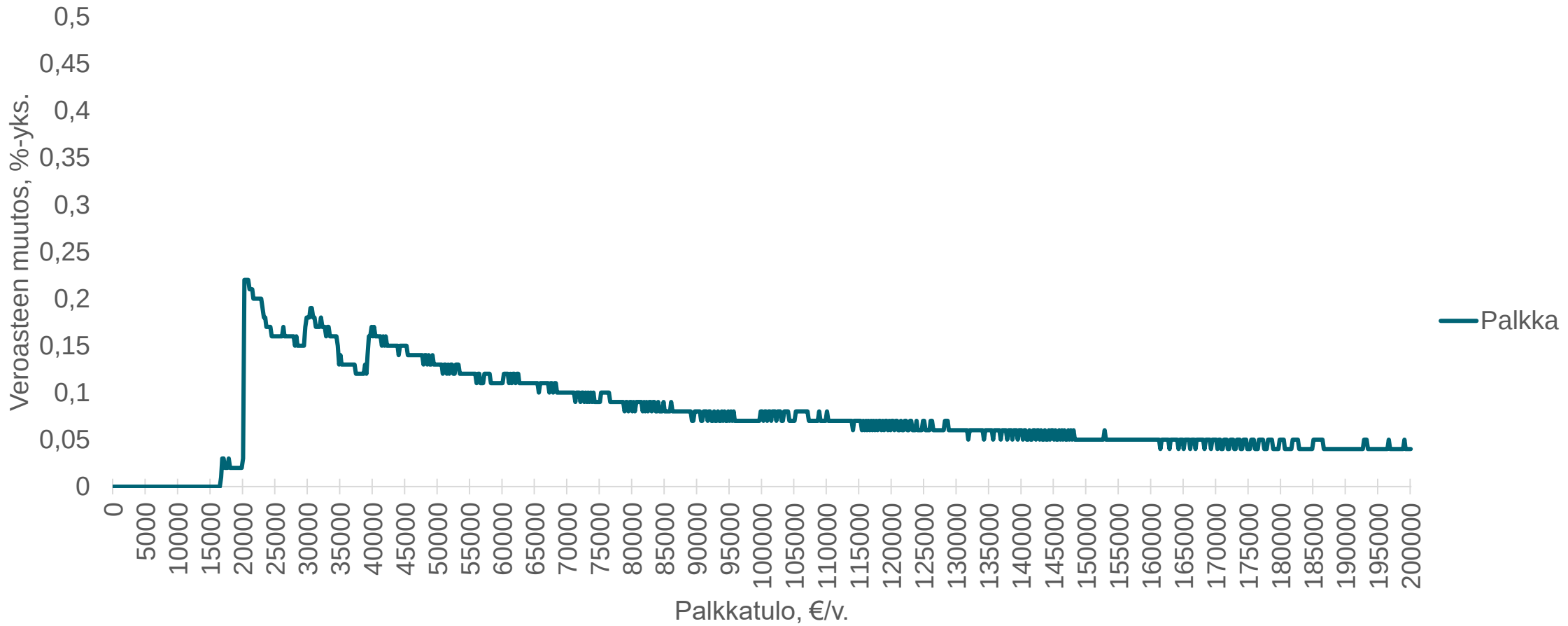


Asunnon ja työpaikan väliset matkakustannukset

- Asunnon ja työpaikan välisiä matkakustannuksia koskevan vähennyksen omavastuuta nostetaan 750 eurosta 900 euroon.
  - Vähennyksen omavastuun tarkoituksena on ollut rajata vähennyksen ulkopuolelle lyhyttä asunnon ja työpaikan välistä matkaa kulkevat, joilla matkakustannuksia ei synny tavanomaista enemmän. Matkakuluvähennyksen omavastuuosuutta on viimeksi korotettu vuoden 2015 alusta.
- Työttömänä tai perhevapailla olleiden matkakuluvähennyksen omavastuun pienennyksen suuruutta koskevia säännöksiä muutetaan samalla kun omavastuuosuuden määrää nostetaan.
  - Vuonna 2024 omavastuuosuutta pienennettäisiin 80 eurolla kuukaudessa jokaiselta täydeltä korvauskuukaudelta. Omavastuuosuus olisi kuitenkin vähintään 160 euroa vuodessa.

