Henkilöverotus

Päivitetty viimeksi 9.1.2021

Sisällys

[Sisällys 1](#_Toc29984727)

[Taulukoiden luettelo 1](#_Toc29984728)

[Johdanto 2](#_Toc29984729)

[Valtion tulovero, kunnallisvero ja kirkollisvero 2](#_Toc29984730)

[Tuloveroasteikko 2](#_Toc29984731)

[Eläketulon lisävero 9](#_Toc29984732)

[Kunnallis- ja kirkollisvero 10](#_Toc29984733)

[Tulonhankkimisvähennys 11](#_Toc29984734)

[Matkakustannusvähennys 12](#_Toc29984735)

[Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys 13](#_Toc29984736)

[Valtionverotuksen eläketulovähennys 16](#_Toc29984737)

[Valtionverotuksen lapsenhoitovähennys (ent. ylimääräinen työtulovähennys) 18](#_Toc29984738)

[Valtionverotuksen ja kunnallisverotuksen merityötulovähennys 19](#_Toc29984739)

[Kunnallisverotuksen lapsivähennys (1993) 19](#_Toc29984740)

[Kunnallisverotuksen yksinhuoltajavähennys (1993) 20](#_Toc29984741)

[Kunnallisverotuksen eläketulovähennys 20](#_Toc29984742)

[Kunnallisverotuksen invalidivähennys 23](#_Toc29984743)

[Kunnallisverotuksen opintorahavähennys 23](#_Toc29984744)

[Kunnallisverotuksen perusvähennys 24](#_Toc29984745)

[Pääomatuloja koskevat makrot ja parametrit 26](#_Toc29984746)

[Valtionverotuksen ansiotulovähennys/työtulovähennys 30](#_Toc29984747)

[Invalidivähennys valtion verosta 32](#_Toc29984748)

[Lapsivähennys (väliaikainen vähennys 2015–2017) 33](#_Toc29984749)

[Elatusvelvollisuusvähennys valtionverosta 33](#_Toc29984750)

[Kotitalousvähennys 34](#_Toc29984751)

[Lahjoitusvähennys (väliaikainen vähennys 2009-2012 ja pysyvä 2016- ) 35](#_Toc29984752)

[Asuntovähennys (ns. kakkosasunnon verovähennys ) 35](#_Toc29984753)

[Yrittäjävähennys 36](#_Toc29984754)

[Sairausvakuutusmaksu/sairaanhoitomaksu 37](#_Toc29984755)

[Kansaneläkevakuutusmaksu 39](#_Toc29984756)

[Palkansaajan vakuutusmaksut 39](#_Toc29984757)

[Varallisuusvero (1993–2005) 43](#_Toc29984758)

[Yleisradiovero 44](#_Toc29984759)

Taulukoiden luettelo

[Keskeisiä verolakeja 2](#_Toc29984760)

[Keskimääräinen kunnallis- ja kirkollisveroprosentti 1993– 10](#_Toc29984761)

[Tulonhankkimisvähennys 1993– 11](#_Toc29984762)

[Työmatkakulujen vähentäminen tuloverotuksessa 1993– 13](#_Toc29984763)

[Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys 1993– 16](#_Toc29984764)

[Eläketulovähennysten parametrit 1993– 18](#_Toc29984765)

[Kunnallisverotuksen perusvähennys 1993– 26](#_Toc29984766)

[Pääomatulojen verotuksen parametreja 1993– 28](#_Toc29984767)

[Valtionverotuksen ansiotulovähennyksen parametrit 2006– 32](#_Toc29984768)

[Sairausvakuutusmaksun (sairaanhoitomaksun) suuruus 1993– 38](#_Toc29984769)

[Vakuutetun kansaneläkevakuutusmaksu 1993–1995 39](#_Toc29984770)

[Palkansaajan vakuutusmaksut 1993– 41](#_Toc29984771)

[Varallisuusveroasteikot 1993–2005 44](#_Toc29984772)

Johdanto

Tässä aineistossa käsitellään SISU-malliin sisältyvää verolainsäädäntöä. Yksityiskohtaisemmin kuvataan lainsäädäntöä vuodesta 1993 lähtien. Aineiston lopussa on viittaukset myös niihin makroihin, jotka käytetään lähinnä pelkän palkkatulon, eläketulon tai päivärahatulon verotuksen esimerkkilaskelmissa, verotettavan tulon alarajan laskelmissa sekä täyden eläketulovähennyksen laskelmissa.

Henkilöiden tulo- ja varallisuusverotusta ovat säädelleet vuodesta 1993 pääosin seuraavassa taulukossa mainitut lait. Lisäksi on erikseen säädetty sairausvakuutusmaksuista, kansaneläkevakuutusmaksusta ja palkansaajien vakuutusmaksuista. Nämä säädökset mainitaan asianomaisissa kohdin.

Keskeisiä verolakeja

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lain nimi** | **Säädösnumero** | **Voimassaolo** |
| Tuloverolaki | 30.12.1992/1535 | 1993– |
| Varallisuusverolaki | 30.12.1992/1537 | 1993–2005 |
| Laki yhtiöveron hyvityksestä | 29.12.1988/1232 | 1990–2004 |
| Laki yleisradioverosta | 31.8.2012/484 | 2013– |

# Valtion tulovero, kunnallisvero ja kirkollisvero

## Tuloveroasteikko

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtTuloVeroS | Valtion tulovero (veroasteikko) | mvuosi, minf, tulo | Raja1, Raja2, Raja3 --- Raja12, Pros1, Pros2, Pros3 --- Pros12, Vakio1, Vakio2, Vakio3 --- Vakio12 |

Vuoden 1993 tuloveroasteikko, laki 30.12.1992/1538

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava tulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 40 000–56 000 | 50 | 7 |
| 56 000–70 000 | 1 170 | 17 |
| 70 000–98 000 | 3 550 | 21 |
| 98 000–154 000 | 9 430 | 27 |
| 154 000–275 000 | 24 550 | 33 |
| 275 000– | 64 480 | 39 |

Vuoden 1994 tuloveroasteikko, laki 30.12.1993/1560

**2 §**

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 41 000–57 000 | 50 | 7 |
| 57 000–71 000 | 1 170 | 17 |
| 71 000–100 000 | 3 550 | 21 |
| 100 000–157 000 | 9 640 | 27 |
| 157 000–280 000 | 25 030 | 33 |
| 280 000– | 65 620 | 39 |

Vuoden 1995 tuloveroasteikko, laki 29.12.1994/1479

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 42 000–58 000 | 50 | 7 |
| 58  000–72 000 | 1 170 | 17 |
| 72 000–102 000 | 3 550 | 21 |
| 102 000–160 000 | 9 850 | 27 |
| 160 000–285 000 | 25 510 | 33 |
| 285 000– | 66 760 | 39 |

Vuoden 1996 tuloveroasteikko, laki 8.12.1995/1388

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 43 000–59 000 | 50 | 7 |
| 59 000–73 000 | 1 170 | 17 |
| 73 000–104 000 | 3 550 | 21 |
| 104 000–163 000 | 10 060 | 27 |
| 163 000–290 000 | 25 990 | 33 |
| 290 000– | 67 900 | 39 |

Vuoden 1997 tuloveroasteikko, laki29.11.1996/923

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | | % |
| 45 000–61 000 | 50 | | 6 |
| 61 000–76 000 | 1 010 | | 16 |
| 76 000–108 000 | 3 410 | | 20 |
| 108 000–170 000 | 9 810 | 26 | |
| 170 000–300 000 | 25 930 | | 32 |
| 300 000– | 67 530 | | 38 |

Vuoden 1998 tuloveroasteikko, laki 19.12.1997/1262

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 46 000–62 000 | 50 | 6 |
| 62 000–78 000 | 1 010 | 16 |
| 78 000–110 000 | 3 570 | 20 |
| 110 000–173 000 | 9 970 | 26 |
| 173 000–306 000 | 26 350 | 32 |
| 306 000– | 68 910 | 38 |

Vuoden 1999 tuloveroasteikko, laki 26.6.1998/469

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 47 000–63 000 | 50 | 5,5 |
| 63 000–80 000 | 930 | 15,5 |
| 80 000–112 000 | 3 565 | 19,5 |
| 112 000–176 000 | 9 805 | 25,5 |
| 176 000–312 000 | 26 125 | 31,5 |
| 312 000– | 68 965 | 38,0 |

Vuoden 2000 tuloveroasteikko, laki 26.5.2000/469

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 47 600–63 600 | 50 | 5,0 |
| 63 600–81 000 | 850 | 15,0 |
| 81 000–113 000 | 3 460 | 19,0 |
| 113 000–178 000 | 9 540 | 25,0 |
| 178 000–315 000 | 25 790 | 31,0 |
| 315 000– | 68 260 | 37,5 |

Vuoden 2001 tuloveroasteikko, laki 21.12.2000/1167

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| mk | mk | % |
| 66 000–85 000 | 50 | 14 |
| 85 000–117 000 | 2 710 | 18 |
| 117 000–184 000 | 8 470 | 24 |
| 184 000–325 000 | 24 550 | 30 |
| 325 000– | 66 850 | 37 |

Vuoden 2002 tuloveroasteikko, laki 13.12.2001/1243:

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 11 500–14 300 | 8 | 13 |
| 14 300–19 700 | 372 | 17 |
| 19 700–30 900 | 1 290 | 23 |
| 30 900–54 700 | 3 866 | 29 |
| 54 700– | 10 768 | 36 |

Vuoden 2003 tuloveroasteikko, laki 27.6.2003/607

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 11 600–14 400 | 8 | 12 |
| 14 400–20 000 | 344 | 16 |
| 20 000–31 200 | 1 240 | 22 |
| 31 200–55 200 | 3 704 | 28 |
| 55 200– | 10 424 | 35 |

Vuoden 2004 tuloveroasteikko, laki 5.12.2003/1005

2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 11 700–14 500 | 8 | 11 |
| 14 500–20 200 | 316 | 15 |
| 20 200–31 500 | 1 171 | 21 |
| 31 500–55 800 | 3 544 | 27 |
| 55 800– | 10 105 | 34 |

Vuoden 2005 tuloveroasteikko, laki 30.12.2004/1274

1 §

Vuodelta 2005 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 12 000–15 400 | 8 | 10,5 |
| 15 400–20 500 | 365 | 15,0 |
| 20 500–32 100 | 1 130 | 20,5 |
| 32 100–56 900 | 3 508 | 26,5 |
| 56 900– | 10 080 | 33,5 |

Vuoden 2006 tuloveroasteikko, laki 22.12.2005/1127

1 §

Vuodelta 2006 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 12 200–17 000 | 8 | 9,0 |
| 17 000–20 000 | 440 | 14,0 |
| 20 000–32 800 | 860 | 19,5 |
| 32 800–58 200 | 3 356 | 25,0 |
| 58 200– | 9 706 | 32,5 |

Vuoden 2007 tuloveroasteikkolaki, laki 22.12.2006/1217

1 §

Vuodelta 2007 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 12 400 ― 20 400 | 8 | 9 |
| 20 400 ― 33 400 | 728 | 19,5 |
| 33 400 ― 60 800 | 3 263 | 24 |
| 60 800 ― | 9 839 | 32 |

Vuoden 2008 tuloveroasteikko, laki 7.12.2007/1140

1 §

Vuodelta 2008 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 12 600 — 20 800 | 8 | 8,5 |
| 20 800 — 34 000 | 705 | 19,0 |
| 34 000 — 62 000 | 3 213 | 23,5 |
| 62 000 — | 9 793 | 31,5 |

Vuoden 2009 tuloveroasteikko, laki 19.12.2008/945:

1 §

Vuodelta 2009 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 13 100 — 21 700 | 8 | 7,0 |
| 21 700 — 35 300 | 610 | 18,0 |
| 35 300 — 64 500 | 3 058 | 22,0 |
| 64 500 — | 9 482 | 30,5 |

Vuoden 2010 tuloveroasteikko, laki 22.12.2009/1250:

1 §

Vuodelta 2010 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 15 200 — 22 600 | 8 | 6,5 |
| 22 600 — 36 800 | 489 | 17,5 |
| 36 800 — 66 400 | 2 974 | 21,5 |
| 66 400 — | 9 338 | 30,0 |

Vuoden 2011 tuloveroasteikko, laki 30.12.2010/1409:

1 §

Vuodelta 2010 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 15 600 — 23 200 | 8 | 6,5 |
| 23 200 — 37 800 | 502 | 17,5 |
| 37 800 — 68 200 | 3 057 | 21,5 |
| 68 200 — | 9 593 | 30,0 |

1. Vuoden 2012 tuloveroasteikko, laki 29.12.2011/1514

1 §

1. Vuodelta 2012 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 16 100 — 23 900 | 8 | 6,5 |
| 23 900 — 39 100 | 515 | 17,5 |
| 39 100 — 70 300 | 3 175 | 21,5 |
| 70 300 — | 9 883 | 29,75 |

1. Vuoden 2013 tuloveroasteikko, laki 14.12.2012/784
2. 1 §
3. Vuodelta 2013 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 16 100 — 23 900 | 8 | 6,5 |
| 23 900 — 39 100 | 515 | 17,5 |
| 39 100 — 70 300 | 3 175 | 21,5 |
| 70 300 — 100 000 | 9 883 | 29,75 |
| 100 000 — | 18 718,75 | 31,75 |
|  |  |  |

1. Vuoden 2014 tuloveroasteikko, laki 30.12.2013/1245
2. 1 §
3. Vuodelta 2014 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 16 300 — 24 300 | 8 | 6,5 |
| 24 300 — 39 700 | 528 | 17,5 |
| 39 700 — 71 400 | 3 223 | 21,5 |
| 71 400 — 100 000 | 10 038,50 | 29,75 |
| 100 000 — | 18 547 | 31,75 |

1. Vuoden 2015 tuloveroasteikko
2. 1 §
3. Vuodelta 2015 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Verotettava ansiotulo | Vero alarajan kohdalla | Vero alarajan ylittävästä tulon osasta |
| euroa | euroa | % |
| 16 500 — 24 700 | 8 | 6,5 |
| 24 700 — 40 300 | 541 | 17,5 |
| 40 300 — 71 400 | 3 271 | 21,5 |
| 71 400 — 90 000 | 9 957,50 | 29,75 |
| 90 000 — | 15 491 | 31,75 |
|  |  |  |

Vuoden 2016 tuloveroasteikko L 17.12.2015/1546

**1 §**

Vuodelta 2016 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava  Vero alarajan Vero alarajan ylittävästä

ansiotulo,  kohdalla,  tulon osasta,

euroa euroa  %

16 700—25 000 8,00  6,5

25 000—40 800  547,5 17,5

40 800—72 300 3 312,50 21,5

72 300—  10 085,00 31,75

Vuoden 2017 tuloveroasteikko L 29.12.2016/1509

Vuodelta 2017 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava  Vero alarajan  Vero alarajan ylittävästä

ansiotulo,  kohdalla,  tulon osasta,

euroa  euroa  %

16 900—25 300 8,00  6,25

25 300—41 200 533,00  17,50

41 200—73 100 3 315,50 21,50

73 100—  10 174,00 31,5

Vuoden 2018 tuloveroasteikko L 14.12.2017/875

Vuodelta 2018 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava ansiotulo, Vero alarajan kohdalla, Vero alarajan ylittävästä tulon

euroa euroa osasta, %

17 200 8,00 6,00

25 700 518,00 17,25

42 400 3 398,75 21,25

74 200 10 156,25 31,25

Vuoden 2019 tuloveroasteikko L 14.12.2018/1115

Vuodelta 2019 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava ansiotulo, Vero alarajan kohdalla, Vero alarajan ylittävästä tulon

euroa euroa osasta, %

17 600 8,00 6,00

26 400 536,00 17,25

43 500 3 485,75 21,25

76 100 10 413,25 31,25

Vuoden 2020 tuloveroasteikko L 30.12.2019/1557

Vuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava ansiotulo, Vero alarajan kohdalla, Vero alarajan ylittävästä tulon

euroa euroa osasta, %

18 100 8,00 6,00

27 200 554,00 17,25

44 800 3 590,75 21,25

78 500 10 751,25 31,25

Vuoden 2021 tuloveroasteikko L 30.12.2020/1204

Vuodelta 2021 toimitettavassa verotuksessa määrätään tuloverolain (1535/1992) perusteella valtiolle ansiotulosta suoritettava tulovero progressiivisen tuloveroasteikon mukaan seuraavasti:

Verotettava ansiotulo, Vero alarajan kohdalla, Vero alarajan ylittävästä

euroa euroa tulon osasta, %

18 600 8 6

27 900 566 17,25

45 900 3 671 21,25

80 500 11 023,5 31,25

## Eläketulon lisävero

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ElakeLisaVeroS | Eläketulon lisävero | mvuosi, minf, elaketulo, eltulvah | ElLisaVRaja, ElLisaVPros |

1. Vuoden 2013 alussa otettiin käyttöön eläketulon lisävero (14.12.2012/785), joka maksetaan valtionverotuksessa sovellettavan progressiivisen tuloveroasteikon perusteella määrätyn tuloveron lisäksi. Muutos vaikuttaa tuloverolain 124 §:ssä 4 momentissa säädettyyn veron määräytymiseen seuraavasti.
2. **124 §**
3. **Veron määräytyminen**
4. ------------------

Luonnollisen henkilön on suoritettava eläketulon lisäveroa 6 prosenttia siltä osin kuin eläketulo vähennettynä eläketulovähennyksen määrällä ylittää 45 000 euroa. Eläketulon lisäveroon sovelletaan, mitä ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta tässä tai muussa laissa säädetään.

Vuoden 2017 alussa pykälää muutettiin:

**124 §**

**Veron määräytyminen**

Luonnollisen henkilön on suoritettava eläketulon lisäveroa 5,85 prosenttia siltä osin kuin eläketulo vähennettynä eläketulovähennyksen määrällä ylittää 47 000 euroa. Eläketulon lisäveroon sovelletaan, mitä ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta tässä tai muussa laissa säädetään.

## Kunnallis- ja kirkollisvero

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnVeroS | Kunnallisvero: joko keskimääräinen tai valittu veroprosentti | mvuosi, minf, keskimm, kunnpros, kunnvertulo | KeskKunnPros |
| KirkVeroS | Kirkollisvero: joko keskimääräinen tai valittu veroprosentti | mvuosi, minf, keskimm, kirkpros, kunnvertulo | KirkVeroPros |

Kunnallisen tuloveron määräytymistä koskevat säädökset sisältyvät kokonaisuudessaan tuloverolakiin 30.12.1992/1535. Kunnallisesta veroprosentista päätetään jokaisessa kunnassa erikseen. Suomen Kuntaliitto julkaisee tietoja keskimääräisestä veroprosentista. Tätä voidaan käyttää parametrina SISU-veromallissa, jos ei ole tarvetta tai mahdollisuutta käyttää todellista tietyn kunnan veroprosenttia.

Kirkollisveroa maksavat evankelisluterilaisten ja ortodoksisten seurakuntien jäsenet. Kukin seurakunta määrää kirkollisveroprosenttinsa vuosittain. Tarvittaessa keskimääräistä kirkollisveroprosenttia voidaan käyttää parametrina samalla tavalla kuin keskimääräistä kunnallisveroprosenttia.

Keskimääräinen kunnallis- ja kirkollisveroprosentti 1993–

| **Vuosi** | **Kunnallisvero** | **Kirkollisvero** |
| --- | --- | --- |
| 1993 | 17,20 | 1,31 |
| 1994 | 17,53 | 1,32 |
| 1995 | 17,53 | 1,33 |
| 1996 | 17,51 | 1,33 |
| 1997 | 17,42 | 1,32 |
| 1998 | 17,53 | 1,31 |
| 1999 | 17,60 | 1,30 |
| 2000 | 17,65 | 1,29 |
| 2001 | 17,67 | 1,29 |
| 2002 | 17,78 | 1,30 |
| 2003 | 18,04 | 1,32 |
| 2004 | 18,12 | 1,33 |
| 2005 | 18,29 | 1,33 |
| 2006 | 18,39 | 1,33 |
| 2007 | 18,45 | 1,33 |
| 2008 | 18,54 | 1,33 |
| 2009 | 18,59 | 1,33 |
| 2010 | 18,97 | 1,33 |
| 2011 | 19,16 | 1,34 |
| 2012 | 19,24 | 1,35 |
| 2013 | 19,38 | 1,36 |
| 2014 | 19,74 | 1,36 |
| 2015 | 19,82 | 1,37 |
| 2016 | 19,85 | 1,37 |
| 2017 | 19,90 | 1,37 |
| 2018 | 19,86 | 1,38 |
| 2019 | 19,88 | 1,39 |
| 2020 | 19,97 | 1,39 |
| 2021 | 20,02 |  |

## Tulonhankkimisvähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| TulonHankKulutS | Tulonhankkimisvähennys, työmatkakuluvähennys ja ay-jäsenmaksujen vähennys yhdistettynä | mvuosi, minf, palkkatulo, tulhankkulut, aymaksut, tyomatkakulut, tyotkuuk | MatkOmaVast, TyotMatkOmVast, MatkOmVastVahimm, MatkYlaRaja, TulonHankkAlaRaja, TulonHankPros, TulonHankk |
| TulonHankVahS | Tulonhankkimisvähennys | mvuosi, minf, palkkatulo, tulonhankkulut | TulonHankkAlaRaja, TulonHankPros, TulonHankk |

Tulonhankkimiskulujen vähentämisestä ja tulonhankkimisvähennyksestä on säädetty vuoden 1992 tulovero­laissa 30.12.1992/1535. Lain 95 §:n alkuperäinen muotoilu, jota sovellettiin ensimmäisen kerran vuonna 1993, on:

95 §

Tulonhankkimisvähennys

Verovelvollinen saa vähentää palkkatulostaan:

1) tulonhankkimisvähennyksenä kolme prosenttia palkkatulonsa määrästä, kuitenkin enintään 2 100 markkaa;

2) työmarkkinajärjestöjen jäsenmaksut ja työttömyyskassamaksut;

3) matkakustannukset asunnosta työpaikkaan ja takaisin siltä osin kuin ne ovat 93 §:n mukaan vähennyskelpoi­sia;

4) palkkatulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneet muut kuin 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut menot vain siltä osin kuin niiden yhteismäärä ylittää tulonhankkimisvähennyksen määrän.

Verovelvollinen ei saa vähentää merityötulon hankkimisesta tai säilyttämisestä johtuneita menoja tulonhankki­misvähennystä lukuun ottamatta.

Laissa 21.12.2000/1165 pykälän 1 kohtaa muutettiin siten, että vähennystä ei enää rajoiteta 3 prosenttiin palkkatulosta, vaan ylärajaan asti koko palkkatulo voidaan vähentää. Tätä muutosta sovelletaan ensimmäi­sen kerran vuonna 2001:

95 §

Tulonhankkimisvähennys

Verovelvollinen saa vähentää palkkatulostaan:

1) tulonhankkimisvähennyksenä 2 700 markkaa, kuitenkin enintään palkkatulon määrän;

Tulonhankkimisvähennyksen enimmäismäärää on muutettu seuraavan taulukon mukaisesti:

Tulonhankkimisvähennys 1993–

| **Vuosi** | **Enimmäismäärä,**  **mk/€** | **Laki** |
| --- | --- | --- |
| 1993 | 2 100 mk | 30.12.1992/1535 |
| 1994 | 2 100 mk |  |
| 1995 | 1 500 mk | 29.12.1994/1465 |
| 1996 | 1 500 mk |  |
| 1997 | 1 800 mk | 20.12.1996/11 |
| 1998 | 1 800 mk |  |
| 1999 | 2 100 mk | 26.6.1998/475 |
| 2000 | 2 400 mk | 26.10.2000/468 |
| 2001 | 2 700 mk | 26.10.2000/1165 |
| 2002 | 460 € | 26.10.2001/896 |
| 2003 | 590 € | 30.12.2002/1360 |
| 2004 | 620 € | 15.12.2003/1065 |
| 2005 | 620 € |  |
| 2006 | 620 € |  |
| 2006 | 620 € |  |
| 2007 | 620 € |  |
| 2008 | 620 € |  |
| 2009 | 620 € |  |
| 2010 | 620 € |  |
| 2011 | 620 € |  |
| 2012 | 620 € |  |
| 2013 | 620 € |  |
| 2014 | 620 € |  |
| 2015 | 620 € |  |
| 2016 | 620 € |  |
| 2017 | 750 € | L 29.12.2016/1510 |

## Matkakustannusvähennys

| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| --- | --- | --- | --- |
| TulonHankKulutS  ks. edellä kohtaTulonhankkimisvähennys | Tulonhankkimisvähennys, työmatkakuluvähennys ja ay-jäsenmaksujen vähennys yhdistettynä | mvuosi, minf, anstulo, palkkatulo, tulhankkulut, aymaksut, tyomatkakulut, tyotkuuk | MatkOmaVast, TyotMatkOmVast, MatkOmVastVahimm, MatkYlaRaja, TulonHankkAlaRaja, TulonHankPros, TulonHankk |
| TyoMatkaVahS | Työmatkakuluvähennys | mvuosi, minf, tyomatkakulut, tyotkuuk | MatkOmaVast, TyotMatkOmVast, MatkOmVastVahimm, MatkYlaraja |

Työmatkakustannukset vähennetään muista tulonhankkimiskuluista riippumatta erikseen, jos ne ylittävät omavastuurajan. Omavastuurajasta ja matkakustannusvähennyksen ylärajasta säädetään tuloverolain 93 §:n 1 momentissa. Alkuperäinen muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535:

93 §

Asunnon ja työpaikan väliset matkakustannukset

Ansiotulon hankkimisesta johtuneina menoina pidetään myös matkakustannuksia asunnosta työpaikkaan ja ta­kaisin halvimman kulkuneuvon käytöstä aiheutuvien kustannusten mukaan laskettuna. Näitä matkakustannuksia voi­daan kuitenkin vähentää enintään 16 000 markkaa ja vain siltä osin, kuin ne ylittävät verovuonna 2 000 markkaa.

Lailla 30.12.1998/1170 lain 93 §:ään lisättiin uusi momentti, jonka perusteella työttömyyskuukaudet pienentävät matkakustannusten omavastuuta. Lakia sovelletaan vuodesta 1999 lähtien.

93 §

Asunnon ja työpaikan väliset matkakustannukset

Jos verovelvollinen on verovuoden aikana saanut työttömyysturvalain (602/1984) mukaista työttömyyspäivärahaa, työmarkkinatuesta annetun lain (1542/1993) mukaista työmarkkinatukea, työvoimapoliittisesta aikuiskoulutuksesta annetun lain (763/1990) mukaista koulutustukea, työllisyyslain (275/1987) ja sen nojalla annetuissa säännöksissä tarkoitettua työharjoittelutukea, pitkäaikaistyöttömien omaehtoisen opiskelun tukemisesta annetun lain (709/1997) mukaista etuutta tai työttömien omaehtoisen opiskelun tukemisesta annetussa laissa (1402/1997) tarkoitettua koulutuspäivärahaa, hänen omavastuuosuuttaan pienennetään 270 markalla jokaiselta täydeltä korvauskuukaudelta.

Omavastuuosuus on kuitenkin vähintään 540 markkaa. Täyteen korvauskuukauteen katsotaan kuuluvan 21,5 korvauspäivää vastaava määrä.

Lailla 26.10.2001/896 tämän momentin markkamäärät 270 mk 540 mk muutettiin euromääriksi 45 euroa ja 90 euroa.

Pykälässä määritelty vähennettävien matkakustannusten enimmäismäärä ja huomioon otettavien matka­kustannusten alaraja eli omavastuu ovat muuttuneet seuraavan taulukon osoittamalla tavalla:

Työmatkakulujen vähentäminen tuloverotuksessa 1993–

| **Vuosi** | **Yläraja,**  **mk/€** | **Omavastuu,**  **mk/€** | **Oma-vastuun alennus työttömille**  **mk/€** | **Omavastuun vähimmäis-määrä,**  **mk/€** | **Laki** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 16 000 mk | 2 000 mk | 0 | 2 000 mk | 30.12.1992/1535 |
| 1994 | 16 000 mk | 2 000 mk | 0 | 2 000 mk |  |
| 1995 | 16 000 mk | 2 500 mk | 0 | 2 500 mk | 29.12.1994/1465 |
| 1996 | 16 000 mk | 2 500 mk | 0 | 2 500 mk |  |
| 1997 | 16 000 mk | 2 500 mk | 0 | 2 500 mk |  |
| 1998 | 20 000 mk | 3 000 mk | 0 | 3 000 mk | 19.12.1997/1263 |
| 1999 | 23 000 mk | 3 000 mk | 270 mk | 540 mk | 30.12.1998/1170 |
| 2000 | 28 000 mk | 3 000 mk | 270 mk | 540 mk | 26.5.2000/468 |
| 2001 | 28 000 mk | 3 000 mk | 270 mk | 540 mk |  |
| 2002 | 4 700 € | 500 € | 45 € | 90 € | 26.10.2001/896 |
| 2003 | 4 700 € | 500 € | 45 € | 90 € |  |
| 2004 | 4 700 € | 500 € | 45 € | 90 € |  |
| 2005 | 4 700 € | 500 € | 45 € | 90 € |  |
| 2006 | 4 700 € | 500 € | 45 € | 90 € |  |
| 2007 | 7 000 € | 500 € | 45 € | 90 € | 22.12.2006/1218 |
| 2008 | 7 000 € | 500 € | 45 € | 90 € |  |
| 2009 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € | 19.12.2008/946 |
| 2010 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € |  |
| 2011 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € |  |
| 2012 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € |  |
| 2013 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € |  |
| 2014 | 7 000 € | 600 € | 55 € | 110 € |  |
| 2015 | 7 000 € | 750 € | 70 € | 140 € | 12.12.2014/1086 |
| 2016 | 7 000 € | 750 € | 70 € | 140 € |  |
| 2017 | 7 000 € | 750 € | 70 € | 140 € |  |

## Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnAnsVahS | Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys | mvuosi, minf, puhdanstulo, anstulo2, tyotulo, palkkatulo, kokontulo | KunnAnsRaja1, KunnAnsRaja2, KunnAnsRaja3, KunnAnsPros1, KunnAnsPros2, KunnAnsPros3, KunnAnsEnimm |

Vuoden 1992 tuloverolaki 30.12.1992/1535, sovelletaan vuoden 1993 verotuksessa:

**145 §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vuodelta 1993 toimitettavassa kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään ennen perus­vähennystä 10 prosenttia hänen muun ansiotulonsa kuin eläketulon 20 000 markkaa ylittävästä osasta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 2 000 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 60 000 markkaa vähennys pienenee 10 prosentilla puhtaan ansiotulon 60 000 markkaa ylittävästä osasta.

Uusi pykälä laissa 30.12.1993/1502, sovelletaan vuoden 1994 verotuksessa:

143 §

Eräät siirtymäsäännökset

------------------

Vuodelta 1994 toimitettavassa kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään ennen perus­vähennystä *kunnallisverotuksen ansiotulovähennyksenä* 5 prosenttia hänen muun ansiotulonsa kuin eläketulon 20 000 markkaa ylittävästä osasta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 2 000 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansio­tulon ylittäessä 80 000 markkaa vähennys pienenee 5 prosentilla puhtaan ansiotulon 80 000 markkaa ylittävästä osasta.

Samansisältöinen pykälä kunnallisverotuksen ansiotulovähennyksestä säädettiin lailla 29.12.1994/1465 myös vuodelle 1995. Laki 1.12.1995/1333 jatkoi samansisältöisen pykälän voimassaoloa edelleen vuodelle 1996.

Sisällöltään muuttuneena pykälä on laissa 20.12.1996/1126, jota sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 1997 verotuksessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksen ansiotulovähen­nys. Vähennys lasketaan verovelvollisen ansaitsemien veronalaisten palkkatulojen, muusta toiselle suoritetusta työstä, tehtävästä tai palveluksesta saatujen ansiotulojen, jaettavan yritystulon ansiotulo-osuuden sekä yhtymän osakkaan elin­keinotoiminnan tai maatalouden ansiotulo-osuuden perusteella.

Vähennys on 20 prosenttia näiden tulojen 15 000 markkaa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 5 500 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 43 000 markkaa vähennyksen määrä pienenee 2 prosentilla puhtaan ansiotulon 43 000 markkaa ylittävältä osalta.

Tämän pykälän toisen momentin uusi muotoilu laissa 26.6.1998/475, sovelletaan ensimmäisen kerran vuo­den 1999 verotuksessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vähennys on 20 prosenttia näiden tulojen 15 000 markkaa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 8 600 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 75 000 markkaa vähennyksen määrä pienenee 3 prosen­tilla puhtaan ansiotulon 75 000 markkaa ylittävältä osalta.

Momentin uusi muotoilu laissa 1.6.2000/468, sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2000 verotuksessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vähennys on 20 prosenttia näiden tulojen 15 000 markkaa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 9 800 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 75 000 markkaa vähennyksen määrä pienenee 3,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 75 000 markkaa ylittävältä osalta.

Momentin uusi muotoilu laissa 21.12.2000/1165, sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2001 verotuk­sessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vähennys on 35 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 15 000 markkaa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 9 800 markkaa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 75 000 markkaa vähennyk­sen määrä pienenee 3,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 75 000 markkaa ylittävältä osalta.

Pykälän ensimmäisen momentin uusi muotoilu laissa 26.10.2001/860, sovelletaan ensimmäisen kerran vuo­den 2001 verotuksessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksen ansiotulovähennys. Vähennys lasketaan verovelvollisen ansaitsemien veronalaisten palkkatulojen, muusta toiselle suoritetusta työstä, tehtä­västä tai palveluksesta saatujen ansiotulojen, ansiotulona pidettävien käyttökorvausten, jaettavan yritystulon ansiotulo-osuuden sekä yhtymän osakkaan elinkeinotoiminnan tai maatalouden ansiotulo-osuuden perusteella.

Toisen momentin uusi muotoilu, rajat euromääräisinä, laissa 13.12.2001/1241, sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2002 verotuksessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vähennys on 35 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta tulojen 7 230 euron mää­rään saakka ja sen ylittävältä osalta 10 prosenttia. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 2 140 euroa. Verovelvol­lisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 12 600 euroa vähennyksen määrä pienenee 3,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 12 600 euroa ylittävältä osalta.

Momentin uusi muotoilu laissa 27.6.2003/606, sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2003 verotuk­sessa:

**105 a §**

**Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys**

------------------

Vähennys on 40 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta tulojen 7 230 euron mää­rään saakka ja sen ylittävältä osalta 14 prosenttia. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 2 550 euroa. Verovel­vollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 14 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 3,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta.

Momentin uusi muotoilu laissa 15.12.2003/1065, sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2004 verotuk­sessa:

105 a §

Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Vähennys on 47 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta tulojen 7 230 euron määrään saakka ja sen ylittävältä osalta 23 prosenttia. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 3 550 euroa. Verovel­vollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 14 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 4 prosentilla puhtaan ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta.

Pykälän 1 momenttia on edelleen muutettu vuodelle 2005 lailla 30.7.2004/716 siten, että myös ansiotulo-osingot otetaan huomioon vähennykseen oikeuttavana tulona:

105 a §

Kunnallisveron ansiotulovähennys

------------------

Kunnallisverotuksessa verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksen ansiotulovähennys. Vähennys lasketaan verovelvollisen ansaitsemien veronalaisten palkkatulojen, muusta toiselle suoritetusta työstä, tehtävästä tai palveluksesta saatujen ansiotulojen, ansiotulona pidettävien käyttökorvausten, ansiotulona verotettavan osingon, jaettavan yritystulon ansiotulo-osuuden sekä yhtymän osakkaan elinkeinotoiminnan tai maatalouden ansiotulo-osuuden perusteella.

Vähennyksen enimmäismäärää ym. muutettu vuodesta 2005 alkaen lailla 30.12.2004/1275:

105 a §

Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Vähennys on 49 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta tulojen 7 230 euron määrään saakka ja sen ylittävältä osalta 26 prosenttia. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 3 850 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 14 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 4 prosentilla puhtaan ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta.

Vähennyksen enimmäismäärää ym. muutettu vuodesta 2008 alkaen lailla 7.12.2007/1141:

105 a §

Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Vähennys on 51 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta tulojen 7 230 euron määrään saakka ja sen ylittävältä osalta 28 prosenttia. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 3 570 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 14 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 4,5 prosentilla puhtaan ansiotulon 14 000 euroa ylittävältä osalta.

Seuraavassa taulukossa on esitetty kunnallisverotuksen ansiotulovähennyksen parametrien muutokset vuodesta 1993 lähtien.

Kunnallisverotuksen ansiotulovähennys 1993–

| **Vuosi** | **Enimmäismäärä,**  **mk/€** | **Tulojen**  **ala­raja,**  **mk/€** | **Toinen tuloraja,**  **mk/€** | **Kolmas tuloraja,**  **€** | **Ensimmäinen kerroin** | **Toinen kerroin** | **Kolmas kerroin** | **Laki** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 2 000 mk | 20 000 mk | 60 000 mk |  | 0,1 | 0,1 |  | 30.12.1992/1535 |
| 1994 | 2 000 mk | 20 000 mk | 80 000 mk |  | 0,05 | 0,05 |  | 30.12.1993/1502 |
| 1995 | 2 000 mk | 20 000 mk | 80 000 mk |  | 0,05 | 0,05 |  | 29.12.1994/1465 |
| 1996 | 2 000 mk | 20 000 mk | 80 000 mk |  | 0,05 | 0,05 |  | 1.12.1995/1333 |
| 1997 | 5 500 mk | 15 000 mk | 43 000 mk |  | 0,2 | 0,02 |  | 20.12.1996/1126 |
| 1998 | 5 500 mk | 15 000 mk | 43 000 mk |  | 0,2 | 0,02 |  |  |
| 1999 | 8 600 mk | 15 000 mk | 75 000 mk |  | 0,2 | 0,03 |  | 26.6.1998/475 |
| 2000 | 9 800 mk | 15 000 mk | 75 000 mk |  | 0,2 | 0,035 |  | 1.6.2000/468 |
| 2001 | 9 800 mk | 15 000 mk | 75 000 mk |  | 0,35 | 0,035 |  | 21.12.2000/1165 |
| 2002 | 2 140 € | 2 500 € | 7 230 € | 12 600 € | 0,35 | 0,1 | 0,035 | 13.12.2001/1241 |
| 2003 | 2 550 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,4 | 0,14 | 0,035 | 27.6.2003/606 |
| 2004 | 3 550 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,47 | 0,23 | 0,04 | 15.12.2003/1065 |
| 2005 | 3 850 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,49 | 0,26 | 0,04 | 30.12.2004/1275 |
| 2006 | 3 850 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,49 | 0,26 | 0,04 |  |
| 2007 | 3 250 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,49 | 0,26 | 0,04 | 22.12.2006/1218 |
| 2008 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 | 7.12.2007/  1141 |
| 2009 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2010 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2011 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2012 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2013 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2014 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2015 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2016 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |
| 2017 | 3 570 € | 2 500 € | 7 230 € | 14 000 € | 0,51 | 0,28 | 0,045 |  |

## Valtionverotuksen eläketulovähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtElTulVahS | Valtionverotuksen eläketulovähennys | mvuosi, minf, elaketulo, puhdansiotulo, kokontulo | KelaYks, ValtElKerr, Raja2, ValtElPros |

Vähennyksen muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535:

100 §

Valtionverotuksen eläketulovähennys

------------------

Verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään valtionverotuksessa eläketulovähennys.

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 2,22 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen sadan markan määrään.

Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo on suurempi kuin täyden eläketulovähennyksen määrä, eläketulovähennystä pienennetään 70 prosentilla määrästä, jolla puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän.

Valtionverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään yksinäi­selle henkilölle verovuonna maksetun kansaneläkkeen pohjaosan ja ensimmäisessä kuntaryhmässä maksetun täysimää­räisen lisäosan yhteismäärää.

Pykälän neljännen momentin uusi muotoilu laissa 20.12.1126/1996, kansaneläkejärjestelmän muuttumisen vuoksi

100 §

Valtionverotuksen eläketulovähennys

------------------

Valtionverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään yksinäiselle henkilölle verovuonna ensimmäisessä kuntaryhmässä maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Pykälän kolmannen momentin uusi muotoilu laissa 26.10.2001/896, euroon siirtymisen vuoksi:

100 §

Valtionverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 2,22 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään.

Vuodesta 2008 lähtien valtionverotuksen eläketulovähennyksellä on uudet parametrit, jotka on annettu laissa 7.12.2007/1141. Lisäksi kansaneläkkeen kuntaryhmityksen poistamisen vuoksi täysimääräinen kansaneläke määritellään uudestaan.

100 §

Valtionverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 3,53 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi.

Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo on suurempi kuin täyden eläketulovähennyksen määrä, eläketulovähennystä pienennetään 53 prosentilla määrästä, jolla puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän.

Valtionverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään yksinäiselle henkilölle verovuonna maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Lailla 1410/2010 muutettu 2 ja 3 momentti tuli voimaan 1.1.2011.

100 §

Valtionverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 3,80 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään.

Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo on suurempi kuin täyden eläketulovähennyksen määrä, eläketulovähennystä pienennetään 44 prosentilla määrästä, jolla puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän.

Valtionverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään yksinäiselle henkilölle verovuonna maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Lailla 1510/2016 muutetut 2 ja 3 momentti tulivat voimaan 1.1.2017:

**100 §**

**Valtionverotuksen eläketulovähennys**

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 3,81 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään.

Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo on suurempi kuin täyden eläketulovähennyksen määrä, eläketulovähennystä pienennetään 38 prosentilla määrästä, jolla puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän.

Eläketulovähennyksen kerroin muuttui 1.1.2019 (14.12.2018/1116):

**100 §**

**Valtionverotuksen eläketulovähennys**

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 3,867 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään progressiivisen tuloveroasteikon alimman verotettavan tulon määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään.

Eläketulovähennysten parametrit 1993–

| **Vuosi** | **Täysi kansaneläke, mk tai €/v** | | **Kertoimet, valtionvero** | | **Kertoimet, kunnallisvero** | | **Laki** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Yksinäinen** | **Puoliso** | **Kerroin** | **Alenema** | **Kerroin** | **Alenema** |
| 1993 | 29 748 mk | 26 076 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 | 30.12.1992/1535 |
| 1994 | 29 748 mk | 26 076 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 1995 | 30 312 mk | 26 568 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 1996 | 30 384 mk | 26 628 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 1997 | 30 564 mk | 26 796 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 1998 | 31 092 mk | 27 264 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 1999 | 31 500 mk | 27 624 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2000 | 31 860 mk | 27 936 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2001 | 33 619 mk | 29 539 mk | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2002 | 5 851,20 € | 5 148,24 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 | 26.10.2001/896 |
| 2003 | 5 921,40 € | 5 210,04 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2004 | 5 956,56 € | 5 240,88 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2005 | 6 048,82 € | 5 330,50 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2006 | 6 149,84 € | 5 423,68 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2007 | 6 298,20 € | 5 559,36 € | 2,22 | 0,70 | 1,37 | 0,70 |  |
| 2008 | 6 701,52 € | 5 944,20 € | 3,53 | 0,53 | 1,37 | 0,70 | 7.12.2007/1141 |
| 2009 | 7 009,56 € | 7 009,56 € | 3,65 | 0,46 | 1,37 | 0,62 | 19.12.2008/946 |
| 2010 | 7 009,56 € | 7 009,56 € | 3,78 | 0,46 | 1,37 | 0,56 | 22.12.2009/1251 |
| 2011 | 7 037,52 € | 7 037,52 € | 3,80 | 0,44 | 1,37 | 0,55 | 30.12.2010/1410 |
| 2012 | 7 303,56 € | 7 303,56 € | 3,80 | 0,44 | 1,37 | 0,55 |  |
| 2013 | 7 560,24 € | 7 560,24 € | 3,80 | 0,44 | 1,37 | 0,55 |  |
| 2014 | 7 606,92 € | 7 606,92 € | 3,80 | 0,44 | 1,37 | 0,55 |  |
| 2015 | 7 639,56 € | 7 639,56 € | 3,80 | 0,44 | 1,39 | 0,54 | 12.12.2014/1086 |
| 2016 | 7 611,60 € | 7 611,60 € | 3,80 | 0,44 | 1,39 | 0,54 |  |
| 2017 | 7 546,20 € | 7 546,20 € | 3,81 | 0,38 | 1,393 | 0,51 | 29.12.2016/1510 |
| 2019 | 7 546,20 € | 7 546,20 € | 3,867 | 0,38 | 1,395 | 0,51 | 14.12.2018/1116 |
| 2020 | 7 954,32 € | 7 954,32 € | 3,726 | 0,38 | 1,346 | 0,51 | 30.12.2019/1557 |
| 2021 | 7 983,48 € | 7 983,48 € | 3,726 | 0,38 | 1,346 | 0,51 |  |

## Valtionverotuksen lapsenhoitovähennys (ent. ylimääräinen työtulovähennys)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtLapsVahS | Valtionverotuksen lapsivähennys | mvuosi, minf, puoliso, pientul, lapsia, lapsia\_3\_7\_v, lapsia\_7\_v, puhdanstulo, kokontulo, puolisonos | ValtLapsiVah, ValtLapsKorotus, ValtLapsPros, |

Muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535, jota on sovellettu vuoden 1993 verotuksessa:

99 §

Valtionverotuksen lapsenhoitovähennys

------------------

Verovelvollisella tai puolisoilla yhdessä on oikeus vähentää puhtaasta ansiotulostaan 8 400 markkaa, jos vero­velvollisella tai puolisoilla on ollut verovuonna elätettävänään vähintään 3 vuotta mutta enintään 7 vuotta täyttänyt lapsi.

Kumottu lailla 17.12.1993/1235 vuodesta 1994 alkaen.

## Valtionverotuksen ja kunnallisverotuksen merityötulovähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtVerMeriVahS | Valtionverotuksen  merityötulovähennys | mvuosi, minf, merityotulo | MeriVahValPros, MeriVahValMax, MeriVahYli, MeriVahYliPros |
| KunnVerMeriVahS | Kunnallisverotuksen  merityötulovähennys | mvuosi, minf, merityotulo | MeriKunValPros, MeriKunValMax, MeriKunYli, MeriKunYliPros |

Merityötulovähennyksestä säädettiin tuloverolaissa 30.12.1992/1535 seuraavasti:

97 §

Merityötulovähennys

------------------

Puhtaasta ansiotulosta valtion- ja kunnallisverotuksessa myönnetään jäljempänä säädetyin edellytyksin merityötulovähennys…

Valtionverotuksessa myönnettävän merityötulovähennyksen määrä on 18 prosenttia merityötulon kokonaismäärästä, kuitenkin enintään 6 650 euroa (26.10.2001/896).

Kunnallisverotuksessa myönnettävän merityötulovähennyksen määrä on 30 prosenttia merityötulon kokonaismäärästä, kuitenkin enintään 11 350 euroa.

…

Vähennystä muutettiin lailla 20.3.2015/299 vuodesta 2016 alkaen.

1. 97 §
2. Merityötulovähennys
3. ------------------

Merityötulovähennyksen määrä sekä valtionverotuksessa että kunnallisverotuksessa on 20 prosenttia merityötulon kokonaismäärästä, kuitenkin enintään 7 000 euroa. Verovelvollisen merityötulon kokonaismäärän ylittäessä 50 000 euroa merityötulovähennyksen määrä pienenee 5 prosentilla merityötulon kokonaismäärän 50 000 euron ylittävältä osalta.

…

## Kunnallisverotuksen lapsivähennys (1993)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnLapsVahS | Kunnallisverotuksen lapsivähennys | mvuosi, minf, puoliso, pientul, lapsia, puhdanstulo, kokontulo, puolisonos | KunnLapsiVah, KunnLapsVah2, KunnLapsVah3, KunnLapsVah4, KunnLapsVahMuu, KunnYksHuoltVah |

Muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535, sovellettu vuoden 1993 verotuksessa:

102 §

Kunnallisverotuksen lapsivähennys

------------------

Verovelvollisella tai puolisoilla yhdessä on oikeus puhtaasta ansiotulostaan vähentää 10 500 markkaa jokaisesta verovuonna elättämästään alaikäisestä lapsesta.

Kumottu lailla 17.12.1993/1235 vuodesta 1994 alkaen.

## Kunnallisverotuksen yksinhuoltajavähennys (1993)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnYksVahS | Kunnallisverotuksen yksinhuoltajavähennys | mvuosi, minf, puoliso, lapsia, puhdanstulo | KunnYksHuoltVah |

Muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535, sovellettu vuoden 1993 verotuksessa:

103 §

Kunnallisverotuksen yksinhuoltajavähennys

------------------

Verovelvollisen luonnollisen henkilön puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa vähennetään 12 500 mark­kaa, jos hän on verovuonna elättänyt alaikäistä lasta, eikä häneen sovelleta tämän lain puolisoita koskevia säännöksiä.

Kumottu lailla 17.12.1993/1235 vuodesta 1994 alkaen.

## Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnElTulVahS | Kunnallisverotuksen eläketulovähennys | mvuosi, minf, puoliso, oikeusyks96, elaketulo, puhdansiotulo, kokontulo | KunnPerEnimm, KunnElVakio, KunnElKerr, KelaYks, KelaPuol, KunnVanhVah |

Huom! Sisältää myös kunnallisverotuksen vanhuusvähennyksen 1980–1982

Alkuperäinen muotoilu vuoden tuloverolaissa 30.12.1992/1535, voimaan vuoden 1993 verotuksessa:

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksessa eläketulovähennys.

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,37 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään täyden perusvähennyksen määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen sadan markan määrään. Elä­ketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 70 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Kunnallisverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään vero­vuonna yksinäiselle henkilölle maksetun kansaneläkkeen pohjaosan ja ensimmäisessä kuntaryhmässä maksetun täysi­määräisen lisäosan yhteismäärää.

Puolisoiden, joista toinen saa kansaneläkettä tai perhe-eläkelain mukaista perhe-eläkettä ja toinen kansaneläkettä, edellä tarkoitettua perhe-eläkettä tai rintamasotilaseläkettä, täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään pohjaosaa lisättynä 85 prosentilla 2 momentissa tarkoitetun lisäosan määrästä. Viimeksi mainittua yhteismäärää pidetään täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa puolison täyden kansaneläkkeen määränä silloinkin, jos vain toinen puolisoista saa edellä tarkoitettua perhe-eläkettä tai kansaneläkettä, joka on alkanut 1 päivänä syyskuuta 1991 tai sen jälkeen, eikä toinen puoliso saa kansaneläkettä, rintamasotilaseläkettä tai edellä tarkoi­tettua perhe-eläkettä.

Edellä 2 momentissa tarkoitettua yhteismäärää pidetään kuitenkin puolison täyden kansaneläkkeen määränä elä­ketulovähennystä laskettaessa, jos lisäosa määräytyy yksinäiselle henkilölle maksettavan lisäosan mukaisesti.

Pykälän uusi muotoilu laissa 20.12.1996/1126, voimaan vuoden 1997 verotuksessa:

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Eläketuloa saavan verovelvollisen puhtaasta ansiotulosta vähennetään kunnallisverotuksessa eläketulovähennys.

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,37 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään täyden perusvähennyksen määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen sadan markan määrään. Elä­ketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 70 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Kunnallisverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään vero­vuonna yksinäiselle henkilölle ensimmäisessä kuntaryhmässä maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Poiketen siitä, mitä edellä säädetään, verovelvolliselle, johon sovelletaan tämän lain puolisoa koskevia säännök­siä, myönnetään kunnallisverotuksessa puolison eläketulovähennys. Puolison eläketulovähennys lasketaan edellä 2 ja 3 momentissa säädetyllä tavalla. Puolison täytenä kansaneläkkeenä pidetään verovuonna puolisolle ensimmäisessä kunta­ryhmässä maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Edellä mainitun lain voimaantulosäännös alkuperäisessä muodossaan:

Jos verovelvolliseen sovellettiin ennen tämän lain voimaantuloa puolisoa koskevia säännöksiä ja jos hänelle myönnettiin kunnallisverotuksessa eläketulovähennys jatkuvasta eläketulosta vuonna 1996 tuloverolain 101 §:n 2 ja 3 momentin nojalla, lasketaan hänelle kunnallisverotuksessa eläketulovähennys tämän lain 101 §:n 2 ja 3 momentin mu­kaisesti niin kauan kuin häneen sovelletaan tämän lain puolisoa koskevia säännöksiä.

Lain 20.12.1996/1126 voimaantulosäännöstä muutettiin lailla 23.12.1999/1221 seuraavasti. Voimaantulo­säännöksen muutosta sovelletaan takautuvasti vuodesta 1997 lähtien:

Jos verovelvolliseen sovellettiin vuonna 1996 puolisoa koskevia säännöksiä ja jos hänellä oli oikeus kunnal­lisverotuksessa eläketulovähennykseen jatkuvasta eläketulosta tuloverolain 101 §:n 2 ja 3 momentin nojalla, lasketaan hänelle kunnallisverotuksen eläketulovähennys tämän lain 101 §:n 2 ja 3 momentin mukaisesti niin kauan kuin häneen sovelletaan tämän lain puolisoa koskevia säännöksiä siinäkin tapauksessa, että hänelle vuoden 1996 ansiotulojen joh­dosta ei tosiasiallisesti myönnetty eläketulovähennystä.

Toisen momentin uusi muotoilu laissa 26.10.2001/896, muutos euroon siirtymisen vuoksi, voimaan vuoden 2002 verotuksessa:

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,37 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään täyden perusvähennyksen määrä ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 70 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Toisen ja kolmannen momentin uusi muotoilu laissa 7.12.2007/1141 kansaneläkkeen kuntaryhmityksen poistamisen vuoksi.

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Kunnallisverotuksen täyden eläketulovähennyksen määrää laskettaessa täytenä kansaneläkkeenä pidetään verovuonna yksinäiselle henkilölle maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Poiketen siitä, mitä edellä säädetään, verovelvolliselle, johon sovelletaan tämän lain puolisoa koskevia säännöksiä, myönnetään kunnallisverotuksessa puolison eläketulovähennys. Puolison eläketulovähennys lasketaan edellä 2 ja 3 momentissa säädetyllä tavalla. Puolison täytenä kansaneläkkeenä pidetään verovuonna puolisolle maksetun täysimääräisen kansaneläkkeen määrää.

Vuodesta 2009 lähtien 70 prosentin kerroin alenee 62 prosenttiin. (L 19.12.2008/946). Samalla puolisoiden eläketulovähennys nostetaan samaksi kuin yksinäisillä.

Lailla 22.12.2009/1250 kunnallisverotuksen eläketulovähennys on irrotettu täyden perusvähennyksen määrästä, joka on korvattu arvolla 1 480 euroa ja 62 prosentin alenema on muutettu 56 prosentiksi vuodesta 2010 lähtien.

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,37 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulonmäärää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 56 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Lailla 1410/2010 muutettu 2 momentti tuli voimaan 1.1.2011.

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,37 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 55 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Lailla 1086/2014 muutettu 2 momentti tuli voimaan 1.1.2015.

101 §

Kunnallisverotuksen eläketulovähennys

------------------

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,39 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 54 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Lailla 1510/2016 muutettu 2 momentti tuli voimaan 1.1.2017:

**101 §**

**Kunnallisverotuksen eläketulovähennys**

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,393 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 51 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Eläketulovähennyksen kerroin muuttui 1.1.2019 (14.12.2018/1116):

**101 §**

**Kunnallisverotuksen eläketulovähennys**

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,395 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 51 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Eläketulovähennyksen kerroin muuttui 1.1.2020 (30.12.2020/1557):

**101 §**

**Kunnallisverotuksen eläketulovähennys**

Täyden eläketulovähennyksen määrä lasketaan siten, että luvulla 1,346 kerrotun täyden kansaneläkkeen määrästä vähennetään 1 480 euroa ja jäännös pyöristetään seuraavaan täyteen kymmenen euron määrään. Eläketulovähennys ei kuitenkaan voi olla eläketulon määrää suurempi. Jos verovelvollisen puhdas ansiotulo ylittää täyden eläketulovähennyksen määrän, eläketulovähennystä pienennetään 51 prosentilla ylimenevän osan määrästä.

Ks. taulukko eläketulovähennysten parametreista.

## Kunnallisverotuksen invalidivähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnVerInvVahS | Kunnallisverotuksen invalidivähennys | mvuosi, minf, oikeus\_1982, invpros, puhdanstulo, elaketulo | KunnInvVah |

Kunnallisverotuksen invalidivähennyksestä säädetään tuloverolaissa 30.12.1992/1535, voimaan vuoden 1993 verotuksessa. Pykälän alkuperäinen muotoilu:

104 §

Kunnallisverotuksen invalidivähennys

------------------

Verovelvollisen luonnollisen henkilön puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa vähennetään 2 600 markkaa, jos hänellä on sairaudesta, viasta tai vammasta aiheutunut pysyvä haitta, jonka haitta-aste esitetyn selvityksen mukaan on 100 prosenttia. Jos prosenttimäärä on pienempi, mutta kuitenkin vähintään 30 prosenttia, vähennyksenä myönnetään prosenttimäärän osoittama osuus 2 600 markasta. Vähennys myönnetään kuitenkin enintään muun puhtaan ansiotulon kuin eläketulon suuruisena.

Jos verovelvollinen on verovuonna saanut lakisääteiseen vähimmäiseläketurvaan perustuvaa työkyvyttömyys­eläkettä, katsotaan hänen haitta-asteensa ilman eri selvitystä 100 prosentiksi, jos eläke on myönnetty täytenä, ja 50 prosentiksi, jos se on myönnetty osaeläkkeenä, jollei verovelvollisen haitta-asteen esitetyn selvityksen perusteella kat­sota olevan suurempi. Verovelvollinen säilyttää oikeutensa työkyvyttömyyseläkkeen mukaiseen invalidivähennykseen senkin jälkeen, kun työkyvyttömyyseläke on muuttunut vanhuuseläkkeeksi.

Asetuksella annetaan tarkempia säännöksiä niistä perusteista, joiden mukaan haitta-aste määritellään, sekä inva­lidivähennyksen saamiseksi esitettävästä selvityksestä.

Invalidivähennyksen suuruus määrätään valtionverotuksen muun ansiotulon kuin eläketulon perusteella, josta on vähennetty tulon hankkimisesta johtuvat vähennykset.

Edellä 1 ja 2 momentissa olevien säännösten estämättä verovelvollinen, jolla on ollut veronalaista eläketuloa vuonna 1982, saa kunnallisverotuksessa vähentää sen suuruisen invalidivähennyksen, johon hänellä on ollut oikeus vuodelta 1982 toimitetussa kunnallisverotuksessa, jollei hänellä ole voimassa olevien säännösten mukaan oikeutta tätä suurempaan invalidivähennykseen.

Viides momentti merkitsee käytännössä sitä, että ne joilla vuonna 1982 oli oikeus vähentää invalidivähennys eläketulosta, voivat tehdä niin edelleen.

Ensimmäinen momentti on saanut uuden muodon euroon siirtymisen vuoksi laissa 26.10.2001/896, voimaan vuoden 2003 verotuksessa:

104 §

Kunnallisverotuksen invalidivähennys

------------------

Verovelvollisen luonnollisen henkilön puhtaasta ansiotulosta kunnallisverotuksessa vähennetään 440 euroa, jos hänellä on sairaudesta, viasta tai vammasta aiheutunut pysyvä haitta, jonka haitta-aste esitetyn selvityksen mukaan on 100 prosenttia. Jos prosenttimäärä on pienempi, mutta kuitenkin vähintään 30 prosenttia, vähennyksenä myönnetään prosenttimäärän osoittama osuus 440 eurosta. Vähennys myönnetään kuitenkin enintään muun puhtaan ansiotulon kuin eläketulon suuruisena.

## Kunnallisverotuksen opintorahavähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnOpRahVahS | Kunnallisverotuksen opintorahavähennys | mvuosi, minf, opisk, opraha, anstulo, puhdanstulo | KunnOpiskVah, OpRahVah, OpRahPros |

Huom! Ennen vuotta 1993 makro laskee opiskelijavähennyksen

Kunnallisverotuksen opintorahavähennyksestä säädetään tuloverolaissa 30.12.1992/1535. Pykälän alkupe­räistä muotoa on sovellettu vuodesta 1993 lähtien:

105 §

Kunnallisverotuksen opintorahavähennys

------------------

Jos verovelvollinen on saanut korkeakouluopiskelijoiden opintotuesta annetussa laissa (111/92) tarkoitettua opintorahaa, hänen puhtaasta ansiotulostaan vähennetään kunnallisverotuksen opintorahavähennys. Sen täysi määrä on 13 000 markkaa, kuitenkin enintään opintorahan määrä. Vähennystä pienennetään 50 prosentilla siitä määrästä, jolla verovelvollisen ansiotulon määrä ylittää opintorahavähennyksen täyden määrän.

Lailla 28.6.1994/520 viittaus vuoden 1992 opintotukilakiin on muutettu viittaukseksi vuoden 1994 opintotuki­lakiin. Lailla 29.12.1994/1465 muutettiin käsite ansiotulo käsitteeksi puhdas ansiotulo.

Pykälää on muutettu lailla 26.10.2001/896 euroon siirtymisen vuoksi:

105 §

Kunnallisverotuksen opintorahavähennys

------------------

Jos verovelvollinen on saanut opintotukilaissa (65/1994) tarkoitettua muuta opintorahaa kuin aikuisopintorahaa, hänen puhtaasta ansiotulostaan vähennetään kunnallisverotuksen opintorahavähennys. Sen täysi määrä on 2 200 euroa, kuitenkin enintään opintorahan määrä. Vähennystä pienennetään 50 prosentilla siitä määrästä, jolla verovelvollisen puhtaan ansiotulon määrä ylittää opintorahavähennyksen täyden määrän.

Lailla 7.12.2007/1141 opintorahavähennyksen täysi määrä kohoaa 2 600 euroon vuonna 2009. Vuonna 2008 se on poikkeuksellisesti 2 300 euroa.

## Kunnallisverotuksen perusvähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KunnPerVahS | Kunnallisverotuksen perusvähennys | mvuosi, minf, kunnvertuloA | KunnPerEnimm, KunnPerPros |

Pykälän alkuperäinen muotoilu tuloverolaissa 30.12.1992/1535, voimaan vuoden 1993 verotuksessa:

106 §

Kunnallisverotuksen perusvähennys

------------------

Jos koko verovuoden Suomessa asuneen verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainit­tujen vähennysten jälkeen ei ole 8 800 markan määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 20 prosentilla ylimenevän tulon määrästä.

Pykälän uusi muotoilu laissa 26.10.2001/896, euroon siirtymisen vuoksi, voimaan vuoden 2002 verotuk­sessa:

106 §

Kunnallisverotuksen perusvähennys

------------------

Jos koko verovuoden Suomessa asuneen verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainit­tujen vähennysten jälkeen ei ole 1 480 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 20 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Lailla 4.11.2005/858 pykälästä poistettiin Suomessa asumista koskeva ehto ja se sai seuraavan muodon vuoden 2006 alusta lähtien.

106 §

Kunnallisverotuksen perusvähennys

------------------

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainit­tujen vähennysten jälkeen ei ole 1 480 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 20 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Lailla 22.12.2009/1251 vähennyksen enimmäismäärä 1 480 euroa muutettiin 2 200 euroksi vuodesta 2010 lähtien. Lailla 30.12.2010/1410 enimmäismäärä kohotettiin edelleen 2 250 euroon vuodesta 2011 lähtien ja lailla 29.12.2011/1515 2 850 euroon vuodesta 2012 lähtien:

106 §

Kunnallisverotuksen perusvähennys

------------------

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 2 850 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 20 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Lailla 30.12.2013/1246 vähennyksen enimmäismäärä 2 850 euroa muutettiin 2 930 euroksi ja vähennystä pienentävä prosentti muutettiin 20 prosentista 19 prosenttiin vuodesta 2014 lähtien.

106 §

Kunnallisverotuksen perusvähennys

------------------

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 2 930 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 19 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Lailla 17.12.2015/1546 vähennyksen enimmäismäärä muutettiin 3020 euroksi:

**106 §**

**Kunnallisverotuksen perusvähennys**

**-----------------**

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 3 020 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 18 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Lailla 29.12.2015/1510 vähennyksen enimmäismäärää nostettiin:

**106 §**

**Kunnallisverotuksen perusvähennys**

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 3 060 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 18 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Vähennyksen enimmäismäärää nostettiin myös vuonna 2018 (14.12.2017/876):

**106 §**

**Kunnallisverotuksen perusvähennys**

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 3 100 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 18 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

ja vuonna 2019 (14.12.2018/1116):

**106 §**

**Kunnallisverotuksen perusvähennys**

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 3 305 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 18 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Vuonna 2020 (30.12.2019/1557):

**106 §**

**Kunnallisverotuksen perusvähennys**

Jos verovelvollisen luonnollisen henkilön puhdas ansiotulo edellä mainittujen vähennysten jälkeen ei ole 3 540 euron määrää suurempi, on siitä vähennettävä tämän tulon määrä. Jos puhtaan ansiotulon määrä mainittujen vähennysten jälkeen ylittää täyden perusvähennyksen määrän, vähennystä pienennetään 18 prosentilla yli menevän tulon määrästä.

Kunnallisverotuksen perusvähennys 1993–

| **Vuosi** | **Täysi vähennys, mk tai €/v** | **Alenema, %** | **Laki** |
| --- | --- | --- | --- |
|
|  |
| 1993 | 8 800 mk | 20 % | 30.12.1992/1535 |
| 1994 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 1995 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 1996 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 1997 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 1998 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 1999 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 2000 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 2001 | 8 800 mk | 20 % |  |
| 2002 | 1 480 € | 20 % | 26.10.2001/896 |
| 2003 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2004 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2005 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2006 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2007 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2008 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2009 | 1 480 € | 20 % |  |
| 2010 | 2 200 € | 20 % | 22.12.2009/1251 |
| 2011 | 2 250 € | 20 % | 30.12.2010/1410 |
| 2012 | 2 850 € | 20 % | 29.12.2011/1515 |
| 2013 | 2 880 € | 20 % | 14.12.2012/785 |
| 2014 | 2 930 € | 19 % | 30.12.2013/1246 |
| 2015 | 2 970 € | 18 % | 12.12.2014/1086 |
| 2016 | 3 020 € | 18 % | 17.12.2015/1546 |
| 2017 | 3 060 € | 18 % | 29.12.2016/1510 |
| 2018 | 3 100 € | 18 % | 14.12.2017/876 |
| 2019 | 3 305 € | 18 % | 14.12.2018/1116 |
| 2020 | 3 540 € | 18 % | 3.12.2019/1557 |
| 2021 | 3 630 € | 18 % | 30.12.2020/1205 |

## Pääomatuloja koskevat makrot ja parametrit

| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| --- | --- | --- | --- |
| YhtHyvS | Yhtiöveron hyvitys | mvuosi, minf, osinkotulo | YhtHyvPros, PaaomaVeroPros |
| VahAsKorotS | Vähennyskelpoiset asuntolainan korko | mvuosi, minf, askorot | AsKorkoOsuus |
| AlijHyvS | Alijäämähyvitys | mvuosi, minf, puoliso, lapsia, potulo, povahenn, askorot, ensaskorot, kulkorot, puolalij | AlijYlaRaja, AlijLapsiKor, KulKorot, PaaomaVeroPros, AlijKulLuot, EnsAsKor, AsKorkoOsuus |
| AlijHyvJakoS | Alijäämähyvityksen jakaminen eri verolajeille | mvuosi, verolaji, alijhyv, valtansvero, kunnvero, svmaksu, kevmaksu, kirkvero | ValtAlijOsuus |
| PomaOsuusS | Jaettavan yritystulon tai muun kuin pörssiyhtiön osingon tai siihen liittyvän yhtiöveron hyvityksen pääomatulo-osuus | mvuosi, minf, tulolaji, vaiht, tulo, yritvarall, palkat | VaihtPOOsuus, POOsuus, OsPOOsuus |
| OsinkojenJakoS | Osinkotulojen jakaminen pääomatuloksi, ansiotuloiksi ja verottomiksi tuloiksi | mvuosi, minf, ospkorko, tulolaji, julkosinko, eijulkosinko, osakkarvo | HenkYhtVapRaja, OspKorVeroVap, HenkYhtOsVapOsuus, OsakkArvo, EiJulkOsinko, JulkPOOsuus, JulkOsinko, JulkPoOsuus  OspKorkoPOOsuus  HenkYhtPOOsuus1  HenkYhtPOOsuus2 |
| POTulonVeroEritS | Pääomatulon vero, vapaaeht. eläkevakuutusmaksut huomioon otettuna | mvuosi, minf, osinkotulo, muupotulo, povahenn, kulkorot, elvakuutusmaksu | VapEhtRaja1, PaaomaVeroPros |
| AlijHyvEritS | Erityinen alijäämähyvitys | mvuosi, minf, potulo, povahenn, askorot, ensaskorot, elvakuutusmaksu | VapEhtRaja1, PaaomaVeroPros,  PORaja, POPros2 |
| YhtHyvJakoS | Yhtiöveron hyvityksen jakaminen eri verolajeille | verolaji, yhthyvans, yhthyvpo, valtvero, valtansvero, kunnvero, svmaksu, kevmaksu, kirkvero |  |

Pääomatulojen verotusta säätelevät mm. pääomatulojen veroprosentti, alijäämähyvityksen enimmäismäärä, yhtiöveron hyvityksen suuruus sekä ensiasuntoon kohdistuvan velan koron alijäämähyvitystä laskettaessa käy­tettävä prosentti. Alijäämähyvityksen enimmäismäärässä on lapsikorotus, joka voidaan myöntää enintään kahdesta alaikäisestä lapsesta. Puolisoilla alijäämähyvityksen enimmäismäärä on kaksinkertainen. Pää­omatulojen verotusta koskevat säädökset sisältyvät tuloverolakiin 30.12.1992/1535, mutta määräykset yhtiö­veron hyvityksestä ovat laissa 28.12.1988/1232. Alijäämähyvitystä laskettaessa on otettava huomioon oikea järjestys, jossa vähennykset pääomatulosta tehdään.

Lailla 29.12.2011/1515 on säädetty korotetusta pääomatulojen veroprosentista 32, joka kohdistuu 50 000 euron ylittävään tulon osuuteen:

**[124 §](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535" \l "a1535-1992" \o "Linkki voimaantulosäännökseen)**

**Veron määräytyminen** [**(10.7.1998/533)**](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535#a10.7.1998-533)

------------------

Pääomatulosta suoritetaan tuloveroa 30 prosenttia (*pääomatulon tuloveroprosentti*). Siltä osin kuin verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 50 000 euroa, pääomatulosta suoritetaan veroa 32 prosenttia (*pääomatulon korotettu tuloveroprosentti*).

Lailla 30.12.2013/1237 pääomatulon raja laskettiin 50 000 eurosta 40 000 euroon ja lailla 12.12.2014/1086 edelleen 40 000 eurosta 30 000 euroon. Lisäksi pääomatulon veroprosentti nostettiin 33 prosentista 32 prosenttiin.

[**124 §**](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535#a1535-1992)

**Veron määräytyminen** [**(12.12.2012/1086)**](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535#a10.7.1998-533)

------------------

Pääomatulosta suoritetaan tuloveroa 30 prosenttia (pääomatulon tuloveroprosentti). Siltä osin kuin verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa, pääomatulosta suoritetaan veroa 33 prosenttia (pääomatulon korotettu tuloveroprosentti).

Lailla 17.12.2015 on säädetty pääomatulon korotetun veroprosentin korotuksesta

**124 §**

**Veron määräytyminen (17.12.2015/1546)**

------------------

Pääomatulosta suoritetaan tuloveroa 30 prosenttia (*pääomatulon tuloveroprosentti*). Siltä osin kuin verovelvollisen verotettavan pääomatulon määrä ylittää 30 000 euroa, pääomatulosta suoritetaan veroa 34 prosenttia (*pääomatulon korotettu tuloveroprosentti*).

Osinkojen verotusta muutettiin vuodesta 2005 lähtien lailla 30.7.2004/716. Tämän lain perusteella osingot voivat olla verovapaita osinkoja, pääomatuloina verotettavia osinkoja tai ansiotuloja. Lailla 30.12.2013/1237 muutettiin julkisesti ja muusta kuin julkisesti noteeratuista yhtiöistä saadun osingon verotusta. Lailla 30.12.2014/1399 muutettiin osuuskunnasta saadun ylijäämän verotusta (ennen vuotta 2015 osuuspääoman korko). Muutoksen myötä julkisesti noteeratun osuuskunnan määritelmä rinnastettiin 33 a §:ssä omaksuttua julkisesti noteeratun yhtiön määritelmää.

Pääomatulojen verotuksen parametreja 1993–

| **Vuosi** | **Pääomatulojen veroprosentti,**  **mk/€** | **Yhtiöveron hyvitys** | **Alijäämähyvityksen enimmäismäärä,**  **mk/€** | **Enimmäismäärän lap­sikorotus,**  **mk/€** | **Lait** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 25 | 1/3 (9/16) | 8 000 mk | 2 000 mk | 30.12.1992/1535 ja 1542 |
| 1994 | 25 | 1/3 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 1995 | 25 | 1/3 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 1996 | 28 | 7/18 (1/3) | 8 000 mk | 2 000 mk | 8.12.1995/1389 ja 1391 |
| 1997 | 28 | 7/18 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 1998 | 28 | 7/18 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 1999 | 28 | 7/18 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 2000 | 29 | 29/71 (7/18) | 8 000 mk | 2 000 mk | 23.12.1999/1222 ja 1224 |
| 2001 | 29 | 29/71 | 8 000 mk | 2 000 mk |  |
| 2002 | 29 | 29/71 | 1 400 € | 350 € | 26.10.2001/896 |
| 2003 | 29 | 29/71 | 1 400 € | 350 € |  |
| 2004 | 29 | 29/71 | 1 400 € | 350 € |  |
| 2005 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € | 30.7.2004/716, 725, 728 |
| 2006 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2007 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2008 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2009 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2009 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2010 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2011 | 28 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2012 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € | 29.12.2011/1515 |
| 2013 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2014 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2015 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2016 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |
| 2017 | 30 | 0 | 1 400 € | 400 € |  |

Ennen vuotta 2005 osinkojen verotuksessa sovellettiin yhtiöveron hyvitysjärjestelmää, jonka mukaan verotettavaan tuloon lisättiin osingon suuruuden mukaan laskettu hyvitys. Hyvitys katsottiin samalla maksetuksi ennakkoveroksi. Se hyvitettiin osingonsaajalle lopullisessa verotuksessa. Näin ollen osingonsaajan kannalta osingot olivat käytännössä verovapaita, sillä hyvitys vastasi normaalissa tapauksessa veroa, joka kohdistui osingon ja hyvityksen yhteissummaan.

Vuoden 1992 laissa yhtiöveron hyvityksen suuruudeksi määriteltiin 1/3 osingosta. Jaettaessa osinkoa verovuodelta 1992 yhtiöveron hyvitys on kuitenkin 9/16, säädetään lain 30.12.1992/1542 voimaantulosäännöksessä. Jaettaessa osinko verovuodelta 1995, yhtiöveron hyvitys on 1/3, säädetään lain 1391/1995 voimaantulosäännöksessä. Vastaavasti jaettaessa osinkoa verovuodelta 1999 yhtiöveron hyvitys on 7/18, säädetään lain 1224/1999 voimaantulosäännöksessä.

Laki yhtiöveron hyvityksestä on kumottu lailla 30.7.2004/725 verovuodesta 2005 lähtien. Lakia sovelletaan edelleen osinkoihin, jotka jaetaan lain voimaantulo edeltävältä ajalta.

Alijäämähyvitys lasketaan pääomatulojen prosentin mukaisesti pääomatulojen tappiosta, jolloin pääomatu­lojen vähennyksinä otetaan huomioon myös asunto- ja opintovelan korot. Ensiasuntoon koskevan asunto­luoton korosta myönnetään alijäämähyvitys korotettuna, 2 prosentin suuruisena. Vuosina 1993 ja 1994 voitiin myös kulutusluottojen korkoja vähentää pääomatuloista ja ottaa huomioon alijäämähyvityksessä. Ali­jäämähyvityksestä saattoi perustua kulutusluottojen korkoihin enintään 1000 mk vuonna 1993 ja 500 mk vuonna 1994.

Lailla 29.12.2011/1515 asuntolainan korkojen vähennysoikeus pääomatulojen verotuksessa on rajoitettu 75 prosenttiin korosta 1.1.2012 lähtien. Laissa on kuitenkin siirtymäsäännös, jonka mukaan vuosina 2012 ja 2013 asuntolainan koroista hyväksytään suurempi osuus:

**58 b §** [**(29.12.2011/1515)**](http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1992/19921535#a29.12.2011-1515)

**Asuntovelan koron vähennyskelpoisuus verovuosina 2012 ja 2013**

Poiketen siitä, mitä 58 §:n 2 momentissa säädetään, verovelvollisella on oikeus vähentää pääomatuloistaan 85 prosenttia asuntovelan koroista verovuonna 2012 ja 80 prosenttia verovuonna 2013.

Lailla 12.12.2014/1086 asuntolainan korkojen vähennysoikeus verotuksessa määriteltiin vuosiksi 2015–2017 seuraavasti.

**58 b § (12.12.2014/1086)**

**Asuntovelan koron vähennyskelpoisuus verovuosina 2015–2017**

Poiketen siitä, mitä 58 §:n 2 momentissa säädetään, verovelvollisella on oikeus vähentää pääomatuloistaan 65 prosenttia asuntovelan koroista verovuonna 2015, 60 prosenttia verovuonna 2016 ja 55 prosenttia verovuonna 2017.

Lailla 17.12.2015/1546 asuntolainan korkojen vähennysoikeus verotuksessa määriteltiin vuosiksi 2016–2018 seuraavasti.

**58 b § (17.12.2015/1546)**

**Asuntovelan koron vähennyskelpoisuus verovuosina 2016–2018**

Poiketen siitä, mitä 58 §:n 2 momentissa säädetään, verovelvollisella on oikeus vähentää pääomatuloistaan 55 prosenttia asuntovelan koroista verovuonna 2016, 45 prosenttia verovuonna 2017 ja 35 prosenttia verovuonna 2018.

Vuodesta 2019 lähtien korkovähennysoikeus on määritelty seuraavasti (17.12.2015/1546):

**58 §**

**Korkomenot**

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, verovelvollisella on oikeus vähentää pääomatuloistaan 25 prosenttia velkojensa koroista, jos velka kohdistuu verovelvollisen tai hänen perheensä vakituisen asunnon hankkimiseen tai peruskorjaukseen (asuntovelka).

**58 b § (30.12.2019/1557)**

**Asuntovelan koron vähennyskelpoisuus verovuosina 2020–2022**

Jos velka kohdistuu verovelvollisen tai hänen perheensä vakituisen asunnon hankkimiseen tai peruskorjaukseen (asuntovelka), verovelvollisella on oikeus vähentää pääomatuloistaan 15 prosenttia velan koroista verovuonna 2020, kymmenen prosenttia verovuonna 2021 ja viisi prosenttia verovuonna 2022.

## Valtionverotuksen ansiotulovähennys/työtulovähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtVerAnsVahS | Valtionverotuksen ansiotulovähennys/työtulovähennys (vähennys verosta) | mvuosi, minf, tyotulo, puhdanstulo | ValtAnsAlaRaja, ValtAnsYlaRaja, ValtAnsPros1, ValtAnsPros2, ValtAnsEnimm |
| ValtTyoTuloVahS  Huom! Poistunut vähennys, lainsäädännössä vuoteen 1988 asti. | Valtionverotuksen työtulovähennys | mvuosi, minf, ansiotulo, palkkatulo | ValtTyotVahPros, ValtTyotVahYlaRaja, PalkVahPros, PalkVahYlaRaja |

Lailla 22.12.2005/1128 on säädetty valtionverotuksen ansiotulovähennyksestä, joka on tullut voimaan vuonna 2006.

125 §

Valtionverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta vähennetään valtionverotuksen ansiotulovähennys. Vähennys lasketaan verovelvollisen veronalaisten palkkatulojen, muusta toiselle suoritetusta työstä, tehtävästä tai palveluksesta saatujen ansiotulojen, ansiotulona pidettävien käyttökorvausten, ansiotulona verotettavan osingon, jaettavan yritystulon ansiotulo-osuuden sekä yhtymän osakkaan elinkeinotoiminnan tai maatalouden ansiotulo-osuuden perusteella.

Vähennys on 1,5 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 157 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 0,45 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta.

Vähennys tehdään ennen muita ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta tehtäviä vähennyksiä. Jos vähennys on suurempi kuin ansiotulosta valtiolle suoritettavan tuloveron määrä ennen vähennyksen tekemistä, erotusta vastaava määrä, kuitenkin enintään verovelvolliselle määrätyn kunnallisveron, kirkollisveron ja sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksun yhteismäärän suuruinen määrä, luetaan verovelvollisen hyväksi siten kuin verotusmenettelystä annetussa laissa säädetään pidätetyn ennakon käyttämisestä.

Lailla 22.12.2006/2006 tämän pykälän toinen momentti on muutettu seuraavasti vuodesta 2007 alkaen:

125 §

Valtionverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Vähennys on 3,6 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 400 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 0,9 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Vuonna 2009 vähennys muuttui valtionverotuksen työtulovähennykseksi, jonka laskukaava on samanlainen. Vähennyksen enimmäismäärä nousee 600 euroon. Kerroin 3,6 prosenttia muuttuu kertoimeksi 5,2 prosenttia ja kerroin 0,9 prosenttia kohoaa 1,2 prosentiksi (L 19.12.2008/946). Tässä laissa säädetään myös, että siltä osin kuin vähennyksen määrä ylittää ansiotulosta valtiolle suoritettavan tuloveron määrän, se tehdään kunnallisverosta, sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksusta ja kirkollisverosta näiden verojen suhteessa.

Lailla 29.12.2011/1515 muutettu 2 momentti on tullut voimaan 1.1.2012

125 §

Valtionverotuksen ansiotulovähennys

------------------

Vähennys on 7,1 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 945 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,1 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Lailla 30.12.2013/1246 työtulovähennyksen osuutta ja enimmäismäärää korotettiin.

125 §

Työtulovähennys

------------------

Vähennys on 7,4 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 010 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,15 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Lailla 12.12.2014/1086 työtulovähennyksen prosenttiosuutta ja enimmäismäärää edelleen korotettiin.

125 §

Työtulovähennys

------------------

Vähennys on 8,6 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 025 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,2 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

1.1.2016 lukien lailla 17.12.2015/1546 työtulovähennyksen prosenttiosuutta ja enimmäismäärää edelleen korotettiin.

**125 §**

**Työtulovähennys**

**------------------**

Vähennys on 11,8 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 260 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,46 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

1.1.2017 L 29.12.2016 toista momenttia muutettiin seuraavasti:

125 §

Työtulovähennys

Vähennys on 12 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 420 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,51 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Työtulovähennys muuttui myös vuonna 2018 (14.12.2017/876):

**125 §**

**Työtulovähennys**

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Vähennys on 12 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 540 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,65 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

ja vuonna 2019 (14.12.2018/1116):

**125 §**

**Työtulovähennys**

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Vähennys on 12,2 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 630 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,72 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Työtulovähennys muuttui myös 2020 (30.12.2019/1557):

Vähennys on 12,5 prosenttia 1 momentissa tarkoitettujen tulojen 2 500 euroa ylittävältä osalta. Vähennyksen enimmäismäärä on kuitenkin 1 770 euroa. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ylittäessä 33 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1,84 prosentilla puhtaan ansiotulon 33 000 euroa ylittävältä osalta. Vähennys tehdään ennen muita tuloverosta tehtäviä vähennyksiä.

Valtionverotuksen ansiotulovähennyksen parametrit 2006–

| **Vuosi** | **Tulojen alaraja, €/v** | **Enimmäis-määrä,**  **€/v** | **Tulojen yläraja,**  **€/v** | **Ensimmäinen prosentti** | **Alenema-prosentti** | **Laki** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2006 | 2 500 | 157 | 33 000 | 1,5 % | 0,45 % | 22.12.2005/1128 |
| 2007 | 2 500 | 400 | 33 000 | 3,6 % | 0,90 % | 22.12.2006/1218 |
| 2008 | 2 500 | 400 | 33 000 | 3,6 % | 0,90 % |  |
| 2009 | 2 500 | 600 | 33 000 | 5,2 % | 1,20 % | 19.12.2008/946 |
| 2010 | 2 500 | 650 | 33 000 | 5,2 % | 1,20 % | 22.12.2009/1251 |
| 2011 | 2 500 | 740 | 33 000 | 5,9 % | 1,20 % | 30.12.2010/1410 |
| 2012 | 2 500 | 945 | 33 000 | 7,1 % | 1,10 % | 29.12.2011/1515 |
| 2013 | 2 500 | 970 | 33 000 | 7,3 % | 1,10 % | 14.12.2012/785 |
| 2014 | 2 500 | 1 010 | 33 000 | 7,4 % | 1,15 % | 30.12.2013/1245 |
| 2015 | 2 500 | 1 025 | 33 000 | 8,6 % | 1,20 % | 12.12.2014/1086 |
| 2016 | 2 500 | 1 260 | 33 000 | 11,8 % | 1,46 % | 17.12.2015/1546 |
| 2017 | 2 500 | 1 420 | 33 000 | 12 % | 1,51 % | 29.12.2016/1510 |
| 2018 | 2 500 | 1 540 | 33 000 | 12 % | 1,65 % | 14.12.2017/876 |
| 2019 | 2 500 | 1 630 | 33 000 | 12,2 % | 1,72 % | 14.12.2018/1116 |
| 2020 | 2 500 | 1 770 | 33 000 | 12,5 % | 1,84 % | 30.12.2019/1557 |
| 2021 | 2 500 | 1 840 | 33 000 | 12,7 % | 1,89 % | 30.12.2020/1205 |

## Invalidivähennys valtion verosta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtVerInvVahS | Valtionverotuksen invalidivähennys (vähennys verosta) | mvuosi, minf, invpros, elaketulo | ValtInvVah, ValtVanhVah |

Valtion verosta tehtävää invalidivähennystä koskevat säännökset ovat tuloverolaissa 30.12.1992/1535. Py­kälän alkuperäinen muoto:

126 §

Valtionverotuksen invalidivähennys

------------------

Suurimman osan verovuodesta Suomessa asuneen verovelvollisen ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tulove­rosta vähennetään 660 markkaa, jos hänellä on sairaudesta, viasta tai vammasta aiheutunut pysyvä haitta, jonka haitta-aste esitetyn selvityksen mukaan on 100 prosenttia tai, jos prosenttimäärä on pienempi, mutta kuitenkin vähintään 30 prosenttia, prosenttimäärän osoittama osuus 660 markasta.

Jos verovelvollinen on verovuonna saanut pakolliseen eläketurvaan perustuvaa työkyvyttömyyseläkettä, katso­taan hänen haitta-asteensa ilman eri selvitystä 100 prosentiksi, jos eläke on myönnetty täytenä, ja 50 prosentiksi, jos se on myönnetty osaeläkkeenä, jollei verovelvollisen haitta-asteen esitetyn selvityksen perusteella katsota olevan suu­rempi. Verovelvollinen säilyttää oikeutensa työkyvyttömyyseläkkeen mukaiseen invalidivähennykseen senkin jälkeen, kun työkyvyttömyyseläke on muuttunut vanhuuseläkkeeksi. Asetuksella annetaan tarkempia säännöksiä niistä perus­teista, joiden mukaan haitta-aste määritellään, sekä invalidivähennyksen saamiseksi esitettävästä selvityksestä.

Jos verovelvolliselle, johon sovelletaan tämän lain puolisoita koskevia säännöksiä, ei ole määrätty tuloveroa tai jos se ei riitä valtionverotuksen invalidivähennyksen tekemiseen, vähennys tai siitä vähentämättä jäänyt määrä vähen­netään verovelvollisen puolison tuloverosta.

Pykälän 1 momenttia muutettu lailla 26.10.2001/896 euroon siirtymisen vuoksi:

126 §

Valtionverotuksen invalidivähennys

------------------

Suurimman osan verovuodesta Suomessa asuneen verovelvollisen ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tulove­rosta vähennetään 115 euroa, jos hänellä on sairaudesta, viasta tai vammasta aiheutunut pysyvä haitta, jonka haitta-aste esitetyn selvityksen mukaan on 100 prosenttia tai, jos prosenttimäärä on pienempi, mutta kuitenkin vähintään 30 pro­senttia, prosenttimäärän osoittama osuus 115 eurosta.

## Lapsivähennys (väliaikainen vähennys 2015–2017)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| LapsiVahS | Verotuksen lapsivähennys | mvuosi, minf, tulot, lapsia, ykshuolt | LapiVah, LapsiLkmYlaRaja, LapsiVahYlaRaja, LapsiVahAlenema |

1. Lapsilisäleikkausten hyvityksenä otettiin käyttöön valtiolle suoritettavasta tuloverosta tehtävä lapsivähennys. Vähennys on väliaikaisesti voimassa 1.1.2015–31.12.2017.

126 a § (12.12.2014/1086)

Lapsivähennys

* + 1. Verovelvollisen, jolla verovuoden päättyessä on huollettavanaan alaikäinen lapsi, verosta vähennetään lapsivähennys. Vähennyksen määrä on 50 euroa jokaisesta huollettavasta alaikäisestä lapsesta. Jos verovelvolliseen ei sovelleta tämän lain puolisoita koskevia säännöksiä eikä hänellä ole puolisoa ulkomailla, vähennys myönnetään kaksinkertaisena niiden lasten osalta, joiden ainoa huoltaja hän on. Vähennyksen määrä lasketaan kuitenkin enintään neljän lapsen perusteella. Verovelvollisen puhtaan ansiotulon ja puhtaan pääomatulon yhteismäärän ylittäessä 36 000 euroa vähennyksen määrä pienenee 1 prosentilla puhtaan ansiotulon ja puhtaan pääomatulon yhteismäärän 36 000 ylittävältä osalta.
    2. Lapsivähennys vähennetään ensisijaisesti valtiolle suoritettavasta tuloverosta. Vähennys tehdään ansiotuloista ja pääomatuloista suoritettavista veroista verojen määrien suhteessa. Ansiotuloista menevästä verosta vähennys tehdään työtulovähennyksen jälkeen ja pääomatuloista menevästä verosta ennen kotitalousvähennystä. Siltä osin kuin vähennys ylittää valtion tuloveron määrän, se tehdään kunnallisverosta, sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksusta ja kirkollisverosta näiden verojen suhteessa.

## Elatusvelvollisuusvähennys valtionverosta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| ValtVerElVelvVahS | Valtionverotuksen elatusvelvollisuusvähennys (vähennys verosta) | mvuosi, minf, evlapsia, elmaksut | ElVelvPros, ValtElVelvVah |

Valtionveron elatusvelvollisuusvähennyksestä säädetään tuloverolaissa 30.12.1992/1535. Pykälän alkupe­räinen muoto:

127 §

Valtionverotuksen elatusvelvollisuusvähennys

------------------

Verovelvollisen, joka on verovuonna suorittanut lapsen elatusta koskevan lainsäädännön mukaisella sopimuk­sella tai tuomiolla vahvistettua elatusapua, ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta vähennetään kahdeksasosa hänen verovuonna maksamansa elatusavun määrästä, kuitenkin enintään 450 markkaa alaikäistä lasta kohden.

Pykälän uusi muoto laissa 26.10.2001/896, euroon siirtymisen vuoksi:

127 §

Valtionverotuksen elatusvelvollisuusvähennys

------------------

Verovelvollisen, joka on verovuonna suorittanut lapsen elatusta koskevan lainsäädännön mukaisella sopimuk­sella tai tuomiolla vahvistettua elatusapua, ansiotulosta valtiolle suoritettavasta tuloverosta vähennetään kahdeksasosa hänen verovuonna maksamansa elatusavun määrästä, kuitenkin enintään 80 euroa alaikäistä lasta kohden.

## Kotitalousvähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KotiTalVahS | Kotitalousvähennys | mvuosi, minf, kotitmeno | KotitVahAlaRaja, KotitVahEnimm |

Ns. kotitalousvähennys on otettu käyttöön väliaikaisilla alueellisilla kokeiluilla vuodesta 1997 lähtien. Vuo­desta 2001 lähtien järjestelmä koskee pysyvästi koko maata. Tässä otetaan huomioon vain tämä valtakun­nallinen lainsäädäntö. Kotitalousvähennystä koskeva lisäys sisältyy tuloverolain muutokseen 24.11.2000/995. Vähennyksen suuruus määritellään tuloverolain uuden 127a §:n 1 momentissa:

127a §

Kotitalousvähennys

------------------

Verovelvollinen saa vähentää verosta osan käyttämässään asunnossa tai vapaa-ajan asunnossa tehdystä työstä maksamistaan määristä *(kotitalousvähennys).* Vähennykseen oikeuttaa tavanomainen kotitalous-, hoiva- tai hoitotyö sekä asunnon tai vapaa-ajan asunnon kunnossapito- tai perusparannustyö. Vähennys on enintään 900 euroa vuodessa, ja se myönnetään vain siltä osin kuin 127 b §:ssä tarkoitettu vähennettävä osa kustannuksista ylittää 100 euroa.

Pykälän muissa momenteissa sekä 127 b §:ssä määritellään tarkemmin, mitkä menot oikeuttavat vähennyk­seen. Laissa on seuraava voimaantulosäännös:

Vuodelta 2001 toimitettavassa verotuksessa 127a §:ssä tarkoitettu vähennys on kuitenkin enintään 5 000 mark­kaa, ja se myönnetään vain siltä osin kuin 127 b §:ssä tarkoitettu vähennettävä osa kustannuksista ylittää 500 markkaa.

Lailla 20.12.2002/1162, jota sovelletaan vuodesta 2003 lähtien kotitalousvähennyksen yläraja on korotettu 1 150 euroon kuukaudessa.

Laissa 22.12.2005/1128, jota sovelletaan vuodesta 2006 lähtien, vähennyksen yläraja nostettiin 2 300 euroon. Edelleen säädettiin, että enimmäismäärään voi sisältyä kunnossapito ja perusparannustyön perusteella vähennystä enintään 1 150 euroa.

Laissa 19.12.2008/946, jota sovelletaan vuodesta 2009 lähtien, vähennyksen yläraja nostettiin 3 000 euroon. Erillinen raja kunnossapito- ja perusparannustöille poistettiin.

Laissa 29.12.2011/1515, jota sovelletaan vuodesta 2012 lähtien, vähennyksen yläraja alennettiin 2 000 euroon.

Laissa 30.12.2013/1245, jota sovelletaan vuodesta 2014 lähtien, vähennyksen ylärajaa nostettiin 2 400 euroon.

Laissa 30.12.2019/1557, jota sovelletaan vuodesta 2020 lähtien, vähennyksen ylärajaa laskettiin 2 250 euroon vuodessa, ja se myönnetään vain siltä osin kuin 127 b §:ssä tarkoitettu vähennettävä osa kustannuksista ylittää 100 euroa.

Lisäksi 127 b §:ssä muutettiin menoja, jotka oikeuttavat vähennykseen.

1) kotitalousvähennykseen oikeuttavasta työstä maksamansa työnantajan sairausvakuutusmaksun, pakollisen työeläkemaksun, tapaturmavakuutusmaksun, työttömyysvakuutusmaksun ja ryhmähenkivakuutusmaksun sekä lisäksi 15 prosenttia maksamastaan palkasta;

2) kotitalousvähennykseen oikeuttavasta työstä ennakkoperintälain (1118/1996) 25 §:ssä tarkoitetulle ennakkoperintärekisteriin merkitylle tuloveronalaista toimintaa harjoittavalle maksetusta työkorvauksesta 40 prosenttia; vastaava vähennys voidaan tehdä myös toisessa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tehdystä työstä maksetusta työkorvauksesta, jos verovelvollinen osoittaa, ettei suorituksen saajalla ole ennakkoperintälain 26 §:ssä tarkoitettuja laiminlyöntejä;

3) tavanomaisesta kotitalous-, hoiva- ja hoitotyöstä tämän lain 22 §:ssä tarkoitetulle yleishyödylliselle yhteisölle maksetusta työkorvauksesta 40 prosenttia.

Lain 127c §:ssä määrätään, miten vähennys tehdään valtion tuloverosta ja muista veroista:

127 c §

Kotitalousvähennyksen tekeminen

------------------

Kotitalousvähennys vähennetään ensisijaisesti valtion tuloverosta. Vähennys tehdään ansiotuloista ja pääomatu­loista suoritettavista veroista verojen määrien suhteessa. Ansiotuloista menevästä verosta vähennys tehdään muiden vähennysten jälkeen ennen alijäämähyvitystä. Siltä osin kuin vähennys ylittää valtion tuloveron määrän, se tehdään kunnallisverosta, vakuutetun sairausvakuutusmaksusta ja kirkollisverosta näiden verojen suhteessa.

Puolisoille vähennys myönnetään siten kuin he ovat vähennystä ennen verovuodelta toimitettavan verotuksen päättymistä vaatineet. Jos vähennystä ei voida tehdä sen mukaan kuin puolisot ovat sitä vaatineet, vähennys myönne­tään ensisijaisesti sille puolisolle, jonka ansiotuloista ja pääomatuloista suoritettava valtion tulovero on verosta tehtä­vien vähennysten jälkeen suurempi. Siltä osin kuin kotitalousvähennystä tai osaa siitä ei voida tehdä vähennystä vaati­neella puolisolla, vähentämättä jäänyt määrä vähennetään hänen puolisonsa veroista samalla tavalla kuin se olisi vähen­netty, jos hän itse olisi vähennystä vaatinut.

## Lahjoitusvähennys (väliaikainen vähennys 2009-2012 ja pysyvä 2016- )

Lailla 17.12.2015/1546 lahjoitusvähennys palasi 1.1.2016 lukien:

**98 a §**

Luonnollisen henkilön lahjoitusvähennys

------------------

Luonnollinen henkilö ja kuolinpesä saa vähentää puhtaasta ansiotulostaan vähintään 850 euron ja enintään 500  000 euron suuruisen rahalahjoituksen, joka on tehty tiedettä tai taidetta edistävään tarkoitukseen Euroopan talousalueella olevalle julkista rahoitusta saavalle yliopistolle tai korkeakoululle taikka näiden yhteydessä olevalle yliopistorahastolle.

Vuosina 2009–2012 lainsäädäntö oli vastaava mutta enimmäismäärä oli 250 000 euroa.

## Asuntovähennys (ns. kakkosasunnon verovähennys )

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| AsuntoVahennysS | Asuntovähennys (ns. kakkosasunnon verovähennys) | mvuosi, minf, kuukausia, vuokra | TyoAsVah |

95 a §

Työasuntovähennys

------------------

1. Jos verovelvollinen on varsinaisen työpaikkansa sijainnin vuoksi vuokrannut käyttöönsä asunnon (työasunto) ja verovelvollisella on myös toinen asunto, jossa hän puolisonsa tai alaikäisen lapsensa kanssa asuu (vakituinen asunto), vähennetään verovelvollisen tulonhankkimiskuluina 250 euroa jokaista sellaista täyttä kalenterikuukautta kohti, jona hänellä on ollut kaksi asuntoa (työasuntovähennys). Vähennyksenä myönnetään kuitenkin enintään verovelvollisen työasunnosta maksamaa vuokraa vastaava määrä. Vähennyksen myöntäminen edellyttää, että vakituinen asunto sijaitsee yli 100 kilometrin etäisyydellä työasunnosta ja siitä varsinaisesta työpaikasta, jonka sijainnin vuoksi työasunto on hankittu.
2. Verovelvolliselle myönnetään 1 momentissa säädetyin edellytyksin työasuntovähennys myös silloin, kun verovelvollisella on työasunnon lisäksi vakituinen asunto toisen varsinaisen työpaikan sijainnin vuoksi, vaikka verovelvollinen asuisi vakituisessa asunnossaan yksin.
3. Jos verovelvollinen on varsinaisen työpaikkansa sijainnin vuoksi saanut työnantajalta asuntoedun, verovelvolliselle myönnetään työasuntovähennys 1 ja 2 momentissa säädetyin edellytyksin. Tällöin vähennyksenä myönnetään enintään asunnon luontoisetuarvoa vastaava määrä.
4. Vähennystä ei myönnetä, jos verovelvollinen on saanut toisella paikkakunnalla asumiseen liittyvää verovapaata korvausta tai etuutta, eikä siltä osin kuin verovelvollinen on muun säännöksen nojalla vähentänyt asunnon käyttöön liittyviä kustannuksia verovuodelta toimitetussa verotuksessaan. Kotitalousvähennys ei kuitenkaan estä työasuntovähennyksen myöntämistä.
5. Jos vähennyksen edellytykset täyttyvät molempien puolisoiden osalta ja molemmat puolisot ovat vaatineet vähennystä, vähennys myönnetään sille puolisolle, jonka puhdasansiotulo on suurempi.

Työasuntovähennyksen määrä kasvoi 1.1.2019 (14.12.2018/1116):

**95 a §**

**Työasuntovähennys**

Jos verovelvollinen on varsinaisen työpaikkansa sijainnin vuoksi vuokrannut käyttöönsä asunnon (työasunto) ja verovelvollisella on myös toinen asunto, jossa hän puolisonsa tai alaikäisen lapsensa kanssa asuu (vakituinen asunto), vähennetään verovelvollisen tulonhankkimiskuluina 450 euroa jokaista sellaista täyttä kalenterikuukautta kohti, jona hänellä on ollut kaksi asuntoa (työasuntovähennys). Vähennyksenä myönnetään kuitenkin enintään verovelvollisen työasunnosta maksamaa vuokraa vastaava määrä. Vähennyksen myöntäminen edellyttää, että vakituinen asunto sijaitsee yli 100 kilometrin etäisyydellä työasunnosta ja siitä varsinaisesta työpaikasta, jonka sijainnin vuoksi työasunto on hankittu.

## Yrittäjävähennys

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| YrittajaVahS | Yrittäjävähennys | mvuosi, minf, yrtulo | YrVahPros |

1. Vuoden 2017 alussa otettiin käyttöön yrittäjävähennys (21.12.2016/1323). Yrittäjävähennys tehdään yksityisen elinkeinonharjoittajan, henkilöyhtiön osakkaan ja maatalouden harjoittajan yritystulosta ennen sen jakoa verotettavaksi ansio- tai pääomatulona. Metsätalouden pääomatuloista yrittäjävähennys tehdään muiden vähennysten sekä menovarauksen vähentämisen jälkeen. Muutosta sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2017 toimitettavassa verotuksessa. Laki tuloverolain muuttamisesta (21.12.2016/1323) määrittelee yrittäjävähennyksen seuraavalla tavalla:

**30 a §**

**Yrittäjävähennys**

Luonnollisen henkilön ja kuolinpesän tulona verotettavasta verovuoden elinkeinotoiminnan, maatalouden, metsätalouden ja porotalouden tulosta vähennetään yrittäjävähennyksenä viisi prosenttia siltä osin kuin kyse on:

1) 15 §:n 2 momentissa tarkoitetusta verotusyhtymän osakkaan puhtaasta tulosta, josta on vähennetty aikaisemmilta verovuosilta vahvistetut osakkaan maatalouden tappiot yhtymästä;

2) 16 §:n 1 momentissa tarkoitetusta osuudesta elinkeinoyhtymän elinkeinotuloon tai 16 §:n 2 momentissa tarkoitetusta osuudesta elinkeinoyhtymän maatalouden tuloon, josta on vähennetty 16 §:n 3 momentissa tarkoitetut verovapaat osingot;

3) 16 a §:ssä tarkoitetusta osuudesta ulkomaisen yhtymän ja eurooppalaisen taloudellisen etuyhtymän elinkeinotoiminnan tai maatalouden tuloon, josta on vähennetty osakkaan osuus yhtymän elinkeinotoiminnan tai maatalouden aikaisempien verovuosien tappioihin;

4) 30 §:n 1 momentissa tarkoitetusta jaettavasta yritystulosta;

5) 44 §:n 2 momentissa tarkoitetusta porotalouden puhtaasta tuotosta.

