

RP 87/2012 rd

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om inkomstskatteskalen för 2013 samt till lag om ändring av inkomstskattelagen

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

Denna proposition innehåller ett förslag till progressiv inkomstskatteskala som ska tillämpas vid statsbeskattningen för 2013. Det föreslås att till skalan fogas en ny högsta inkomstklass för inkomster som överskrider 100 000 euro. Beskattningen av pensionsinkomst skärps till den del den överstiger 45 000 euro.

Inkomstskattelagen ändras enligt förslaget så, att arbetsinkomstavdragets högsta belopp och inflödesskattesatsen samt grundavdragets högsta belopp höjs. Hushållsavdrag ska också beviljas för tjänster som säljs av utländska

företag när tjänsten tillhandahålls i en annan stat i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Propositionen hänför sig till budgetpropositionen för 2013 och avses bli behandlad i samband med den.

Lagarna avses träda i kraft vid ingången av 2013 och de ska tillämpas första gången vid beskattningen för 2013. Ändringen gällande hushållsavdraget ska dock tillämpas till den skattskyldiges fördel redan från och med skatteåret 2007.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLL	2
MOTIVERING	3
1 Nuläge	3
1.1 Beskattningen av förvärvsinkomster	3
Skatteskalen för förvärvsinkomster	3
Grundavdrag	3
Arbetsinkomstavdrag	3
Beskattningen av pensionsinkomst	4
1.2 Hushållsavdrag	4
2 Föreslagna ändringar	4
2.1 Beskattningen av förvärvsinkomster	5
2013 års skatteskala för beskattning av förvärvsinkomster	5
Grundavdraget	5
Arbetsinkomstavdraget	5
Tilläggsskatten på pensionsinkomst	5
2.2 Hushållsavdrag	6
3 Propositionens konsekvenser	6
3.1 Ekonomiska konsekvenser	6
Beskattningen av förvärvsinkomster	6
Hushållsavdrag	10
3.2 Administrativa konsekvenser	10
3.3 Inkomstfördelningskonsekvenser	10
4 Beredningen av propositionen	10
5 Samband med andra propositioner	10
6 Ikraftträdande	10
LAGFÖRSLAG	11
Lag om inkomstskatteskalen för 2013	11
Lag om ändring av inkomstskattelagen	11
BILAGA	13
PARALLELLETEXT	13
Lag om ändring av inkomstskattelagen	13

MOTIVERING

1 Nuläge

Det grundläggande målet för regeringens skattepolitik är att finansiera välfärdstjänsterna samtidigt som regeringen eftersträvar balans i statsfinanserna. Målet är att få till stånd en minskning av statens skuldkvot före valperiodens slut. Det svaga utgångsläget när det gäller de offentliga finanserna – den långsamma ekonomiska tillväxten, de ekonomiska problemen inom euroområdet och befolkningen stigande medelålder – medför utmaningar för den ekonomiska politiken. Under 2013 kommer man att genomföra omfattande skattepolitiska anpassningsåtgärder som är nödvändiga för att balansera de offentliga finanserna och minska hållbarhetsgapet. Samtidigt genomförs också skattelösningar som främjar en rättvis beskattning och stöder ekonomisk tillväxt och innovationer.

1.1 Beskattningen av förvärvsinkomster

Skatteskalen för förvärvsinkomster

Enligt 124 § 4 mom. i inkomstskattelagen (1535/1992) föreskrivs särskilt om den skatteskala som ska tillämpas vid respektive års beskattning av förvärvsinkomst. I det differentierade inkomstskattesystemet gäller den progressiva inkomstskatteskalen fysiska personers och dödsboms förvärvsinkomster. Skattepliktig förvärvsinkomst är bland annat lön och därmed jämförbar inkomst i arbetsförhållande, pension samt förmån eller ersättning som erhållits i stället för sådan inkomst. Skattegrunderna för förvärvsinkomster har de senaste åren justerats så, att beskattningen av arbete inte har skärpts som en följd av stegringen i inkomstnivån.

