

VERONMAKSAJAIN KESKUSLIITTO RY
Kalevankatu 4
01000 HELSINKI

LAUSUNTO
2.10.2025

Valtiovarainvaliokunnan verojaostolle

Hallituksen esitys 98/2025 vp

**LAUSUNTO HALLITUKSEN ESITYKSESTÄ LAEIKSI VUODEN 2026
TULOVEROASTEIKOSTA JA TULOVEROLAIN MUUTTAMISESTA SEKÄ ERÄIKSI
MUIKSI VEROLAEIKSI**

Esitys käsittää hallituksen kevään 2025 kehysriihen kasvutoimiin kuuluvia ansiotuloverotuksen kevennyksiä ja niiden rahoittamiseksi toteutettavia veronkiristyksiä sekä hallitusohjelmaan perustuvia veromuutoksia.

Ansiotulojen verotus yleisesti

Kevään 2025 hallituksen kehysriihen päätösten mukaisesti pieni- ja keskituloisten työn verotusta kevennetään ja ansiotuloverotuksen ylimmät marginaaliveroasteet alennetaan noin 52 prosenttiin. Ansiotuloveroperusteisiin tehdään ennustettuun ansiokehitykseen perustuva indeksitarkistus lukuun ottamatta niitä tulotasoja, joille ylimpien marginaaliverojen alentaminen kohdistuu. Eläketulon lisäveroa kevennetään muiden parametrimuutosten aiheuttaman eläkeverotuksen kiristymisen kompensoimiseksi. Lisäksi hallitusohjelman mukaisesti pieni- ja keskituloisten työtulovähennystä korotetaan.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää ansiotuloverotukseen kohdistuvia veronkevennyksiä perusteltuina ja kannatettavina.

Työn verotuksen yleinen keventäminen ja korkeimpien marginaaliverojen selvä alentaminen kasvattavat palkansaajien ostovoimaa ja tukevat siten kokonaiskysyntää ja talouden kääntymistä kasvuun.

Korkeimpien marginaaliverojen uudistus auttaa ratkomaan verojärjestelmän pitkäaikaista rakenteellista vinoumaa. Se kohentaa osajien kannustimia innovointiin ja ahkerointiin ja keventää inhimillisen pääoman verorasitusta. Naapurimaamme Ruotsi käynnisti vastaavan uudistuksen jo vuonna 2020 poistamalla tuloveroasteikosta ylimmän asteikkoluokan.

Eläkkeensaajien verotus kiristyy joillakin tulotasoilla, mikä on perusteetonta.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Esityksessä ehdotetut yleisen ansiotuloverotuksen muutokset vuodelle 2026 ovat pieni- ja keskituloisten työtulovähennyksen korotus kevään 2025 kehysriihen ja hallitusohjelman perusteella (yhteensä staattisesti 620 milj. € vuositasolla), korkeimpien marginaaliverojen kevennys noin 52 prosenttiin (staattisesti noin 380 milj. € huomioiden kyseisen tuloluokan raja-ansiotuloverotuksen indeksitarkistuksen ulkopuolelle) sekä eläkeverotuksen kiristymistä kompensoiva eläketulon lisäveron kevennys (64 milj. €).

Lisäksi yleiseen ansiotuloverotuksen toteutetaan indeksitarkistus 3,6 prosentin ennustetun ansiokehityksen mukaisena (lukuun ottamatta em. ylimpiä tuloluokkia). Myöhempanä käsitellään erikseen hallituksen esitykseen sisältyvää työtulovähennyksen lapsikorotuksen nostoa sekä kustannusten perusteella haettaviin vähennyksiin kohdistuvia veronkiristysä.

Esitetyt työn verotuksen kevennykset kohentavat kotimaista kysyntää ja auttavat hallituksen tavoittelemassa kotitalouksien ostovoiman kasvattamisessa. Palkansaajan ostovoima on verokevennyksen tukemana viimein vuonna 2026 palaamassa ostovoimakuoppaa edeltäneelle kuuden vuoden takaiselle huipputasolle¹. Tämä vauhdittaa osaltaan talouden toivottua kasvukäännettä tilanteessa, jossa työttömyys on ennätyskorkealla, talouden näkymät epävarmat ja kuluttajien luottamus on ollut pitkään alamaissa.

Kevään kehysriihen kasvupakettiin kuuluvat pieni- ja keskituloisten työn verotuksen kevennykset on porrastettu siten, että myös vuodelle 2027 on luvassa pienempi reilun 100 milj. euron kevennys. Selvempi ja havaittavampi vaikutus kuluttajien talouteen ja ostovoimaan olisi sillä, että koko kevennys toteutettaisiin yhdellä kertaa vuodelle 2026 paketoiden samaan myös hallitusohjelman vuodelle 2027 suunniteltu 100 milj. euron työtulovähennyksen korotus.

Kevennysten aikaistaminen takaisi pieni- ja keskituloisille selvemmin verotuksen kevenemisen verovähennysten leikkausten ja työttömyysvakuutusmaksujen nousun vastapainoksi. Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksun nousu vuonna 2026 merkitsee palkansaajien käteen jäävien tulojen leikkaantumista noin 200 miljoonalla eurolla (ottaen huomioon myös maksun vähennyskelpoisuudesta johtuva valtion ja kuntien tuloverojen pieneneminen).