Asunnon ja työpaikan väliset matkakustannukset

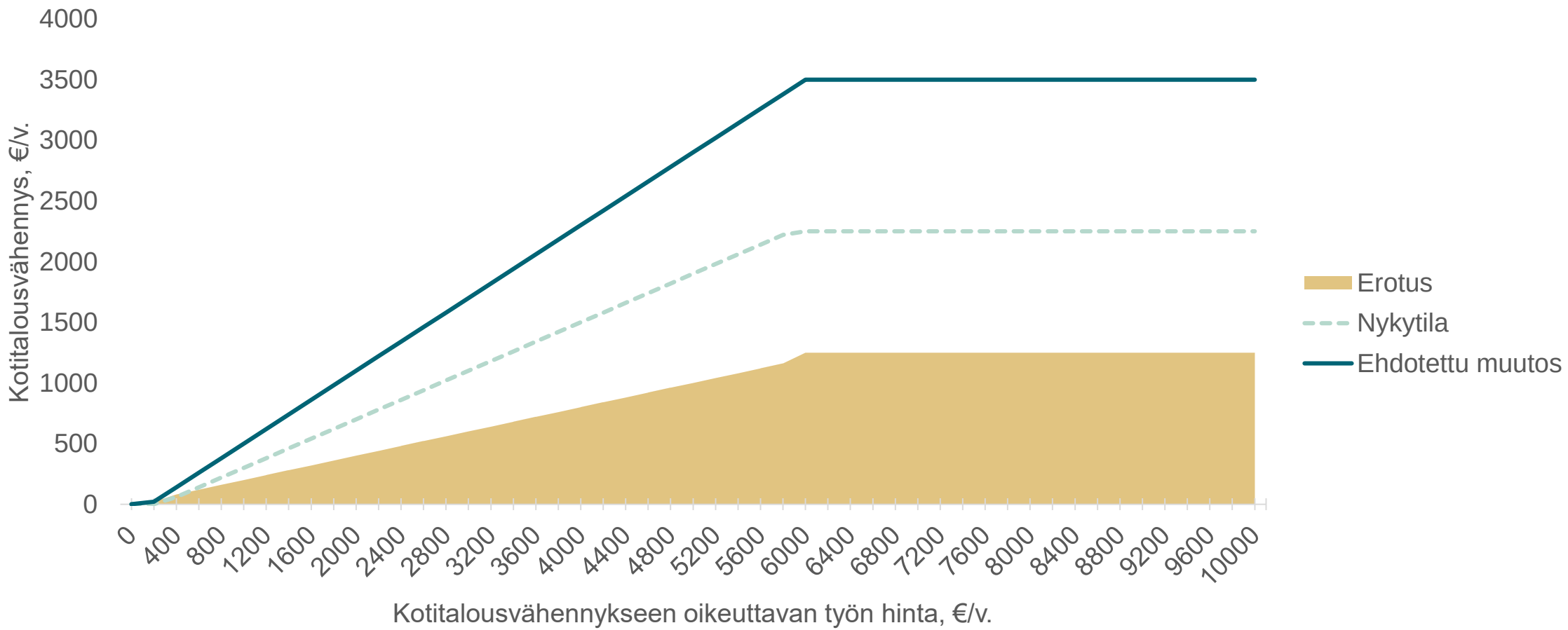
Muutoksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla 2 700 euron vuosittaisilla matkakustannuksilla, %



Kotitalousvähennys

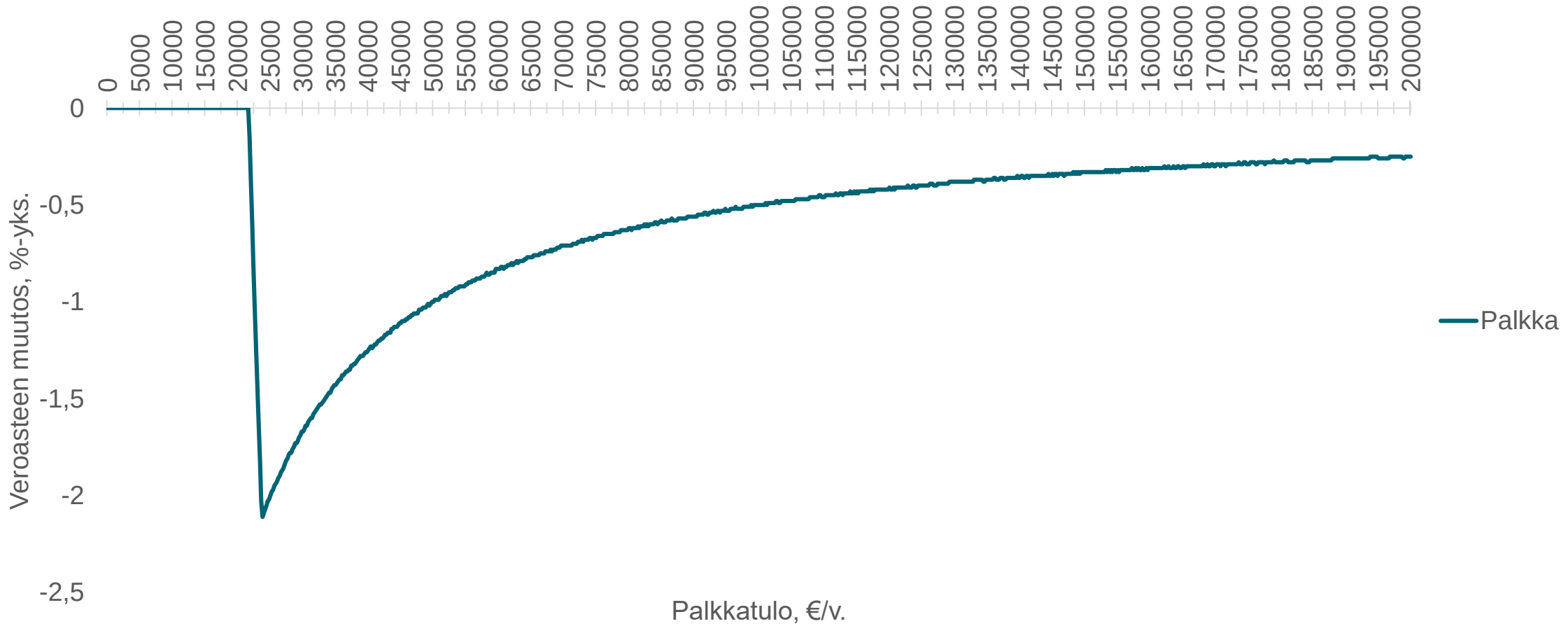
- Kotitalousvähennyksen määräaikaisia korotuksia jatketaan vuodelle 2024
  - Kotitalous-, hoiva-tai hoitotyön osalta kotitalousvähennyksen enimmäismäärää ehdotetaan korotettavaksi 3 500 euroon ja vähennettävää prosenttiosuutta kustannuksista korotettaisiin työkorvausten osalta 40 prosentista 60 prosenttiin myös vuonna 2024.
  - Myös palkkojen perusteella vähennettävää prosenttiosuutta ehdotetaan edelleen korotettavaksi vastaavasti 15 prosentista 30 prosenttiin.