Grundavdrag

Om grundavdraget vid kommunalbeskattningen bestäms i 106 § i inkomstskattelagen. Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de övriga avdragen inte överstiger 2 850 euro, ska detta belopp enligt bestämmelsen dras av från nämnda inkomst. Om nettoförvärvsinkoms-

tens belopp efter övriga avdrag överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

Eftersom grundavdraget beviljas efter att de andra inkomstavdragen gjorts, riktar det sig till mottagare av dagpenningsinkomster, löneinkomster och pensionsinkomster på olika inkomstnivåer på grund av de avdrag av varierande storlek som ska göras från nämnda inkomster. Grundavdraget beviljas till fullt belopp vid en dagpenningsinkomst om 2 850 euro per år, en löneinkomst om cirka 5 200 euro per år och en pensionsinkomst om cirka 10 400 euro per år. Effekten av grundavdraget sträcker sig för mottagare av dagpenningsinkomst till en inkomst om cirka 17 100 euro per år, för mottagare av löneinkomst till cirka 22 400 euro per år och för mottagare av pensionsinkomst till cirka 19 500 euro per år.

Arbetsinkomstavdrag

Om arbetsinkomstavdraget bestäms i 125 § i inkomstskattelagen. Arbetsinkomstavdraget görs i första hand från den inkomstskatt på förvärvsinkomster som betalas till staten. Till den del inkomstskatten på förvärvsinkomst till staten inte räcker till för att göra avdraget, görs avdraget från kommunalskatten, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och kyrkoskatten i proportion till dessa skatter. Avdraget beräknas på den skattskyldiges skattepliktiga löneinkomst, förvärvsinkomst av annat arbete, uppdrag eller tjänst som utförts för annans räkning, bruksavgifter som anses utgöra förvärvsinkomst, utdelningar som ska beskattas som förvärvsinkomst, förvärvsinkomstandel av företagsinkomst som ska fördelas samt förvärvsinkomstandel av näringsverksamhet eller jordbruk för delägare i en sammanslutning. Eftersom arbetsinkomstavdraget riktar sig till löneinkomst och annan aktiv inkomst lindras beskattningen av arbete om avdraget höjs.

Arbetsinkomstavdraget är 7,1 procent av den del av de avdragsgilla inkomsterna som överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 945 euro. Avdragsbeloppet minskar med 1,1 procent för den del av nettoförvärvs-

inkomsten som överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra skatteavdrag. När nettoförvärvsinkomsten överskrider cirka 119 400 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavdrag.

Beskattningen av pensionsinkomst

Pensionsinkomst är skattefri upp till en årlig inkomst på ca 10 000 euro. I figuren nedan har man jämfört pensionsinkomstens skattegrad med skattegraden för en löntagare som fyllt 53 år så att man vid jämförelsen använt den genomsnittliga kommunalskatteprocenten och beaktat löntagaravgifterna för löntagaren som fyllt 53 år. Jämförelsen visar att pensionsinkomstens skattegrad är lägre än skattegraden för löneinkomst upp till en årsinkomst på ca 16 600 euro, på ungefär samma nivå eller något högre inom inkomstintervall 16 800—26 200 euro per år och igen lägre än skattegraden för löneinkomster från en årsinkomst på ca 26 400 euro och uppåt. Skillnaden i skattegraden mellan pensionsinkomst och arbetsinkomst beror på de olika avdrag som görs på inkomsterna samt på de löntagaravgifter som betalas på basis av arbetsinkomst.

1.2 Hushållsavdrag

En skattskyldig får med stöd av 127 a § i inkomstskattelagen som hushållsavdrag från skatten dra av en del av de belopp som den skattskyldige har betalt för arbete som utförts i en bostad eller fritidsbostad som den skattskyldige använder. Till avdrag berättigar normalt hushålls-, omsorgs- eller vårdarbete samt arbete som innebär underhåll eller ombyggnad av bostad eller fritidsbostad. Avdraget är högst 2 000 euro per år och det beviljas endast i den utsträckning som den i 127 b § avsedda avdragbara delen av kostnaderna överstiger 100 euro.

Ett villkor för hushållsavdrag som görs på basis av ersättning för arbete är att betalningsmottagaren har införts i förskottsuppbörsregistret i enlighet med 25 § i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996). Enligt huvudregeln införs i förskottsuppbörsregistret på ansökan av den skattskyldige en i Finland allmänt skattskyldigt näringsidkare. Enligt

25 § 3 mom. i lagen om förskottsuppbörd kan en begränsat skattskyldig dock införas i förskottsuppbörsregistret endast om han har ett fast driftställe i Finland eller om han har hemvist i en stat med vilken Finland har ingått ett avtal om undvikande av dubbelbeskattning. Om näringsidkaren inte tillhandahåller tjänster i Finland, utan tjänsterna i sin helhet tillhandahålls utanför Finland i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, införs tillhandahållaren inte på ansökan i förskottsuppbörsregistret.