Kun otetaan huomioon sosiaalivakuutusmaksujen ennakoitujen muutokset sekä ennustettu ansiotason nousu, palkansaajien veroprosentit ovat kokonaisuudessaan kevenemässä. Esimerkiksi 3000 euroa kuukaudessa tienaa (alle 53-vuotiaan) palkansaajan verotus kevenee 0,5 prosenttiyksikköä ja 4000 euroa kuukaudessa ansaitsevan 0,2 prosenttiyksikköä. 8 000 euron kuukaudessa tienaa palkansaajan verotus kevenee myös noin 0,2 prosenttiyksikköä, mutta tätä korkeammilla tulotasolla veronkevennyksen suuruus nousee korkeimpien marginaaliverojen alentuessa merkittävästä suunnilleen kyseisestä tulotasosta lähtien. Esimerkiksi 11 000 euron kuukausituloilla veroprosentti kevenee 1,8 prosenttiyksikköä. (Liite 1)

Kun katsotaan pidempää aikasarjaa tuloveroprosenttien kehityksestä (liite 2), suurimmalla esimerkkitulotasolla (n. 11 000 e/kk) veroprosentti on yhä korkeampi kuin 2010-luvun alussa. Matalimmalla esimerkkipalkalla (n. 2 700 e/kk) veroprosentti sen sijaan laskee matalimmalle tasolle koko tarkasteluperiodilla. Eurokriisistä lähtien palkansaajien veroprogressio kiristyi, kun suurituloisimmille suunnattiin pääsääntöisesti kiristysä. Ja kun tehtiin veronkevennyksiä, ne painotettiin pieni- ja keskituloisille.

¹ Veronmaksajat (11.9.2025). Kuoppa täyttyy vihdoin – palkansaajan ostovoima palaamassa 2026 vuoden 2020 tasolle <https://www.veronmaksajat.fi/tutkimus-ja-tilastot/selvitykset/2025/palkansaajan-ostovoimakatsaus-2026/>

Nyt esitetyt työn verotuksen kevennykset ovat perusteltuja paitsi suhdannetilanteeseen sopivina myös verojärjestelmän tehokkuuden ja talouskasvun näkökulmasta. Verorakenteen muutos mahdollistaa kokonaistuotannon kasvun, kun taloudellista aktiviteettia, kuten työntekoa, haittaavien vääristävien verojen paino kevenee.

Tasoltaan erityisen vääristävää verotusta on ollut poikkeuksellisen kireät työntekoon kohdistuvat korkeimmat marginaaliveroprosentit. Näiden selvä keventäminen on pitkän aikavälin kaivattu rakenteellinen kasvutoimi, joka ei lyhyelläkään aikavälillä erityisesti heikennä julkista taloutta. Palkkatulojen korkeimmat marginaaliverot alenevat esityksen myötä tämän vuoden jopa noin 59 prosentista noin 52 prosenttiin vuonna 2026.

Ansiotulojen korkeimmat marginaaliverot pysyvät yhä sen verran korkealla tasolla, että tulojen noususta yli puolet päätyy julkiseen talouteen. Vaikka veronkevennyksen suora käyttäytymisvaikutus olisi maltillinen, kuten tyypillisesti lyhyen aikavälin empiirisistä tutkimuksista saadut joustoarviot antavat ymmärtää, verotettavien tulojen maltillinenkin kasvu nostaisi julkisen sektorin tuloja siinä määrin, että verokevennyksen itserahoitusaste olisi hyvin suuri, todennäköisesti lähellä 100 prosenttia.

On myös muistettava, että vaikka marginaaliveroaste olisi verotulot maksimoivan veroasteen alapuolella, veroeurojen kerääminen ei ole tehokasta, vaan aiheuttaa talouteen suuria hyvinvointitappioita ja kustannuksia nykyisillä ja esitetyilläkin korkeimmilla marginaaliverotasolla. Laskelmiin liittyikin siinä määrin epävarmuutta, että lyhyen aikavälin mikrotaloudellisiin joustoihin perustuvia verotuotot maksimoivia veroasteita ei voi pitää missään määrin tavoiteltavina tasoina vaan suuntaa antavina raja-arvoina, joiden yli veroasteiden ei tulisi ainakaan olla.

Epävarmuutta on siihen suuntaan, että suurituloisten ansiotulonsaajien verovaikutukset ovat suurempia kuin mitä perinteisesti käytetyt yleiset mikrojoustot antavat ymmärtää. On esimerkiksi suomalaisen aineistoon ja veromuutokseen perustuvaa tutkimusta siitä, että marginaaliveroilla olisikin selvästi suurempi vaikutus juuri suurituloisilla kuin mitä koko työikäistä väestöä koskevia joustoja on havaittu². Vaikutus on iso myös suurituloisten työpaikanvaihtotilanteissa³. Hyvin ansaitsevilla osaajilla ja huippuasiantuntijoilla lienee helpompaa ottaa huomioon taloudellisten kannustimien merkitys kuin väestötasolla yleisesti taloudellisten ym. joustomahdollisuuksien takia.

Mikrojoustot eivät kuitenkaan huomioi muita mahdollisia laajempia ulkoisvaikutuksia kansantalouteen, mitä syntyy esimerkiksi yksilötason työn tuotosten ja ponnistelujen luomien innovaatioiden kautta. Korkeat rajaverot lienevätkin hidastaneet inhimillisen pääoman ja aineettomien investointien kasvua Suomessa, mikä voi heijastua tuottavuuteen ja koko talouteen.

Korkeiden marginaaliverojen negatiivisista vaikutuksista onkin tutkimusnäyttöä myös ”supertähti”-innovaattoreihin sekä patentteihin⁴. Marginaaliverojen kevennys voi siten vaikuttaa laajemmin paitsi

² Varjonen-Ollus, R. (2025). Behavioral Effects of a Top Marginal Income Tax Rate Increase. International Institute of Public Finance Annual Congress 2025, esitys.

³ Kleven, H., Kreiner, C. Larsen, K. & Sogaard, J. (2025). "Micro versus Macro Labor Supply Elasticities: The Role of Dynamic Returns to Effort." American Economic Review 115 (9): 2849–90.

⁴ Akcigit, U., Grigsby, J., Nicholas, T & Stantcheva, S. (2022). Taxation and Innovation in the 20th Century. Quarterly Journal of Economics, 2022, 137(1): 329–385 ja Akcigit, U., Baslandze, S. & Stantcheva, S. (2016) Taxation and the International Mobility of Inventors." American Economic Review 106 (10): 2930–81.

suoraan osajien ahkeruuteen ja uratavoitteisiin myös niiden tuotoksena syntyviin innovaatioihin. Sitä kautta vaikutuksia voi näkyä tuottavuuskasvussa ja talouskasvussa.

