

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om inkomstskatteskalan för 2015 och lagar om ändring av vissa andra lagar**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

Propositionen innehåller förslag till lag om inkomstskatteskalan för 2015. Den föreslagna lagen innehåller ett förslag till progressiv inkomstskatteskala som ska tillämpas på beskattning av förvärvsinkomst vid statsbeskattningen. Gränsen i euro för skalans högsta inkomstklass sänks enligt förslaget från 100 000 euro till 90 000 euro. Dessutom höjs skalans inkomstgränser, med undantag för de två högsta inkomstgränserna, med cirka 1,5 procent.

Inkomstskattelagen ändras enligt förslaget så, att arbetsinkomstavrdragets högsta belopp och inflödesskattesatsen samt grundavdragets högsta belopp i kommunalbeskattningen höjs.

Dessutom höjs pensionsinkomstavrdraget vid kommunalbeskattningen. Ränteavrdraget för bostadsskuld sänks stegvis så, att det avdragsgilla beloppet är 65 procent för 2015, 60 procent för 2016, 55 procent för 2017 och 50 procent för 2018.

I beskattningen införs ett barnavdrag för skatteåren 2015—2017.

Avdragsrätten för resekostnader mellan bostaden och arbetsplatsen minskas genom att självriskandelen höjs från 600 euro till 750 euro. Självriskandelen för personer som varit arbetslösa en del av skatteåret minskas med 70 euro i stället för 55 euro för varje full arbetslöshetsmånad.

Till följd av att självriskandelen höjs ändras det skattefria värdet av en personlig kollektivtrafikbiljett för anställd så, att personalbiljetten föreslås vara skattefri inkomst ända till 300 euro samt till den del förmånen överstiger 750 euro skattefri inkomst ända till 3 400 euro per år.

Beskattningen av kapitalinkomster ändras genom att inkomstgränsen i den högsta skattesatsen sänks från 40 000 euro till

30 000 euro och den högsta skattesatsen höjs från 32 procent till 33 procent.

I denna proposition föreslås det att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras så att 50 procent av representationsutgifternas belopp är avdragbar utgift vid beräkningen av näringsverksamhetens resultat. Dessutom slopas skattefriheten enligt lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet för sådana produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands filmstiftelses medel. Stödet ska vara skattepliktig inkomst vid beräkningen av näringsverksamhetens resultat.

Dessutom föreslås upphävande av den bestämmelse i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet enligt vilka den skatt som ska betalas med stöd av lagen om kraftverkskatt inte är avdragbar. Denna bestämmelse har godkänts och stadfästs, men den har inte satts i kraft.

Lagen om Skatteförvaltningen ändras enligt förslaget så, att utbildningskravet för centralskattenämndens ordförande ska vara högre högskoleexamen i stället för högre högskoleexamen i juridik som för närvarande.

Propositionen har samband med budgetpropositionen för 2015 och avses bli behandlad i samband med den.

Lagarna avses träda i kraft vid ingången av 2015. De temporära bestämmelserna om avdragsrätten för räntan på en bostadsskuld och barnavdraget som enligt förslaget införs i inkomstskattelagen är i kraft till slutet av 2017.

Lagarna tillämpas första gången vid beskattningen för 2015. Ändringen av inkomstskattelagen i fråga om avdragsrätten för räntan på en bostadsskuld tillämpas dock första gången vid beskattningen för 2018.

## INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .....	1
INNEHÅLL .....	2
MOTIVERING .....	3
1 Nuläge .....	3
1.1 Beskattning av förvärvsinkomster .....	3
1.2 Beskattning av kapitalinkomster .....	5
1.3 Rätt att dra av representationsutgifter .....	5
1.4 Produktionsstöd för filmproducenter .....	5
1.5 Ändringar i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som anknyter till lagen om kraftverksskatt .....	5
1.6 Behörighetskrav för centralskattenämndens ordförande .....	6
2 Föreslagna ändringar .....	6
2.1 Beskattning av förvärvsinkomster .....	6
2.2 Beskattning av kapitalinkomster .....	9
2.3 Rätt att dra av representationsutgifter .....	9
2.4 Produktionsstöd för filmproducenter .....	10
2.5 Ändringar i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som anknyter till upphävandet av lagen om kraftverksskatt .....	10
2.6 Behörighetskrav för centralskattenämndens ordförande .....	10
3 Propositionens konsekvenser .....	10
3.1 Ekonomiska konsekvenser .....	10
3.2 Inkomstfördelningskonsekvenser .....	16
3.3 Administrativa konsekvenser .....	17
4 Beredning av propositionen .....	17
5 Samband med andra propositioner .....	17
6 Ikraftträdande .....	17
LAGFÖRSLAG .....	18
Lag om inkomstskatteskalen för 2015 .....	18
Lag om ändring och temporär ändring av inkomstskattelagen .....	19
Lag om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet .....	21
Lag om upphävande av en lag om ändring av 16 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet .....	22
Lag om ändring av 11 § i lagen om Skatteförvaltningen .....	22
BILAGA .....	23
PARALLELLTEXT .....	23
Lag om ändring och temporär ändring av inkomstskattelagen .....	23
Lag om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet .....	27
Lag om ändring av 11 § i lagen om Skatteförvaltningen .....	28

## MOTIVERING

### 1 Nuläge

#### 1.1 Beskattning av förvärvsinkomster

##### Skatteskala för förvärvsinkomster

Enligt 124 § 5 mom. i inkomstskattelagen (1535/1992) föreskrivs särskilt om den skatteskala som ska tillämpas vid beskattningen av förvärvsinkomst för varje enskilt år. I det differentierade inkomstskattesystemet gäller den progressiva inkomstskatteskalans fysiska personers och dödsboms förvärvsinkomster. Skattepliktig förvärvsinkomst är bland annat lön och därmed jämförbar inkomst som betalts på basis av arbetsförhållande, pension samt förmån eller ersättning som erhållits i stället för sådan inkomst. Den progressiva inkomstskatteskalans förvärvsinkomster 2014 lindrades genom att höja skalans inkomstgränser, med undantag för den högsta inkomstgränsen, med 1,5 procent jämfört med 2013.

##### Grundavdrag

Om grundavdraget vid kommunalbeskattningen bestäms i 106 § i inkomstskattelagen. Enligt bestämmelsen ska från en skattskyldig fysisk persons inkomst dras av 2 930 euro, om personens nettoförvärvsinkomst efter att övriga avdrag gjorts inte överstiger nämnda belopp. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter att övriga avdrag gjorts överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 19 procent av det överskjutande beloppet av inkomsten.

Eftersom grundavdraget beviljas efter att de andra inkomstavdragen gjorts riktar det sig till mottagare av dagpenningssinkomster, löneinkomster och pensionsinkomster på olika inkomstnivåer på grund av de avdrag av varierande storlek som ska göras från nämnda inkomster. Grundavdraget beviljas till fullt belopp vid en dagpenningssinkomst om 2 930 euro per år, en löneinkomst om cirka 5 400 euro per år och en pensionsinkomst om cirka 10 800 euro per år. Effekten av grundavdraget sträcker sig för personer med dagpenningssinkomst till en inkomst om cirka

18 300 euro per år, för personer med löneinkomst till cirka 23 700 euro per år och för personer med pensionsinkomst till cirka 20 700 euro per år.

##### Arbetsinkomstavdrag

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

Arbetsinkomstavdraget är 7,4 procent av den del av de avdragsgilla inkomsterna som överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 010 euro. Avdragsbeloppet minskar med 1,15 procent för den del av nettoförvärvsinkomsten som överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före de andra skatteavdragen. När nettoförvärvsinkomsten överstiger cirka 120 000 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavdrag.

##### Pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen

Skattegraden för pensionsinkomst kan påverkas framför allt genom pensionsinkomst-avdragen vid stats- och kommunalbeskattningen. Pensionsinkomst-avdragen görs från den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst. Då avdragens fulla belopp räknas ut anses som full folkpension det belopp som under skatteåret har betalats till en ensamboende person

såsom full folkpension, vilket belopp 2014 är cirka 7 607 euro.

Om pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen föreskrivs i 101 § i inkomstskattelagen. Fullt pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen räknas ut så, att full folkpension multipliceras med talet 1,37, varefter produkten minskas med 1 480 euro och återstoden avrundas till följande hela tio euro. Pensionsinkomstavdraget får dock inte överstiga pensionsinkomstens belopp. Om den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst är större än fullt pensionsinkomstavdrag minskas avdraget med 55 procent av det överskjutande beloppet.

#### Barnavdrag

Beskattningen innehåller för närvarande inte några barnavdrag. De familjepolitiska skatteavdragen i inkomstskattelagen slopades vid ingången av 1994 i samband med reformen av systemet för ekonomiskt stöd till barnfamiljer. Minderåriga barn påverkar dock föräldrarnas beskattning genom möjligheten att erhålla förhöjning av underskottsgottgårelsen för minderåriga barn.

#### Ränteavdrag för bostadsskuld

Bostadsskuld är enligt 58 § i inkomstskattelagen skuld som hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj. Avdraget görs i första hand från kapitalinkomsten.

För att beskattningen av boende i hyreslägenhet och boende i ägarbostad ska bli enhetligare genomförs i enlighet med regeringsprogrammet under valperioden en måttlig och stegvis skeende begränsning av rätten att dra av räntorna på bostadslån. Den övre gränsen för maximal avdragsgillhet för räntor på bostadslån har sänkts så, att avdraget under skatteåret 2012 var 85 procent, under skatteåret 2013 var 80 procent medan det under innevarande år är 75 procent. Enligt en lag som träder i kraft vid ingången av 2015 är avdragsbeloppet 70 procent 2015.

Begränsningen av ränteavdragsrätten gäller skattskyldigas samtliga bostadsskulder, inklusive skuld för förvärv av den första bosta-

den enligt 131 § 3 och 4 mom. oavsett när skulden har upptagits.

#### Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt personalbiljett

Som avdragsgilla utgifter för inkomstens förvärvande anses enligt 93 § i inkomstskattelagen även kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen, beräknade enligt kostnaderna för anlåtande av det billigaste fortskaffningsmedlet. Sådana resekostnader kan dock dras av till ett belopp av högst 7 000 euro och endast till den del de under skatteåret överstiger självriskandelen om 600 euro.

Som regel anses det billigaste fortskaffningsmedlet vara ett allmänt fortskaffningsmedel och avdraget beräknas enligt den billigaste biljettypen. Om något annat än ett allmänt fortskaffningsmedel anses som det billigaste fortskaffningsmedlet, ska man när avdraget räknas ut beakta den skäliga kostnadsökning som användningen av fortskaffningsmedlet för resor mellan bostaden och arbetsplatsen medför. Skatteförvaltningen meddelar årligen närmare föreskrifter om beräkningsgrunderna för avdraget.

Självriskandelen i resekostnadsavdraget kan påverka arbetslösas benägenhet att ta emot arbete. Därför minskas självriskandelen för personer som varit arbetslösa en del av året med 55 euro för varje full arbetslöshetsmånad. För att helt obetydliga resekostnader ska falla utanför arrangemanget är självriskandelen dock alltid minst beloppet för två månader, dvs. 110 euro.

2012 gjordes avdrag från förvärvsinkomsten för resekostnader mellan bostaden och arbetsplatsen till ett belopp om sammanlagt cirka 1,5 miljarder euro. Avdrag beviljades cirka 830 000 skattskyldiga. I medeltal uppgick avdraget till cirka 1 860 euro per skattskyldig.

En personalbiljett är en naturaförmån för resekostnader mellan bostaden och arbetsplatsen som det föreskrivs om i 64 § 2 mom. i inkomstskattelagen. En personlig kollektivtrafikbiljett som arbetsgivaren ger arbetstagararen för resor mellan bostaden och arbetsplatsen är skattefri inkomst till ett värde av högst 300 euro. Dessutom utgör biljetten skattefri

inkomst till den del förmånen överstiger resekostnadernas självriskandel om 600 euro, dock inte högre än till 3 400 euro. Syftet med personalbiljetten är att uppmuntra till utnyttjande av kollektivtrafiken framom användningen av egen bil.

## 1.2 Beskattning av kapitalinkomster

Skattepliktig kapitalinkomst är enligt 32 § i inkomstskattelagen och enligt vad som närmare bestäms i nämnda lag avkastning av egendom, vinst av egendomsöverlåtelse och annan sådan inkomst som kan anses ha influerats av egendom. Kapitalinkomst är bland annat inkomst av ränta, dividendinkomst i enlighet med vad som bestäms i 33 a—33 d § i inkomstskattelagen, hyresinkomst, vinstandel, avkastning av livförsäkring, kapitalinkomst av skogsbruk, inkomst av marksubstanser och överlåtelsevinst. Kapitalinkomst är även kapitalinkomstandelen av den företagsinkomst som ska fördelas, av den inkomstandel som en delägare i en sammanslutning har erhållit och av inkomst av renkötsel. Enligt 124 § 2 mom. i inkomstskattelagen är inkomstskattesatsen för kapitalinkomster 30 procent. Till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten för en skattskyldig överstiger 40 000 euro betalas 32 procent i inkomstskatt.

## 1.3 Rätt att dra av representationsutgifter

Enligt den 16 § 11 punkt i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) som trädde i kraft vid ingången av 2014 får inte representationsutgifter dras av vid beräkningen av näringsverksamhetens beskattningsbara resultat.

Som representationsutgifter betraktas kostnader i anknytning till näringsverksamheten som uppkommit på grund av gästfrihet eller annan uppmärksamhet gentemot personer utanför företaget, såsom kunder eller affärsbekanta. Med representation strävar man efter att främja affärsverksamheten och att t.ex. skapa nya affärsförbindelser eller att bevara eller förbättra tidigare sådana. Utgifter som gäller företagets egen personal är inte representationsutgifter. Dessa utgifter är i allmän-

het avdragbara i sin helhet, endera som löneutgifter eller som andra utgifter för inkomstens förvärvande.

Representationsutgifter är samtliga utgiftsposter som har uppkommit i representations-syfte. Sådana är t.ex. utgifter för restaurangbesök och representationsgåvor, kostnader för resor och logi i anknytning till representationsresor eller lönerna för den serveringspersonal som anställts för ett representations-tillfälle. Representationsutgifter kan dessutom vara kostnader för den egendom som använts för representationen, såsom fastigheter eller båtar, och de avskrivningar som gjorts på anskaffningsutgiften för sådan egendom.

Före ändringen 2014 var summan för avdragbara representationsutgifter begränsad till 50 procent. Summan var begränsad eftersom det i representationsutgifter på grund av deras natur även anses ingå förmåner som kan anses vara levnadskostnader.

## 1.4 Produktionsstöd för filmproducenter

I regel är de olika näringsstöden skattepliktiga på samma sätt som övriga intäkter inom näringsverksamheten. Produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands filmstiftelses medel har dock särskilt föreskrivits vara en inkomst som är befriad från skatt.

Enligt 6 § 1 mom. 5 punkten i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet är produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands filmstiftelses medel inte skattepliktig inkomst. Sådana stöd betalades 2013 sammanlagt ca 20 miljoner euro och antalet stödmottagare var 438.

## 1.5 Ändringar i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som anknyter till lagen om kraftverks-skatt

Till 16 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet fogades genom lag 1256/2013 en 12 punkt, enligt vilken skatt som ska betalas med stöd av lagen om kraftverkskatt (1255/2013) inte är en avdragbar utgift i beskattningen. Samtidigt gjordes en teknisk ändring i paragrafens 11 punkt enligt

vilken representationsutgifter inte är avdragbara. Lag 1256/2013 är stadfäst, men den har inte satts i kraft på grund av att behandlingen i fråga om statligt stöd när det gäller lagen om kraftverksskatt pågår.

### 1.6 Behörighetskrav för centralskattenämndens ordförande

Vid Skatteförvaltningen finns en centralskattenämnd som på ansökan av en skattskyldig kan meddela förhandsavgörande om inkomstbeskattningen eller mervärdesbeskattningen. Centralskattenämnden har en ordförande och åtta andra medlemmar med en ersättare för var och en av dem. Statsrådet tillsätter medlemmarna och ersättarna för fem år i sänder. Den nuvarande centralskattenämndens mandatperiod upphör den 31 december 2014.

Enligt 11 § 3 mom. i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010) ska centralskattenämndens ordförande ha avlagt högre högskoleexamen i juridik. Det nuvarande utbildningskravet är från 1996, då det bestämdes i lagen om centralskattenämnden (535/1996). Dessutom ska ordföranden liksom alla andra medlemmar i centralskattenämnden vara väl förtrogen med skatteärenden och företräda en mångsidig kännedom om beskattningen.

## 2 Föreslagna ändringar

De i denna proposition föreslagna ändringarna i skattegrunderna för förvärvsinkomster och kapitalinkomster baserar sig på beslutet om ramarna för statsfinanserna våren 2014, statsminister Stubbs regeringsprogram samt budgetförhandlingarna hösten 2014.

I regeringsprogrammet för statsminister Stubbs regering enades man om att regeringsprogrammet för statsminister Katainens regering för valperioden 2011—2015 och målen enligt det programmet fortfarande ska gälla. Till regeringens fokusområden hör att minska fattigdomen, ojämlikheten och utslagningen, att stabilisera den offentliga ekonomin och att stärka den ekonomiska tillväxten, sysselsättningen och konkurrenskraften.

### 2.1 Beskattning av förvärvsinkomster

#### Inkomstskatteskala för förvärvsinkomster 2015

Enligt rambeslutet våren 2014 sänks gränsen för den progressiva inkomstskatteskalan högsta inkomstklass enligt förslaget från 100 000 euro till 90 000 euro. Den högsta inkomstgränsen som första gången infördes i lagen om inkomstskatteskalan för 2013 bevaras till och med 2018. Enligt regeringsprogrammet för statsminister Stubbs regering föreslås dessutom att det ska göras justeringar som motsvarar inflationen i inkomstskatteskalan tre lägsta inkomstklasser. I propositionen föreslås att man i beskattningen av förvärvsinkomster 2015 tillämpar en progressiv inkomstskatteskala som i jämförelse med skalan för 2014 har lindrats genom att inkomstgränserna, med undantag för de två högsta inkomstgränserna, höjs med 1,5 procent.

#### Grundavdrag

Enligt rambeslutet våren 2014 samt statsminister Stubbs regeringsprogram höjs det högsta beloppet för grundavdraget vid kommunalbeskattningen enligt 106 § i inkomstskattelagen från 2 930 euro till 2 970 euro och avdragets minskningsskattesats sänks från 19 procent till 18 procent. Grundavdraget beviljas till fullt belopp vid en dagpenningssinkomst om 2 970 euro per år, en löneinkomst om cirka 5 800 euro per år och en pensionsinkomst om cirka 11 000 euro per år. Effekten av grundavdraget sträcker sig för personer med dagpenningssinkomst till en inkomst om cirka 19 500 euro per år, för personer med löneinkomst till cirka 24 900 euro per år och för personer med pensionsinkomst till cirka 21 500 euro per år.

#### Arbetsinkomstavdrag

Enligt rambeslutet våren 2014 samt statsminister Stubbs regeringsprogram höjs det högsta beloppet för arbetsinkomstavdraget enligt 125 § i inkomstskattelagen från 1 010 euro till 1 025 euro, avdragets inflödesskattesats höjs från 7,4 procent till

8,6 procent och avdragets minskningsskattesats höjs från 1,15 procent till 1,2 procent. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro minskar avdraget med 1,2 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. När nettoförvärvsinkomsten uppgår till cirka 119 000 euro beviljas inte längre något arbetsinkomstavdrag.

#### Pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen

För att stöda köpkraften för pensionärer föreslås att pensionsinkomstavdraget vid kommunalbeskattningen enligt 101 § i inkomstskattelagen justeras genom höjning av den koefficient som används för beräkning av fullt pensionsinkomstavdrag från 1,37 till 1,39 samt genom sänkning av avdragets minskningsskattesats från 55 procent till 54 procent. I övrigt beräknas det fulla pensionsinkomstavdraget vid kommunalbeskattningen på samma sätt som för närvarande. Enligt nu gjorda beräkningar beräknas det fulla beloppet av pensionsinkomstavdraget vid kommunalbeskattningen 2015 uppgå till 9 140 euro.

#### Barnavdrag

För att stöda barnfamiljer med små inkomster bereds i enlighet med statsminister Stubbs regeringsprogram ändringar i skatteavdragssystemet. Kostnadseffekterna av dessa ändringar uppgår till 70 miljoner euro på årsnivå. På grund av detta föreslås att i beskattningen för skatteåren 2015—2017 införs ett barnavdrag i syfte att stöda barnfamiljer med små och medelstora inkomster.

Avdraget beviljas en skattskyldig som under skatteårets sista dag enligt uppgifter i befolkningsdatasystemet har vårdnaden om ett minderårigt barn. Med vårdnadshavare avses vårdnadshavare enligt lagen angående vårdnad om barn och umgängesrätt (361/1983). Är barnets föräldrar gifta med varandra när barnet föds, är de båda enligt lagen vårdnadshavare för barnet. Är föräldrarna inte gifta med varandra när barnets föds, är modern vårdnadshavare för barnet. Efter att barnet

fötts kan efter ett fastställt faderskap eller genom en adoption inom familjen en annan vårdnadshavare utses för barnet. I specialfall kan dessutom domstol besluta, att vårdnaden om barnet vid sidan av eller i stället för föräldrarna anförtros en eller flera personer som gett sitt samtycke till detta. Ett minderårigt barn definieras i enlighet med 8 § 1 mom. i inkomstskattelagen, dvs. med minderåriga barn avses barn som före skatteårets ingång inte har fyllt 17 år.

Avdragsrätten bestäms enligt vårdnadsförhållandena under skatteårets sista dag. Det innebär att avdraget beviljas barnets vårdnadshavare första gången för barnets födelseår och sista gången för det skatteår under vilket barnet fyller 17 år.

Enligt Finlands skattesystem är skattskyldigheten personlig. I enlighet med det är barnavdraget personligt. Avgörande för avdragets beviljande är befolkningsdatasystemets anteckning om vårdnaden. Om barnet enligt befolkningsdatasystemet har två vårdnadshavare är båda vårdnadshavare berättigade till avdraget. T.ex. i skilsmässosituationer beviljas avdraget även den s.k. särföräldern förutsatt att föräldrarna har gemensam vårdnad.

Vid omhändertaganden behåller barnet sin eller sina vårdnadshavare. Även i sådana situationer beviljas vårdnadshavarna barnavdrag så länge de är antecknade i befolkningsdatasystemet som vårdnadshavare för barnet. Omhändertagandet av ett barn utgör således inget hinder för erhållande av barnavdrag.

Enligt lagen angående vårdnad om barn och umgängesrätt kan en domstol besluta att vårdnaden om ett barn vid sidan av eller i stället för föräldrarna anförtros en eller flera personer som gett sitt samtycke till detta. Om sådan vårdnad har antecknats i befolkningsdatasystemet beviljas de även barnavdrag.

Avdragets belopp föreslås vara 50 euro för varje minderårigt barn som den skattskyldige har vårdnaden om. Avdraget beräknas dock för högst fyra barn.

Ensamförsörjare beviljas enligt förslaget dubbelt avdrag. Det innebär, att avdraget för en skattskyldig som inte omfattas av inkomstskattelagens bestämmelser om makar är 100 euro för varje barn han eller hon enligt befolkningsdatasystemet ensam har vårdna-

den om. Om inkomstskattelagens bestämmelser om makar tillämpas på den skattskyldige är avdraget 50 euro för varje minderårigt barn den skattskyldige har vårdnaden om oberoende av antalet vårdnadshavare. Med makar avses enligt inkomstskattelagen personer som har ingått äktenskap med varandra före skatteårets utgång. Bestämmelserna om makar tillämpas även på personer som under skatteåret fortgående har levat under äktenskapsliknande förhållanden i gemensamt hushåll utan att ingå äktenskap med varandra, som tidigare har varit gifta med varandra eller som har eller har haft ett gemensamt barn. På makar som i avsikt att upphöra med sin samlevnad antingen har bött åtskils hela skatteåret eller under skatteåret varaktigt har flyttat isär tillämpas dock inte bestämmelserna om makar i inkomstskattelagen. Bestämmelserna om makar tillämpas inte heller på makar som inte vardera är allmänt skattskyldiga. Till denna del ska det dock föreskrivas om ett undantag på så sätt att en make som befinner sig i utlandet är ett hinder för det höjda avdraget för ensamförsörjare på samma sätt som en make som är bosatt i Finland.

Skattskyldig som inte omfattas av inkomstskattelagens bestämmelser om makar kan ha vårdnaden om barn, vilkas enda vårdnadshavare han eller hon är, eller om barn som är föremål för gemensam vårdnad. I sådana situationer beräknas avdraget enligt vårdnadsförhållandet skilt för varje barn. För barn i gemensam vårdnad är avdraget 50 euro per år och för barn med ensamförsörjare 100 euro per år. Om antalet barn som berättigar till avdrag är fler än fyra och vårdnadsförhållandena avviker från varandra, beräknas avdraget på basis av de barn som berättigar till det största avdraget.

För att stödet ska rikta sig till barnfamiljer med små och medelstora inkomster minskar avdraget med en procent av den del med vilken det sammanlagda beloppet av den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst och nettokapitalinkomst överstiger 36 000 euro. Det sammanlagda beloppet av nettoförvärvsinkomsten och nettokapitalinkomsten fås när utgifterna för inkomstens förvärvande och bibehållande dras av. Den inkomstgräns vid vilken avdraget upphör beror på antalet barn

och vårdnadsförhållandena. T.ex. för gemensamma vårdnadshavare med ett barn upphör avdraget vid en årsinkomst om cirka 41 000 euro, för gemensamma vårdnadshavare med två barn vid cirka 46 000 euro, för gemensamma vårdnadshavare med tre barn vid cirka 51 000 euro och för gemensamma vårdnadshavare med fyra eller flera barn vid cirka 56 000 euro.

För ensamförsörjare med ett barn upphör avdraget vid en årsinkomst om cirka 46 000 euro, för ensamförsörjare med två barn vid cirka 56 000 euro, för ensamförsörjare med tre barn vid cirka 66 000 euro och för ensamförsörjare med fyra eller flera barn vid cirka 76 000 euro.

Barnavdraget är ett avdrag som görs på skatten. Avdraget görs på de skatter som ska betalas för förvärvsinkomster och kapitalinkomster i proportion till skatternas belopp. I fråga om skatten på förvärvsinkomster görs avdraget efter arbetsinkomstavdraget och i fråga om skatten på kapitalinkomster görs avdraget före hushållsavdraget. Till den del avdraget överstiger inkomstskatten till staten görs avdraget från kommunalskatten, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och kyrkoskatten i proportion till dessa skatter.

Skatteförvaltningen beviljar avdraget på tjänstens vägnar på basis av uppgifter i befolkningsdatasystemet. Beskattningen av i Finland allmänt skattskyldiga utlänningar sker enligt lagen om beskattningsförfarande (1558/1995) och utlänningar har även rätt till skatteavdrag enligt inkomstskattelagen. Även begränsat skattskyldiga kan yrka att beskattningen ska ske enligt lagen om beskattningsförfarande på det sätt som föreskrivs i lagen om beskattning av begränsat skattskyldig för inkomst (627/1978). När det gäller barn till utlänningar är det inte alltid säkert att det i Finlands befolkningsdatasystem finns anteckningar om vårdnadsförhållandena. I sådana undantagsfall kan avdraget beviljas på basis av ett av en myndighet i den ifrågavarande staten utfärdat intyg om vårdnadsförhållandena.

Barnavdraget föreslås gälla temporärt till slutet av 2017 varvid det under övergångstiden kompenserar nedskärningarna i barnbidraget.



### Ränteavdrag för bostadsskuld

I 58 § 2 mom. i inkomstskattelagen föreskrivs om ränteavdrag för bostadsskuld. Enligt momentet är ränteavdraget 70 procent för 2015. Avdraget har gradvis sänkts för åren 2012—2015 i enlighet med regeringsprogrammet. Som en del av rambeslutet våren 2014 har regeringen beslutat att ytterligare begränsa den avdragsgilla delen så, att 50 procent av räntorna på bostadsskuld 2018 ska kunna dras av.

Begränsningen av avdragsrätten genomförs stegvis så, att den avdragsgilla delen fr.o.m. 2015 årligen minskas med 5 procentenheter. För den skull föreslås i inkomstskattelagen en temporär 58 b § med bestämmelser om rätten att dra av räntor på bostadsskuld skatteåren 2015—2017, 65 procent av räntorna på en bostadsskuld är avdragsgilla skatteåret 2015, 60 procent skatteåret 2016 och 55 procent skatteåret 2017. Fr.o.m. skatteåret 2018 är i enlighet med det föreslagna 58 b § 2 mom. 50 procent av räntorna på en bostadsskuld avdragsgilla.

Begränsningen av rätten till ränteavdrag gäller skattskyldigas samtliga bostadsskulder inklusive i 131 § 3 och 4 mom. avsedda bostadsskulder för förvärv av den första bostaden oavsett när skulden har upptagits.

Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt personalbiljett

Om avdragsgillheten för kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen föreskrivs i 93 § i inkomstskattelagen. Som en del av den offentliga ekonomins anpassningsåtgärder beslöt regeringen i samband med beslutet om ramarna för statsfinanserna våren 2014, att avdragsrätten för kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen begränsas fr.o.m. ingången av 2015 så, att resekostnadernas självriskandel i stället för nuvarande 600 euro är 750 euro. En bestämmelse om detta tas in i paragrafens 1 mom. Samtidigt beslöt regeringen inleda beredningen av en revidering av arbetsreseavdragets struktur så, att avdraget i framtiden grundar sig på avståndet mellan bostaden och arbetsplatsen. I samband med revideringen

kommer avdragsbeloppet ytterligare att minskas.

Enligt förslaget ändras även bestämmelserna i 93 § 4 mom. som rör minskningen av självriskandelen för en person som varit arbetslös under en del av skatteåret. Självriskandelen för personer som varit arbetslösa en del av skatteåret minskas med 70 euro i stället för 55 euro för varje full arbetslöshetsmånad. Självriskandelen är dock alltid minst beloppet för två månader, dvs. 140 euro i stället för 110 euro som tidigare.

Även bestämmelsen enligt 64 § 2 mom. om skattefrihet för personliga kollektivtrafikbiljetter ändras till följd av höjningen av självriskandelen för resekostnaderna mellan bostaden och arbetsplatsen. Fr.o.m. ingången av 2015 är personalbiljetten skattefri inkomst till ett värde av högst 300 euro samt till den del förmånen överstiger 750 euro, dock inte högre än till 3 400 euro.

### 2.2 Beskattning av kapitalinkomster

Som en del av den offentliga ekonomins anpassningsåtgärder beslöt regeringen i samband med sitt beslut om ramarna för statsfinanserna våren 2014 om en skärpning av beskattningen av kapitalinkomster så, att inkomstgränsen i den högsta skatteklassen sänks från nuvarande 40 000 euro till 30 000 euro och den högsta skattesatsen höjs från 32 procent till 33 procent.

124 § 2 mom. i inkomstskattelagen ändras enligt förslaget så, att till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten för en skattskyldig överstiger 30 000 euro betalas 33 procent i skatt. Den lägsta skattesatsen för kapitalinkomster kvarstår på 30 procent.

### 2.3 Rätt att dra av representationsutgifter

Som en del av åtgärderna för att öka tillväxten, företagandet, antalet arbetsplatser och välfärden har det i statsminister Stubbs regeringsprogram fattats beslut om att möjligheten för företag att dra av 50 procent av representationsutgifterna återinförs vid ingången av 2015. Tidigare fanns bestämmelsen om rätten att dra av 50 procent av repre-

sentationsutgifterna i 8 § 1 mom. 8 punkten i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet. I stället för den upphävda punkten i lagen föreslås att det införs en ny 8 punkt, där det på samma sätt som tidigare föreskrivs om rätten att dra av 50 procent av representationsutgifterna. På motsvarande sätt upphävs 16 § 11 punkten i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet där det föreskrivs att representationsutgifter inte får avdras. På grund av upphävandet av 11 punkten enligt vilken representationsutgifter inte får avdras görs en teknisk ändring i 10 punkten.

#### 2.4 Produktionsstöd för filmproducenter

Som en del av anpassningsåtgärderna inom den offentliga ekonomin beslöt statsminister Katainens regering våren 2014 i samband med rambeslutet att skattefriheten för filmproducenternas produktionsstöd slopas. På grund av detta föreslås att 6 § 1 mom. 5 punkten i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet upphävs. Produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands filmstiftelses medel ska i fortsättningen helt vara skattepliktig inkomst på samma sätt som övriga inkomster inom näringsverksamhet. Ändringen anknyter till utvidgningen av skattebasen genom att gallra i företagsstöden. Ändringen förenhetligar även den skattemässiga behandlingen när det gäller näringsstöd.

#### 2.5 Ändringar i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet som anknyter till upphävandet av lagen om kraftverksskatt

I regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om upphävande av lagen om kraftverksskatt och om upphävande av lagen om ändring av 1 § i skattekontolagen föreslås att lagen om kraftverksskatt upphävs. På grund av detta föreslås att lagen om ändring av 16 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (1256/2013) upphävs.

#### 2.6 Behörighetskrav för centralskattenämndens ordförande

11 § 3 mom. i lagen om Skatteförvaltningen ändras enligt förslaget så, att utbildningskravet för centralskattenämndens ordförande ska vara högre högskoleexamen i stället för högre högskoleexamen i juridik som för närvarande. Uppdraget som centralskattenämndens ordförande förutsätter god förtroenhet i synnerhet med materiella beskattningsfrågor. En utbildning motsvarande en juridisk examen med inblick i skattefrågor kan skaffas t.ex. genom att avlägga en examen inom administration eller ekonomi med inriktning på beskattning. En betydande del av personer verksamma inom beskattningen har någon annan examen än juridisk. Även för skatterättelsenämndens ordförande är utbildningskravet högre högskoleexamen. Någon juridisk examen förutsätts inte där.

Till följd av ändringen kan ordföranden utses i en vidare krets av beskattningsexperter. Vid sidan av examen är behörighetskravet för centralskattenämndens ordförande även i fortsättningen god förtroenhet med skatteärenden och mångsidig kännedom om beskattningen.

### 3 Propositionens konsekvenser

#### 3.1 Ekonomiska konsekvenser

Propositionen innehåller ändringsförslag som både ökar och minskar skatteintäkterna. Totalt uppskattas de i propositionen föreslagna ändringarna minska skatteintäkterna med cirka 271 miljoner euro. Statens skatteintäkter uppskattas minska med cirka 93 miljoner euro. Kommunernas skatteintäkter uppskattas minska med cirka 156 miljoner euro. Församlingarnas skatteintäkter uppskattas minska med cirka 9,5 miljoner euro och avkastningen av sjukförsäkringens sjukvårdspremie med cirka 12,5 miljoner euro.

#### Beskattning av förvärvsinkomster

Sänkningen av gränsen för den progressiva inkomstskatteskalans högsta inkomstklass från 100 000 euro till 90 000 euro beräknas öka statens skatteintäkter med sammanlagt

tio miljoner euro. Den föreslagna inflationsjusteringen av skatteskalen för förvärvsinkomster till staten uppskattas på årsbasis minska skatteintäkterna med cirka 118 miljoner euro, varav statens andel är 97 miljoner euro, kommunernas andel 18 miljoner euro, församlingarnas andel en miljon euro och Folkpensionsanstaltens andel två miljoner euro.

Höjningen av arbetsinkomstavdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 55 miljoner euro, varav statens andel är 13 miljoner euro, kommunernas andel 38 miljoner euro, församlingarnas andel två miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel två miljoner euro.

Höjningen av grundavdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 45 miljoner euro, varav kommunernas andel är 39 miljoner euro, församlingarnas andel tre miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel cirka tre miljoner euro. Höjningen av grundavdraget lindrar beskattningen av låginkomsttagare med knappt 30 euro per år. Beskattningen lindras för mottagare av löneinkomst ungefär i inkomstintervallet 8 800—24 800 euro, för mottagare av dagpenningsinkomst ungefär i inkomstintervallet 2 900—19 400 euro och för mottagare av pensionsinkomst ungefär i inkomstintervallet 11 000—21 400 euro.

Höjningen av pensionsinkomstavdraget vid kommunalbeskattningen uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 70 miljoner euro, varav kommunernas andel är 61 miljoner euro, församlingarnas andel fyra miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel cirka fem miljoner euro.

Tabell 1 visar hur förslagen till ändring av inkomstskattegrunderna genom de i denna

proposition gjorda ändringarna i statens progressiva inkomstskatteskala, arbetsinkomstavdraget och grundavdraget sammantaget på olika inkomstnivåer påverkar skattegraden för en löntagare som är yngre än 53 år. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och dagpenningspremie samt arbetstagarnas arbetspensionsförsäkringsavgift och löntagarnas arbetslöshetsförsäkringspremie. I tabellens sifferuppgifter har rundradioskatten beaktats. I kalkylerna har de genomsnittliga skattesatserna för kommunal- och kyrkoskatten för 2014 samt löntagaravgifterna använts.

Tabell 2 visar hur förslagen till ändring av inkomstskattegrunderna genom de i denna proposition gjorda ändringarna i statens progressiva inkomstskatteskala, pensionsinkomstavdraget och grundavdraget vid kommunalbeskattningen sammantaget på olika inkomstnivåer påverkar skattegraden för pensionstagarna. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och dagpenningspremie. I tabellens sifferuppgifter har rundradioskatten beaktats. I kalkylerna har de genomsnittliga skattesatserna för kommunal- och kyrkoskatten för 2014 samt löntagaravgifterna använts.

I enlighet med regeringsprogrammet kompenseras kommunerna fullt ut för bortfallet i skatteintäkter med sammanlagt 156 miljoner euro. Kompensationen sker via statsandelssystemet. Avsikten är att lämna en separat proposition om kompensationen.