Inkomstskattelagens 127 b § och 25 § i lagen om förskottsuppbörd kan i vissa särskilda fall vara problematiska med tanke på den fria rörligheten för arbetstagare som föreskrivs i artikel 45 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, nedan FEUF, och i artikel 28 i avtalet om Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och den fria rörligheten för personer som föreskrivs i artikel 18 i FEUF. Europeiska kommissionens enheter har tagit emot ett klagomål som gäller kravet på att företag och självständiga yrkesutövare som är etablerade i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska höra till Finlands förskottsuppbörsregister, för att hushållsavdrag ska kunna beviljas för deras arbete.

2 Föreslagna ändringar

Regeringen har den 4 april 2012 kommit överens om ramarna för statsfinanserna 2013—2016. Enligt rambeslutet uppställs som mål att uppnå balans inom statsfinanserna i en så snabb tidtabell som möjligt. I syfte att nå dessa mål beslutades det i regeringsprogrammet om anpassningsåtgärder för statens inkomster och utgifter. De bärande principerna inom beskattningen är rättvisa och att stödja den ekonomiska tillväxten och sysselsättningen, varvid det särskilt under svåra ekonomiska tider är motiverat att skattebördan är större för dem som har högre inkomster.

Enligt vårens rambeslut justeras beskattningen av förvärvsinkomsterna inte i förhållande till inflationen och inkomstnivån åren 2013 eller 2014, fogas temporärt en ny högsta inkomstklass till inkomstskatteskalen för åren 2013—2015 samt tas i bruk en tilläggs-

skatt för pensionsinkomst. Dessutom lindras beskattningen av låginkomsttagare genom en höjning av arbetsinkomstavrdraget och grundavdraget vid kommunalbeskattningen.

2.1 Beskattningen av förvärvsinkomster

2013 års skatteskala för beskattning av förvärvsinkomster

För att öka statens inkomster har regeringen beslutat slopa de i regeringsprogrammet nämnda kompenseringen av den skattehöjande effekten av inflationen och stegringen i förtjänstnivån åren 2013 och 2014. Av denna anledning föreslås att den progressiva förvärvsinkomstskatteskalen vid statsbeskattningen för 2013 till denna del ska motsvara 2012 års skala.

I enlighet med rambeslutet föreslås det att i 2013 års inkomstskatteskala ska ingå en ny inkomstklass för inkomster som överskrider 100 000 euro. Skatten föreslås uppgå till 18 718,75 euro vid den nedre gränsen och utgöra 31,75 procent av den del av inkomsten som överstiger den gränsen. Jämfört med den skala som tillämpas år 2012 skärps beskattningen i denna nya inkomstklass med 2 procentenheter. Det beräknas finnas omkring 50 000 löntagare som tjänar över 100 000 euro per år.

Grundavdraget

Maximibeloppet för grundavdraget i kommunalbeskattningen bestäms enligt 106 § i inkomstskattelagen och det höjs nu från 2 850 euro till 2 880 euro. Grundavdraget beviljas till sitt fulla belopp vid 2 880 euros årsinkomst för mottagare av dagpenningssinkomst, cirka 5 500 euros årsinkomst för mottagare av löneinkomst och cirka 10 700 euros årsinkomst för mottagare av pensionsinkomst. Effekten av grundavdraget sträcker sig för mottagare av dagpenningssinkomst till en inkomst om cirka 17 300 euro per år, för mottagare av löneinkomst till cirka 22 700 euro per år och för mottagare av pensionsinkomst till cirka 19 900 euro per år.

Arbetsinkomstavrdraget

Arbetsinkomstavrdragets högsta belopp som enligt 125 § i inkomstskattelagen är 945 euro höjs till 970 euro och avdragets inflödesskattesats höjs från 7,1 procent till 7,3 procent. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. När nettoförvärvsinkomsten uppgår till cirka 122 000 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavrdrag.

Tilläggsskatten på pensionsinkomst

I propositionen föreslås det att beskattningen för skattskyldiga med stora pensionsinkomster skärps så att fysiska personer ska betala 6 procent i tilläggsskatt på pensionsinkomst till staten till den del pensionsinkomsten med avdrag för pensionsinkomstavrdraget överskrider 45 000 euro. Tilläggsskatten på pensionsinkomst ska betalas utöver den inkomstskatt som fastställs enligt den progressiva inkomstskatteskala som ska tillämpas vid statsbeskattningen. Det primära syftet med tilläggsskatten är att samla in skatteinkomster av dem vars skattebetalningsförmåga är hög. Syftet är också att minska den nuvarande skillnaden i skattegraderna mellan pensionsinkomst och löneinkomst. Genom att minska skillnaden i skattegraderna försöker man förbättra incitamenten för äldre att fortsätta i arbetslivet.