Erityisesti aineettomat investoinnit ja teknologiavetoiset alat ovat kärsineet korkeista rajaveroista, joilla on merkitystä osajien kannustimiin ja työvoiman kohdentumiseen⁵. Tällä on voinut olla osansa Suomen kansantalouden vaisuun kasvuun aineettoman pääomaan yhä enemmän perustuvassa maailmantaloudessa.

Suomessa toteutetaan nyt viimein marginaaliverojen uudistus, jonka naapurimaamme Ruotsi käynnisti vuonna 2020 poistamalla tuloveroasteikosta ylimmän asteikkoluokan. Kevennys sai jatkoa vuonna 2025, kun työtulovähennyksen (jobbskatteavdrag) poistumasta luovuttiin.

Eläkeverotukseen ei esitetä suurinta osaa eläkeläisistä koskevia erityisiä muutoksia. Pieni- ja keskituloisille suunnattu työn verotuksen kevennys ei koske eläketuloja, koska se toteutetaan käytännössä työtulovähennyksen muutoksilla.

Korkeimpien marginaaliverojen kevennys ja siihen liittyvät parametrimuutokset koskevat kuitenkin osin myös eläketuloja. Yli 100 000 euroa ansaitseva eläkeläinen hyötyy marginaaliverojen alennuksesta, vaikka marginaalivero ei laske ihan 52 prosenttiin saakka. Työtuloja ansaitsevan eläkeläisen verotus sen sijaan kevenee jo pienemmillä tulotasolla laajemman työn verotuksen kevennyksen takia. Nämä kevennykset tekevät myös eläkeläisen työnteosta taloudellisesta aiempaa kannustavampaa.

Esityksessä eläketulon lisäveroa kevennetään selvästi nostamalla sen alarajaa 47 000 eurosta 60 000 euroon. Kevennys on kuitenkin vain kompensoiva toimi sille, että valtion tuloveroasteikkoon ehdotetut parametrimuutokset kiristävät epäloogisen kuuloisesti eläkeverotusta. Jollei tämän vastapainoksi kevennettäisi eläketulon lisäveroa, eläkeverotus kiristyi paikoitellen huomattavasti noin 45 000–105 000 euron vuosituloilla.

Kokonaisuudessaan suurimmalle osalle eläkkeensaajista ei isoja muutoksia eläkeverotukseen ole esityksen myötä tiedossa. Noin 70 000–100 000 euroa vuodessa ansaitsevan eläkkeensaajan verotus on kuitenkin kiristymässä melko selvästikin eläketulon lisäveron kevennyksestä huolimatta. Kaikkein suurimmilla eläketasolla verotus kääntyy kuitenkin keveneväksi, ja sitä suuremmaksi kevennykseksi mitä suuremmat ansiotulot ovat. (Liite 4)

Työtulovähennyksen lapsikorotuksen nosto

Työtulovähennyksen lapsikorotusta nostetaan 55 eurolla 105 euroon per lapsi yhteishuoltajien osalta. Yksinhuoltajille lapsikorotus myönnetään kaksinkertaisena. Muutoksen mittaluokka on julkiseen talouteen staattisesti laskettuna noin 100 miljoonaa euroa vuositulolla.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää maltillista lapsiluvun mukaan määräytyvää korotusta työtulovähennykseen perusteltuna. Työtulovähennys parantaa kohdennetusti etenkin pieni- ja keskituloisten työnteon kannustimia. Korotettu

⁵ Kuusi, Tero, Kotamäki, Mauri & Kirkko-Jaakkola, Mikael (11.2.2025). ”Talous takalukossa – Suomen korkeiden rajaverojen ongelma”. Etlä Raportti No 158. <https://pub.etla.fi/ETLA-Raportit-Reports-158.pdf>

kannustin voi olla perusteltua lapsiperheiden vanhemmille, jotka saattavat muutoin herkästi vähentää työn tarjontaa.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Työtulovähennyksen lapsikorotus on ollut käytössä vuodesta 2025 alkaen, ja siihen ovat oikeutettuja työtuloja ansaitsevat alaikäisen lapsen vanhemmat. Vuosina 2015–2017 voimassa oli väliaikaiseksi säädetty lapsivähennys. Toisin kuin työtulovähennyksen lapsikorotuksessa, lapsivähennyksessä ei ollut vanhempien työntekoa kannustavaa elementtiä, vaan sen sai muidenkin ansiotulojen perusteella kuin työtulojen. Lapsivähennys oli myös hyvin vahvasti tulosisäilyttävä; esimerkiksi yhden lapsen yhteishuoltajalta lapsivähennys poistui kokonaan kuukausipalkan ollessa 3 400 euroa.

Tuloverojen yleinen ankara progressiivisuus sekä tulo- ja tarveharkintaiset tulonsiirrot, kuten asumistuki ja toimeentulotuki, huolehtivat varsin tehokkaasti lapsiperheiden keskinäisestä tuloerojen tasauksesta. Näiden päälle tulevat usein vielä tulosisäilyttävät päivähoitomaksut. Perhekustannusten tasauksen asiallinen peruste on puolestaan lapsen huoltaminen, mistä aiheutuvat kustannukset alentavat myös vanhempien veronmaksukykyä saman tuloihin lapsettomiin verrattuna. Tällaisen tulonsiirron, esimerkiksi lapsilisän, on luonnollisesti oltava verovapaa ja se on myönnettävä tasapuolisesti kaikista lapsista.

Työtulovähennyksen lapsikorotuksen perusteena voinee sen sijaan nähdä työnteon kannustamisen väestöryhmässä, jossa työn tarjontajoukko on tyypillisesti keskimääräistä suurempia. Vastaavia lapsilukuun perustuvia korotuksia on monen maan verojärjestelmässä sidottu nimenomaan työnteon kannustimien kohentaviin vähennyksiin.

Esityksen korkeimpiin marginaaliveroihin liittyvät veroperustemuutokset vaikuttavat työtulovähennykseen siten, että vähennys ei leikkaannu enää jatkossa kokonaan nolleen suurilla tulotasolla. Näin ollen myös lapsikorotuksen saa jatkossa suurimmilla tulotasolla toisin kuin vielä vuonna 2025.