6) maatilana pidettävältä kiinteistöltä saadusta 43 §:ssä tarkoitetusta pääomatulosta, josta on vähennetty 55 ja 56 §:ssä tarkoitetut vähennykset sekä 111 §:ssä tarkoitettu menovaraus.

# Sairausvakuutusmaksu/sairaanhoitomaksu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| SairVakMaksuS | Sairausvakuutusmaksu, lyhennetty kaava | mvuosi, minf, kunnvertulo, elaketulo, prahamtulo | SvPros, KorSvMaksuRaja, SvKorotus, ElKorSvMaksu |

Vakuutetun sairausvakuutusmaksua peritään kunnallisverotusta vahvistetun tulon perusteella sairausva­kuutuslain 4.7.1963/364 perusteella. Vakuutetun sairausvakuutusmaksun suuruudesta on viime vuosina säädetty yleensä väliaikaisilla laeilla, mutta laki 13.12.2001/1206 säädettiin pysyväksi. Vuosina 1993–1998 perittiin korotettua maksua, jos veroäyrejä oli yli 80 000. Eläketulosta on peritty korotettua maksua vuosina 1993–2002. Korotettua maksua koskeva pykälä kumottiin laista 2001/1206 lailla 11.12.2002/1074.

Lailla 14.6.2001/511 säädettiin, että yrittäjien ja maatalousyrittäjien maksun perustana on YEL- tai MYEL-työtulo, johon kuitenkin kohdistetaan kunnallisverotuksessa tehtävät vähennykset. Lakia sovellettiin sairausvakuutusmaksuihin ensimmäisen kerran vuonna 2003.

Lailla 22.12.2005/1113 sairausvakuutusmaksu jaettiin vuoden 2006 alusta lähtien kahdeksi maksuksi, sairaanhoitomaksuksi ja sairausvakuutuksen päivärahamaksuksi. Sairaanhoitomaksu peritään edelleen kunnallisverotuksessa verotettavan tulon tai yrittäjien eläkelain tai maatalousyrittäjien eläkelain mukaan vahvistetun työtulon perusteella. Päivärahamaksu peritään palkkatulon tai muun työtulon perusteella, ja sitä käsitellään kohdassa *Palkansaajan* vakuutusmaksut*.*

Sairausvakuutuslain (22.12.2005/1113) 18. luvussa määritellään sairaanhoitomaksun peruste seuraavasti:

**14 §**

**Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksun maksuperuste**

**------------------**

Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksun maksuperuste

Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu määrätään vakuutetun kunnallisverotuksen verotettavan tulon perusteella, ellei tässä laissa toisin säädetä.

Yrittäjän eläkelain tai maatalousyrittäjän eläkelain mukaista kunkin vuoden vahvistettua työtuloa käytetään näiden lakien nojalla vakuutettujen sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksun perusteena siltä osin kuin tämä työtulo korvaa: (22.12.2006/1276)

1) verotusyhtymän tai elinkeinoyhtymän osakkaan tai hänen perheenjäsenensä yhtymästä saaman palkan;

2) perheenjäsenen tai kuolinpesän osakkaan yritystoiminnasta tai maataloudesta saaman palkan;

3) osake- tai muusta yhtiöstä saadun palkan sellaisen työntekijän osalta, jota ei pidetä mainittuun yhtiöön työsuhteessa olevana;

4) omasta yrityksestä saadun työkorvauksen ja käyttökorvauksen;

5) elinkeinotoiminnasta tai maataloudesta saadun ansiotulo-osuuden;

6) verotusyhtymän tai elinkeinoyhtymän osakkaan saaman ansiotulo-osuuden;

7) porotalouden ansiotulon;

8) hankintatyön arvon; (19.12.2008/994)

9) osakkaan yhtiöstä saaman osingon ansiotulo-osuuden sekä peitellyn osingon sellaisen työntekijän osalta, jota ei pidetä mainittuun yhtiöön työsuhteessa olevana; sekä (19.12.2008/994)

10) apurahan. (19.12.2008/994)

Yrittäjän, maatalousyrittäjän ja apurahansaajan sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksua määrättäessä noudatetaan soveltuvin osin, mitä kunnallisverotuksen verotettavan tulon laskemisesta säädetään. Sairaanhoitomaksua määrättäessä ei kuitenkaan vähennetä yrittäjän eläkelain tai maatalousyrittäjän eläkelain nojalla maksettua vakuutusmaksua. (19.12.2008/994)

Sairaanhoitomaksu peritään korotettuna muusta kuin työtulosta, esim. eläkkeistä ja työttömyyspäivärahoista. Korotus on 0,17 prosenttiyksikköä.

Uuden lain mukaan sairaanhoitomaksun maksuprosentista säädetään vuosittain lailla ja päivärahamaksun maksuprosentista valtioneuvoston asetuksella. Voimaantulovuoden eli vuoden 2006 maksuprosentit sisältyvät kuitenkin edellä mainittuun sairausvakuutuslain muutokseen.

Sairausvakuutuslain 18. luvussa on seuraava määräys maksun suuruudesta sen voimaantullessa, korotetun maksun suuruudesta ja korotuksen maksuperusteesta.

20 §

Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu

------------------

Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu on lain voimaan tullessa 1,33 prosenttia kunnallisverotuksessa verotettavasta ansiotulosta ja muusta 14 ja 16–19 §:ssä tarkoitetusta sairaanhoitomaksun maksuperusteesta.

Jos vakuutettu saa muuta kuin 15–18 §:ssä tarkoitettua ansiotuloa, häneltä peritään tästä tulosta sen lisäksi, mitä 1 momentissa ja 23 §:ssä säädetään, sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksua 0,17 prosenttia.

Edellä 2 momentissa tarkoitettu maksu lasketaan sairaanhoitomaksun maksuperusteen ja päivärahamaksun maksuperusteen erotuksesta. Jos päivärahamaksun maksuperuste on suurempi kuin sairaanhoitomaksun maksuperuste, 2 momentissa tarkoitettua maksua ei peritä.

Eläketulon korotettu maksu on vuosina 1993–2002 koskenut niitä, joilla on eläketuloa. Korotus on enintään korotusprosentin mukainen osuus eläketulosta. Esimerkiksi laissa 29.12.1994/1403 korotus, johon liittyi myös kansaneläkeva­kuutusmaksun korotus, muotoiltiin seuraavasti:

1 §

------------------

Jos henkilö saa vuoden 1995 aikana eläketuloa, häneltä peritään sen lisäksi, mitä kansaneläkelain väliaikaisesta muuttamisesta annetun lain 5 §:n 1 momentissa (1400/94) ja vuodelta 1995 suoritettavasta sairausvakuutusmaksusta annetun lain 1 §:ssä (1401/94) säädetään, kansaneläkelain mukaista vakuutusmaksua yksi penni ja sairausvakuutusmak­sua kolme penniä vuodelta 1995 toimitettavassa kunnallisverotuksessa vahvistettavalta veroäyriltä. Vakuutusmaksujen korotus on kuitenkin yhteensä enintään neljä prosenttia veronalaisesta eläketulosta. Jos vakuutusmaksujen korotus ylit­tää neljä prosenttia eläketulosta, ylittävä osa vähennetään edellä mainittujen pennimäärien suhteessa. Vakuutusmaksu­jen korotuksen ennakkoperinnästä on voimassa, mitä ennakkoperintälaissa (418/59) säädetään kansaneläkevakuutus­maksusta.

Seuraavassa taulukossa on esitetty sairausvakuutusmaksun kehitys vuodesta 1993 lähtien. Vuodesta 2006 lähtien luvut tarkoittavat sairaanhoitomaksua. Eläketulon korotettu maksu koskee vuodesta 2006 lähtien myös muita sellaisia tuloja, jotka eivät ole työtuloja.

Sairausvakuutusmaksun (sairaanhoitomaksun) suuruus 1993–

| **Vuosi** | **Normaali maksu** | **Korotettu maksu** | **Korotuksen raja,**  **mk** | **Eläketulon korotettu maksu** | **Laki tai asetus** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 1,9 | 3,4 | 80 000 | 2,0 | 30.12.1992/1661 ja 1662 |
| 1994 | 1,9 | 3,8 | 80 000 | 3.0 | 30.12.1993/1667 ja 1668 |
| 1995 | 1,9 | 3,8 | 80 000 | 3,0 | 29.12.1994/1401 ja 1403 |
| 1996 | 1,9 | 3,35 | 80 000 | 3,0 | 1.12.1995/1361 |
| 1997 | 1,9 | 2,35 | 80 000 | 3,0 | 5.12.1996/998 |
| 1998 | 1,5 | 1,95 | 80 000 | 2,7 | 19.12.1997/1277 |
| 1999 | 1,5 | 0 | 0 | 2,4 | 10.7.1998/513 |
| 2000 | 1,5 | 0 | 0 | 1,7 | 23.12.1999/1277 |
| 2001 | 1,5 | 0 | 0 | 1,2 | 21.12.2000/1223 |
| 2002 | 1,5 | 0 | 0 | 0,4 | 13.12.2001/1206 |
| 2003 | 1,5 | 0 | 0 | 0 | 11.12.2002/1074 |
| 2004 | 1,5 | 0 | 0 | 0 |  |
| 2005 | 1,5 | 0 | 0 | 0 |  |
| 2006 | 1,33 | 0 | 0 | 0,17 | 22.12.2005/1113 |
| 2007 | 1,28 | 0 | 0 | 0,17 | 22.12.2006/1262 |
| 2008 | 1,24 | 0 | 0 | 0,17 | 21.12.2007/1343 |
| 2009 | 1,28 | 0 | 0 | 0,17 | 19.12.2008/1019 |
| 2010 | 1,47 | 0 | 0 | 0,17 | A 19.11.2009/939 |
| 2011 | 1,19 | 0 | 0 | 0,17 | A 11.11.2010/969 |
| 2012 | 1,22 | 0 | 0 | 0,17 | A 10.11.2011/1132 |
| 2013 | 1,30 | 0 | 0 | 0,17 | A 22.11.2012/641 |
| 2014 | 1,32 | 0 | 0 | 0,17 | A 14.11.2013/808 |
| 2015 | 1,32 | 0 | 0 | 0,17 | A 13.11.2014/947 |
| 2016 | 1,30 | 0 | 0 | 0,17 | A 19.11.2015/1343 |
| 2017 | 0,00 | 0 | 0 | 1,45 | A 17.11.2016/1007 |
| 2018 | 0,00 | 0 | 0 | 1,53 | A 16.11.2017/762 |
| 2019 | 0,00 | 0 | 0 | 1,61 | A 15.11.2018/909 |
| 2020 | 0,68 | 0 | 0 | 1,65 | A 14.11.2018/1068 |
| 2021 | 0,68 | 0 | 0 | 1,65 | A 19.11.2020/819 |

## Kansaneläkevakuutusmaksu

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| KanselVakMaksuS | Kansaneläkevakuutusmaksu, lyhennetty kaava | mvuosi, minf, kunnvertulo, elaketulo | KevPros, ElKorKevMaksu |

Vakuutetun kansaneläkevakuutusmaksun suuruudesta on säädetty kansaneläkelain(8.6.1956/347) 5 §:n 1 momentissa. Oheisessa taulukossa viitataan kyseistä pykälää väliaikaisesti muuttaneisiin lakeihin. Eläketu­lon korotetusta sosiaaliturvamaksusta, johon sisältyi sekä sairausvakuutusmaksun että kansaneläkevakuu­tusmaksun korotus, säädettiin erillisillä laeilla vuosiksi 1993–1995. Myös näihin lakeihin viitataan oheisessa taulukossa. Lailla 1.12.1995/1362 säädettiin, että vakuutetun kansaneläkevakuutusmaksua ei peritä vuonna 1995. Vakuutetun sairausvakuutusmaksua koskevat pykälät kumottiin kansaneläkelaista lailla 5.12.1996/994.

Vakuutetun kansaneläkevakuutusmaksu 1993–1995

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vuosi** | **Normaali maksu,**  **%** | **Eläketulon korotettu maksu,**  **%** | **Laki** |
| 1993 | 1,80 | 1,0 | 20.12.1992/1660 ja 1662 |
| 1994 | 1,55 | 1,0 | 30.12.1993/1666 ja 1668 |
| 1995 | 0,55 | 1,0 | 29.12.1994/1400 ja 1403 |

# Palkansaajan vakuutusmaksut

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| SvPRahaMaksuS | Sairausvakuutuksen päivärahamaksu, perusversio | mvuosi, minf, ika, palkkatulo | SvPrMaksu, SvPrMaksuRaja, SvPrAlaIkaRaja, SvPrYlaIkaRaja |
| SvPRahaMaksuYS | Sairausvakuutuksen päivärahamaksu, yritystulon korotettu maksu huomioon otettuna | mvuosi, minf, ika, yrit, tyotulo | SvPrMaksu, SvPrMaksuRaja, SairVakYrit, SvPrAlaIkaRaja, SvPrYlaIkaRaja |
| TyotMaksuS | Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu | mvuosi, minf, ika, palkkatulo | TyotVakMaksu, TyotVakAlaIkaRaja, TyotVakYlaIkaRaja |
| TyoelMaksuS | Palkansaajan työeläkemaksu | mvuosi, minf, ika, palkkatulo | ElVakMaksu,  KorElVakMaksu,  ElVakAlaIkaRaja, ElVakYlaIkaRaja, KorElVakAlaIkaRaja, KorElVakYlaIkaRaja |

Palkansaajien pakolliset eläke- ja työttömyysvakuutusmaksut otettiin käyttöön vuonna 1993. Työntekijän palkasta pidätettävästä eläkemaksusta säädettiin ensimmäisen kerran laissa 13.11.1992/1004. Työntekijäin eläkelain muutoksella 19.11.1993/1979 maksu säädettiin pysyväksi ja sosiaali- ja terveysministeriö valtuutet­tiin määräämään maksun suuruudesta vuosittain:

12 b §

------------------

Työntekijäin eläkemaksu on kolme prosenttia lisättynä puolella siitä prosenttimäärästä, jolla tämän lain vähim­mäisehtojen mukaisen vakuutuksen keskimääräinen vakuutusmaksu prosentteina palkasta ylittää luvun 18,2. Keskimää­räisessä vakuutusmaksussa ei tällöin oteta huomioon eläketurvakeskuksen luottovakuutusta varten perittävää vakuutus­maksun osaa. Sosiaali- ja terveysministeriö antaa vuosittain päätöksen työntekijäin eläkemaksun määrästä.

Lailla 1.10.2004/885 lakia muutettiin siten vuoden 2005 alusta lähtien siten, että 53 vuotiaan työntekijän eläkemaksu on normaalia maksua korkeampi:

12 b §

------------------

Työntekijäin eläkemaksu on kolme prosenttia lisättynä puolella siitä prosenttimäärästä, jolla tämän lain vähimmäisehtojen mukaisen vakuutuksen keskimääräinen vakuutusmaksu ilman 53 vuotta täyttäneiden korotettua maksua prosentteina palkasta ylittää luvun 18,2. Työntekijäin eläkemaksu 53 vuoden iän täyttämisestä lukien on edellä tarkoitettu työntekijäin eläkemaksu kerrottuna luvulla 19/15. Sosiaali- ja terveysministeriö antaa vuosittain päätökset sovellettavista työntekijäin eläkemaksuprosenteista.

Palkansaajien työttömyysvakuutusmaksusta säädettiin ensimmäisen kerran lailla 30.12.1992/1649. Maksu säädettiin yksivuotisilla laeilla vuoteen 1998 asti. Laissa työttömyysetuuksien rahoituksesta 24.7.1998/555 säädetään vuoden 1999 työttömyysvakuutusmaksun suuruus sekä ne perusteet, joiden mukaan työttömyys­vakuutusmaksun suuruus sen jälkeen lasketaan. Edelleen laissa todetaan:

7 luku

18 §

Työttömyysvakuutusmaksujen määrä

--------------------

Asianomainen ministeriö vahvistaa vuosittain etukäteen työttömyysvakuutusrahaston hakemuksesta työnantajan työttömyysvakuutusmaksun ja palkansaajan työttömyysvakuutusmaksun määrät.

------------------

Vuonna 2017 työttömyysvakuutusmaksu on seuraava (18.11.2016/973):

18 §

Työttömyysvakuutusmaksujen määrä

Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu vuonna 2017 on 1,60 prosenttia palkasta.