Kotitalousvähennys



Kotitalousvähennys

Muutoksen vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla 2 500 euron vuosittaisilla kustannuksilla, %



Kotitalousvähennys

- Kotitalousvähennys ulotetaan fysioterapia- ja toimintaterapiapalveluihin
- Laillistetun fysioterapeutin antama fysioterapia ja laillistetun toimintaterapeutin antama toimintaterapia säädettäisiin kotitalousvähennykseen oikeuttaviksi töiksi.
- Sovelletaan yleisiä kotitalousvähennyksen periaatteita
  - Vähennys verovelvollisen kotona tai vapaa-ajan asunnolla tehdystä työstä
  - Vähennys vain työn osuudesta
  - Ei vähennystä, jos työtä varten saatu sosiaali- ja terveydenhuollon palveluseteli tai muita TVL 127 a §:n 3 mom. mainittuja tukia tai
  - Jos työ maksettu työnantajalta saadulla kohdennetulla verovapaalla maksuvälineellä
- Vähennyksen määräaikainen korotus vuonna 2024 soveltuu myös fysioterapia- ja toimintaterapiapalveluihin.

Tuloverolain 9 a §:n määräaikainen rahastopoikkeus

- Määräaikaisen rahastopoikkeuksen voimassaoloa jatkettaisiin kahdella vuodella
  - Rahastopoikkeuksella tarkoitetaan säännöstä, jossa säädetään määrättyihin rahastoihin sovellettavasta poikkeuksesta tuloverolain ulkomaisia yhteisöjä koskevasta yleisestä verovelvollisuudesta tosiasiallisen johtopaikan perusteella.
    - Vuoden 2023 alusta tuloverolakiin lisättiin uusi määräaikainen TVL 9 a §, jota sovelletaan vuonna 2023.
    - Sitä ennen rahastopoikkeus perustui TVL 9 §:n muuttamista koskevan lain (1188/2020) voimaantulosäännöksiin.
  - Olisi voimassa vuoden 2025 loppuun.
  - Poikkeuksen jatkamista ehdotetaan, koska neuvottelut EU:n komission kanssa pysyvän poikkeuksen valtiontukikysymyksistä ovat vielä kesken.

Ulkomaisten avainhenkilöiden lähdeverotusajan pidentäminen

- Ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta annetussa laissa (avainhenkilölaki) säädettyä lähdeverotuksen alaista työskentelyaikaa pidennettäisiin 48 kuukaudesta 84 kuukauteen.
  - Avainhenkilön palkasta peritään 32 % lähdevero
- Työskentelyajan pidentämisellä pyritään parantamaan kansainvälisten osaajien houkuttelemiseksi tarkoitettuja verokannustimia.
  - Lisäksi lakiin lisättäisiin säännös 30 päivän määräajasta uuden lähdeverokortin hakemisesta tilanteessa, jossa Suomessa jo avainhenkilönä työskentelevä ulkomainen palkansaaja jatkaa avainhenkilölain mukaista yhtäjaksoista työskentelyä.

Perintöveron maksuaika ja maksamatta olevalle perintöverolle laskettava viivästyskorko

- Jos verovelvollinen ei ole pystynyt maksamaan perintöveroa eräpäivään mennessä,
  - veroa ei haettaisi ulosottoon,
  - verovelvollista ei tämän johdosta haettaisi konkurssiin
  - veroa ei merkittäisi verovelkarekisteriin
- ennen kuin 10 vuotta on kulunut veron ensimmäisestä eräpäivästä.
  - Nykyisin perintätoimien estymisen aika on kaksi vuotta.
- Säännöstä sovellettaisiin niihin perintöveroihin, joissa ensimmäinen eräpäivä on 1.1.2024 ->
- Säännöksen tarkoituksena on helpottaa perintöveron maksuvaikeuksia tilanteissa, joissa perinnönsaaja ei kykene suoriutumaan veroista.
  - Esimerkiksi, jos peritty omaisuus vaikeasti realisoitavissa.