Työtulovähennyksen lapsikorotuksen euromäärä kertoo suoraan sen enimmäisvaikutuksen veroihin ja käytettävissä oleviin tuloihin. Tämä tekee lapsikorotuksesta ymmärrettävän. Korotuksen nosto 55 eurolla ja lapsikorotuksen kokonaistaso 105 euroa vuodessa lasta kohden (yksinhuoltajilla kaksinkertaisena) on yhä maltillinen.

Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen verovähennysoikeuden poisto

Jäsenmaksut tahoille, joilla sääntöjensä mukaan voisi olla työmarkkinatoimintaan liittyviä tavoitteita, säädetään vähennyskelvottomiksi. Vähennysoikeus poistuisi sekä työntekijä- ja työnantajapuolelta.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto ei kannata työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen säätämistä erikseen vähennyskelvottomiksi menoiksi. Muutos rikkoo suomalaisen tuloverotuksen yhtä keskeistä periaatetta, jonka mukaan tuloja verotetaan vasta niiden hankintaan kohdistuvien kustannusten vähentämisen jälkeen. Tällaiset verosanktiot eivät sovi luontevasti suomalaiseen tuloverotukseen.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen säätäminen erikseen vähennyskeltottomiksi on ristiriidassa nettotulojen verotuksen kantavan periaatteen kanssa, jonka mukaan tulon hankkimisesta ja säilyttämisestä aiheutuvat menot eli niin sanotut luonnolliset vähennykset ovat normaalisti verotuksessa vähennyskelpoisia. Työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksujen voidaan tulkita ainakin monissa tapauksissa olevan tulon hankkimiseen ja säilyttämiseen liittyviä menoja. Muutos loisi siten poikkeuksellisen verosanktion kyseisille työhön ja yritystoimintaan liittyville kuluille.

Toisaalta nykyisen ansiotuloverotuksen työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksuja koskevan erillisen vähennyksen (TVL 95 § 2) voi nähdä verotukena. Ymmärrettävämpi ja johdonmukaisempi muutosehdotus olisikin nykyisen erillisen vähennysoikeuden poisto säätämättä jäsenmaksuja vähennyskeltottomiksi tulonhankkimismenoiksi. Siten maksuja voisi tilanteen mukaan vähentää tulonhankkimismenoina TVL 95 § 4:n mukaan. Tällöin niiden vähentämisellä olisi merkitystä palkansaajan tulonhankkimiseen liittyvien menojen yhteismäärään ollessa suurempi kuin automaattisesti myönnettävän 750 euron tulonhankkimisvähennyksen.

Etenkin yritysten verotuksessa haastetta tuottaa järjestöjen määrittely työmarkkinatoiminnan mukaan rajattavaksi, mille ei ole myöskään verotuksen periaatteiden näkökulmasta erityisempiä syitä.

Hallituksen esittämä muutos kuuluu kevään kehysriihen kasvutoimien rahoittamiseksi päätettyihin verotusta kiristäviin toimenpiteisiin. Henkilöverotuksessa veronkiristysten mittaluokka on vuositasolla noin 170 miljoonaa euroa ja yhteisöverotuksessa 20 miljoonaa euroa. Kiristys syö osaltaan hallituksen veronkevennysten tuomaa ostovoiman lisäystä työmarkkinajärjestöihin kuuluvilta henkilöiltä (liite 5).

Työhuonevähennyksen poisto

Omassa tai perheen käytössä olevan asunnon tai vapaa-ajan asunnon kustannuksia ei laskettaisi palkkatulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuviksi vähennyskelpoisiksi menoiksi. Muiden tuloverolain mukaan verotettavien tulojen kuin palkkatulojen hankkimisesta johtuvina menoina voisi edellä mainittujen asuntojen osalta vähentää Verohallinnon määräämän työhuonevähennyksen määrän.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto esittää, että työhuonevähennystä koskevista muutosehdotuksista luovutaan. Esitetty muutos on etätyötä tekeviin palkansaajiin kohdistettu perusteeton verosanktio. Riippumatta tulojen luonteesta niiden hankkimiseksi tarvittavan työtilan kustannukset tulee hyväksyä nettotulon verottamisen periaatteen mukaisesti vähennyskelpoisiksi tulonhankkimiskuluiksi myös jatkossa, tarvittaessa myös todellisen suuruisena

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Ehdotettu muutos olisi merkittävä poikkeus tuloverolain 29 § 1 momentin mukaiseen nettotulon verottamisen periaatteeseen, jonka mukaan verovelvollisella on oikeus vähentää tuloistaan niiden

hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet menot. Nettotulo kuvaa parhaiten verovelvollisen veronmaksukykyä. Työhuonekulujen vähennysoikeuden poistaminen on selvässä ristiriidassa tämän tuloverotuksen peruseriaatteen kanssa.

Esitystä perustellaan sillä, että työsuhteessa työtä tehdään työnantajan johdon ja valvonnan alaisena, ja kotona työskentely perustuu aina työntekijän ja työnantajan väliseen sopimukseen. Esityksen mukaan etätyöstä myös harvemmin muodostuu sellaisia lisääntyneitä kustannuksia, joiden perusteella olisi perusteltua myöntää vähennystä verovelvollisen oman kodin kustannuksista. Esityksessä todetaan, että oman kodin kustannukset ovat elantomenoja, jotka eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia menoja.