Efter ändringen ska beskattningen av pensionsinkomst bli lindrigare än beskattningen av löneinkomst för personer som fyllt 53 år redan från en inkomstnivå på ca 20 500 euro, och skattegraden kommer upp till den genomsnittliga skattegraden för löneinkomst för löntagare som fyllt 53 år vid en årsinkomst på ca 95 000 euro, när man vid jämförelsen beaktar 2013 års rundradioskatt och löntagaravgifterna. Över denna inkomstnivå är skattegraden för pensionsinkomst något högre än skattegraden för löneinkomst.

Genom att fastställa inkomstgränsen till 45 000 euro säkerställer man emellertid att den föreslagna tilläggsskatten inriktas tydligt på de stora pensionsinkomsterna och tilläggsskatt på pensionsinkomst betalas först

på en inkomstnivå där också skattegraden för löntagare under 53 år är högre än skattegraden för pensionsinkomst. Den genomsnittliga pensionsinkomsten uppgick år 2011 till ca 17 000 euro. Det beräknas finnas ca 45 000 skattskyldiga som ska betala tilläggsskatt på pensionsinkomst, dvs. ca 3,5 procent av pensionstagarna.

I 124 § i inkomstskattelagen föreskrivs om fastställande av skatt. Det föreslås att 4 mom. ändras så att i den införs bestämmelser om tilläggsskatt på pensionsinkomst. Enligt paragrafen ska en fysisk person betala tilläggsskatt på pensionsinkomst till staten när pensionsinkomsten med avdrag för pensionsinkomstsvdraget vid statsbeskattningen överskrider 45 000 euro. Tilläggsskatten ska uppgå till 6 procent. Pensionsinkomst är en form av förvärvsinkomst, vilket innebär att på tilläggsskatten på pensionsinkomst tillämpas bestämmelserna om inkomstskatt på förvärvsinkomster som ska betalas till staten. Den pensionsinkomst som avses i bestämmelsen motsvarar pensionsinkomst enligt 100 § i inkomstskattelagen, och med stöd av 17 § 1 mom. i den lagen ska dödsboet, när de lagstadgade villkoren uppfylls, betala tilläggsskatten på pensionsinkomst för dödsåret.

Nuvarande 4 mom. blir 5 mom.

2.2 Hushållsavdrag

Europeiska kommissionen har fäst uppmärksamhet vid att de gällande bestämmelserna begränsar den fria rörligheten för arbetstagare som föreskrivs i artikel 45 i FEUF och i artikel 28 i avtalet om Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och den fria rörligheten för personer som föreskrivs i artikel 18 i FEUF. Det föreslås att 127 b § i inkomstskattelagen ska ändras så att hushållsavdrag också ska beviljas i situationer då tjänsten tillhandahålls i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om den skattskyldige visar att betalningsmottagaren inte har gjort sig skyldig till sådana försummelser som avses i 26 § i lagen om förskottsuppbörd. Såvida ska skattskyldig visa att betalningsmottagaren inte har betydliga betalnings- eller anmälningsförsummelser. Skattskyldig kan ge sådan utredning med

intyg som ges av skattemyndighet i staten i fråga. Med samma intyg kan skattskyldig visa uppfyllda villkor till avdrag också så att den som fått ersättning för arbete är införd i ett register som motsvarar förskottsuppbördsregistret i staten i fråga. Ett register i en annan stat kan anses motsvara Finlands förskottsuppbördsregister, om villkoren för införande i och avförande från registret i fråga i huvudsak är desamma som i Finland. Till övriga delar kvarstår villkoren för avdraget.

Det föreslås att ändringen ska göras retroaktivt, så att den skattskyldige ska ha rätt till hushållsavdrag för arbete som utförts år 2007 eller senare. Den skattskyldige ska kunna söka ändring i den verkställda beskattningen inom ramen för de sedvanliga bestämmelserna om ändringssökande, dvs. inom fem år från ingången av året efter det då beskattningen slutförts. Tillämpningen av lagen inriktas således på de skatteår för vilka man kan söka ändring genom rättelseyrkande enligt lagen om beskattningsförfarande (1558/1995). Det ska vara möjligt att ändra beskattningen även i sådan situation då saken har slutförts med ett laggilt beslut enligt lagen som trädde i kraft innan denna lag trätt i kraft. Eftersom ändringen endast kan inriktas på den skattskyldiges begäran och till dennes fördel, är en retroaktiv tillämpning av bestämmelsen inte problematisk med hänsyn till grundlagen.

