

Valtiovarainministeriö

Viite: Lausuntopyyntönnö 25.6.2025, diaarinumero VN/11304/2024-VM-28

Lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi vuoden 2026 tuloveroasteikosta sekä tuloverolain ja verotusmenettelystä annetun lain muuttamisesta

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Suomen Veroasiantuntijat ry:ltä (jäljempänä myös ”SVA”) lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi vuoden 2026 tuloveroasteikosta sekä tuloverolain ja verotusmenettelystä annetun lain muuttamisesta.

SVA kiittää annetusta lausuntomahdollisuudesta ja esittää lausuntonaan kunnioittavasti seuraavaa.

1. Yleiset kommentit muutoksista

SVA pitää yleisesti kannatettavana, että työn verotusta kevennetään yleisesti sekä erityisesti ansiotuloverotuksen korkeimpien marginaaliveroasteiden osalta. SVA pitää myös kannatettavana, että muutosten eläketulon verotusta kiristävää vaikutusta pienennetään.

SVA pitää tuloverojärjestelmän yleisen systematiikan näkökulmasta kannatettavana, että työmarkkinajärjestön jäsenmaksujen vähennyskelpoisuus poistetaan, ja että kyseiset jäsenmaksut luokitellaan jatkossa vähennyskeltottomiksi elantomenoiksi.

SVA pitää työsuhdepolkupyörien verovapauden poistamista ymmärrettävänä, mutta kiinnittää huomiota verotuksen ennakoitavuuden periaatteen toteutumiseen kyseisen ehdotuksen osalta.

SVA pitää kaavamaisen työhuonevähennyksen rajoitusta sinänsä ymmärrettävänä, mutta pitää rajoituksen kohdistamista ainoastaan palkkatuloihin tuloverojärjestelmän systematiikan näkökulmasta perusteettomana.

SVA pitää esitettyä lisäkauppahinnan ja varainsiirtoveron muutosta yleisesti kannatettavana, sillä ne johdonmukaistavat ja yksinkertaistavat lisäkauppahinnan verokohtelua.

SVA pitää esitettyä ulkomailta tulevan palkansaaajan lähdeveron alentamista sekä lähdeveron laajentamista tietyin rajoituksin ulkomailta palaaviin Suomen kansalaisiin yleisesti kannatettavana.

SVA esittää jäljempänä seuraavat yksityiskohtaisemmat kommentit muutosluonnoksen tietyistä kohdista.

2. Tarkemmat kommentit luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi vuoden 2026 tuloveroasteikosta sekä tuloverolain ja verotusmenettelystä annetun lain muuttamisesta

Työsuhdepolkupyörien verovapauden poistaminen

SVA pitää yleisellä tasolla kannatettavana, että veropohjaa tiivistetään ja verojärjestelmää yksinkertaistetaan arvioimalla veropohjaa rapauttavien pistemäisten toimien, kuten erilaisten henkilökuntaetujen, tarkoituksenmukaisuutta. SVA kuitenkin huomauttaa, että vuonna 2021 voimaantullut polkupyöraetu on huomattavan uusi luontoisetu, joka on lyhyenä soveltamisaikanaan noussut huomattavan suosituksi, kuten työsuhdepyörien suuresta määrästä ilmenee. Polkupyöraedun poistaminen vain lyhyen soveltamisajan jälkeen antaa vaikutelman poukkoilevasta luontoisetuveropolitiikasta, joka heikentää luontoisetualalla toimivien yritysten investointi- ja toimintaedellytyksiä. SVA huomauttaa edelleen, että verotuksen ennakoitavuus on keskeinen hyvän verojärjestelmän periaate, johon myös hallitusohjelmassa on sitouduttu.

SVA pitää kuitenkin kannatettavana, että polkupyöraedun poistamiseen sovelletaan siirtymäaikaa, jonka mukaan muutosta sovelletaan polkupyöraetuihin, joiden käyttöönottoon työnantaja ja työntekijä olisivat sitoutuneet 24.4.2025 tai sen jälkeen.

Työhuonevähennys

SVA pitää ymmärrettävänä, että työhuonevähennyksen toteutusta arvioidaan uudestaan voimakkaasti yleistyneen etätyöskentelyn seurauksena. SVA pitää kuitenkin tuloverojärjestelmän sisäisen systematiikan näkökulmasta perusteettomana, että työhuonevähennyksestä luovutaan ainoastaan palkkatulojen osalta, ja että työhuonevähennyksen voisi edelleen tehdä muiden ansiotulojen ja pääomatulojen perusteella. Esityksen perusteet rajaukselle ovat riittämättömät, sillä työsuhteessakin voidaan sopia, että työntekijä työskentelee kokonaan tai osittain kotoaan, jolloin työntekijällä on velvollisuus itse järjestää itselleen työtilat.

SVA:n näkemyksen mukaan johdonmukaisempaa olisi todeta, että työhuonevähennykseen ei oikeuta etätyö, joka tapahtuu työntekijän omasta aloitteesta. Sitä vastoin sellainen etätyöskentely, joka tapahtuu työnantajan aloitteesta, oikeuttaisi edelleen työhuonevähennykseen, sillä tällöin työntekijä on freelancerin tavoin itse vastuussa työskentelytilan järjestämisestä. Perustana työntekijän tai työnantajan aloitteesta tapahtuvan etätyöskentelyn rajanvedossa olisi perustelluinta käyttää työsopimukseen kirjattua työntekemisaikaa.

Lisäksi SVA pitää ymmärrettävänä, että todellisten kustannusten perusteella myönnettävästä työhuonevähennyksestä luovutaan sen aiheuttamien käytännön haasteiden takia. SVA näkee muutoksen verrattain ongelmattomana tavanomaista toimistoluonteista toimintaa harjoittavien verovelvollista näkökulmasta, mutta mahdollisesti ongelmallisena, mikäli erityisluontoinen toiminta edellyttää esimerkiksi tavallisuudesta poikkeavien muutostöiden tekemistä asuntoon, tavanomaista toimistokalustoa merkittävämmän kaluston hankkimista tai muita huomattavia investointeja toimintaan, jota verovelvollinen harjoittaa kotoaan. SVA:n näkemyksen mukaan tavanomaisesta poikkeavat investoinnit tulisi edelleen katsoa vähennyskelpoisiksi, vaikka ne kohdistuisivat verovelvollisen kotoaan harjoittamaan toimintaan.

Ulkomailta tulevan palkansaajan lähdevero

SVA pitää kannatettavana, että ns. avainhenkilön lähdeverotus laajennetaan koskemaan myös ulkomailta Suomeen palaavia Suomen kansalaisia siten, että avainhenkilön lähdeverotus on Suomen kansalaisille mahdollista vain 24 kuukauden ajan. Selvyyden vuoksi SVA kuitenkin suosittelee, että lakiin lisätään toteamus siitä, että kansalaisuutta arvioidaan Suomeen muuttamisen hetkellä. Tällä vältettäisiin epäselvyydet oikeasta soveltamisajasta tilanteissa, joissa Suomeen muuttanut henkilö saa Suomen kansalaisuuden kuullessaan edelleen avainhenkilön lähdeverotuksen piiriin.

Helsingissä 19. päivänä elokuuta 2025

Suomen Veroasiantuntijat ry

Heikki Wahlroos

Puheenjohtaja

Heidi Viikari

Jäsen