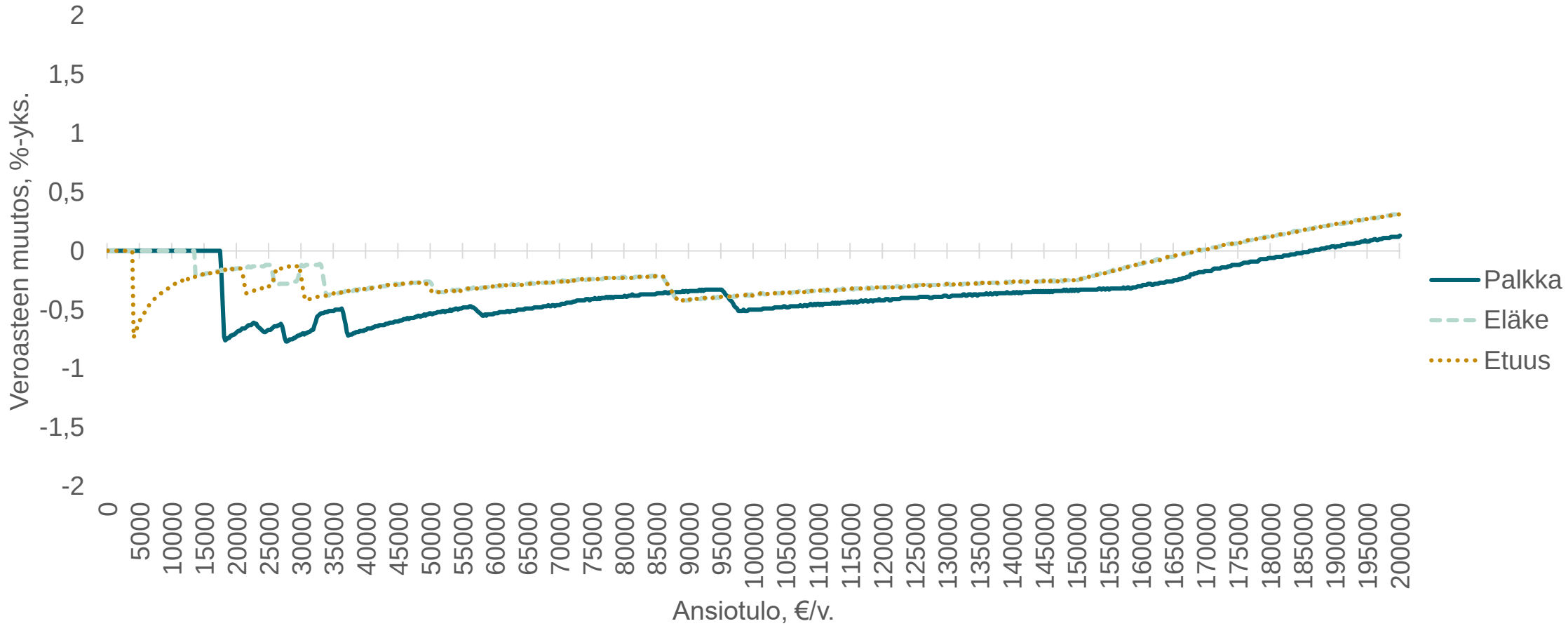
Perintöveron maksuaika ja maksamatta olevalle perintöverolle laskettava viivästyskorko

- Maksamatta olevalle perintöverolle lasketaan viivästyskorkoa eräpäivästä alkaen.
- Perintöveron viivästyskorkoa ehdotetaan alennettavaksi:
  - Korkolain 12 §:n mukainen viitekorko lisättynä 3,5 prosenttiyksiköllä
    - Vuonna 2024 perintöveron viivästyskorko olisi 7,5 %
  - Nykyisin viivästyskorko on viitekorko + 7 %-yksikköä
- Lisäksi perintöveron vanhentumisaikaa pidennettäisiin 12 vuoteen.