3 Propositionens konsekvenser

3.1 Ekonomiska konsekvenser

Beskattningen av förvärvsinkomster

Propositionen innehåller både sådana ändringsförslag som ökar skatteintäkterna och sådana som minskar dem. Sammanlagt beräknas de ändringar som föreslås i propositionen öka skatteinkomsterna med ca 15 miljoner euro. Statens skatteinkomster beräknas öka med ca 47 miljoner euro. Ökningen består av skatt på förvärvsinkomst. Kommunernas skatteinkomster beräknas minska med ca 29 miljoner euro. Församlingarnas skatteinkomster beräknas minska med ca 1,5 miljoner euro och intäkterna från sjukförsäk-

ringens sjukvårdspremie beräknas minska med ca 1,5 miljoner euro.

När en ny högsta inkomstklass fogas till statens inkomstskatteskala beräknas statens intäkter av inkomstskatt på förvärvsinkomst öka med ca 30 miljoner euro.

Tilläggs-skatten på pensionsinkomst beräknas öka statens intäkter av inkomstskatt på förvärvsinkomst med ca 50 miljoner euro. Förslaget skärper beskattningen för ca 44 000 skattskyldiga pensionsinkomsttagare. Om pensionsinkomstens belopp efter pensionsinkomstavrdraget uppgår till 50 000 euro uppgår tilläggs-skattens belopp till 300 euro. Beräknat på hela inkomsten skärps beskattningen med 0,6 procentenheter.

Höjningen av arbetsinkomstavrdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 55 miljoner euro, varav statens andel är 33 miljoner euro, kommunernas andel 20 miljoner euro, församlingarnas andel 1 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel 1 miljoner euro.

Höjningen av grundavdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 10 miljoner euro, varav kommunernas andel är 9 miljoner euro, församlingarnas andel 0,5 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel ca 0,5 miljoner euro. Höjningen av grundavdra-

get lindrar beskattningen av låginkomsttagare med knappa 8 euro per år. Beskattningen lindras för mottagare av löneinkomst ungefär i inkomstintervallet 5 400—22 400 euro, för mottagare av dagpenningssinkomst ungefär i inkomstintervallet 3 000—17 200 euro och för mottagare av pensionsinkomst i inkomstintervallet 10 400—19 600 euro.

Tabell 1 nedan visar i sammanfattning hur förslaget till ändring av inkomstskattegrunderna genom de i denna proposition gjorda ändringarna i statens progressiva inkomstskatteskala, arbetsinkomstavrdraget och grundavdraget sammantaget på olika inkomstnivåer påverkar skattegraden för en löntagare som är yngre än 53 år. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och dagpenningsspremie samt arbetstagarnas arbetspensionsförsäkringsavgift och löntagarnas arbetslöshetsförsäkringspremie. I tabellens sifferuppgifter har man inte beaktat den rundradioskatt som infördes år 2013. I kalkylerna har använts 2012 års genomsnittliga skattesatser för kommunalskatten och kyrkoskatten samt löntagaravgifter.

Tabell 1 Löneinkomstens skattegrad, %

Löneinkomst, euro/år,	Grunderna för 2012	Grunderna för 2013	Ändring i skattegrad	Ändring i skat- temängd, euro/år
10 000	8,29	8,06	-0,23	-23
15 000	12,89	12,67	-0,22	-33
20 000	18,12	17,96	-0,16	-33
30 000	25,07	24,98	-0,09	-25
40 000	30,06	30,00	-0,06	-25
50 000	33,69	33,64	-0,05	-25
60 000	36,27	36,23	-0,04	-25
70 000	38,12	38,08	-0,04	-25
80 000	39,89	39,86	-0,03	-25
90 000	41,78	41,75	-0,03	-25
100 000	43,23	43,21	-0,02	-25
110 000	44,38	44,40	0,02	18
120 000	45,34	45,51	0,17	210

I tabell 2 redogörs på motsvarande sätt för de sammanlagda verkningarna av ändringsförslagen gällande tilläggsskatten på pensionsinkomst, statens progressiva inkomstskatteskala och grundavdraget för pensionsinkomsttagarna på olika inkomstnivå. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, ge-

nomsnittlig kyrkoskatt sjukförsäkringens sjukvårdspremie för pensionstagare. I tabellens sifferuppgifter har man inte beaktat den rundradioskatt som införs år 2013. I kalkylerna har använts 2012 års genomsnittliga skattesatser för kommunalskatten och kyrkoskatten samt sjukvårdspremien.