Vaikka etätyön tekeminen ei aina aiheuta ylimääräisiä kustannuksia, voi myös palkkatyötä etätyönä tekevä henkilö joutua esimerkiksi hankkimaan perheensä tarpeita suuremman asunnon erottaakseen sieltä tilan etätyökäyttöä varten. Etätyö perustuu toki työnantajan ja työntekijän sopimukseen, mutta työntekijällä ei heikompana osapuolena aina ole edes neuvottelumahdollisuuksia työn tekemispaidan suhteen. Suuremmasta asunnosta aiheutuneet lisääntyneet kustannukset johtuvat tällöin palkkatyöhön tarvittavan työtilan järjestämisestä, eivät perheen asumisen järjestämisestä. Etätyön tekemisestä voi aiheutua myös ylimääräisiä kustannuksia esimerkiksi lisääntyneen sähkönkäytön ja mahdollisten työtilan kalusteiden muodossa. Ehdotettu sääntely asettaa palkansaaja-asemassa olevat henkilöt ja osakeyhtiöiden osakkaat myös erilaiseen asemaan kuin metsänomistajat tai vaikka asuntosijoittajat, jotka voisivat jatkossakin saada työhuonevähennyksen, joskin vain kaavamaisena.

Hallituksen esittämä muutos kuuluu kevään kehysriihen kasvutoimien rahoittamiseksi päätettyihin verotusta kiristäviin toimenpiteisiin. Veronkiristysten mittaluokka on vuositasolla noin 57 miljoonaa euroa.

Työsuuhdepolkupyörien verotus

Työsuuhdepolkupyörien verovapaus poistetaan siirtymäajalla. Verovapaus poistuisi vuodesta 2026 alkaen polkupyöräeduilta, joiden käyttöönottoon työnantaja ja työntekijä olisivat sitoutuneet 24.4.2025 tai sen jälkeen. Ennen tätä sovittuihin polkupyöräetuihin sovellettaisiin nykyisiä säännöksiä sopimuskauden loppuun saakka tai jos kyse on työnantajan ostamasta polkupyörästä, viiden vuoden ajan edun käyttöönotosta.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää kannatettavana, että polkupyöräedun verovapauden poisto tehdään liukuvasti ehdotettua siirtymäaikaa soveltaen. On tärkeää, ettei edun verovapaus poistu ennakkoimattomasti niiltä työntekijöiltä, jotka verotuskäytännön johdonmukaisuuteen luottaen ovat sopineet työnantajansa kanssa edun käyttöönotosta osana palkkausta. Ehdotettu siirtymäsäännös mahdollistaa sen, ettei pitkäaikaisiin järjestelyihin sitoutuneille työntekijöille ja työnantajille aiheudu muutoksesta ennakkoimattomia ja kohtuuttomia veroseuraamuksia.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Polkupyöräedun verovapauden myötä yli 100 000 suomalaista on ottanut pyöräedun käyttöönsä. Polkupyöräedun jatkuminen lainsäädäntömuutoksen jälkeenkin on kansanterveydellisesti perusteltua. Tämän vuoksi Veronmaksajain Keskusliitto katsookin tarpeelliseksi, että Verohallinto jatkossa vahvistaisi polkupyöräeduille kaavamaisen arvon, kuten puhelinedussa, jottei edun huomioiminen palkanlaskennassa aiheuttaisi merkittävää hallinnollista taakkaa ja jotta verotus olisi helposti ymmärrettävää sekä ennakoitavaa. Tällaisen arvon tulisi olla riittävän varovaisesti määritetty, jottei suurella joukolla edunsaajia ole tarvetta vaatia verotusarvoa alennettavaksi veroilmoituksella. Edun arvo tulisi myös olla sama riippumatta siitä, onko pyörä hankittu leasingsopimuksella vai työnantajayrityksen omistukseen. Luontoisedun käypä arvo sen käyttäjän verotuksessa ei voi olla riippuvainen siitä, millä tavoin työnantaja on edun järjestänyt.

Suomeen tulevien avainhenkilöiden lähdeveron kevennys ja laajennus

Suomeen töihin tulevien avainhenkilöiden lähdevero alennettaisiin 32 prosentista 25 prosenttiin. Lisäksi lain soveltamisala laajenisi kotimaahan palaaviin Suomen kansalaisiin. Lakia sovellettaisiin Suomen kansalaisiin enintään 24 kuukauden ajan työskentelyn alkamisesta.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää ulkomailta Suomeen muuttavien avainhenkilöiden verohuojennusta perusteltuna, koska sillä voidaan lisätä Suomen houkuttelevuutta erityisosaajien kansainvälisillä työmarkkinoilla. Laajentaminen kotimaahan palaaviin Suomen kansalaisiin tasapuolistaa ulkomaisilta työmarkkinoilta Suomeen tulevien kohtelua.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Ulkomailta Suomeen muuttavien avainhenkilöiden verohelpotusta pidetään perusteltuna, koska tuloverotuksen kireän tason nähdään rajoittavan hyväpalkkaisten muuttoliikettä Suomeen. Korkeimpien marginaaliverojen alennus noin 59 prosentista noin 52 prosenttiin lieventää jonkin verran ongelmaa, mutta verotaso pysyy yhä korkeana. Avainhenkilöiden lähdeveroprosentin selvä alentaminen tekee Suomesta verotuksellisesti aiempaa houkuttelevamman myös laajemmalle joukolle. Se nimittäin keventää verotusta jo matalammilla tulotasoilla kuin mille marginaaliverojen alennus pääsääntöisesti kohdistuu.

Erityiskohtelun voidaan toisaalta nähdä asettavan veronmaksajat eriarvoiseen asemaan, kun kotimaisten erityisasiantuntijoiden verotaakka voi muodostua samoilla tulotasoilla selvästi korkeammaksi. Osittain tätä ongelmaa voi lievittää se, että ehdotuksen mukaan lähdeveroa sovellettaisiin rajoitetusti myös Suomen kansalaisiin, jotka palaisivat ulkomailta Suomeen. Kannustin kohdistuisi siten tasapuolisemmin ulkomaisilla työmarkkinoilla asiantuntemustaan kartuttaneisiin.