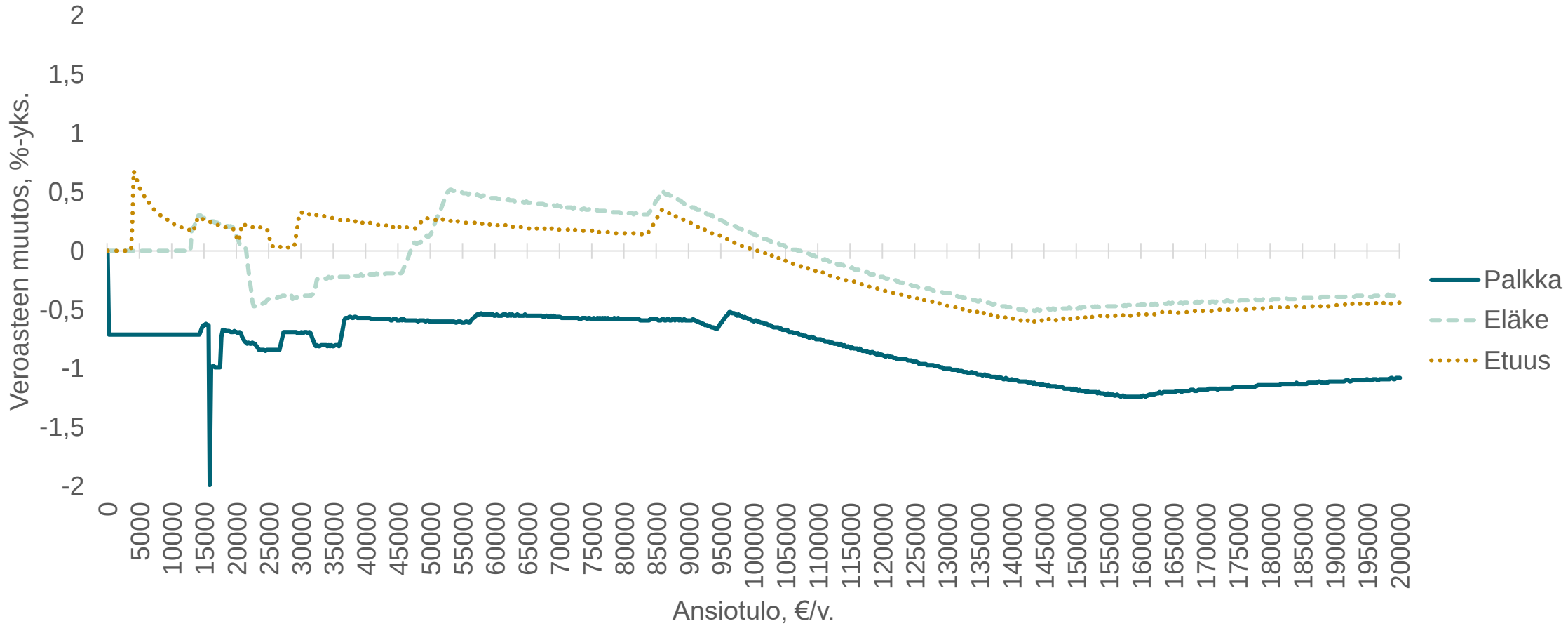
Veronsaajien oikeudenvalvontayksikön virkanimikemuutos

- Verohallinnosta annettuun lakiin (503/2010) tehtäisiin tekninen muutos, jossa pykälätekstissä oleva veroasiamies-nimeke korvattaisiin sukupuolineutraalilla ilmaisulla
  - Verohallinto voisi oman linjauksensa mukaan muuttaa virkanimikkeensä sukupuolineutraaliin muotoon.

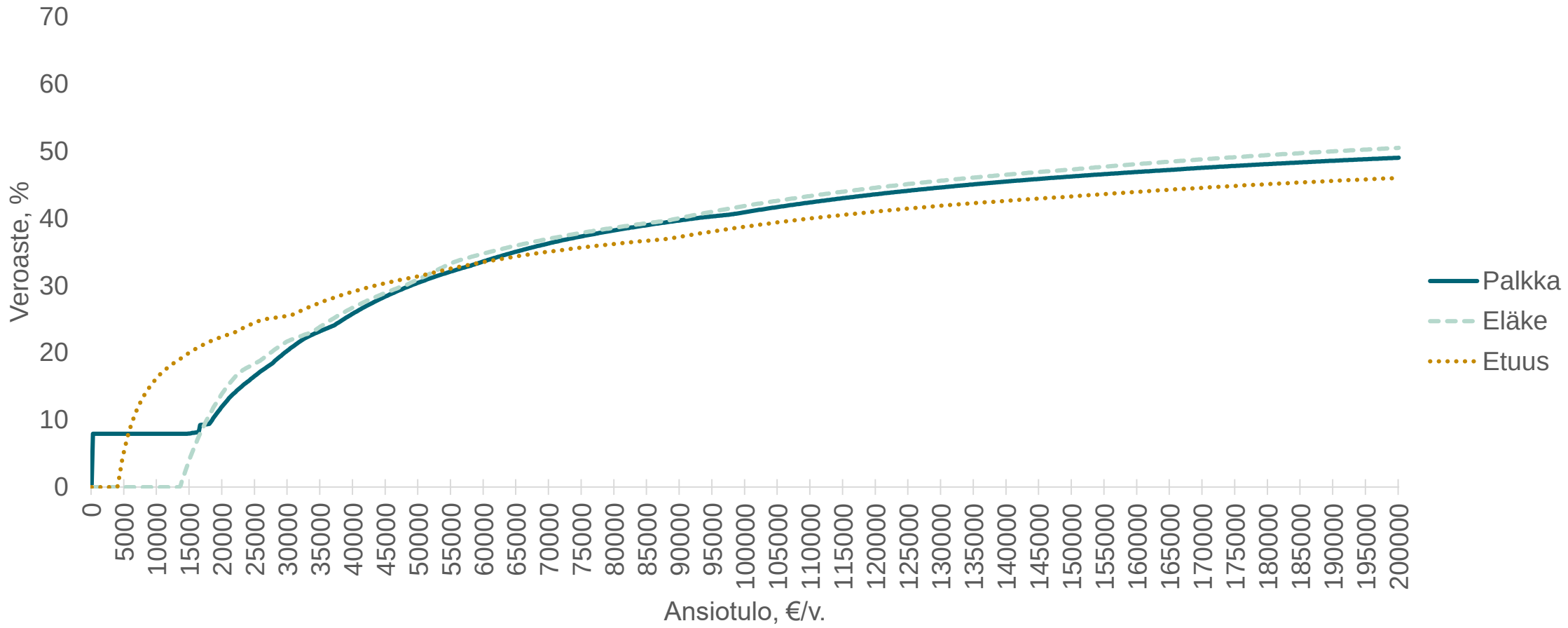
Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten vaikutus veroasteeseen eri tulotasoilla eri tulonsaajilla