Tabell 2. Pensionsinkomstens skattegrad, %

Pensionsinkomst, euro/år	Grunderna för 2012	Grunderna för 2013	Ändring i skat- tegrad	Ändring i skattemängd euro/år
10 000	0,00	0,00	0,00	0
15 000	12,66	12,60	- 0,06	-8
20 000	19,59	19,59	0,00	0
30 000	25,22	25,22	0,00	0
40 000	30,46	30,46	0,00	0
50 000	33,08	33,68	0,60	300
60 000	34,82	36,32	1,50	900
70 000	36,07	38,21	2,14	1 500
80 000	38,00	40,63	2,63	2 100
90 000	39,53	42,53	3,00	2 700
100 000	40,76	44,06	3,30	3 300
110 000	41,76	45,49	3,73	4 100
120 000	42,60	46,68	4,08	4 900

I tabellen 3 har jämförts skattegraden mellan löne- och pensionsinkomst och skattens mängd i olika inkomstnivå. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie samt löntagarnas dagpenningsskatt, arbetspensionsförsäkringsavgift och arbetslöshetsförsäkringspremie. I tabellens siffer-

uppgifter har man beaktat den rundradioskatt som infördes år 2013. I kalkylerna har använts 2012 och 2013 års genomsnittliga skattesatser för kommunalskatten och kyrkoskatten samt löntagarnas arbetspensionsförsäkringsavgift och sjukvårdspremie för en löntagare som har fyllt 53 år och beaktats det beräknade fulla folkpensionsbeloppet år 2013.

Tabell 3. Jämförelse i skattegrad mellan löne- och pensionsinkomst 2012—2013

Inkomst, euro/år	Skattegrad, 2012 %		Skattegrad 2013, %		Skillnaden i skattegrad mel- lan löne- och pensionsin- komst, %- enheter.		Skillnaden mel- lan löne- och pensionsin- komstens mängd euro/år	
	Löne- inkomst	Pensions- inkomst	Löne- inkomst	Pensions- inkomst	2012	2013	2012	2013
10 000	9,3	0,0	9,9	0,7	9,3	9,2	929	919
15 000	13,9	12,7	14,5	12,5	1,2	2,1	184	308
20 000	19,0	19,6	19,7	19,8	-0,6	-0,1	-112	-15
30 000	25,9	25,2	26,5	25,0	0,7	1,4	199	432
40 000	30,9	30,5	31,4	30,6	0,4	0,7	167	289
50 000	34,5	33,1	34,9	34,0	1,4	0,8	691	420
60 000	37,0	34,8	37,4	36,6	2,2	0,8	1 331	472
70 000	38,9	36,1	39,2	38,5	2,8	0,8	1 971	523
80 000	40,6	38,0	40,9	40,9	2,6	0,0	2 037	-13
90 000	42,4	39,5	42,7	42,8	2,9	0,0	2 612	-28
100 000	43,9	40,8	44,2	44,3	3,1	-0,1	3 127	-104
110 000	45,0	41,8	45,3	45,7	3,3	-0,4	3 603	-409
120 000	46,0	42,6	46,4	46,9	3,4	-0,5	4 074	-540

Hushållsavdrag

Det uppskattas att utvidgningen av hushållsavdraget har ringa konsekvenser till statens skatteintäkter och till kommunernas skatteintäkter mindre än till staten.

3.2 Administrativa konsekvenser

Propositionen har inga nämnvärda administrativa konsekvenser.

3.3 Inkomstfördelningskonsekvenser

De ändringar som föreslås till inkomstbeskattningens skattegrunder påverkar inkomstskillnaderna mellan hushåll och personer. Vid granskningen av verkningarna på inkomstfördelningen har man beaktat alla ändringar i skattegrunderna som föreslås i denna proposition.

De föreslagna ändringarnas inverkan på inkomstfördelningen redovisas med hjälp av en indikator som beskriver inkomstskillnaderna, dvs. Ginikoefficienten. Ginikoefficienten kan få ett värde mellan 0 och 100. Ju högre värde koefficienten får, desto större är inkomstskillnaderna. Enligt beräknad påverkningar minskar de ändringar i skattegrunderna som föreslås i denna förordning inkomstskillnaderna. Även om de enskilda ändringarnas inverkan på inkomstfördelningen är små, sänker de ändrade skattegrunderna Ginikoefficienten sammantaget med 0,06 enheter. I euro är verkningarna dock relativt små. I de lägsta och medelinkomst inkomstklasserna ökar de disponibla inkomsterna i genomsnitt med under 10 euro per år och i de högsta inkomstklasserna minskar de disponibla in-

komsterna i genomsnitt med under 100 euro. Eftersom beskattningen av förvärvsinkomsterna inte i förhållande till inkomstnivån inte justeras liknande förra åren inkomstskillnader blir smalare med 0,04 enheter, Ginikoefficienten blir smalare sammanlagt 0,01 enhet.

4 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet. Ärendet har behandlats i delegationen för kommunalekonomi och kommunalförvaltning.

5 Samband med andra propositioner

Propositionen hänför sig till budgetpropositionen för 2013 och avses bli behandlad i samband med den.

6 Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft vid ingången av 2013.

Ändringarna av inkomstskattelagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2013. Ändringen av 127 b § ska dock tillämpas på sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag som utförts år 2007 eller senare. Den skattskyldige ska kunna söka ändring i den verkställda beskattningen enligt de sedvanliga bestämmelserna om ändringssökande, dvs. inom fem år från ingången av året efter det då beskattningen slutförts.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs riksdagen följande lagförslag:

Lagförslag

1.

Lag om inkomstskatteskalan för 2013

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §	Beskattnings- bar förvärvs- inkomst, euro	Skatt vid- nedre gränsen, euro	Skatt på den del av in- komsten som överskrider den nedre gränsen, %
Vid beskattningen för 2013 bestäms den inkomstskatt för förvärvsinkomst som enligt inkomstskattelagen (1535/1992) ska betalas till staten i enlighet med en progressiv inkomstskatteskala enligt följande:	16 100—23 900	8,00	6,50
	23 900—39 100	515,00	17,50
	39 100—70 300	3 175,00	21,50
	70 300—100 000	9 883,00	29,75
	100 000—	18 718,75	31,75

2 §
Denna lag träder i kraft den 20 .

2.

Lag**om ändring av inkomstskattelagen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 106 §, 124 § 1 och 4 mom., 125 § 2 mom. och 127 b §,
av dem 106 §, 125 § 2 mom. och 127 b § sådana de lyder i lag 1515/2011 och
fogas till 124 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 533/1998 och 1515/2011, ett nytt
5 mom., i stället för det 5 mom. som upphävts genom lag 533/1998, som följer:

106 §	fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.
<i>Grundavdrag vid kommunalbeskattningen</i>	124 §

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 880 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger

Fastställande av skatten

Fysiska personer och dödsbon ska betala skatt till staten för sin beskattningsbara förvärvsinkomst enligt den progressiva in-

komstkatteskalan och för sin beskattningsbara kapitalinkomst enligt inkomstskatteprocenten. Fysiska personer ska för sin pensionsinkomst till staten dessutom betala tilläggsskatt för pensionsinkomst enligt 4 mom. Övriga skattskyldiga ska betala inkomstskatt för sin beskattningsbara inkomst enligt inkomstskatteprocenten.

Fysiska personer ska betala 6 procent i tilläggsskatt för pensionsinkomst till den del pensionsinkomsten efter pensionsinkomstavdraget överskrider 45 000 euro. På tilläggsskatten för pensionsinkomst tillämpas bestämmelserna i denna lag eller någon annan lag om den inkomstskatt på förvärvsinkomst som ska betalas till staten.

Bestämmelser om den skatteskala som ska tillämpas vid beskattningen av förvärvsinkomst för varje enskilt år utfärdas särskilt.

125 §

Arbetsinkomstavdrag

Avdraget utgör 7,3 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 970 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

Helsingfors den 17 september 2012

Statsministerns ställföreträdare, finansminister

JUTTA URPIILAINEN

127 b §

Grunden för hushållsavdrag

Den skattskyldige får dra av

1) arbetsgivares socialskyddsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalt för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 15 procent av den utbetalda lönen,

2) 45 procent av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbörsregistret införd person som avses i 25 § i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet; ett motsvarande avdrag får göras också för en ersättning för arbete som har betalats på basis av arbete som utförts i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om den skattskyldige visar att betalningsmottagaren inte har gjort sig skyldig till sådana försummelse som avses i 26 § i lagen om förskottsuppbörd,

3) 45 procent av en ersättning för normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete som har betalats till ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § i denna lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2013. Lagens 127 b § tillämpas dock på arbete som utförts 2007 eller senare.