Ehdollisen lisäkauppahinnan verovuosi ja varainsiirtoveron jaksottaminen

Jatkossa luovutusvoitto verotettaisiin lisäkauppahinnan osalta sen verovuoden tulona, jona lisäkauppahinnan suorittamisvelvollisuus ja määrä ovat vahvistuneet. Luovutusvoitto laskettaisiin tällöin kokonaan uudelleen ja lisäkauppahinnan vahvistumisvuoden tulona verotettaisiin se osa luovutusvoitosta, jota ei ole vielä verotettu aiempien vuosien verotuksessa.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää muutosta kannatettavana. Muutos tekee lisäkauppahinnan verotuksen ajoittumisesta ennakoitavampaa ja tasapuolista, kun lisäkauppahinnan verovuosi ei ole enää riippuvainen siitä, vahvistuuko lisäkauppahinnan peruste ja määrä ennen luovutusvuodelta toimitettavan verotuksen yksilöllistä päättymistä. Verovelvolliset saavat myös käytännössä lisää maksuaikaa verolleen, jos verovuosi uuden sääntelyn vuoksi lykkääntyy.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Jos kaupasta olisi luovutusvuoden verotuksessa vahvistettu tappio ja lisäkauppahinnan vahvistumisen jälkeen luovutusvoittoa uudelleen laskettaessa tappio pienenesi tai se poistuisi kokonaan, poistettaisiin esityksen mukaan luovutusvuodelle vahvistettu tappio ja lisäkauppahinnan vahvistumisvuoden verotuksessa verotettaisiin luovutusvoittona uudelleen lasketun luovutusvoiton määrä. Oikaisu tehtäisiin esityksen mukaan VML 56 §:n määräajoista riippumatta.

Varainsiirtoverotukseen esitetään vastaavaa selkeytystä veron suorittamisvelvollisuuteen liittyen. Jos ehdollisen lisävastikkeen suorittamisvelvollisuus ja määrä vahvistuisivat vasta veron suorittamiselle säädetyn määräajan jälkeen, olisi lisävastikkeen osalta vero suoritettava kahden kuukauden kuluessa siitä, kun sen suorittamisvelvollisuus ja määrä ovat vahvistuneet. Veronmaksajain Keskusliitto pitää ehdotettua muutosta kannatettavana. Se selkeyttää tilannetta ja poistaa tarpeen ilmoittaa ja maksaa veroa mahdollisesti kahteen kertaan: ensin arvioidun ja sitten toteutuneen kokonaisvastikkeen perusteella.

Työnantajan maksamat oikeudellisen neuvonnan kustannukset

Tuloverolakiin ehdotetaan lisättäväksi uusi pykälä, joka mahdollistaisi työnantajan maksamien työntekijän oikeudellisen neuvonnan kustannusten verovapauden.

Kannanotto:

Veronmaksajain Keskusliitto pitää tuloverolakiin ehdotettuja muutoksia työnantajan kustantaman oikeudellisen neuvonnan verottomuudesta kannatettavina.

Huomioita esitetyistä muutoksista:

Korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisu 2023:116 muutti verotuskäytäntöä, minkä vuoksi työnantajan kustantamat oikeudenkäyntikulut ovat nykyisin lähtökohtaisesti aina työntekijän veronalaista

palkkatuloa. Vallitseva oikeustila voi johtaa kestäättömiin tilanteisiin työtehtävissä, joissa tyypillisesti joudutaan rikosilmoituksen kohteeksi tai vastaamaan rikossyytteisiin. Ongelma ei rajoitu ainoastaan toimittajien ammattikuntaan vaan voi koskea ketä tahansa, joka asemansa vuoksi saattaa joutua vastaamaan työnantajayrityksen toiminnan yhteydessä tapahtuneista rikkomuksista tai vahingoista.

Esitetty lakimuutos mahdollistaisi edellytysten täyttyessä, että työnantaja voisi kustantaa oikeudellista neuvontaa työntekijälleen verovapaasti. Verovapaus soveltuisi rikosasioiden lisäksi myös riita-asioihin ja hallinnollisten seuraamusten määräämiseen. Veronmaksajain Keskusliitto pitää ehdotettua sääntelytapaa ja siinä tehtyjä rajoituksia perusteltuina.