Arvio veroasteen muutoksesta 2023-2024 eri tulotasoilla eri tulonsaajilla

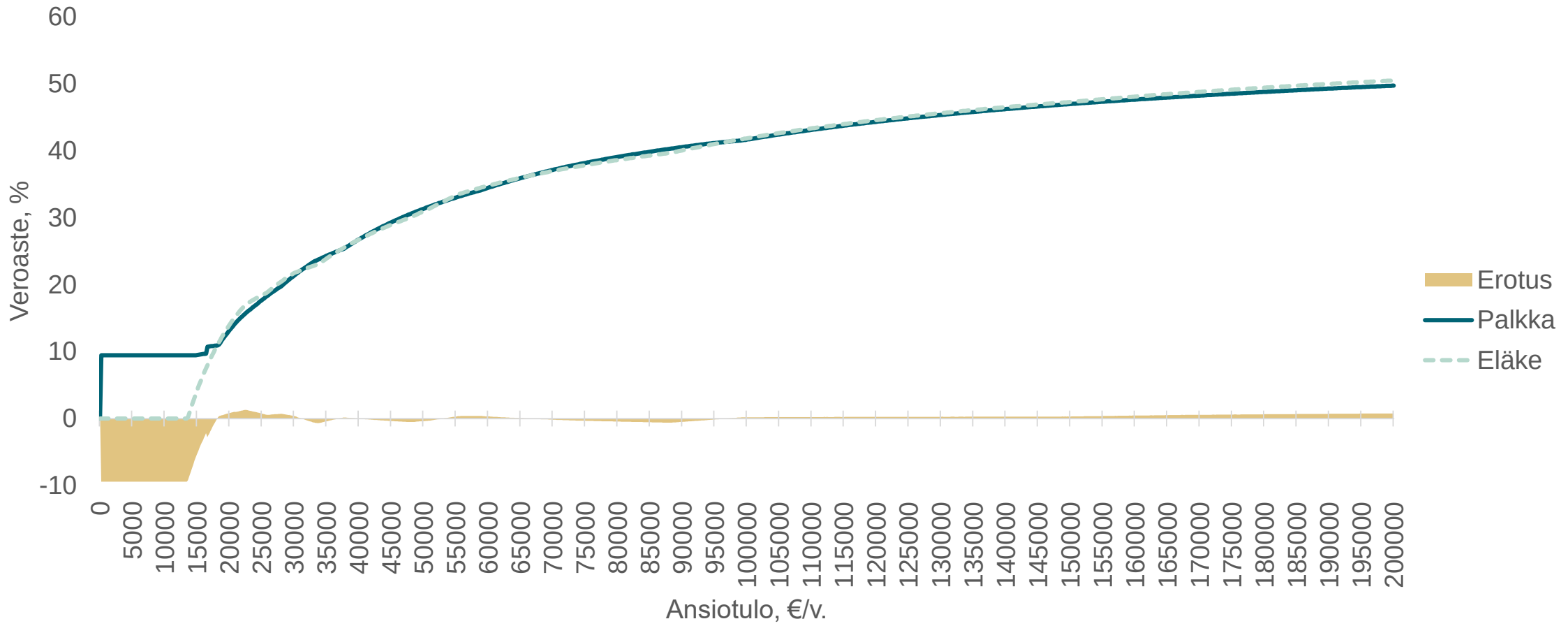


Veroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2024

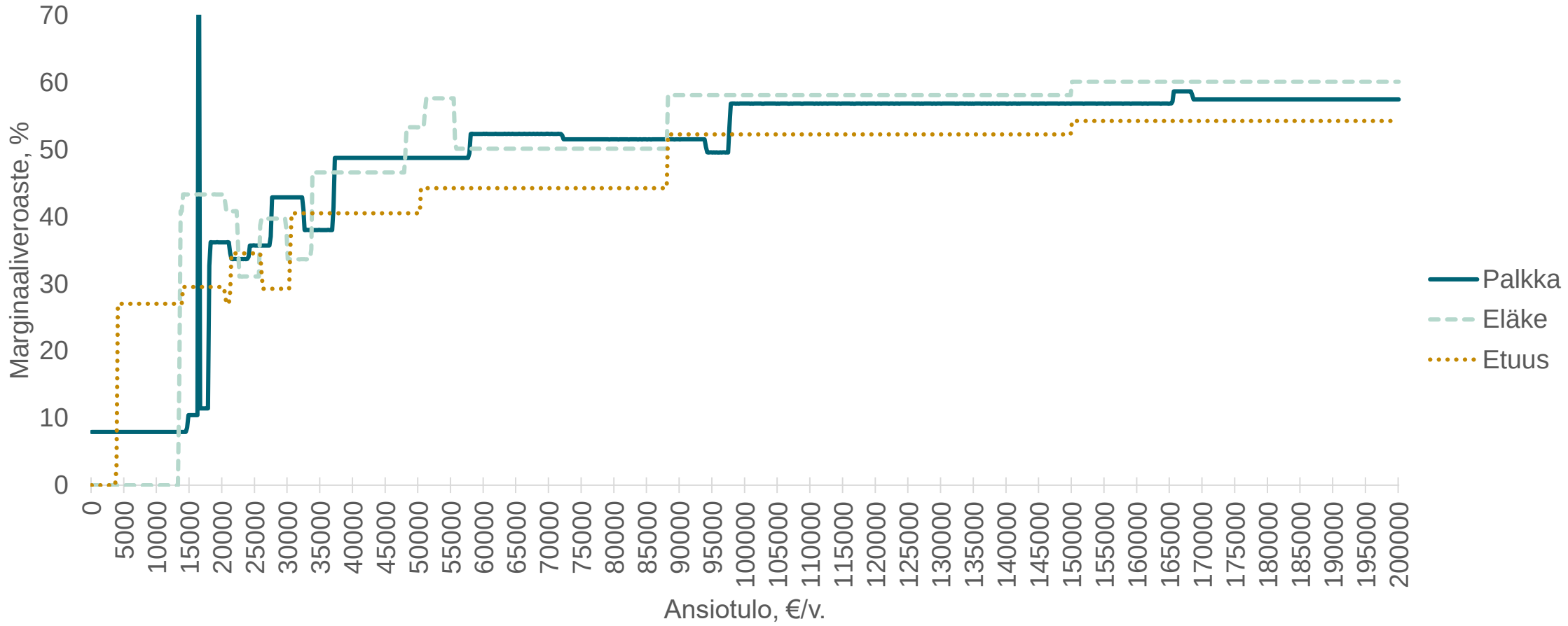


