



# Verotukseen ehdotettavat muutokset HE 15/2017 vp

Verojaosto 29.3.2017

Neuvotteleva virkamies Timo Annala  
Finanssisihteeri Filip Kjellberg  
Neuvotteleva virkamies Marja Niiranen

# Ansiotulojen verotus

- Koska valtio rahoittaisi maakuntien tehtävät, valtion verotusta kiristettäisiin ja kuntien verotuloja alennettaisiin.
- Valtion verotusta kiristettäisiin muuttamalla ansiotuloverotuksen nykyisiä parametreja.
- Uudistuksen voimaantulossa ehdotetaan säädettäväksi, että kaikkien kuntien kunnallisveroprosentteja alennettaisiin tämän hetkisen arvion mukaan 12,47 prosenttiyksiköllä vuonna 2019.
- Valtion verotuksen kiristyminen Ahvenanmaan maakunnassa estettäisiin valtion verosta tehtävällä vähennyksellä.

# Vuoden 2019 tuloveroasteikko

- Valtion tuloveroasteikko alkaisi nykyistä selvästi alemmalta tulotasolta ja siihen tulisi enemmän portaita.

## Nykytila

| Verotettava ansiotulo, euroa | Vero alarajan kohdalla, euroa | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, % |
|------------------------------|-------------------------------|---|
| 16 900—25 300                | 8,00                          | 6,25                                      |
| 25 300—41 200                | 533,00                        | 17,50                                     |
| 41 200—73 100                | 3315,50                       | 21,50                                     |
| 73 100—                      | 10174,00                      | 31,50                                     |

## Uudistus

| Verotettava ansiotulo, euroa | Vero alarajan kohdalla, euroa | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta, % |
|------------------------------|-------------------------------|---|
| 3 100—15 300                 | 8,00                          | 14,25                                     |
| 15 300—20 000                | 1 746,50                      | 18,00                                     |
| 20 000—25 000                | 2 592,50                      | 20,50                                     |
| 25 000—30 000                | 3 617,50                      | 28,75                                     |
| 30 000—39 000                | 5 055,00                      | 29,25                                     |
| 39 000—73 800                | 7 687,50                      | 34,25                                     |
| 73 800—                      | 19 606,50                     | 44,00                                     |

# Työtulovähennys, perusvähennys ja opintorahavähennys

- Työtulovähennyksen määräytymisperusteita muutettaisiin
  - Kertymäprosentti kasvaisi 12 prosentista 21 prosenttiin.
  - Enimmäismäärä kasvaisi 1 420 eurosta 1 920 euroon
  - Poistumaprosentti kasvaisi 1,51 prosentista 1,85 prosenttiin.
  - Poistuma alkaisi 22 400 euroa ylittävältä osalta nykyisen 33 000 euron sijaan.
- Kunnallisverotuksen perusvähennyksen enimmäismäärää korotettaisiin 3 060 eurosta 3 070 euroon.
- Opintorahavähennys myönnettäisiin jatkossa myös valtionverotuksessa.