Teemu Lehtinen
toimitusjohtaja

Mikael Kirkko-Jaakkola
pääekonomisti

Veronmaksajain Keskusliitto 2.10.2025

ARVIOITA PALKANSAAJAN VEROPROSENTIN MUUTOKSESTA 2025-2026

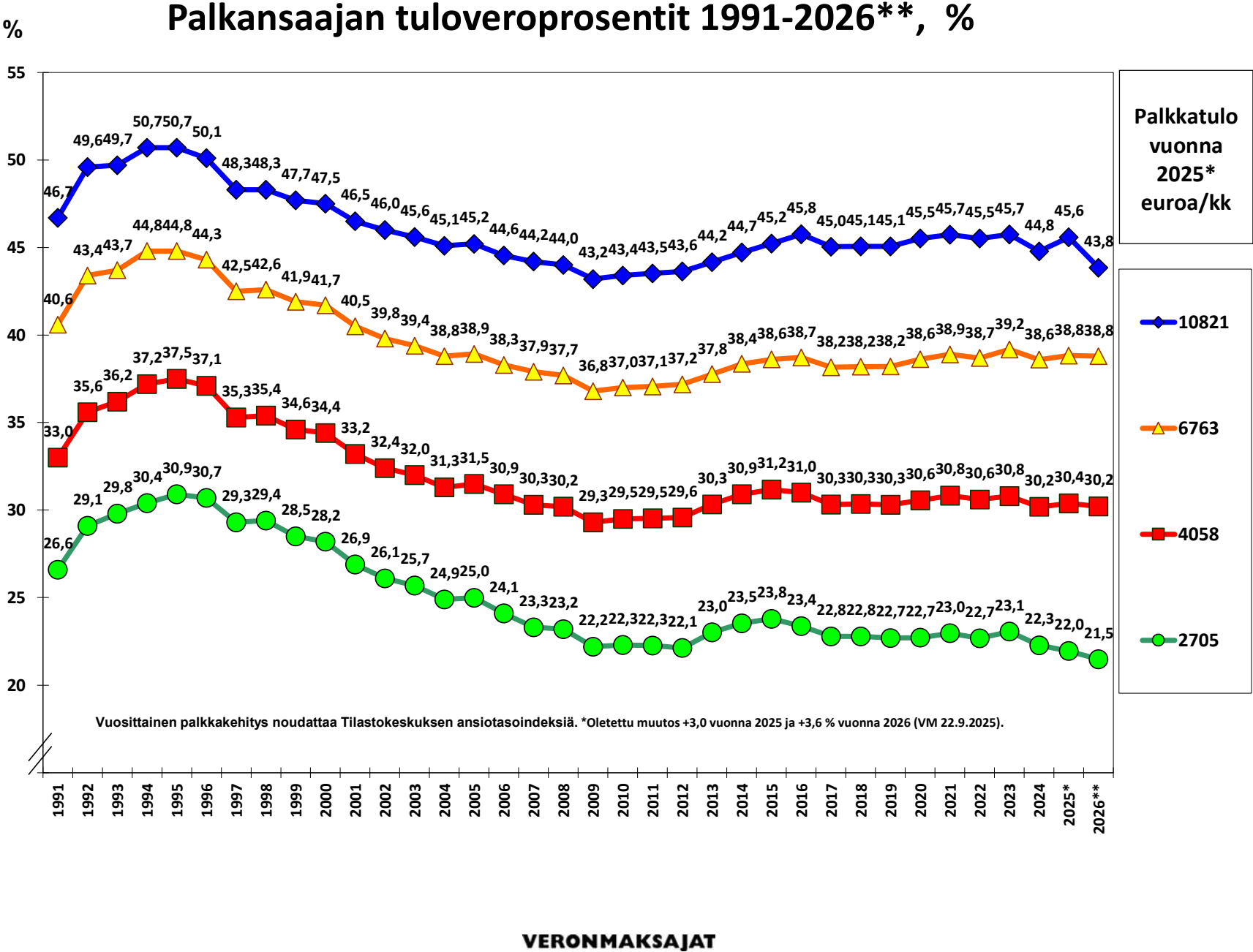
Palkka 2025 euroa/kk	Vuositulo 2025 €	Verot 2025 €/vuosi	Veroaste 2025 %	Veroaste 2026 %	Veroasteen muutos %-yksikköä	keveneminen (-)/ kiristyminen (+) €/vuosi
1 600	20 000	2 175	10,9 %	10,9 %	0,0 %	0
2 000	25 000	3 884	15,5 %	15,6 %	0,1 %	+30
2 400	30 000	5 987	20,0 %	19,7 %	-0,3 %	-90
2 800	35 000	7 867	22,5 %	22,0 %	-0,5 %	-180
3 000	37 500	9 028	24,1 %	23,6 %	-0,5 %	-190
3 200	40 000	10 218	25,5 %	25,1 %	-0,4 %	-160
3 600	45 000	12 617	28,0 %	27,7 %	-0,3 %	-140
4 000	50 000	15 057	30,1 %	29,9 %	-0,2 %	-100
4 500	56 250	18 107	32,2 %	32,0 %	-0,2 %	-110
5 000	62 500	21 318	34,1 %	34,0 %	-0,1 %	-60
6 000	75 000	27 846	37,1 %	37,1 %	0,0 %	0
7 000	87 500	34 374	39,3 %	39,2 %	-0,1 %	-90
8 000	100 000	41 094	41,1 %	40,9 %	-0,2 %	-200
9 000	112 500	48 508	43,1 %	42,1 %	-1,0 %	-1130
10 000	125 000	55 922	44,7 %	43,2 %	-1,5 %	-1880
11 000	137 500	62 914	45,8 %	44,0 %	-1,8 %	-2480
12 000	150 000	69 898	46,6 %	44,7 %	-1,9 %	-2850
15 000	187 500	91 366	48,7 %	46,2 %	-2,5 %	-4690
20 000	250 000	127 715	51,1 %	47,7 %	-3,4 %	-8500

Huomiodut hallituksen veromuutokset vuodelle 2026:

- Vuoden 2026 osuus hallituksen kehysriihessä sovitusta pieni- ja keskituloisten työn verotuksen kevennyksestä
- Korkeimpien marginaaliveroasteiden keventäminen noin 52 prosenttiin + ansiotuloverotuksen indeksitarkistus näihin tuloluokkiin jätetään tekemättä. Indeksitarkistus muilta osin ansiotasoonnusteen mukaan.
- Hallitusohjelman mukainen n. 100 milj. € korotus työtulovähennykseen

Muut oletukset:

- Veroaste ml. palkansaajan veronluonteiset sova-maksut. Tyel-maksu alle 53v/ylä 62v 2025: 7,15% ->2026: 7,30%, sairausvakuutuksen maksut VM budjettiehdotuksen 8.8.2025 ennusteiden mukaiset.
- Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu nousee 0,3 %-yks. 0,89 prosenttiin 2026
- Vuositulo on 12,5 x kk-palkka. Palkkakehitys ansiotuloverotuksen indeksitarkistuksen ennusteen mukaan 2026.
- Keskimääräiset kunnallis- ja kirkollisveroprosentit 2025. Vain viran puolesta tehtävät vähennykset.
- Ei huomioitu työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksuja/niiden vähennyskelpoisuuden poistoa eikä kaavamaista työhuonevähennystä/sen poistoa.
- Ei alaikäisiä lapsia huollettavana (ts. työtulovähennyksen lapsikorotuksen nostoa ei huomioitu).