Palkkatulon ja eläketulon veroaste 2024

(Yli 53-vuotias palkansaaja)



Marginaaliveroaste eri tulotasoilla eri tulonsaajilla 2024



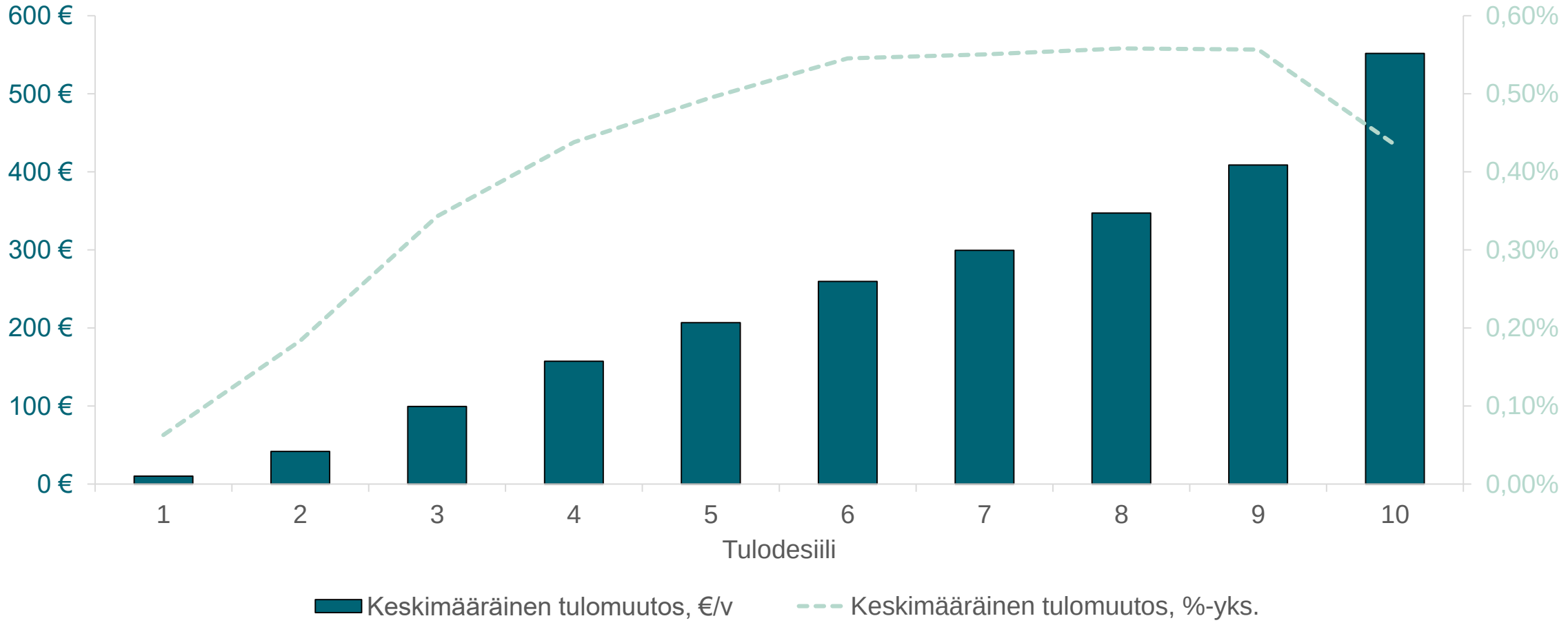
Verotuottovaikutukset vuonna 2024

(Vuosivaikutus -kaikki veronsaajat, M€)