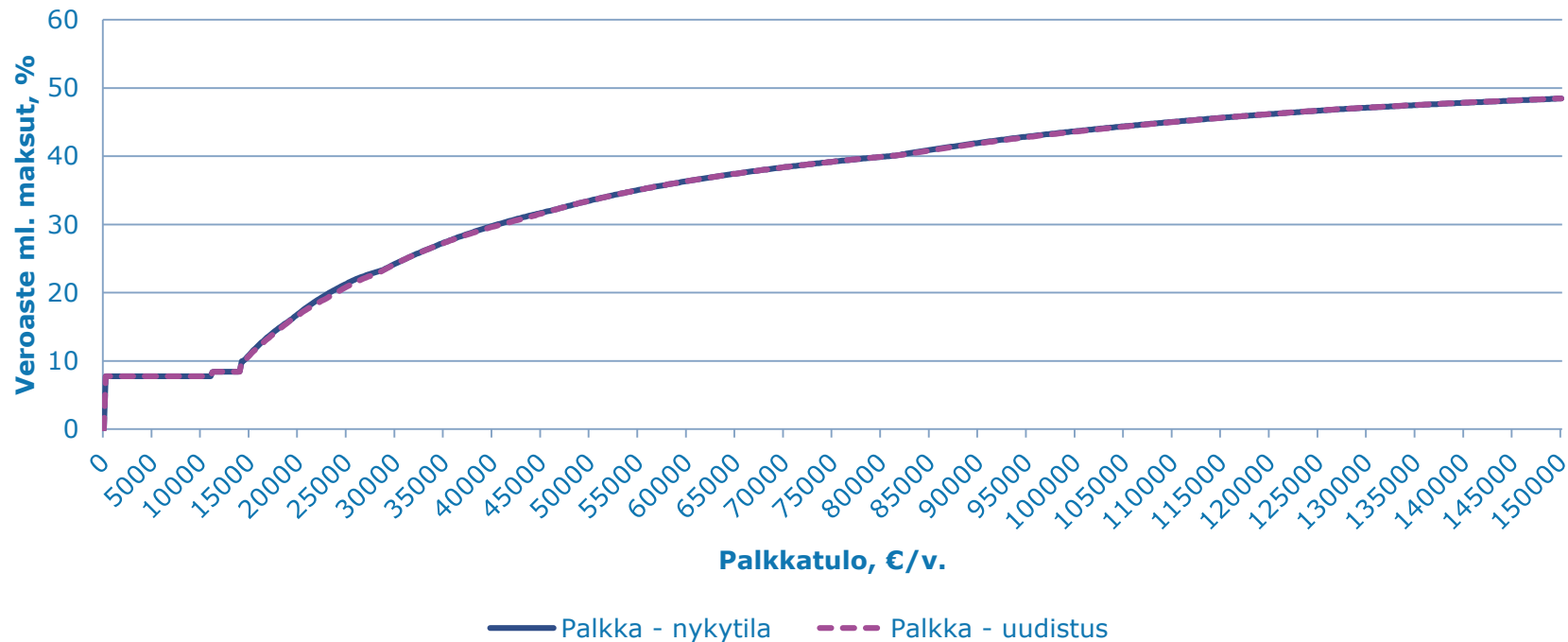
# Eläketulovähennykset

- Kunnallisverotuksen eläketulovähennys
  - Täyden eläketulovähennyksen laskemiseksi käytettävä kerroin kasvaisi 1,393:sta 1,44:ään. Poistumaprosentti kasvaisi 51 prosentista 80 prosenttiin.
- Valtionverotuksen eläketulovähennys
  - Täyden eläketulovähennyksen laskemiseksi käytettävä kerroin laskisi 3,81:sta 1,595:een.
  - Vähennyksen poistuman rakenne muuttuisi siten, että siinä olisi kaksi porrasta.
  - Puhtaan ansiotulon ylittäessä täyden eläketulovähennyksen määrän, vähennyksen määrä pienenesi 34,5 prosentilla ylimenevältä osin.
  - Kuitenkin siltä osin kuin puhdas ansiotulo ylittää 20 100 euroa, vähennyksen määrä pienenesi 23 prosentilla ylimenevältä osin.

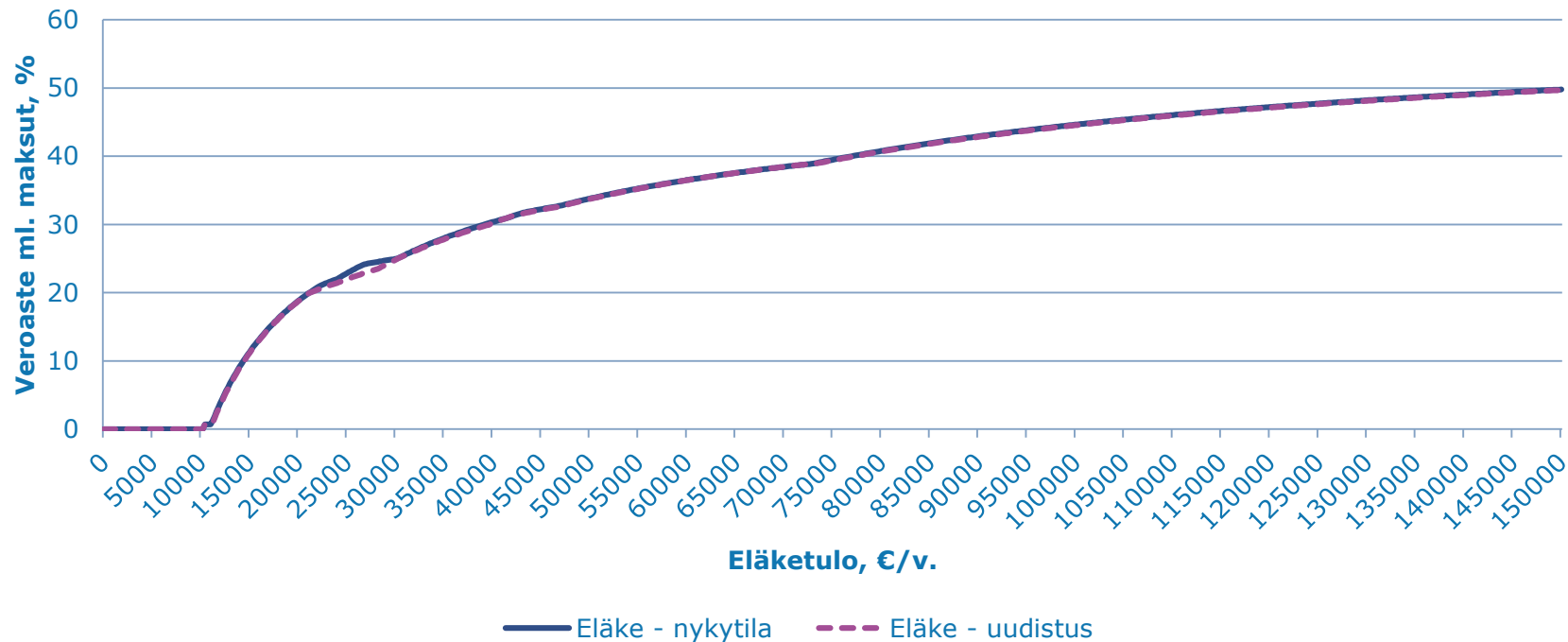
# Vaikutukset verovelvollisille

- Uudistus toteutetaan siten, että sillä on mahdollisimman vähän vaikutuksia verovelvollisten verotuksen tasoon vuonna 2019.
- Uudistuksen jälkeen verovelvolliset maksavat vähemmän kunnallisveroa ja enemmän valtionveroa kuin nykyisin, mutta kokonaisuutena verotuksen taso pysyy lähes ennallaan.
- Koska uudistuksessa muutetaan useita veroparametreja, uudistusta ei voida toteuttaa kuitenkaan niin, että kenenkään veroprosentti ei muuttuisi lainkaan.
- Uudistus toteutetaan hallituksen linjauksen mukaisesti siten, ettei työn verotuksen kiristymiä tapahdu lainkaan, minkä seurauksena verotus kokonaisuudessaan kevenee hieman useilla tulotasoilla.