Veronmaksajain Keskusliitto 2.10.2025

ARVIOITA PALKANSAAJAN MARGINAALIVEROPROSENTIN MUUTOKSESTA 2025-2026*

Palkka 2025 euroa/kk	Vuositulo 2025 €	Marginaalivero		
		2025 %	2026 %	muutos %-yksikköä
2 000	25 000	42,1 %	38,6 %	-3,5 %
3 000	37 500	47,6 %	47,7 %	0,1 %
4 000	50 000	48,8 %	48,4 %	-0,4 %
5 000	62 500	52,2 %	52,3 %	0,1 %
6 000	75 000	52,2 %	52,3 %	0,1 %
7 000	87 500	52,2 %	52,3 %	0,1 %
8 000	100 000	59,3 %	52,3 %	-7,0 %
9 000	112 500	59,3 %	52,3 %	-7,0 %
10 000	125 000	56,5 %	52,3 %	-4,2 %
11 000	137 500	55,9 %	52,3 %	-3,6 %
12 000	150 000	55,9 %	52,3 %	-3,6 %
15 000	187 500	58,2 %	52,3 %	-5,9 %
20 000	250 000	58,2 %	52,3 %	-5,9 %

Huomiodut hallituksen veromuutokset vuodelle 2026, lähde HE 98/2025:

- Vuoden 2026 osuus hallituksen kehysriihessä sovitusta pieni- ja keskituloisten työn verotuksen kevennyksestä
- Korkeimpien marginaaliveroasteiden keventäminen noin 52 prosenttiin + ansiotuloverotuksen indeksitarkistus näihin tuloluokkiin jätetään tekemättä. Indeksitarkistus muilta osin ansiotasoenusteen mukaan.
- Hallitusohjelman mukainen n. 100 milj. € korotus työtulovähennykseen

Muut oletukset:

- Veroaste sisältää palkansaajan veronluonteiset sova-maksut. Tyel-maksu: 2025; 7,15% ->2026; 7,30%, sairausvakuutuksen maksut VM budjettiehdotuksen 8.8.2025 ennusteiden mukaiset.
- Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu nousee 0,3 %-yks. 0,59 prosenttiin 2026
- Vuositulo on 12,5 x kk-palkka. Palkkakehitys ansiotuloverotuksen indeksitarkistuksen ennusteen mukaan 2026.
- Keskimääräiset kunnallis- ja kirkollisveroprosentit 2025. Vain viran puolesta tehtävät vähennykset.
- Marginaalivero laskettu prosentin tulojen korotukselle

Veronmaksajain Keskusliitto 2.10.2025

ARVIOITA ELÄKKEENSAAJAN VEROPROSENTIN MUUTOKSESTA 2025-2026

Eläke 2025 euroa/kk	Vuositulo 2025 €	Verot 2025 €	Veroaste 2025 %	Veroaste 2026* %	Veroasteen muutos %-yksikköä	keveneminen (-)/ kiristyminen (+) e/vuosi
1 100	13 200	0	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0
1 300	15 600	768	4,9 %	4,8 %	-0,1 %	-20
1 500	18 000	1 812	10,1 %	10,0 %	-0,1 %	-20
1 700	20 400	2 856	14,0 %	14,0 %	0,0 %	0
1 900	22 800	3 843	16,9 %	16,7 %	-0,2 %	-50
2 100	25 200	4 622	18,3 %	18,2 %	-0,1 %	-30
2 300	27 600	5 502	19,9 %	19,7 %	-0,2 %	-60
2 500	30 000	6 497	21,7 %	21,4 %	-0,3 %	-90
2 750	33 000	7 587	23,0 %	22,9 %	-0,1 %	-30
3 000	36 000	8 862	24,6 %	24,3 %	-0,3 %	-110
3 500	42 000	11 777	28,0 %	27,8 %	-0,2 %	-80
4 000	48 000	14 739	30,7 %	30,9 %	0,2 %	+100
4 500	54 000	17 683	32,7 %	32,6 %	-0,1 %	-50
5 000	60 000	20 697	34,5 %	34,2 %	-0,3 %	-180
6 000	72 000	26 723	37,1 %	37,5 %	0,4 %	+290
7 000	84 000	32 749	39,0 %	39,8 %	0,8 %	+670
8 000	96 000	39 380	41,0 %	41,6 %	0,6 %	+580
9 000	108 000	46 337	42,9 %	42,9 %	0,0 %	0
10 000	120 000	53 293	44,4 %	44,0 %	-0,4 %	-480
15 000	180 000	88 825	49,3 %	47,3 %	-2,0 %	-3600

Oletukset:

- HE 98/2025 muutokset ansiotuloverotukseen eläketulon lisäveron alarajan nousu huomioiden
- Vain viran puolesta tehtävät vähennykset. Vuosiansio lomarahoineen = kuukausieläke x 12.
- Keskimääräiset kunnallis- ja kirkollisveroprosentit (vuoden 2025 taso myös 2026).

Ennustetut indeksit ja maksut 2026:

- Eläkkeet nousevat ennustetun työeläkeindeksin kehityksen mukaan 0,9 % (ETK 1.9.25).
- Kansaneläke nousee 0,6 % (vaikuttaa myös eläketulovähennykseen)

Työmarkkinajärjestön jäsenmaksun verovähennyksen poiston vaikutus maksettaviin veroihin 2026

Veronmaksajain Keskusliitto 2.10.2025

* vuodelle 2026 esitetyt veroperusteet

* keskimääräiset kunnallis- (7,54) ja kirkollisveroprosentit (1,38) 2025

* vuosipalkka = 12,5 * kk-palkka (sis. lomarahat, joka oletettu olevan 0,5 kk palkka)

* esim: palkka 3000 e/kk, jäsenmaksu 300 e/v. => maksun vähennyskelpoisuuden poisto korottaa veroja yht. 127 eurolla vuodessa

Palkka, e/kk	Työmarkkinajärjestön jäsenmaksu (ilman työttömyyskassan maksuosuutta) , euroa/v.												
	150	200	250	300	350	400	450	500	600	700	800	900	1000
1600	44	58	73	83	85	86	87	88	91	93	96	98	101
2000	40	53	67	80	94	107	120	134	160	187	214	241	267
2400	51	68	86	103	120	137	154	171	205	240	274	308	342
2800	44	58	73	87	102	116	131	145	174	203	232	261	290
3000	63	85	106	127	148	169	190	211	253	284	315	346	377
3200	63	85	106	127	148	169	190	211	254	296	338	380	423
3600	63	85	106	127	148	169	190	211	254	296	338	380	423
4000	68	91	113	136	158	181	204	226	272	317	362	407	453
4500	65	87	108	130	151	173	195	216	260	303	346	389	433
5000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475
6000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475
7000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475
8000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475
9000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475
10000	71	95	119	143	166	190	214	238	285	333	380	428	475