Avdelningschef, överdirektör *Lasse Arvela*

*Bilaga
Parallelltext*

2.

Lag

om ändring av inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 106 §, 124 § 1 och 4 mom., 125 § 2 mom. och 127 b §,
av dem 106 §, 125 § 2 mom. och 127 b § sådana de lyder i lag 1515/2011 och fogas till 124 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 533/1998 och 1515/2011, ett nytt 5 mom., i stället för det 5 mom. som upphävts genom lag 533/1998, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

106 §

106 §

Grundavdrag vid kommunalbeskattningen

Grundavdrag vid kommunalbeskattningen

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 850 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 880 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 20 procent av den överskjutande inkomsten.

124 §

124 §

Fastställande av skatten

Fastställande av skatten

Fysiska personer och inhemska dödsbon skall betala skatt till staten för sin beskattningsbara förvärvsinkomst enligt den progressiva inkomstskatteskalan och för sin beskattningsbara kapitalinkomst enligt inkomstskatteprocenten. Övriga skattskyldiga skall betala inkomstskatt för sin beskattningsbara inkomst enligt inkomstskatteprocenten.

Fysiska personer och dödsbon ska betala skatt till staten för sin beskattningsbara förvärvsinkomst enligt den progressiva inkomstskatteskalan och för sin beskattningsbara kapitalinkomst enligt inkomstskatteprocenten. *Fysiska personer ska för sin pensionsinkomst till staten dessutom betala tilläggsskatt för pensionsinkomst enligt 4 mom.* Övriga skattskyldiga ska betala inkomstskatt för sin beskattningsbara inkomst enligt inkomstskatteprocenten.

Gällande lydelse

Föreslagna lydelse

Om den skatteskala som skall tillämpas vid varje års beskattning av förvärvsinkomst stadgas särskilt.

Fysiska personer ska betala 6 procent i tilläggsskatt för pensionsinkomst till den del pensionsinkomsten efter pensionsinkomstavdraget överskrider 45 000 euro. På tilläggsskatten för pensionsinkomst tillämpas bestämmelserna i denna lag eller någon annan lag om den inkomstskatt på förvärvsinkomst som ska betalas till staten.

Bestämmelser om den skatteskala som ska tillämpas vid beskattningen av förvärvsinkomst för varje enskilt år utfärdas särskilt.

125 §

Arbetsinkomstavdrag

Avdraget utgör 7,1 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 945 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

127 b §

Grunden för hushållsavdrag

Den skattskyldige får dra av

- 1) arbetsgivares socialskyddsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalt för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 15 procent av den utbetalda lönen,
- 2) 45 procent av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbörsregistret införd person som avses i 25 § i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet,

125 §

Arbetsinkomstavdrag

Avdraget utgör 7,3 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 970 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,1 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

127 b §

Grunden för hushållsavdrag

Den skattskyldige får dra av

- 1) arbetsgivares socialskyddsavgift, obligatorisk arbetspensionsavgift, olycksfallsförsäkringspremie, arbetslöshetsförsäkringspremie och grupplivförsäkringspremie som den skattskyldige har betalt för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag samt dessutom 15 procent av den utbetalda lönen,
- 2) 45 procent av en ersättning för sådant arbete som berättigar till hushållsavdrag och som har betalats till en i förskottsuppbörsregistret införd person som avses i 25 § i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996) och som idkar inkomstskattepliktig verksamhet; ett motsvarande avdrag får göras också för en ersättning för arbete som har betalats på basis av arbete som utförts i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samar-

Gällande lydelse

3) 45 procent av en ersättning för normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete som har betalats till ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § i denna lag.

Föreslagna lydelse

betsområdet om den skattskyldige visar att betalningsmottagaren inte har gjort sig skyldig till sådana försummelser som avses i 26 § i lagen om förskottsuppbörd,

3) 45 procent av en ersättning för normalt hushålls-, omsorgs- och vårdarbete som har betalats till ett allmännyttigt samfund som avses i 22 § i denna lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2013. Lagens 127 b § tillämpas dock på arbete som utförts 2007 eller senare.