• Valtion ansiotuloveroasteikko	-334 M€
• Valtion ansiotuloveroasteikon ylin porras	+39 M€
• Perusvähennys	-53 M€
• Työtulovähennys (indeksikorotus)	-195 M€
• Työtulovähennyksen kasvattaminen	-101 M€
• Työtulovähennyksen ikään perustuvan enimmäismäärän korotuksen uudelleen kohdistaminen	+37 M€
• Matkakuluvähennyksen omavastuu	+40 M€
• Kotitalousvähennyksen kotitalous-, hoiva- tai hoitotyön korotuksen jatkaminen 2024	-39 M€
• Kotitalousvähennyksen laajentaminen fysioterapia- ja toimintaterapiapalveluihin	-4 M€
• Perintöverojen maksuajan pidennys sekä maksamatta olevalle perintöverolle laskettava viivästyskorko	-3 M€
• **Yhteensä**	**-613 M€**
• Tuloverolain 9 a §:n määräaikaisesta rahastopoikkeusta tai ulkomailta tulevan palkansaajan lähdeverosta koskevalla ehdotuksella ei arvioida olevan merkittäviä vaikutuksia verotuottoihin	

Tulojakovaikutukset –desiilitarkastelu

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



Verotuottovaikutus alueittain

Hyvinvointialue	Verojen muutos, €	Henkilöt, lkm	Verojen muutos, €/hlö
Ahvenanmaa	-3 747 586	18 250	-205
Etelä-Karjala	-12 849 879	91 266	-141
Etelä-Pohjanmaa	-18 064 301	134 087	-135
Etelä-Savo	-12 242 645	95 942	-128
Helsinki	-84 857 565	478 337	-177
Itä-Uusimaa	-11 296 782	71 156	-159
Kainuu	-6 852 793	51 000	-134
Kanta-Häme	-18 185 278	124 221	-146
Keski-Pohjanmaa	-6 851 908	46 714	-147
Keski-Suomi	-27 660 085	189 785	-146
Keski-Uusimaa	-24 332 381	143 072	-170
Kymenlaakso	-16 563 838	119 012	-139
Lappi	-17 586 465	126 581	-139
Länsi-Uusimaa	-55 580 784	330 658	-168
Pirkanmaa	-59 989 673	375 682	-160
Pohjanmaa	-18 903 325	124 740	-152
Pohjois-Karjala	-14 974 425	115 036	-130
Pohjois-Pohjanmaa	-43 360 951	279 557	-155
Pohjois-Savo	-25 135 559	176 540	-142
Päijät-Häme	-21 488 712	149 152	-144
Satakunta	-21 989 813	157 489	-140
Vantaa ja Kerava	-35 914 462	198 938	-181
Varsinais-Suomi	-54 570 790	350 129	-156
KOKO MAA	**-613 000 000**	**3 947 344**	**-155**

Verotuottovaikutus sosioekonomisen aseman mukaan

Sosioekonominen asema	Verojen muutos, €	Henkilöt, lkm	Verojen muutos, €/hlö
Alaikäinen	-260 766	5 632	-46
Eläkeläinen	-107 393 495	1 229 613	-87
Elinkeinonharjoittaja	-14 078 303	72 669	-194
Elinkeinoyhtymän yhtiömies	-1 947 882	9 354	-208
Kuolinpesä	-75 045	260	-289
Maatalouden harjoittaja	-2 613 153	18 728	-140
Maatalousyhtymän yhtiömies	-344 660	1 832	-188
Muut	-1 965 159	65 226	-30
Pääomatulon saaja	-7 375 262	64 948	-114
Palkansaaja	-467 682 201	2 207 251	-212
Rajoitetusti verovelvollinen	-543 838	6 012	-90
Työtön	-8 720 238	265 819	-33
YHTEENSÄ	**-613 000 000**	**3 947 344**	**-155**

Verotuottovaikutus ikäryhmittäin

Ikä-ryhmä	Verojen muutos, €	Henkilöt, lkm	Verojen muutos, €/hlö
0-17	-264 755	5 671	-47
18-24	-25 436 631	196 922	-129
25-44	-261 495 230	1 285 722	-203
45-64	-197 755 742	1 279 140	-155
>64	-128 047 642	1 179 889	-109
YHTEENSÄ	**-613 000 000**	**3 947 344**	**-155**

Verotuottovaikutus sukupuolittain

Sukupuoli	Verojen muutos, €	Henkilöt, lkm	Verojen muutos, €/hlö
Mies	-320 354 787	1 944 279	-165
Nainen	-292 645 213	2 003 065	-146
YHTEENSÄ	**-613 000 000**	**3 947 344**	**-155**

VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos

PERTTI NIEMINEN, NEUVOTTELEVA VIRKAMIES
FILIP KJELLBERG, FINANSSINEUVOS
ETUNIMI.SUKUNIMI@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET