



LAUSUNTO
1.10.2025

Valtiovarainvaliokunnan verojaostolle

Asia: HE 98/2025 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vuoden 2026 tuloveroasteikosta ja tuloverolain muuttamisesta sekä eräiksi muiksi verolaeiksi

Keskuskauppakamari pitää hallituksen esitykselle asetettuja tavoitteita – erityisesti työnteon kannustimien parantamista, ostovoiman kohentamista ja talouskasvun edellytysten parantamista – kannatettavina. Esityksessä ehdotetut muutokset tukevat kokonaisuutena näitä tavoitteita. Keskuskauppakamari esittää lisäksi seuraavat huomiot hallituksen esitykseen sisältyvistä muutosehdotuksista.

Työn verotuksen keventäminen ja korkeimpien ansiotuloveromarginaalien alentaminen

Keskuskauppakamari kannattaa esitykseen sisältyviä ehdotuksia työn verotuksen keventämisestä. Erityisesti ansiotuloverotuksen korkeimpien marginaaliveroasteiden alentaminen keskimäärin noin 52 %:iin on tärkeä toimenpide työnteon ja tuottavuuden kannustavuuden lisäämiseksi. Tuloveroasteikon muutosten seurauksena myös väliaikaiseksi tarkoitettu jo vuodesta 2013 voimassa ollut väliaikaiseksi tarkoitettu ylin tuloluokka (ns. solidaarisuusvero) poistuu.

Jatkossa on tärkeää pitää huolta siitä, ettei työn verotus käänny uudelleen nousuun erityisesti palkan sivukulujen ja kunnallisverojen kiristymisen vuoksi. Pidemmällä aikavälillä tavoitteena tulisi edelleen olla työn verotuksen keventäminen kaikilla tulotasoilla ja ylimpien marginaaliveroasteiden rajaaminen enintään 50 %:iin.

2 Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen vähennyskelvottomuus

Esityksessä ehdotetaan työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen vähennyskelvottomuutta sekä henkilöverotuksessa että yritysverotuksessa. Varsinaisten työmarkkinajärjestöjen lisäksi vähennyskelvottomuus koskisi myös sellaisten järjestöjen jäsenmaksuja, joilla voisi olla työmarkkinatoimintaan liittyviä tavoitteita.

Työnantajajärjestöjen osalta esityksen perustelujen mukaan vähennyskelvottoman jäsenmaksun määritelmä olisi hyvin laaja verotuksellisen kohtelun yhdenmukaisuuden johdosta. Tämä ehdotetaan toteutettavaksi siten, että yrityksen yritystoiminnan edistämiseen tähtääville järjestöille maksamat jäsenmaksut olisivat

**KESKUS-
KAUPPAKAMARI**

Alvar Aallon katu 5 C | 00101 HELSINKI | +358 9 4242 6200
kauppakamari.fi



vähennyskeltvottomia, jos järjestöllä on mahdollista sen omien sääntöjensä mukaan olla työmarkkinatoimintaa koskevia tavoitteita. Edelleen perustelujen mukaan yleisesti yritystoimintaa edistävien järjestöjen jäsenmaksut voisivat olla vähennyskelpoisia vain, jos säännöissä nimenomaisesti suljettaisiin pois työmarkkinatoimintaan liittyvien tavoitteiden edistäminen.

Keskuskauppakamari katsoo, että työmarkkinajärjestön määritelmä on tarpeettoman laaja ja epäselvä. Määritelmä kattaa nykyisellään muun muassa kauppakamarit, joiden lakisääteisenä tehtävänä on kehittää toiminta-alueensa elinkeinoelämän toimintaedellytyksiä. Kauppakamarit eivät ole työmarkkinaosapuolia eivätkä ne osallistu työmarkkinoita koskevaan valmisteluun tai neuvotteluihin osapuolena.

Keskuskauppakamari katsoo, että ”työmarkkinatoiminnan” käsite tulisi määritellä yksiselitteisesti laissa tai sen perusteluissa ja rajata siten, että sillä tarkoitettaisiin osallistumista työmarkkinatoimintaa koskeviin kahdenvälisiin valmistelu-, neuvottelu- ja muihin prosesseihin joko työntekijä- tai työnantajaosapuolen edustajana. Työmarkkinatoiminnaksi ei sen sijaan tulisi katsoa yleistä vaikuttamista Suomen toimintaympäristön ja kilpailukyvyn kannalta olennaiseen lainsäädäntöön kuten työ-, koulutus- ja sosiaaliturvalainsäädäntöön, vaikka tällaisella lainsäädännöllä onkin vaikutusta myös työmarkkinoiden toimintaan.

Oikeusvarmuuden ja verotuksen ennakoitavuuden näkökulmasta on tärkeää määritellä työmarkkinatoiminnan käsite riittävän yksiselitteisesti, jotta jäsenmaksun verovähennyskelpoisuudesta tai -keltvottomuudesta ei jää epäselvyyttä järjestöille ja niiden jäsenille.

3 Työsuhtepolkupyöräedun verovapauden poistaminen

Keskuskauppakamari pitää lähtökohtaisesti ymmärrettävänä, että ansiotuloverotukseen liittyviä vähennyksiä ja verovapauksia karsitaan ansiotuloverokantojen alentamisesta ja työtulovähennyksen kasvattamisesta aiheutuvien verotuottomenetyksen osittaiseksi kompensoimiseksi. Muutokset tulisi kuitenkin tehdä ennakoitavasti ja kohdentaa sellaisiin vähennyksiin ja verovapauksiin, joiden poistosta ei aiheudu yrityksille merkittävää markkinahäiriötä (esimerkiksi hallituksen esityksessä ehdotettu palkansaajan työhuonevähennyksen poistaminen).

Työsuhtepolkupyöräedun verovapaus otettiin käyttöön vuoden 2021 alusta. Kyseessä on siis verrattain uusi säännös. Työsuhtepolkupyörien käyttö on lisääntynyt ennakoitua enemmän ja tällä hetkellä työsuhtepolkupyöriä on noin 115 000 kappaletta. Tähän on merkittävästi vaikuttanut leasingpolkupyöräpalveluiden saatavuus, joka on tehnyt polkupyöräedun käyttöönoton ja hallinnoinnin vaivattomaksi sekä yrityksille että työntekijöille. Kuten esityksessä on todettu, verovapauden poistuessa työsuhtepöyrien



käyttö todennäköisesti vähenee, jolloin muutoksella olisi negatiivisia vaikutuksia polkupyöräalan toimintaedellytyksiin, yrityksiin ja työllisyyteen.

Keskuskauppakamari pitää erinomaisena, että polkupyöräedun poistamiseen sovelletaan siirtymäaikaa, jos työnantaja ja työntekijä ovat sitoutuneet edun käyttöönottoon viimeistään 23.4.2025. Yritysten sopeutumista helpottaisi edelleen se, jos myös esitysluonnoksessa esitetyn ajankohdan jälkeen käyttöön otettuihin polkupyöräetuihin sovellettaisiin siirtymäaikaa, jolloin edun verovapaa määrä pienenis useamman vuoden aikana kertaluontoisen poistamisen sijasta.

4 Avainhenkilölakia koskevat muutokset

Suomeen töihin tulevien avainhenkilöiden lähdeveroa ehdotetaan alennettavaksi 32 %:sta 25 %:iin. Lisäksi lain soveltamisala laajennettaisiin kotimaahan palaaviin Suomen kansalaisiin poistamalla ns. kansalaisuusrajoite laista. Lakia sovellettaisiin Suomen kansalaisiin kuitenkin enintään 24 kuukauden ajan työskentelyn alkamisesta ulkomaan kansalaiseen sovellettavan 84 kuukauden sijaan.

Keskuskauppakamari kannattaa ehdotettuja muutoksia, koska ne lisäävät suomalaisten yritysten mahdollisuuksia houkutellessa ja pitää ulkomaisia avainosaajia. Lähdeveron alentamisella varmistetaan, että avainhenkilölain soveltaminen on kannattavaa kaikilla soveltamisalaan kuuluvilla tulotasolla.

5 Työnantajan maksamien oikeudellisen neuvonnan kulujen verovapaus

Keskuskauppakamari kannattaa tuloverolakiin ehdotettua uutta säännöstä (TVL 69 e), joka koskisi työnantajan maksamia työntekijän oikeudellisen neuvonnan kustannuksia. Säännös mahdollistaisi siinä säädettyjen edellytysten täyttyessä, että työnantaja voisi kustantaa oikeudellista neuvontaa työntekijälleen verovapaasti ja se soveltuisi rikosasioiden lisäksi myös riita-asioihin ja hallinnollisten seuraamusten määräämiseen. Esitetty lainmuutos korjaisi ja selventäisi KHO 2023:116 jälkeen syntynyttä työntekijöiden kannalta kohtuutonta oikeustilaa.

Muutos ehdotetaan tulevaksi voimaan vuoden 2026 alusta ja sitä sovellettaisiin ensimmäisen kerran vuodelta 2026 toimitettavassa verotuksessa. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että verovapautta voidaan soveltaa vain kustannuksiin, jotka maksetaan 1.1.2026 tai sen jälkeen. Korkeimman hallinto-oikeuden edellä mainittu ratkaisu annettiin 11.12.2023. Hallituksen päätös käynnistää viipymättä lainvalmistelu tuloverolain muuttamiseksi nyt ehdotetulla tavalla julkistettiin 3.9.2024.



Keskuskauppakamari ehdotti esitysluonnoksen lausuntovaiheessa, että verovelvollisten yhdenvertaisen kohtelun ja verotuksen kohtuullisuuden perusteella harkittaisiin sitä, että verovapautta sovellettaisiin takautuvasti myös sellaisiin oikeudellisen neuvonnan kustannuksiin, jotka on suoritettu KHO:n päätöksen jälkeen mutta kuitenkin ennen lain voimaantuloa. Esityksen perusteluissa (s. 64) on kuitenkin katsottu, ettei asiassa ole ilmennyt erityistä syytä, jonka vuoksi lain voimaantulo olisi tarpeen tai välttämättä edes mahdollista säätää takautuvaksi.

Keskuskauppakamari katsoo, että takautuvan voimaantulon mahdollistamista tulisi uudelleenharkita. Takautuvalla voimaantulolla ei olisi fiskaalista merkitystä mutta sillä voisi olla suuri merkitys yksittäisille verovelvollisille tilanteissa, joissa työnantaja on maksanut oikeudenkäyntikuluja ennen lain voimaantuloa.

Esitykseen sisältyvien muiden muutosten osalta Keskuskauppakamarilla ei ole lausuttavaa.

KESKUSKAUPPAKAMARI

Tomi Viitala
Johtava veroasiantuntija