# Keskimääräinen veroaste eri tulotasoilla, palkkatulo

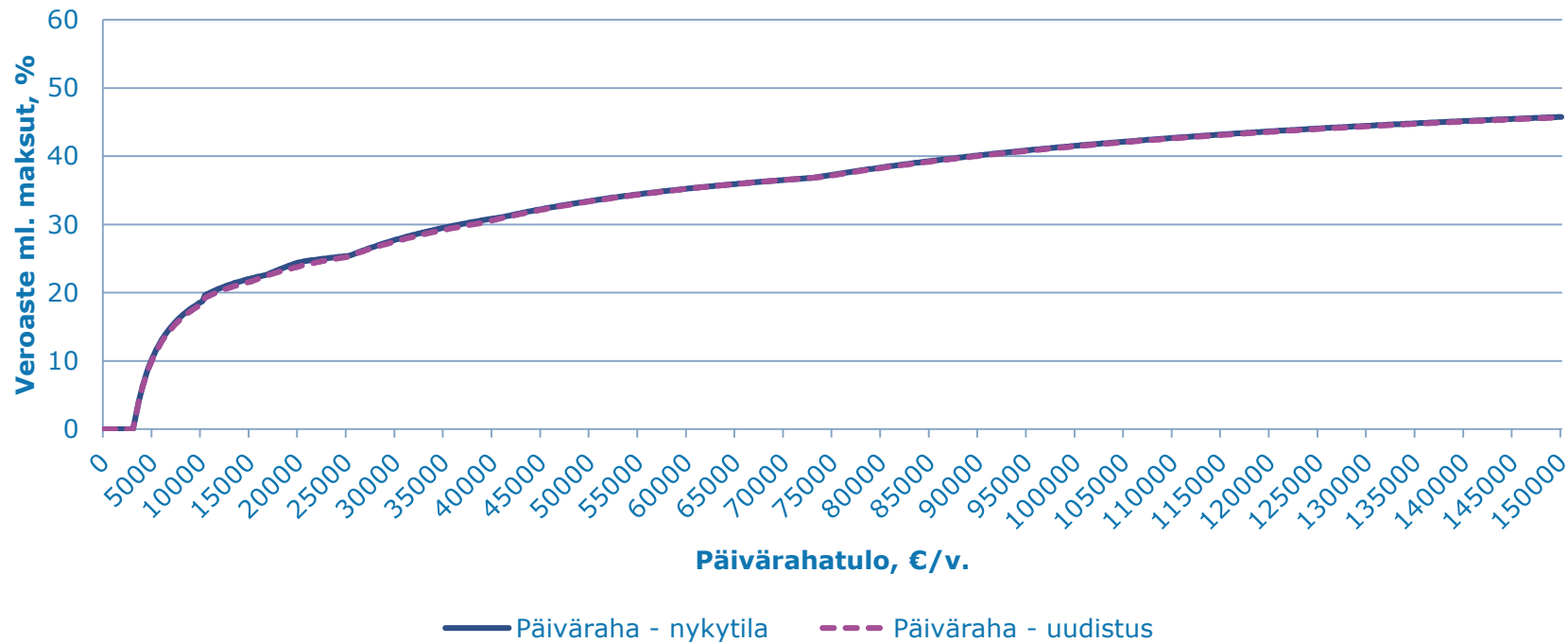


# Keskimääräinen veroaste eri tulotasoilla, eläketulo

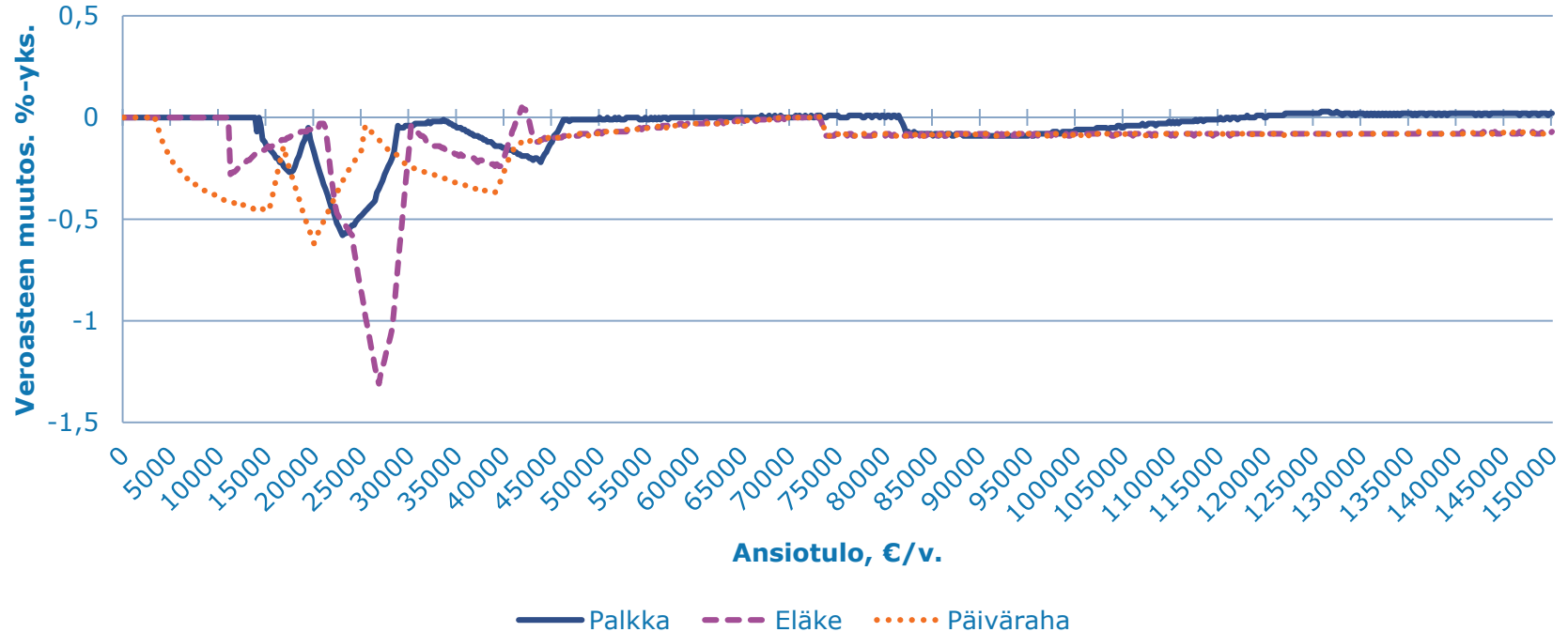




# Keskimääräinen veroaste eri tulotasoilla, päivärahatulo



# Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten vaikutus eri tulonsaajien veroasteeseen



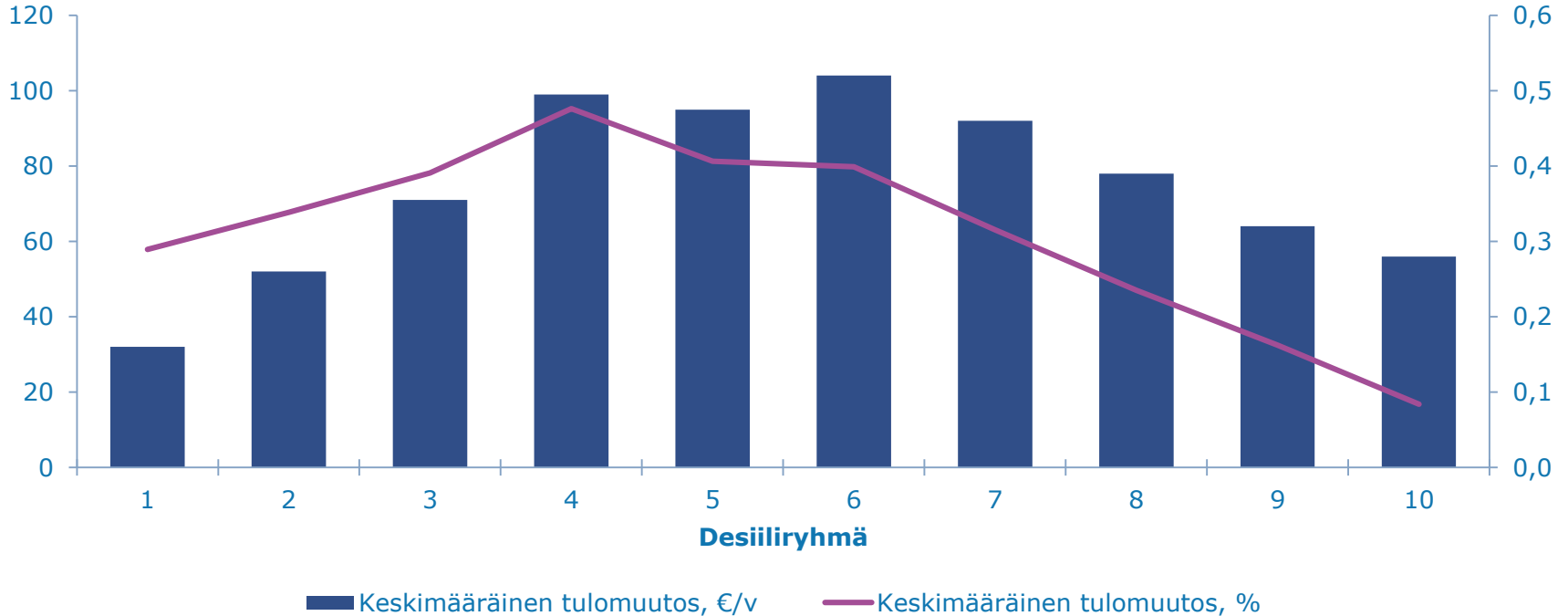
# Vaikutukset verovelvollisille

- Koska uudistuksessa muutetaan useita veroparametreja, sitä ei voida toteuttaa niin, että kenenkään veroprosentti ei muuttuisi lainkaan myöskään millään tulokombinaatioilla.
- Vuoden 2017 tasolle korotetulla vuoden 2015 pohja-aineistolla tehdyissä tarkasteluissa on havaittu yksittäisiä tapauksia, joissa verovelvollisen verotus on kiristynyt enemmän kuin 0,5 prosenttiyksiköllä.
  - Vanhoja ansiotulolajin tappioita: 174 tapausta
  - Pienen eläketulon sekä muun ansiotulon yhdistelmätapauksia:
    - 1 245 tapausta, joissa verotus kiristyi yli 0,5 prosenttiyksiköllä
    - 171 tapausta, joissa verotus kiristyi yli 1 prosenttiyksiköllä.
- Tarkastellaan uudelleen vuoden 2018 veroparametrien päivityksen yhteydessä, jolloin verotuksen kiristymät minimoidaan.

# Vaikutukset eri veronsaajien verotuloihin

- Manner-Suomen kuntien verotulojen arvioidaan pienenevän noin 11 690 miljoonaa euroa.
  - Kunnallisverotulot pienenisivät noin 11 145 miljoonaa euroa ja yhteisöverotulot noin 545 miljoonaa euroa.
- Valtion tuloverojen tuoton arvioidaan kasvavan noin 11 390 miljoonaa euroa
  - Progressiivisen tuloveron tuotto kasvaisi noin 10 820 miljoonaa euroa, pääomatuloveron tuotto noin 25 miljoonaa euroa ja yhteisöveron tuotto noin 545 miljoonaa euroa
- Kirkollisveron tuoton arvioidaan kasvavan noin 65 miljoonalla eurolla.
  - Ei ole huomioitu mahdollisia kirkollisveroprosenttien alentamisia.
  - Jos seurakunnat, joilla kirkollisveroprosentin laskennallinen alentamispaine olisi suurempi kuin 0,05 prosenttiyksikköä alentaisivat veroprosenttejaan, kirkollisveron tuotto kasvaisi noin 20 miljoonalla eurolla.
- Verotus kevenee uudistuksen yhteydessä tämän hetkisen arvion mukaan noin 235 miljoonaa euroa.

# Veroperusteisiin tehtyjen muutosehdotusten tulonjakovaikutus (Gini-kertoimen muutos -0,06 %-yks.)



# Yhteisöveron jako-osuudet

- Kuntien osuutta yhteisöveron tuotosta alennettaisiin 500 milj. eurolla vuoden 2016 tasossa laskettuna.
- Valtion osuutta yhteisöveron tuotosta puolestaan kasvatettaisiin 500 milj. eurolla vuoden 2016 tasossa laskettuna.
- Ilman yhteisövero-osuuden muutoksia suhdanneherkän yhteisöveron osuus kuntien tuloista kasvaisi liikaa, kun kuntien tulot alenevat nykyisestä.
- Metsävero-osuudesta otettaisiin jatkossa huomioon 65 %, jotta yhteisöveron alennus kohdistuisi saman suuruisena kaikkiin kuntiin.
- Osittain verovapaiden yhteisöjen tuloveroprosenttia alennettaisiin vastaamaan kuntien osuutta yhteisöveron tuotosta.

# Maakuntien asema tuloverotuksessa

- Maakunnat määriteltäisiin osittain verovapaiksi yhteisöiksi valtion, kuntien ja kuntayhtymien tapaan.
- Kuntien ja kuntayhtymien tapaan maakunnat olisivat verovelvollisia ainoastaan elinkeinotulosta ja muuhun kuin yleiseen tai yleishyödylliseen käyttöön tarkoitettun kiinteistön tuottamasta tulosta
- Vero määräytyisi alennetun verokannan mukaan.
- Maakuntien liikelaitokset osa maakuntaa, joten tuloverovelvollisuutta arvioitaisiin maakuntaa koskevan säännön mukaisesti.
- Palvelukeskukset ja muut osakeyhtiön normaalisti verovelvollisia.
- Muualla tuloverolaissa maakuntien asema vastaisi muiden julkisyhteisöjen asemaa.

# Arvonlisäverotus

- Maakuntien verotuksellisesta asemasta säädettäisiin arvonlisäverolaissa.
- Maakuntien osalta arvonlisäveron hankintaneutraalisuutta parannettaisiin valtion talousarviomenettelyn kautta.
- Maakunta rinnastetaan kuntiin ja valtioon siten, että niiden käytössä olevien kiinteistöjen käyttöoikeuden luovutuksesta voisi hakeutua verovelvolliseksi.
- Maakunnan liikelaitos olisi verotuksellisesti osa maakuntaa.
- Maakunnan kilpailutilanteessa markkinoilla hoitamat ja yhtiöittämisvelvollisuuden alaiset sosiaali- ja terveydenhuollon palvelut rinnastetaan verotuksessa yksityisen ja kolmannen sektorin toimijoiden palveluihin.



# Omaisuuuden siirtoihin liittyvät verotuskysymykset

- Voimaanpanolaissa ehdotetaan säädettäväksi, että tuloverotuksessa ja varainsiirtoverotuksessa ei syntyisi veroseuraamuksia siirrettäessä kuntayhtymät varoineen ja velkoineen maakunnille ja näiden varojen siirtyessä edelleen valtakunnalliselle palvelukeskukselle tai yhtiöittämisvelvollisuuden johdosta maakuntien tytäryhtiöille.
- Arvonlisäverotuksessa kuntayhtymien varojen siirtyminen voimaanpanolaissa tarkoitetulla tavalla maakuntien kautta valtakunnalliselle palvelukeskukselle ei vaikuta veroseuraamuksiin.

# Muut verolainsäädäntöön ehdotettavat muutokset

- Invalidivähennyksestä luovuttaisiin sekä valtionverotuksessa että kunnallisverotuksessa ja tästä säästyvät varat kohdennettaisiin vammaispalveluiden kehittämiseen.
- Koska kuntien ja valtion verokertymien jakautumisessa tapahtuisi merkittävä muutos, kuntien osuutta verotuskustannuksista alennettaisiin 29,9 prosentista 14,5 prosenttiin ja valtion osuutta kasvatettaisiin 61,1 prosentista 76,5 prosenttiin.
- Maakunnille vastaavat sivullisen tiedonantovelvollisuutta koskevat velvollisuudet kuin muilla julkisyhteisöillä.
- Kunnallisveroprosentin tarkkuutta muutettaisiin siten, että vuonna 2019 kuntien tuloveroprosentti ilmoitettaisiin prosenttiyksikön sadasosan tarkkuudella ja vuodesta 2020 lähtien prosenttiyksikön kymmenyksen tarkkuudella.

# Voimaantulo

- Veroperusteisiin ehdotettavat muutokset tulisivat voimaan vasta vuoden 2019 alusta.
- Maakuntien verotukselliseen asemaan liittyvät verolainsäädännön muutokset ehdotetaan tulevan voimaan samaan aikaan kuin maakunnat perustetaan.
- Ansiotuloveroperusteisiin ehdotettavat muutokset on laskettu vuoden 2017 tasolle korotetulla vuoden 2015 pohja-aineistolla. Laskelmat tullaan päivittämään viimeisimpien käytettävissä olevien tietojen perusteella vuonna 2018, minkä johdosta vuonna 2018 tullaan antamaan uusi esitys, jossa ehdotetaan muutoksia tässä esityksessä ehdotettaviin ansiotulojen veroperusteisiin ja verotuskustannusten jakautumiseen.