**Tabell 1. Löneinkomstens skattegrad, %**

Löneinkomst, €/år	Grunderna för 2014	Grunderna för 2014 + denna RP	Ändring i skattegrad, %-enheter	Ändring i skattemängd, €/år
5 000	6,89	6,89	0	0
10 000	8,85	7,78	-1,07	-107,00
20 000	18,78	18,46	-0,32	-64,00
30 000	25,81	25,57	-0,24	-72,00
40 000	30,82	30,65	-0,17	-68,00

50 000	34,41	34,23	-0,18	-90,00
60 000	37,00	36,86	-0,14	-84,00
70 000	38,86	38,74	-0,12	-84,00
80 000	40,50	40,41	-0,09	-72,00
90 000	42,41	42,33	-0,08	-72,00
100 000	43,87	43,86	-0,01	-10,00
110 000	45,07	45,20	0,13	143,00
120 000	46,19	46,30	0,11	132,00

**Tabell 2. Pensionsinkomstens skattegrad, %**

Pensionsinkomst, €/år	Grunderna för 2014	Grunderna för 2014 + denna RP	Ändring i skattegrad, %-enheter	Ändring i skatte- mängd, €/år
5 000	0	0	0	0
10 000	0,68	0,68	0	0
20 000	19,80	19,13	-0,67	-134,00
30 000	25,30	25,28	-0,02	-6
40 000	30,93	30,92	-0,01	-4
50 000	34,39	34,23	-0,16	-80
60 000	37,01	36,88	-0,13	-78
70 000	38,89	38,77	-0,12	-84
80 000	41,18	41,08	-0,10	-80
90 000	43,09	43,00	-0,09	-81
100 000	44,62	44,74	0,12	120
110 000	46,05	46,16	0,11	121
120 000	47,25	47,35	0,10	120

### Barnavdrag

Införandet av barnavdraget uppskattas minska skatteintäkterna med cirka 70 miljoner euro per år, varav statens andel är 27 miljoner euro, kommunernas andel 38 miljoner euro, församlingarnas andel två miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel cirka tre miljoner euro.

Ur den skattskyldiges synvinkel minskas den skatt som ska betalas med avdragsbelöp-

pet. Om inkomsterna för en skattskyldig är så små att de inte blir föremål för i lag bestämd skatt kan avdraget inte göras. Gränsen för löneinkomst går vid cirka 9 000 euro per år, för inkomst av förmån vid cirka 3 000 euro per år och för pensionsinkomst vid cirka 11 000 euro per år.

Uppskattningsvis cirka 770 000 skattskyldiga kommer att omfattas av barnavdraget. Tabell 3 visar antalet skattskyldiga som inom olika områden beviljas avdraget.

**Tabell 3. Mottagare av barnavdrag, personer (uppskattad storleksordning)**

	Ensam- försörjare + 1 barn	Ensam- försörjare + 2 barn	Ensam- försörjare + 3 barn	Ensam- försörjare + 4 barn	Gemen- sam vårdnad + 1 barn	Gemen- sam vårdnad + 2 barn	Gemen- sam vårdnad + 3 barn	Gemen- sam vårdnad + 4 barn	Summa
Skatt räcker inte till för avdrag (ej summerad)	900	200	100	300	7 700	4 700	2 000	600	16 500
Inflödesområde	1 400	1 000	300	200	6 000	4 800	2 100	1 600	17 400
Fullt avdragsbelopp	37 500	15 300	4 400	2 000	203 200	191 400	66 900	30 500	551 200
Minskingsområde	9 400	6 800	2 000	< 100	51 600	82 000	36 000	15 400	203 200
Summa	48 300	23 100	6 700	2 200	260 800	278 200	105 000	47 500	771 800

Källa: Inkomstfördelningsstatistik 2012 (Statistikcentralen)

Tabell 4 visar hur barnavdraget påverkar skattegraden för löntagare på olika inkomstnivåer. Sifferuppgifterna i tabellen omfattar inkomstskatt till staten, genomsnittlig kommunalskatt, genomsnittlig kyrkoskatt, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och dagpeningspremie samt arbetstagarnas arbetspen-

sionsförsäkringsavgift och löntagarnas arbetslöshetsförsäkringspremie. I tabellens sifferuppgifter har rundradioskatten beaktats. I kalkylerna har de genomsnittliga skattesatserna för kommunal- och kyrkoskatten för 2014 samt löntagaravgifterna använts.

**Tabell 4. Barnavdragets inverkan på skattegraden för olika inkomsttagare, %-enheter**

Löneinkomst, €/år	Ensamförsörjare + 1 barn	Ensamförsörjare + 2 barn	Ensamförsörjare + 3 barn	Ensamförsörjare + 4 barn	Gemen- sam vårdnad + 1 barn	Gemen- sam vårdnad + 2 barn	Gemen- sam vårdnad + 3 barn	Gemen- sam vårdnad + 4 barn
5 000	0	0	0	0	0	0	0	0
10 000	-1,00	-1,33	-1,33	-1,33	-0,50	-1,00	-1,33	-1,33
15 000	-0,67	-1,33	-2,00	-2,67	-0,33	-0,67	-1,00	-1,33
20 000	-0,50	-1,00	-1,50	-2,00	-0,25	-0,50	-0,75	-1,00
25 000	-0,40	-0,80	-1,20	-1,60	-0,20	-0,40	-0,60	-0,80
30 000	-0,33	-0,67	-1,00	-1,33	-0,17	-0,33	-0,50	-0,67
35 000	-0,28	-0,57	-0,85	-1,14	-0,14	-0,28	-0,43	-0,57
40 000	-0,17	-0,42	-0,67	-0,92	-0,04	-0,17	-0,29	-0,42
45 000	-0,03	-0,25	-0,48	-0,70	0	-0,03	-0,14	-0,25
50 000	0	-0,14	-0,34	-0,54	0	0	-0,04	-0,14
55 000	0	-0,03	-0,21	-0,39	0	0	0	-0,03
60 000	0	0	-0,11	-0,28	0	0	0	0
65 000	0	0	-0,03	-0,18	0	0	0	0
70 000	0	0	0	-0,10	0	0	0	0
75 000	0	0	0	-0,02	0	0	0	0
80 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionsinkomst, €/år								
5 000	0	0	0	0	0	0	0	0
10 000	0	0	0	0	0	0	0	0
15 000	-0,67	-1,34	-2,00	-2,67	-0,34	-0,67	-1,00	-1,34
20 000	-0,50	-1,00	-1,50	-2,00	-0,25	-0,50	-0,75	-1,00
25 000	-0,40	-0,80	-1,20	-1,60	-0,20	-0,40	-0,60	-0,80
30 000	-0,33	-0,67	-1,00	-1,33	-0,17	-0,33	-0,50	-0,67
35 000	-0,29	-0,57	-0,86	-1,14	-0,14	-0,29	-0,43	-0,57
40 000	-0,15	-0,40	-0,65	-0,90	-0,02	-0,15	-0,27	-0,40
45 000	-0,02	-0,24	-0,46	-0,69	0	-0,02	-0,13	-0,24

50 000	0	-0,12	-0,32	-0,52	0	0	-0,02	-0,12
55 000	0	-0,02	-0,20	-0,38	0	0	0	-0,02
60 000	0	0	-0,10	-0,26	0	0	0	0
65 000	0	0	-0,01	-0,17	0	0	0	0
70 000	0	0	0	-0,09	0	0	0	0
75 000	0	0	0	-0,01	0	0	0	0
80 000	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Inkomst av förmån €/år</b>								
5 000	-2,00	-4,00	-6,00	-8,00	-1,00	-2,00	-3,00	-4,00
10 000	-1,00	-2,00	-3,00	-4,00	-0,50	-1,00	-1,50	-2,00
15 000	-0,67	-1,33	-2,00	-2,67	-0,33	-0,67	-1,00	-1,33
20 000	-0,50	-1,00	-1,50	-2,00	-0,25	-0,50	-0,75	-1,00
25 000	-0,40	-0,80	-1,20	-1,60	-0,20	-0,40	-0,60	-0,80
30 000	-0,33	-0,66	-1,00	-1,33	-0,16	-0,33	-0,50	-0,66
35 000	-0,29	-0,57	-0,86	-1,15	-0,15	-0,29	-0,43	-0,57
40 000	-0,15	-0,40	-0,65	-0,90	-0,03	-0,15	-0,28	-0,40
45 000	-0,02	-0,24	-0,46	-0,69	0	-0,02	-0,13	-0,24
50 000	0	-0,12	-0,32	-0,52	0	0	-0,02	-0,12
55 000	0	-0,02	-0,20	-0,38	0	0	0	-0,02
60 000	0	0	-0,10	-0,26	0	0	0	0
65 000	0	0	-0,02	-0,17	0	0	0	0
70 000	0	0	0	-0,09	0	0	0	0
75 000	0	0	0	-0,01	0	0	0	0
80 000	0	0	0	0	0	0	0	0

#### Ränteavdrag för bostadsskuld

Utgående från en statisk kalkyl baserad på nuvarande räntenivå uppskattas begränsningen av rätten till ränteavdrag för bostadsskuld från 70 procent till 50 procent öka avkastningen av inkomstskatterna på årsbasis med cirka 128 miljoner euro 2018, varav statens andel är 74 miljoner euro, kommunernas andel 47 miljoner euro, församlingarnas andel 3,5 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel 3,5 miljoner euro. Under övergångsperioden uppskattas begränsningen av avdraget öka avkastningen av inkomstskatterna

— 2015 med cirka 27 miljoner euro, varav statens andel är 16 miljoner euro, kommunernas andel tio miljoner euro, församlingarnas andel 0,5 miljoner euro och Folkpensionsanstaltens andel 0,5 miljoner euro,

— 2016 med cirka 30 miljoner euro, varav statens andel är 17 miljoner euro, kommunernas andel 11 miljoner euro, församlingarnas andel en miljon euro och Folkpensionsanstaltens andel en miljon euro och

— 2017 med cirka 35 miljoner euro, varav statens andel är 20 miljoner euro, kommunernas andel 13 miljoner euro, församlingarnas andel en miljon euro och Folkpensionsanstaltens andel 1 miljon euro samt

— 2018 med cirka 36 miljoner euro, varav statens andel är 21 miljoner euro, kommunernas andel 13 miljoner euro, församlingarnas andel en miljon euro och Folkpensionsanstaltens andel en miljon euro.

