



# VEROILMOITUS VUODELTA 2021

## Tarkista, korjaa, ilmoita

*Esitäytetyllä veroilmoituksella on suurin osa tiedoista valmiina,  
mutta tiedoissa voi olla virheitä tai puutteita.*

*Monia vähennyksiä pitää myös muistaa itse vaatia.*

*Tästä lehdestä **sivuilta 48-86** saat Veronmaksajien  
verojuristien vinkit esitäytetyn veroilmoituksesi tarkistamiseen.*

*Ennen kuin alat tarkistaa esitäytettyä veroilmoitustasi,  
lue seuraavalta sivulta alkava juttu. Siitä selviää,  
mitä yleistä sinun on hyvä tietää veroilmoituksesta.*

# Veroilmoitus vuodelta 2021

## ALOITA TÄSTÄ!

**UUDEEN 2021 ESITÄYTETTY** veroilmoitus postitetaan koteihin maaliskuussa. Voit ilmoittaa osan vuoden 2021 tiedoista veroilmoitusta varten jo nyt Omaverossa. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi matkakulut, kotitalousvähennys, työasuntovähennys, vuokratulot sekä luovutusvoitot ja -tappiot muusta omaisuudesta kuin arvopapereista.

Loput tiedot, esimerkiksi palkat ja arvopapereiden luovutusvoitot tai -tappiot, voit tarkistaa ja korjata, kun saat esitättyyn veroilmoituksesi tai kun veroilmoitus näkyy Omaverossa.

Jos olet valinnut Suomi.fi-palvelussa sähköisen viranomaisasioinnin, tietoja ei postiteta kotiin eli tiedot näkyvät vain Omaverossa.

Tarkista tulo- ja vähennystiedot esitätystä veroilmoituksesta.

Verotuksen lopputuloksen näet verotuspäätöksestä tai alustavasta verotuspäätöksestä. Verotuspäätökseen on laskettu valmiiksi verotuksen lopputulos niillä tiedoilla, jotka on saatu työnantajilta, pankeilta jne.

Verotuspäätöksestä selviää, joudutko maksamaan vai saatko palautusta. Jos joudut maksamaan jäännösveroa, saat maksutiedot jo tässä vaiheessa. Kyseessä on kuitenkin arvio. Verotus muuttuu, jos ilmoitat lisää tuloja tai vähennyksiä. Tällöin saat Verohallinnolta uuden verotuspäätöksen ja tiedon maksusta tai palautuksesta. Uusi päätös tulee todennäköisesti kesällä.

### MÄÄRÄPÄIVÄT TOUKOKUUSSA

Veroilmoituksen määräpäiviä on kolme. Oma päiväsi on merkitty valmiiksi esitättyyn veroilmoitukseen ja se on ilmoitettu myös Omaverossa.

Määräpäivä on jokin seuraavista toukokuun tiistapäivistä: **10.5.**, **17.5.** tai **24.5.** Puolisoilla se on aina sama päivä. Jos esi-

tätettyä veroilmoitusta ei ole tullut lainkaan ja ilmoitettavaa on, määräpäivä on **24.5.** Liikkeen- ja ammatinharjoittajien ja maanviljelijöiden sekä heidän puolisoitensa veroilmoitusten määräpäivä on huhtikuussa **1.4.2022.**

### MILLOIN JA MITEN

#### OMAVEROSSA TAI OMALLA LOMAKKEELLA

Kaikki korjaukset ja lisäykset tehdään joko verkossa Omaverossa tai omilla lomakkeillaan, jotka postitetaan verotoimistoon. Kotiin ei lähetetä valmista lomaketta, johon tietoja voisi lisätä tai korjata, eikä palautuskuorta.

Omaverossa voit verkon kautta ilmoittaa kätevästi kaikki puuttuvat tiedot, jos sinulla on henkilökohtaiset verkkopankkitunnukset. Omaverossa ei tarvita liitelomakkeita.

Jos teet veroilmoitusta toisen puolesta, asia on mutkikkaampi. Jos kuolinpesällä on esimerkiksi vuokratuloja, paperilomake on ainoa mahdollinen, jos pesällä ei ole Y-tunnusta. Kuolinpesällä on Y-tunnus ainakin silloin, kun se harjoittaa metsätaloutta. Tällöin se osakkaista, jolla on suomi.fi -tunnus, voi ilmoittaa Omaverossa kuolinpesän vuokratulot.

### NÄIN HANKIT PAPERILOMAKKEET:

■ Jos haluat ilmoittaa puuttuvat tiedot paperilomakkeella, esitättyä veroilmoituksesta näet tarvittavan lomakkeen numeron. Esimerkiksi vuokratulot osakehuoneistosta ilmoitetaan lomakkeella 7H.

- Varmista etukäteen, että sinulla on käytössäsi oikeat lomakkeet.
- Lomakkeet voi tulostaa Verohallinnon sivulta [www.vero.fi](http://www.vero.fi). Lomakkeita sekä palautuskuoria voi tilata verohallinnon numerosta 029 497 030 tai hakea verotoimistoista.
- Lomakkeet voi postittaa myös omassa kirjekuussa.
- Muista silloin maksaa postimaksu
- Osoite on: Verohallinto, PL 700, 00052 VERO. Osoite on mainittu myös paperilomakkeen yläkulmassa.

## Perillä määräpäivänä

Veroilmoituksen pitää olla **perillä** määräpäivänä. Huomioi tämä erityisesti, jos annat tietoja postitse paperilomakkeella.

Jos annat veroilmoituksen myöhässä, joudut yleensä maksamaan 50 euron myöhästymismaksun. Käytännössä maksu peritään yleensä vain, jos ilmoitus on myöhässä enemmän kuin kolme päivää.

Myöhästymismaksua ei kuitenkaan määrätä, jos veroilmoituksella vaaditaan vähennyksiä eli verot alenevat, vaikka ilmoituksen antaisi myöhässä.

Jos ilmoitat tuloja myöhässä vasta sen jälkeen, kun verotus on jo valmistunut, myöhästymismaksun sijaan voidaan määrätä veronkorotus. Veronkorotuksen määrä on yleensä kaksi prosenttia lisätystä tulosta.

Myös Omaverossa voi antaa veroilmoituksen määräpäivän jälkeen.

## TARKISTA

- Henkilötiedot
- Tilinumero (erityisesti jos olet saamassa veronpalautusta)
- Ansiotulot kuten palkat
- Osinkotulot erityisesti noteeraamattomista yhtiöistä
- Luovutusvoitot ja luovutus-tappiot
- Ay-jäsenmaksut
- Eläkemaksut
- Vapaaehtoisen eläke-vakuutuksen ja ps-tilien maksut
- Velkojen korot
- Ennakkonpidätykset, ennakkoverot ja lisäennakot
- Varallisuus ja velat (erityisesti velan käyttötarkoitus)

## ILMOITA

- Puuttuvat ansiotulot (Omavero tai lomake 50A)
- Vuokratulot (Omavero tai lomakkeet 7H ja 7K)
- Luovutusvoitot ja luovutus-tappiot (Omavero tai lomakkeet 9 ja 9A)
- Muut kuin lähdeverotetut korkotulot (Omavero tai lomake 50B)
- Muut pääomatulot (Omavero tai lomake 50B)
- Puuttuvat pääomanpalautukset, ellei vapautettu ilmoitusvelvollisuudesta (Omavero tai lomake 9A)

## VAADI

- Matkakustannukset (Omavero tai lomake 1A, 1B, 1C tai 1D)
- Tulonhankkimiskulut (Omavero tai lomake 50A)
- Kotitalousvähennys (Omavero tai lomake 14A, 14B tai 14C)
- Työasuntovähennys (Omavero tai lomake 19)
- Elatusmaksut (Omavero tai lomake 50A)
- Veronmaksukyyn alentumisvähennys (Omavero tai lomake 50A)
- Puolisosiirrot (Omavero tai lomake 50B)
- Tulontasaus (Omavero tai lomake 50A)

## TARKISTA JA ILMOITA

### LISÄÄ PUUTTUVAT TULOT JA VÄHENNYKSET



*Monet vähennykset eivät tule itsestään, vaan niitä pitää erikseen vaatia.*

Esitätetty veroilmoitus pitää ja kannattaa tarkistaa sekä tarvittaessa korjata – muuten et tiedä, millaisen veroilmoituksen olet antamassa.

Muista tarkistaa myös palkkatulot sekä ilmoittaa puuttuvat tulot. Työnantajat ovat ilmoittaneet viime vuoden palkkatiedot tulorekisterin kautta.

Pääomatulojen ryhmässä on perinteisesti eniten korjattavaa ja ilmoitettavaa. Esimerkiksi vuokratulojen määrä voi näkyä valmiina, mutta se voi myös puuttua kokonaan, vaikka vuokratuloista olisi maksettu ennakkoveroa. Summat eivät myöskään välttä-

mättä ole oikein.

Kauppojen tarkistaminen on myös tärkeää. Vaikka esitätetyllä veroilmoituksella on tiedot viime vuonna myymistäsi osakkeista, rahasto-osuuksista, kiinteistöistä ja asunto-osakkeista, pitää sinun tehdä erikseen luovutusvoittolaskelma, ellei luovutusvoittoja ole laskettu valmiiksi. Ja vaikka olisikin, ole silloinkin tarkkana, että luovutusvoitot on laskettu sinulle edullisimmalla tavalla ja niiden määrät ovat oikein.

## HUOMAA

Myös **ulkomailla asuvan** täytyy antaa veroilmoitus Suomeen, jos hän saa Suomesta muita kuin lähdeverotettavia tuloja. Ilmoitettavia tuloja ovat esimerkiksi luovutusvoitot Suomessa olevan kiinteistön myynnistä sekä vuokratulot.

# Veronpalautukset ja jäännösverot

*Veronpalautukset maksetaan pankkitilille  
heinäkuun ja joulukuun välisenä aikana.*

Asiaan vaikuttaa se, milloin verotus päättyy. Ajankohta vaihtelee toukokuun ja lokakuun välillä. Suurimmalla osalla verotus päättyy kesäkuussa ja mahdollinen veronpalautus kolahtaa pankkitilille elokuussa. Verotus voi päättyä kuitenkin vasta lokakuussa, jolloin veronpalautus maksetaan joulukuussa.

**Myös jäännösverojen eräpäivä on riippuvainen verotuksen päättymiskuukaudesta.** Jos verotus valmistuu kesäkuussa, jäännösveron ensimmäinen eräpäivä on elokuun alussa. Jos verotus valmistuu heinäkuussa, jäännösveron eräpäivä on syyskuussa jne.

Puolisoiilla verotus päättyy samaan aikaan. Kotiin tullessa verotuspäätöksensä näkyy verotuksen päättymispäivä. Se on kuitenkin vain arvio ja voi muuttua.

Samalla muuttuu myös veronpalautuksen maksupäivä tai jäännösveron eräpäivä.

Veronpalautus maksetaan pankkitilillesi, jos se on Verohallinnon tiedossa. Tilinumero on merkitty tietoihisi. Muussa tapauksessa veronpalautus maksetaan maksuosoituksena Osuuspankin välityksellä.

Jos tilinumero puuttuu tai haluat muuttaa sitä, ilmoita oikea tili Verohallinnolle. Voit ilmoittaa tilinumeron Omaverossa.

### ● OMAVERO tai LOMAKE 7208

Myös paperilomakkeella ilmoittaminen on mahdollinen (lomake 7208 Henkilöasiakkaan ilmoitus tilinumerosta). Kuolinpesille on oma lomake.

## SÄILYTÄ JA KIRJAA

### TOSITTEET TÄYTY PITÄÄ TALLESSA

Veroilmoitukseen ei liitetä kuitteja tai muita tositteita, joista selviää esimerkiksi osto, myynti tai maksu. Tositteiden on kuitenkin säilyttävä omassa arkistossa yleensä kolme vuotta. Vuoden 2021 verotukseen liittyvien tositteiden on siis oltava tallessa vielä vuonna 2024.

**!** *Monet tositteet ja asiakirjat on syytä kuitenkin säilyttää paljon pidempään kuin kolme vuotta.*

Se on oman etusi mukaista. Koska luovutusvoitto on lähes aina veronalaista tuloa, kannattaa säilyttää esimerkiksi kaikki kesämökin rakennuslaskut. Jos mökki joskus myöhemmin myydään, pystyy tositteiden avulla selvittämään todellisen hankintamennon. Tietoa tarvitaan voiton laskemisessa.

Tositteiden säilyttämistä ei ole mitään säännöksiä. Riittää, että pyydettyä selvitykset voidaan saada paperille.

### MUISTIINPANOT TULONHANKINNASTA

Pelkkä tositteiden säilyttäminen ei aina riitä, vaan tulonhankkimistoinnasta täytyy pitää muistiinpanoja.

Muistiinpanovelvollisuus koskee niitä tuloja, joista ei tarvitse pitää varsinaista kirjanpitoa. Näitä ovat esimerkiksi maa- ja

metsätalous, vuokraustoiminta ja arvopaperikauppa.

Yksi vuokralainen ei vielä edellytä muistiinpanojen tekemistä. Tietenkin kaikki tulo- ja menotositteet on tällaisestakin vuokraustoiminnasta säilytettävä.

Monella arvopaperivälittäjällä on sähköinen palvelu, jossa säilytetään tiedot verovuoden aikana hankituista ja luovutetuista osakkeista sekä saaduista osingoista. Tällainen riittää sijoitustoiminnan muistiinpanoiksi ja tositteiksi.

**!** *Muistiinpanovelvollisten täytyy säilyttää tositteet kuusi vuotta eli vuoden 2027 loppuun.*

JUUSO LOIKKANEN

## Muista etätyöhön liittyvät vähennykset!

Eryteisesti koronavirusepidemia sai aikaan sen, että etätyöt lisääntyivät vuonna 2021. Tarkista tämän lehden sivulta 56, miten voit hyödyntää esimerkiksi tulonhankkimiskuluissa etätyöhön liittyviä menoja.