---

Vuonna 2018 työttömyysvakuutusmaksu on seuraava (14.12.2017/928):

18 §  
Työttömyysvakuutusmaksujen määrä

Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu vuonna 2018 on 1,90 prosenttia palkasta.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Vuonna 2019 työttömyysvakuutusmaksu on seuraava (5.12.2018/1076):

18 §  
Työttömyysvakuutusmaksujen määrä

Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu vuonna 2019 on 1,50 prosenttia palkasta.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

Vuonna 2020 työttömyysvakuutusmaksu on seuraava (4.12.2020/1223):

18 §  
Työttömyysvakuutusmaksujen määrä

Palkansaajan työttömyysvakuutusmaksu vuonna 2020 on 1,25 prosenttia palkasta.

Vuonna 2006 tuli käyttöön sairausvakuutuksen päivärahamaksu, joka peritään palkkatuloista samaan tapaan kuin eläke- ja työttömyysvakuutusmaksut. Päivärahamaksu peritään myös YEL- tai MYEL-työtulon perusteella. Päivärahamaksuun liittyy yrittäjien lisärahoitusosuus, joka on määritelty normaalin maksun korotuksena. Sairausvakuutuslain (21.12.2004/1224) 18. luvussa määritellään maksun peruste seuraavasti:

15 §

Sairausvakuutuksen päivärahamaksun maksuperuste

------------------

Sairausvakuutuksen päivärahamaksun maksuperuste

Sairausvakuutuksen päivärahamaksu määrätään vakuutetun veronalaisen palkkatulon ja työtulon perusteella, ellei tässä laissa toisin säädetä.

Sairausvakuutuksen päivärahamaksun perusteena olevaa palkkatuloa on 11 luvun 2 §:n 3–5 momentin mukainen palkka.

Yrittäjän eläkelain ja maatalousyrittäjän eläkelain mukaista kunkin vuoden vahvistettua työtuloa käytetään näiden lakien nojalla vakuutettujen sairausvakuutuksen päivärahamaksun perusteena siltä osin kuin tämä työtulo korvaa: (22.12.2006/1276)

1) verotusyhtymän tai elinkeinoyhtymän osakkaan tai hänen perheenjäsenensä yhtymästä saaman palkan;

2) perheenjäsenen tai kuolinpesän osakkaan yritystoiminnasta tai maataloudesta saaman palkan;

3) osake- tai muusta yhtiöstä saadun palkan sellaisen työntekijän osalta, jota ei pidetä mainittuun yhtiöön työsuhteessa olevana;

4) omasta yrityksestä saadun työkorvauksen;

5) elinkeinotoiminnasta tai maataloudesta saadun ansiotulo-osuuden;

6) verotusyhtymän tai elinkeinoyhtymän osakkaan saaman ansiotulo-osuuden;

7) porotalouden ansiotulon; (19.12.2008/994)

8) hankintatyön arvon; sekä (19.12.2008/994)

9) apurahan. (19.12.2008/994)

Jos vakuutettu on vapautettu yrittäjän eläkelain tai maatalousyrittäjän eläkelain mukaisesta vakuuttamisvelvollisuudesta tai jos vakuutettu ei mainittujen lakien mukaan ole velvollinen ottamaan vakuutusta, hänen sairausvakuutuksen päivärahamaksunsa määrätään 3 momentin 1–9 kohdassa tarkoitetun työtulon ja tähän työtuloon sisältymättömän palkkatulon perusteella. (19.12.2008/994)

Maksun suuruudesta lain voimaantullessa sekä yrittäjien lisärahoitusosuudesta säädetään seuraavaa:

21 §

Sairausvakuutuksen päivärahamaksu

------------------

Sairausvakuutuksen päivärahamaksu on lain voimaan tullessa 0,77 prosenttia palkkatulosta, työtulosta ja muusta 15–18 §:ssä tarkoitetusta päivärahamaksun maksuperusteesta.

Sen lisäksi, mitä 1 momentissa säädetään, yrittäjän lisärahoitusosuus on lain voimaan tullessa 0,25 prosenttia voimassa olevan yrittäjien eläkelaissa tarkoitetun vakuutuksen mukaisesta työtulosta.

Sairausvakuutuksen päivärahamaksua muutettiin vuoden 2017 alusta lailla 11.11.2016/925 niin, että päivärahamaksua ei peritä jos vuotuisen palkka- ja työtulon yhteismäärä alittaa 14 000 euroa.

Työeläkemaksut määritellään vuosittain sosiaali- ja terveysministeriön asetuksella työntekijän eläkelain 153 §:ssä tarkoitettujen työntekijän työeläkevakuutusmaksuprosenttien antamisesta ja sairausvakuutusmaksut valtioneuvoston asetuksella sairausvakuutusmaksujen maksuprosenteista. Työttömyysvakuutusmaksuihin tehdään muutokset muuttamalla lakia työttömyysetuuksien rahoituksesta (24.7.1998/555). Seuraavassa taulukossa on esitetty näiden maksujen kehitys vuodesta 1993 lähtien.

Palkansaajan vakuutusmaksut 1993–

| **Vuosi** | **Eläke-**  **maksu,**  **%** | **53 vuotta täyttä-neiden maksu,**  **%** | **Sairaus-vakuutuksen päiväraha-maksun tuloraja, €/v** | **Sairaus-vakuutuksen päiväraha-maksu,**  **%** | **Yrittäjien lisärahoitus-osuus,**  **%** | **Työttömyys-vakuutus­maksu,**  **%** | **Laki tai päätös** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 3,0 | 3,0 |  | 0 |  | 0,2 | 13.11.1992/1004  30.12.1992/1649 |
| 1994 | 3,0 | 3,0 |  | 0 |  | 1,87 | 3.12.1993/1097 |
| 1995 | 4,0 | 4,0 |  | 0 |  | 1,87 | 22.12.1994/1322 |
| 1996 | 4,3 | 4,3 |  | 0 |  | 1,5 | 18.12.1995/1585  29.12.1995/1753 |
| 1997 | 4,5 | 4,5 |  | 0 |  | 1,5 | 30.12.1996/1316  22.15.1996/911 |
| 1998 | 4,7 | 4,7 |  | 0 |  | 1,4 | 10.12.1997/1141  19.12.1997/1206 |
| 1999 | 4.7 | 4,7 |  | 0 |  | 1,3 | 16.12.1998/1009  24.7.1998/555 |
| 2000 | 4,7 | 4,7 |  | 0 |  | 1,0 | 22.12.1999/1286  11.11.1999/1042 |
| 2001 | 4,5 | 4,5 |  | 0 |  | 0,7 | 21.12.2000/1177  13.2.2000/1066 |
| 2002 | 4,4 | 4,4 |  | 0 |  | 0,4 | 28.11.2001/1104  19.12.2001/1451 |
| 2003 | 4,6 | 4,6 |  | 0 |  | 0,2 | 18.12.2002/1138  3.12.2002/1038 |
| 2004 | 4,6 | 4,6 |  | 0 |  | 0,25 | 26.11.2003/967  13.11.2003/920 |
| 2005 | 4,6 | 5,8 |  | 0 |  | 0,5 | 8.12.2004/1092 10.11.2004/969 |
| 2006 | 4,3 | 5,4 |  | 0,77 | 0,25 | 0,58 | 7.12.2005/962 22.12.2005/1113 |
| 2007 | 4,3 | 5,4 |  | 0,75 | 0,14 | 0,58 | 7.12.2005/962 15.11.2006/994, 22.12.2006/1342 |
| 2008 | 4,1 | 5,2 |  | 0,67 | 0,14 | 0,34 | 28.11.2007/1082 15.11.2008/1035 21.12.2007/1358 |
| 2009 | 4,3 | 5,4 |  | 0,7 | 0,1 | 0,2 | 3.12.2008/783, 20.11.2008/741 26.11.2008/747 |
| 2010 | 4,5 | 5,7 |  | 0,93 | 0,12 | 0,4 | 19.11.2009/941 19.11.2009/939 25.11.2009/967 |
| 2011 | 4,7 | 6,0 |  | 0,82 | 0,1 | 0,6 | 11.11.2010/969 17.11.2010/999 26.11.2010/1026 |
| 2012 | 5,15 | 6,5 |  | 0,82 | 0,15 | 0,6 | 9.11.2011/1133 10.11.2011/1132 16.12.2011/1332 |
| 2013 | 5,15 | 6,5 |  | 0,74 | 0,14 | 0,6 | 28.11.2012/654  22.11.2012/641 |
| 2014 | 5,55 | 7,05 |  | 0,84 | 0,13 | 0,5 | 20.11.2013/818  14.11.2013/808  13.12.2013/970 |
| 2015 | 5,7 | 7,2 |  | 0,78 | 0,13 | 0,65 | 12.11.2014/945  13.11.2014/947  12.12.2014/1047 |
| 2016 | 5,7 | 7,2 |  | 0,82 | 0,13 | 1,15 | 19.11.2015/1343  9.12.2015/1413 |
| 2017 | 6,15 | 7,65 | 14 000 | 1,58 | 0,06 | 1,60 | 11.11.2016/925  17.11.2016/1007  18.11.2016/973  24.11.2016/1023 |
| 2018 | 6,35 | 7,85 | 14 020 | 1,53 | 0,17 | 1,90 | 20.11.2017/764  16.11.2017/762  14.12.2017/928 |
| 2019 | 6,75 | 8,25 | 14 282 | 1,54 | 0,23 | 1,50 | 30.11.2018/1042  15.11.2018/909  5.12.2018/1076 |
| 2020 | 7,15 | 8,65 | 14 574 | 1,18 | 0,15 | 1,25 | 14.11.2019/1068  4.12.2019/1223 |
| 2021 | 7,15 | 8,65 | 14 766 | 1,36 | 0,19 | 1,40 | 12.11.2020/808  19.11.2020/819 27.11.2020/914 |

# Varallisuusvero (1993–2005)

| **Makro** | **Makron selite** | **Käytetyt muuttujat** | **Käytetyt parametrit** |
| --- | --- | --- | --- |
| VarallVeroS | Varallisuusvero | mvuosi, minf, puoliso, lapsia, vakasu, nettovarall | VarPuolVah, VakAs, VarLapsiVah, VarRaja1, VarRaja2, VarRaja3, VarRaja4, VarRaja5, VarRaja6, VarPros1, VarPros2, VarPros3, VarPros4, VarPros5, VarPros6, VarVakio1, VarVakio2, VarVakio3, VarVakio4, VarVakio5, VarVakio6 |

Varallisuusveron perusteista säädetään vuoden 1992 varallisuusverolaissa 30.12.1992/1537, jota on sovel­lettu vuodesta 1993 lähtien. Laissa määriteltyjä parametreja ovat puolisovähennys ja lapsivähennys sekä vähennys vakituisen asunnon perusteella, alkupe­räisessä muodossaan seuraavasti:

37 §

Puoliso- ja lapsivähennys

------------------

Suomessa asuvien puolisoiden yhteenlasketuista varoista vähennetään 50 000 markkaa. Jos toisella puolisolla tällöin on velkoja enemmän kuin varoja, otetaan erotus huomioon toisen puolison verotettavan varallisuuden vähennyk­senä, ei kuitenkaan enempää kuin kolmannes viimeksi mainitun puolison verotettavasta varallisuudesta.

Verovelvollisen, joka on asunut Suomessa ja verovuonna elättänyt alaikäistä lastaan tai kasvattilasta, varoista vähennetään jokaisesta sellaisesta lapsesta 10 000 markkaa.

Vähennys myönnetään vain toiselle yhteenlasketun varallisuuden perusteella verotettavista puolisoista. Jos mo­lemmilla puolisoilla on varoja, vähennyksen saa se, jonka varojen määrä on suurempi.

38 §

Vähennys omasta asunnosta

------------------

Jos verovelvollinen on verovuoden päättyessä käyttänyt omistamaansa rakennusta tai asunto-osakeyhtiön osakkuuden taikka asunto-osuuskunnan jäsenyyden perusteella hallitsemaansa huoneistoa yksinomaan tai pääasiallisesti omana taikka perheensä asuntona, vähennetään verovelvollisen veronalaisista varoista 50 000 markkaa. Vähennys myönnetään 37 §:n 3 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Vähennys tehdään myös silloin, jos verovelvollisen omistamassa rakennuksessa on kaksi tai useampia huoneistoja ja niistä jotakin on käytetty 1 momentissa tarkoitetulla tavalla.

Lailla 29.12.1994/1481 kumottiin puolisovähennystä koskeva momentti vuodesta 1995 lähtien. Lailla 26.10.1992/897 muutettiin lapsivähennyksen markkamäärä 2 000 euroksi sekä vakituisesta asunnosta tehtävä vähennys 10 000 euroksi vuodesta 2002 lähtien.

Varallisuusveroasteikosta on säädetty joka vuosi erikseen veroasteikkolaissa. Viitteet veroasteikkolakeihin ovat edellä kohdassa *Tuloveroasteikko*. Verotettavan varallisuuden alaraja on ollut vuodesta 1993 lähtien 1 100 000 markkaa ja vuodesta 2002 lähtien 185 000 euroa. Veron vakiomäärä alarajan kohdalla on ollut vastaavasti 500 markkaa ja 80 euroa. Alarajan ylittävältä osalta perittävä vero on ollut koko ajan 0,9 prosent­tia.

Vuodelle 2005 säädettiin erikseen vuoden varallisuusveroasteikkolaki 30.7.2004/727, jonka mukaan verotettavan varallisuuden alaraja on 250 000 euroa, vero alarajan kohdalla 80 euroa ja vero alarajan ylittävästä varallisuuden osasta 0,8 prosenttia.

Varallisuusveroasteikot 1993–2005

| **Verovuosi** | **Verotettavan varallisuuden alaraja,**  **mk/€** | **Vero alarajan kohdalla,**  **mk/€** | **Vero alarajan ylittävästä osuudesta,**  **%** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1993 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1994 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1995 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1996 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1997 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1998 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 1999 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 2000 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 2001 | 1 100 000 mk | 500 mk | 0,9 |
| 2002 | 185 000 € | 80 € | 0,9 |
| 2003 | 185 000 € | 80 € | 0,9 |
| 2004 | 185 000 € | 80 € | 0,9 |
| 2005 | 250 000 € | 80 € | 0,8 |

Varallisuusverotus on kumottu verovuodesta 2006 lähtien lailla 22.12.2005/1141.

# Yleisradiovero

Vuoden 2013 alusta otettiin käyttöön uusi yleisradiovero rahoittamaan Yleisradio Oy:n toimintaa (31.8.2012/484). Yleisradiovero korvasi televisiomaksun (laki valtion televisio- ja radiorahastosta 745/1998). Valtiolle suoritettavalla vuotuisella verolla on tarkoitus kerätä Yleisradion toiminnan rahoittamiseksi tarvittavat varat. Laki yleisradioverosta (31.8.2012/484) määrittelee veron seuraavasti:

1 §

Soveltamisala

------------------

Luonnollisen henkilön ja yhteisön on suoritettava valtiolle vuotuista yleisradioveroa sen mukaan kuin tässä laissa säädetään.

Tätä lakia ei sovelleta luonnolliseen henkilöön tai yhteisöön, jonka kotikunta on Ahvenanmaan maakunnassa.

2 §

Henkilön yleisradiovero

------------------

Tuloverolaissa (1535/1992) tarkoitetun Suomessa yleisesti verovelvollisen, joka viimeistään verovuoden aikana on täyttänyt 18 vuotta, on suoritettava yleisradioveroa 0,68 prosenttia tuloverolaissa tarkoitetun verovuoden puhtaan ansiotulon ja puhtaan pääomatulon yhteismäärästä tai sitä korkeammasta hänelle yrittäjän eläkelain (1272/2006) tai maatalousyrittäjän eläkelain (1280/2006) mukaan vahvistetun työtulon yhteismäärästä. Yleisradioveroa ei kuitenkaan ole suoritettava 140 euroa enempää.

Jos 1 momentin mukaan laskettu vero on vähemmän kuin 50 euroa, sitä ei maksuunpanna.

Lailla 20.12.2013/1073 yleisradioveron maksimimäärä nostettiin 140 eurosta 143 euroon ja alaraja 50 eurosta 51 euroon.

Vero pannaan maksuun tuloverotuksen toimittamisen yhteydessä ja kannetaan tuloveron tapaan ennakkoperinnässä.

Lailla 20.12.2015/1702 pieniin maksettava yleisradiovero nostettiin 51 eurosta 70 euroon.

2 §

Henkilön yleisradiovero

------------------

Jos 1 momentin mukaan laskettu vero on vähemmän kuin 70 euroa, sitä ei maksuunpanna.

Vuoden 2018 alusta yleisradioveron määräytymisperusteet muuttuivat (1.12.2017/817):

**2 §**

**Henkilön yleisradiovero**

Tuloverolaissa (1535/1992) tarkoitetun Suomessa yleisesti verovelvollisen, joka viimeistään verovuoden aikana on täyttänyt 18 vuotta, on suoritettava yleisradioveroa 2,5 prosenttia tuloverolaissa tarkoitetun verovuoden puhtaan ansiotulon ja puhtaan pääomatulon yhteismäärän tai sitä korkeamman hänelle yrittäjän eläkelain (1272/2006) tai maatalousyrittäjän eläkelain (1280/2006) mukaan vahvistetun työtulon yhteismäärän 14 000 euroa ylittävästä osasta. Yleisradioveroa ei kuitenkaan ole suoritettava 163 euroa enempää.