För de skattskyldiga innebär förslaget, att om en person 2015 tar ett t.ex. 100 000 euro stort bostadslån till 2 procents ränta, minskar begränsningen av ränteavdragsrätten från 70 procent till 65 procent ränteavdraget med cirka 30 euro. Efter att ändringen har trätt i kraft fullt ut 2018 minskar begränsningen av ränteavdragsrätten från 70 procent till 50 procent ränteavdraget för en person som tar ett 100 000 euro stort bostadslån till 2 procents ränta med cirka 120 euro.

När det gäller konsekvenserna av begränsningen av avdragsrätten för olika hushållstyper riktar sig cirka 24 procent av skatteavkastningen till familjer med två vuxna utan barn, cirka 48 procent till familjer med två vuxna och barn, cirka 17 procent till ensamstående, cirka 4 procent till ensamförsörjare och 7 procent till andra typer av hushåll. Bland de olika åldersgrupperna är verkningarna störst för personer i åldern 25—55 år.

Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt personalbiljett

Höjningen av självriskandelen från 600 euro till 750 euro i anslutning till rätten att dra av kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen ökar skatteintäkterna med cirka 47 miljoner euro, varav statens andel är cirka 15 miljoner euro, kommunernas andel cirka 28 miljoner euro, Folkpensionsanstaltens andel cirka två miljoner euro och församlingarnas andel cirka två miljoner euro.

För de skattskyldiga innebär höjningen av självriskandelen att personer med resekostnader om 750 euro per år eller mindre, i stället för 600 euro idag, i fortsättningen faller utanför avdraget. Höjningen av självriskandelen minskar också avdragsbeloppen för dem som färdas längre sträckor med 150 euro per år. T.ex. om resekostnaderna är 2 000 euro, innebär den höjda självriskandelen att skattegraden för löntagare med medelstora inkomster ökar med cirka 0,16 procentenheter. Ändringen minskar de inkomster som står till förfogande för löntagare med medelstora inkomster med cirka 63 euro per år.

Den föreslagna ändringen i fråga om personalbiljetter riktar sig till sådana skattskyldiga som av arbetsgivaren erbjuds personalbiljetter till ett värde av mer än 600 euro per år. 2013 uppskattade man antalet sådana skattskyldiga till cirka 530 stycken och det till dem utbetalda beloppet till sammanlagt cirka 590 000 euro. På grund av den ringa mängden beräknas förslaget inte ha några större konsekvenser för den offentliga ekonomin. 2013 fick totalt cirka 82 500 skattskyldiga personalbiljetter och det utbetalda beloppet uppgick till sammanlagt cirka 11,5 miljoner euro.

#### Beskattning av kapitalinkomster

Sänkningen av progressivitetsgränsen vid kapitalbeskattningen från 40 000 euro till 30 000 euro och höjningen av inkomstskattesatsen från 32 procent till 33 procent uppskattas på årsbasis öka avkastningen av kapitalinkomstskatter med cirka 37 miljoner euro. Till följd av tidsmässiga faktorer i beskattningen kommer kassainflödet av skatter på kapitalinkomster att öka mindre under 2015

än effekten på årsnivå, dvs. med cirka 18 miljoner euro.

Beskattningen av kapitalinkomster på över 30 000 euro skärps. Till exempel om kapitalinkomsterna är 50 000 euro, stiger skattebeloppet med 400 euro och om kapitalinkomsterna är 1 010 000 euro, stiger skattebeloppet med 10 000 euro år 2015.

#### Rätt att dra av 50 procent av representationsutgifter

När avdragsrätten för representationsutgifter slopades från ingången av skatteåret 2014 beräknades skatteinkomsterna öka med sammanlagt ca 38 miljoner euro på årsnivå (RP 185/2013 rd). I och med att rätten att dra av representationsutgifter införs åter i samma omfattning som den var före skatteåret 2014 beräknas ändringen på motsvarande sätt minska skatteinkomsterna med 38 miljoner euro. Minskningen riktas nästan i sin helhet till intäkterna från samfundsskatten, men i mindre omfattning även till de skatter som betalas av näringsidkare och delägare i personbolag.

Återinförandet av den 50-procentiga avdragsrätten för representationsutgifter beräknas i någon mån öka beloppet för företagens representationsutgifter. I allmänhet utgör representationsutgifterna dock bara en liten del av de avdragbara kostnaderna i näringsverksamhet och de är också små i förhållande till näringsverksamhetens resultat. Ändringarnas inverkan på beloppet för representationsutgifter beräknas därmed inte vara betydande.

Ett återinförande av avdragsrätten på 50 procent kan inverka på efterfrågan av tjänster inom rese- och restaurangbranschen och därmed ha en ökande inverkan på sysselsättningen inom branschen.

#### Skatteplikt för produktionsstöd för film

Uträknad på grund av produktionsstöd som betalades år 2013, 20 miljoner euro, ökar slopandet av skattefrihet för produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands Filmstiftelsens medel skatteintäkterna med ca fyra miljoner euro. Verkningslösheten av slopandet av skattefrihet på influtna skatteintäkter beror dock på film-

producenternas beskattningsbara resultat. Om det beskattningsbara resultatet av en inhemsk filmproducent är förlustbringande, minskar slopanDET av skattefrihet beloppet av de förluster som möjligen kan avdras under senare åren och därigenom verkar på skatteintäkter på ett ökande sätt.

SlopanDET av skattefriheten för produktionsstödet ökar i någon mån därmed filmproducenternas skyldighet att betala skatt.

Kompensation för de ändringar i skattegrunderna som påverkar intäkterna av samfundsskatten

Regeringen har lagt fast att de ändringar i beskattningsgrund som påverkar intäkterna av samfundsskatten kommer att kompenseras fullt ut för de andra skattetagarna. Följaktligen kommer effekterna att påverka statens samfundsskatteandel till fullt belopp. Kommunerna och församlingarna kompenseras genom att deras andel av samfundsskatteintäkten enligt lagen om skatteredovisning (532/1998) ändras. Kompensationen görs så att andelen till kommuner och församlingar höjs, när skatteintäkten minskar på grund av ändring i beskattningsgrund, och sänks, när skatteintäkten ökar av ändringen.

Regeringen överlämnar till riksdagen en separat proposition, där det föreslås att de ändringar i utdelningen av samfundsskatt görs som följer av avskaffandet av skattefriheten för filmproducenternas produktionsstöd och återinförandet av rätten att delvis dra av representationskostnader i beskattningen av inkomst av näringsverksamhet.

### 3.2 Inkomstfördelningskonsekvenser

De föreslagna ändringarna i inkomstbeskattningens skattegrunder påverkar inkomstfördelningen mellan personer. Förändringar i inkomtskillnaderna mäts med hjälp av Ginikoefficienten. Ginikoefficienten är en indikator som beskriver fördelningen av hushållens disponibla inkomster och kan ha ett värde mellan 0 och 100. Ju högre värde koefficienten har, desto större är inkomtskillnaderna. I Finland är inkomtskillnaderna små i jämförelse med t.ex. de övriga OECD-länderna,

men de har ökat avsevärt jämfört med början av 1990-talet. De färskaste siffrorna över inkomtskillnaderna är från 2012, och har tagits fram av Statistikcentralen utifrån totalstatistiken över inkomstfördelningen. Värdet för Ginikoefficienten, som beskriver inkomtskillnaderna, var 25,5, vilket är 0,4 procentenheter mindre än året innan.

Finansministeriets skatteavdelning har gjort en specificerad statisk kalkyl över hur de ändringar i skattegrunderna som föreslås i denna proposition påverkar inkomtskillnaderna. Kalkylen omfattade sänkningen i euro av gränsen för den högsta inkomstklassen i den progressiva inkomstskatteskalen och höjningen av inkomstgränserna för de tre lägsta inkomstklasserna i inkomstskatteskalen, höjningen av grundavdraget och arbetsinkomstavrdraget, barnavrdraget, höjningen av avdraget för pensionsinkomster vid kommunalbeskattningen, begränsningen av rätten till ränteavdrag för bostadslån, höjningen av självriskan för kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen samt sänkningen av skiktgränsen för kapitalinkomstbeskattningen och höjningen av den höjda skattesatsen för kapitalinkomst.

Ändringarna i grundavdraget i kommunalbeskattningen, arbetsinkomstavrdraget, barnavrdraget och pensionsinkomstavrdraget vid kommunalbeskattningen berör dem med små och medelstora inkomster, men ändringarna är relativt små och har därmed också en obetydlig inkomstutjämnande effekt. Ändringarna i skatteavdragen minskar Ginikoefficienten med sammanlagt 0,12 procentenheter, med höjningen av självriskan för avdraget för arbetsresor inberäknad.

Begränsningen av rätten till ränteavdrag för bostadslån påverkar enligt kalkylen inte inkomtskillnaderna.

Sänkningen i euro av gränsen för den högsta inkomstklassen i den progressiva inkomstskatteskalen minskar Ginikoefficienten med 0,01 procentenheter. Inflationsjusteringen i de tre lägsta inkomstklasserna ökar däremot inkomtskillnaderna, men verkningarna är likaså små. Ändringen ökar Ginikoefficienten med 0,02 procentenheter.

Åtstramningen av progressiviteten i kapitalinkomstbeskattningen minskar Ginikoefficienten med 0,02 procentenheter.



I denna proposition är den sammantagna effekten av de föreslagna ändringarna av beskattningsgrunderna mätt med Ginikoefficienten -0,13 procentenheter, dvs. åtgärderna minskar inkomstskillnaderna något.

### 3.3 Administrativa konsekvenser

#### Barnavdrag

Införandet av barnavdraget förutsätter omfattande förändringar i Skatteförvaltningens datasystem och ökar det administrativa arbetet. Införandet av det nya avdraget beräknas ge upphov till cirka 2,5 miljoner euro i datasystemkostnader. Det nya avdragets underhållskostnader beräknas 2015 kräva fyra årsverken, dvs. 270 000 euro och från och med 2016 tre årsverken, dvs. 215 000 euro per år.

### 4 Beredning av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet.

I fråga om barnavdraget har social- och hälsovårdsministeriet, Skatteförvaltningen och Befolkningsregistercentralen hörts vid beredningen.

Utlåtanden beträffande ändringsförslag av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet har lämnats av Centralförbundet för Finlands Filmproducenter, Centralhandelskammaren, Finlands Filmstiftelse, Finlands näringsliv rf, Företagarna i Finland, Kommunförbundet, Skattebetalarnas Centralförbund rf, Skatteförvaltningen, Suomen elo-

kuvaajien yhdistys F.S.C. ry, Suomen Filmikamari ry och undervisnings- och kulturministeriet.

Propositionen har behandlats i delegationen för kommunalekonomi och kommunalförvaltning.

### 5 Samband med andra propositioner

Propositionen hänför sig till budgetpropositionen för 2015 och avses bli behandlad i samband med den.

Propositionen hänför sig delvis också till den regeringsproposition om upphävande av lagen om kraftverksskatt som lämnas samtidigt som denna proposition.

### 6 Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft vid ingången av 2015. Den i inkomstskattelagen föreslagna temporära 58 b § om rätten att dra av räntor för bostadsskuld föreslås gälla till slutet av 2017. Den föreslagna temporära 126 a § om barnavdraget föreslås likaså gälla till slutet av 2017.

Ändringarna i inkomstskattelagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2015, dock så att 58 § 2 mom. tillämpas första gången vid beskattningen för 2018.

Ändringen i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet tillämpas första gången vid beskattningen för 2015.

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

## 1.

**Lag****om inkomstskatteskalan för 2015**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §	Beskattnings- bar förvärvsin- komst, euro	Skatt vid nedre grän- sen, euro	Skatt på den del av inkomsten, som överskrider den nedre grän- sen, %
Vid beskattningen för 2015 bestäms den inkomstskatt för förvärvsinkomst som enligt inkomstskattelagen (1535/1992) ska betalas till staten i enlighet med en progressiv inkomstskatteskala enligt följande:	16 500—24 700	8,00	6,50
	24 700—40 300	541,00	17,50
	40 300—71 400	3 271,00	21,50
	71 400—90 000	9 957,50	29,75
	90 000—	15 491,00	31,75

2 §  
Denna lag träder i kraft den 20 .

## 2.

**Lag****om ändring och temporär ändring av inkomstskattelagen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i inkomstskattelagen (1535/1992) 58 § 2 mom., 64 § 2 mom., 93 § 1 och 4 mom., 101 § 2 mom., 106 §, 124 § 2 mom. och 125 § 2 mom.,  
 av dem 58 § 2 mom., 106 § och 125 § 2 mom. sådana de lyder i lag 1246/2013, 64 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1251/2009, 93 § 1 mom. sådant det lyder i lag 946/2008 och 4 mom. sådant det lyder i lag 1208/2009, 101 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1410/2010 samt 124 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1237/2013, samt  
*fogas* till lagen temporärt en ny 58 b § och en ny 126 a § som följer:

58 §

*Ränteutgifter*

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 50 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

58 b §

*Avdragsgillhet för ränta på bostadsskuld  
skatteåren 2015—2017*

Med avvikelse från bestämmelserna i 58 § 2 mom. har en skattskyldig rätt att från sina kapitalinkomster dra av 65 procent av räntorna på sina bostadsskulder skatteåret 2015, 60 procent skatteåret 2016 och 55 procent skatteåret 2017.

64 §

*Naturaförmåner*

En personlig kollektivtrafikbiljett som arbetsgivaren ger arbetstagaren för resor mel-

lan bostaden och arbetsplatsen är skattefri inkomst till ett värde av högst 300 euro. Dessutom är biljetten skattefri inkomst till den del förmånen överstiger 750 euro, dock inte högre än till 3 400 euro.

93 §

*Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen*

Som utgift för inkomstens förvärvande anses även kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen, beräknade enligt kostnaderna för anlitan- de av det billigaste fortskaffningsmedlet. Sådana kostnader kan dock dras av till ett belopp av högst 7 000 euro och endast till den del de under skatteåret överstiger 750 euro (*självriskandel*).

Om den skattskyldige under skatteåret har fått arbetslöshetsdagpenning, arbetsmarknadsstöd eller dagpenning för tryggnad av försörjningen enligt lagen om utkomstskydd för arbetslösa, minskas hans eller hennes självriskandel med 70 euro för varje full ersättningsmånad. Självriskandelen är dock minst 140 euro. Till en full ersättningsmånad anses höra ett belopp som motsvarar 21,5 ersättningsdagar.

## 101 §

*Pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen*

Fullt pensionsinkomstavdrag räknas ut så att beloppet av full folkpension multipliceras med 1,39, varefter produkten minskas med 1 480 euro och resten avrundas uppåt till följande hela tio euro. Pensionsinkomstavdraget får dock inte överstiga pensionsinkomstens belopp. Är den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst större än fullt pensionsinkomstavdrag, minskas avdraget med 54 procent av det överskjutande beloppet.

## 106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 970 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 18 procent av den överskjutande inkomsten.

## 124 §

*Fastställande av skatten*

På kapitalinkomst betalas 30 procent i inkomstskatt (*inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten för en skattskyldig överstiger 30 000 euro betalas 33 procent i inkomstskatt (*höjd inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Inkomstskattesatsen för samfund är 20 procent. Inkomstskattesatsen för samfällda förmåner är 28 procent. Angående fördelningen av samfundsskatten och skatten på samfällda förmåner mellan olika skattetagare bestäms i lagen om skatteredovisning (532/1998).

## 125 §

*Arbetsinkomstavdrag*

Avdraget utgör 8,6 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 025 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,2 procent av det belopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

## 126 a §

*Barnavdrag*

För skattskyldig som vid skatteårets utgång haft vårdnaden om ett minderårigt barn görs ett barnavdrag från skatten. Avdragets belopp är 50 euro för varje minderårigt barn den skattskyldige haft vårdnaden om. Om den skattskyldige inte omfattas av bestämmelserna om makar i denna lag och inte har en make utomlands, beviljas avdraget till dubbla beloppet för de barn han eller hon är ensamförsörjare för. Avdraget beviljas dock för högst fyra barn. Om den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst och nettokapitalinkomst sammanlagt överstiger 36 000 euro minskas avdraget med en procent av den del med vilken nettoförvärvsinkomsten och nettokapitalinkomsten sammanlagt överstiger 36 000 euro.

Barnavdraget görs i första hand från den inkomstskatt som betalas till staten. Avdraget görs från de skatter som betalas för förvärvsinkomster och kapitalinkomster i proportion till skatternas belopp. Från skatten för förvärvsinkomsterna görs avdraget efter arbetsinkomstavdraget och från skatten för kapitalinkomsterna före hushållsavdraget. Till den del avdraget överstiger den inkomstskatt som betalas till staten görs avdraget från kommunalskatten, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och kyrkoskatten i proportion till dessa skatter.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lagens 58 b § och 126 a § gäller till och med den 31 december 2017.

Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2015, dock så att 58 § 2 mom. till-

lämpas första gången vid beskattningen för 2018. Lagens 58 b § tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2015—2017.

### 3.

## Lag

### om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut

*upphävs* i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 6 § 1 mom. 5 punkten och 16 § 11 punkten, sådana de lyder, 6 § 1 mom. 5 punkten i lag 1077/2008 och 16 § 11 punkten i lag 1238/2013,

*ändras* 16 § 10 punkten, sådan den lyder i lag 1238/2013, samt *fogas* till 8 § 1 mom. en ny 8 punkt i stället för den 8 punkt som upphävts genom lag 1238/2013 som följer:

8 §  
Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

8) 50 procent av representationsutgifternas belopp,

16 §  
Såsom utgifter för inkomstens förvärvande eller bibehållande anses inte:

10) bankskatt som ska betalas med stöd av lagen om tillfällig bankskatt (986/2012).

Denna lag träder i kraft den 20 .  
Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2015.

## 4.

**Lag****om upphävande av en lag om ändring av 16 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §	2 §
Genom denna lag upphävs lagen om ändring av 16 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (1256/2013).	Denna lag träder i kraft den 20 .

## 5.

**Lag****om ändring av 11 § i lagen om Skatteförvaltningen**

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010) 11 § 3 mom. som följer:

11 §	lemmar i centralskattenämnden ska vara väl förtrogna med skatteärenden och de ska företräda mångsidig kännedom om beskattningen.
<i>Centralskattenämndens sammansättning</i>	
-----	-----
Centralskattenämndens ordförande ska ha avlagt högre högskoleexamen. Alla med-	Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 15 september 2014

**Statsminister**

**ALEXANDER STUBB**

Finansminister *Antti Rinne*

*Bilaga  
Parallelltext*

## 2.

### Lag

#### om ändring och temporär ändring av inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i inkomstskattelagen (1535/1992) 58 § 2 mom., 64 § 2 mom., 93 § 1 och 4 mom., 101 § 2 mom., 106 §, 124 § 2 mom. och 125 § 2 mom., av dem 58 § 2 mom., 106 § och 125 § 2 mom. sådana de lyder i lag 1246/2013, 64 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1251/2009, 93 § 1 mom. sådant det lyder i lag 946/2008 och 4 mom. sådant det lyder i lag 1208/2009, 101 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1410/2010 samt 124 § 2 mom. sådant det lyder i lag 1237/2013, samt *fogas* till lagen temporärt en ny 58 b § och en ny 126 a § som följer:

*Gällande lydelse*

58 §

*Ränteutgifter*

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 70 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

*Föreslagen lydelse*

58 §

*Ränteutgifter*

Utöver det som föreskrivs i 1 mom. har den skattskyldige rätt att från sina kapitalinkomster dra av 50 procent av räntorna på sina skulder, om skulden hänför sig till anskaffning eller grundlig reparation av en stadigvarande bostad för den skattskyldige eller hans eller hennes familj (*bostadsskuld*).

58 b §

***Avdragsgillhet för ränta på bostadsskuld  
skatteåren 2015—2017***

*Med avvikelse från bestämmelserna i 58 § 2 mom. har en skattskyldig rätt att från sina kapitalinkomster dra av 65 procent av räntorna på sina bostadsskulder skatteåret 2015, 60 procent skatteåret 2016 och 55 procent skatteåret 2017.*

64 §

*Naturaförmåner*

---

En personlig kollektivtrafikbiljett som arbetsgivaren ger arbetstagaren för resor mellan bostaden och arbetsplatsen är skattefri inkomst till ett värde av högst 300 euro. Dessutom är biljetten skattefri inkomst till den del förmånen överstiger 600 euro, dock inte högre än till 3 400 euro.

93 §

*Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen*

Som utgift för inkomstens förvärvande anses även kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen, beräknade enligt kostnaderna för anlitan­de av det billigaste fortskaffningsmedlet. Sådana kostnader kan dock dras av till ett belopp av högst 7 000 euro och endast till den del de under skatteåret överstiger 600 euro (*självriskandel*).

---

Om den skattskyldige under skatteåret har fått arbetslöshetsdagpenning, arbetsmarknadsstöd eller dagpenning för tryg­gande av försörjningen enligt lagen om utkomstskydd för arbetslösa, minskas hans eller hennes självriskandel med 55 euro för varje full ersättningsmånad. Självriskandelen är dock minst 110 euro. Till en full ersättningsmånad anses höra ett belopp som motsvarar 21,5 ersättningsdagar.

101 §

*Pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen*

---

Fullt pensionsinkomstavdrag räknas ut så att beloppet av full folkpension multipliceras med 1,37, varefter produkten minskas med 1 480 euro och resten avrundas uppåt till följande hela tio euro. Pensionsinkomstavdraget

64 §

*Naturaförmåner*

---

En personlig kollektivtrafikbiljett som arbetsgivaren ger arbetstagaren för resor mellan bostaden och arbetsplatsen är skattefri inkomst till ett värde av högst 300 euro. Dessutom är biljetten skattefri inkomst till den del förmånen överstiger 750 euro, dock inte högre än till 3 400 euro.

93 §

*Kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen*

Som utgift för inkomstens förvärvande anses även kostnader för resor mellan bostaden och arbetsplatsen, beräknade enligt kostnaderna för anlitan­de av det billigaste fortskaffningsmedlet. Sådana kostnader kan dock dras av till ett belopp av högst 7 000 euro och endast till den del de under skatteåret överstiger 750 euro (*självriskandel*).

---

Om den skattskyldige under skatteåret har fått arbetslöshetsdagpenning, arbetsmarknadsstöd eller dagpenning för tryg­gande av försörjningen enligt lagen om utkomstskydd för arbetslösa, minskas hans eller hennes självriskandel med 70 euro för varje full ersättningsmånad. Självriskandelen är dock minst 140 euro. Till en full ersättningsmånad anses höra ett belopp som motsvarar 21,5 ersättningsdagar.

101 §

*Pensionsinkomstavdrag vid kommunalbeskattningen*

---

Fullt pensionsinkomstavdrag räknas ut så att beloppet av full folkpension multipliceras med 1,39, varefter produkten minskas med 1 480 euro och resten avrundas uppåt till följande hela tio euro. Pensionsinkomstavdraget



## Gällande lydelse

## Föreslagen lydelse

får dock inte överstiga pensionsinkomstens belopp. Är den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst större än fullt pensionsinkomstavsdrag, minskas avdraget med 55 procent av det överskjutande beloppet.

får dock inte överstiga pensionsinkomstens belopp. Är den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst större än fullt pensionsinkomstavsdrag, minskas avdraget med 54 procent av det överskjutande beloppet.

## 106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 930 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 19 procent av den överskjutande inkomsten.

## 106 §

*Grundavdrag vid kommunalbeskattningen*

Om en skattskyldig fysisk person har en nettoförvärvsinkomst som efter de ovan nämnda avdragen inte överstiger 2 970 euro, ska detta belopp dras av från nettoförvärvsinkomsten. Om nettoförvärvsinkomstens belopp efter de nämnda avdragen överstiger fullt grundavdrag, ska avdraget minskas med 18 procent av den överskjutande inkomsten.

## 124 §

*Fastställande av skatten*

På kapitalinkomst betalas 30 procent i inkomstskatt (*inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten för en skattskyldig överstiger 40 000 euro betalas 32 procent i inkomstskatt (*höjd inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Inkomstskattesatsen för samfund är 20 procent. Inkomstskattesatsen för samfällda förmåner är 28 procent. Angående fördelningen av samfundsskatten och skatten på samfällda förmåner mellan olika skattetagare bestäms i lagen om skatteredovisning (532/1998).

## 124 §

*Fastställande av skatten*

På kapitalinkomst betalas 30 procent i inkomstskatt (*inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Till den del den beskattningsbara kapitalinkomsten för en skattskyldig överstiger 30 000 euro betalas 33 procent i inkomstskatt (*höjd inkomstskattesats för kapitalinkomst*). Inkomstskattesatsen för samfund är 20 procent. Inkomstskattesatsen för samfällda förmåner är 28 procent. Angående fördelningen av samfundsskatten och skatten på samfällda förmåner mellan olika skattetagare bestäms i lagen om skatteredovisning (532/1998).

## 125 §

*Arbetsinkomstavsdrag*

Avdraget utgör 7,4 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 010 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,15 procent av det belopp med

## 125 §

*Arbetsinkomstavsdrag*

Avdraget utgör 8,6 procent av det belopp med vilket de inkomster som avses i 1 mom. överstiger 2 500 euro. Avdraget är dock högst 1 025 euro. När den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst överstiger 33 000 euro, minskar avdraget med 1,2 procent av det be-

vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

lopp med vilket nettoförvärvsinkomsten överstiger 33 000 euro. Avdraget görs före andra avdrag från inkomstskatten.

126 a §

**Barnavdrag**

*För skattskyldig som vid skatteårets utgång haft vårdnaden om ett minderårigt barn görs ett barnavdrag från skatten. Avdragets belopp är 50 euro för varje minderårigt barn den skattskyldige haft vårdnaden om. Om den skattskyldige inte omfattas av bestämmelserna om makar i denna lag och inte har en make utomlands, beviljas avdraget till dubbla beloppet för de barn han eller hon är ensamförsörjare för. Avdraget beviljas dock för högst fyra barn. Om den skattskyldiges nettoförvärvsinkomst och nettokapitalinkomst sammanlagt överstiger 36 000 euro minskas avdraget med en procent av den del med vilken nettoförvärvsinkomsten och nettokapitalinkomsten sammanlagt överstiger 36 000 euro.*

*Barnavdraget görs i första hand från den inkomstskatt som betalas till staten. Avdraget görs från de skatter som betalas för förvärvsinkomster och kapitalinkomster i proportion till skatternas belopp. Från skatten för förvärvsinkomsterna görs avdraget efter arbetsinkomstavrdraget och från skatten för kapitalinkomsterna före hushållsavdraget. Till den del avdraget överstiger den inkomstskatt som betalas till staten görs avdraget från kommunalskatten, sjukförsäkringens sjukvårdspremie och kyrkoskatten i proportion till dessa skatter.*

—————  
Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagens 58 b § och 126 a § gäller till och med den 31 december 2017.

Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2015, dock så att 58 § 2 mom. tillämpas första gången vid beskattningen för 2018. Lagens 58 b § tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2015—2017.

—————

## 3.

**Lag****om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet**

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 6 § 1 mom. 5 punkten och 16 § 11 punkten, sådana de lyder, 6 § 1 mom. 5 punkten i lag 1077/2008 och 16 § 11 punkten i lag 1238/2013,  
*ändras* 16 § 10 punkten, sådan den lyder i lag 1238/2013, samt  
*fogas* till 8 § 1 mom. en ny 8 punkt i stället för den 8 punkt som upphävts genom lag 1238/2013 som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

6 §

Skattepliktig inkomst är inte

---

5) produktionsstöd som har beviljats en inhemsk filmproducent av statens eller Finlands filmstiftelses medel,

---

6 §

Skattepliktig inkomst är inte

---

(5 punkt upphävs)

---

8 §

Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

---



---

8 §

Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

---

8) 50 procent av representationsutgifternas belopp,

---

16 §

Såsom utgifter för inkomstens förvärvande eller bibehållande anses inte:

---

10) bankskatt som ska betalas med stöd av lagen om tillfällig bankskatt (986/2012);  
 11) representationsutgifter.

---

16 §

Såsom utgifter för inkomstens förvärvande eller bibehållande anses inte:

---

10) bankskatt som ska betalas med stöd av lagen om tillfällig bankskatt (986/2012).  
 (11 punkt upphävs)

---

Denna lag träder i kraft den 20 .  
 Lagen tillämpas första gången vid beskattningen för 2015.

---

## 5.

**Lag****om ändring av 11 § i lagen om Skatteförvaltningen**

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010) 11 § 3 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

11 §

*Centralskattenämndens sammansättning*

Centralskattenämndens ordförande ska ha avlagt högre högskoleexamen *i juridik*. Alla medlemmar i centralskattenämnden ska vara väl förtrogna med skatteärenden och de ska företräda mångsidig kännedom om beskattningen.

*Föreslagen lydelse*

11 §

*Centralskattenämndens sammansättning*

Centralskattenämndens ordförande ska ha avlagt högre högskoleexamen. Alla medlemmar i centralskattenämnden ska vara väl förtrogna med skatteärenden och de ska företräda mångsidig kännedom om beskattningen.

*Denna lag träder i kraft den*      20 .