## Muutoksenhaku aika kolme vuotta

Vuoden 2021 verotukseen sovelletaan **kolmen vuoden** muutoksenhaku-aikaa ja oikaisu-aikaa. Kyse on siitä, missä ajassa verovelvollinen voi hakea muutosta vuoden 2021 verotukseen ja missä ajassa Verohallinto voi oikaista jo toimitettua verotusta. Kolmen vuoden aikaa on sovellettu vuodesta 2017 alkaen.

Verohallinto voi oikaista vuoden 2021

verotusta pääsääntöisesti kolmen vuoden ajan eli vielä vuoden 2024 loppuun saakka. Verovelvollisen täytyy tehdä oikaisuvaatimus samassa ajassa, jos haluaa muutosta vuoden 2021 verotukseen. Tietyissä tilanteissa Verohallinnolla on kolme vuotta pidempi aika oikaista verotusta verovelvollisen vahingoksi.

# SISÄLLYSLUETTELO

<b>VEROILMOITUS 2021</b> .....	<b>48–50</b>	<b>VUOKRATULOT</b> .....	<b>65–66</b>
Veroilmoituksen määräpäivät		Vuokratulot ja niistä tehtävät vähennykset	
Paperilomakkeiden hankkiminen			
Tositteiden säilyttäminen		<b>LUOVUTUSVOITOT JA -TAPPIOT</b> .....	<b>67–69</b>
Muutoksenhakuaika		Kaksi tapaa laskea luovutusvoitto	
Veronpalautus ja jäännösvero		Pienet verovapaat luovutusvoitot	
		Lahjan myynnin luovutusvoitto	
<b>ANSIOTULOT</b> .....	<b>52–54</b>	Pääomanpalautusten verotus	
Palkat ja luontoisedut			
Eläkkeet ja etuudet, eläketulojen jaksotusvaatimus		<b>OSAKASLAINAT</b> .....	<b>70</b>
Työkorvaukset		Omistajayrittäjän osakaslainat	
Apurahat ja stipendit			
Tulontasaus		<b>OSINKOTULOT JA YLIJÄÄMÄT</b>	
Autoedun arvonalennus		<b>OSUUSKUNNISTA</b> .....	<b>71–73</b>
Ennakonpidätykset		Noteerattujen ja noteeraamattomien yhtiöiden osingot	
		Ylijäämät osuuskunnista	
<b>ULKOMAAN PALKKA- JA ELÄKETULOT</b> .....	<b>54–55</b>	Ulkomailta saadut osingot ja osuuskuntien ylijäämät	
Kuuden kuukauden sääntö			
Kaksinkertaisen verotuksen poistaminen		<b>ULKOMAAN PÄÄOMATULOT</b> .....	<b>73</b>
		Ulkomailta saadut osingot, korot,	
<b>PALKANSAAJAN TULONHANKKIMISKULUT</b> ....	<b>56–58</b>	vuokratulot, luovutusvoitot ja -tappiot jne.	
Työhuonevähennys			
Ammattikirjallisuus ja työvaatteet		<b>PÄÄOMATULOISTA TEHTÄVÄT</b>	
Työvälineet		<b>VÄHENNYKSET</b> .....	<b>74–76</b>
Vähennys tietokoneesta		Pääomatulojen tulonhankkimiskulut	
Koulutuksen kustannukset		Maatalousyhtymän osakkaan korot ja tappiot	
Työasuntovähennys		Korkojen vähentäminen	
Työmatkat ilman päivärahaa tai kilometrikorvausta		Asuntolainan korot ja alijäämähyvyitys	
Rakennusalan ateriakorvaus			
		<b>ELÄKESÄÄSTÄMINEN</b> .....	<b>77–78</b>
<b>MUITA VÄHENNYKSIÄ</b> .....	<b>59</b>	Vapaaehtoisten eläkevakuutusten maksut	
Veronmaksukyvyyn alentumisvähennys,		Ps-sopimuksen maksut	
elatusmaksuvähennys, opintolainavähennys,			
lahjoitusvähennys, invalidivähennys ym.		<b>VARAT JA VELAT</b> .....	<b>79–81</b>
		Mitä täytyy ilmoittaa, mitä ei	
<b>MATKAKULUT</b> .....	<b>60–62</b>	Hallintaoikeuden ilmoittaminen	
Asunnon ja työpaikan väliset matkat			
Viikonloppumatkat kotiin		<b>YRITTÄJÄ JA VEROILMOITUS</b> .....	<b>81–82</b>
Erityisalan matkat ja tilapäiset työmatkat		Ilmoitusten määräpäivät	
		Yrittäjän vähennyksiä	
<b>KOTITALOUSVÄHENNYS</b> .....	<b>63–64</b>		
Yritykseltä ostettu työ tai työntekijän palkkaaminen		<b>MITEN OMAT VÄHENNYKSESI</b>	
Kotitalousvähennys ulkomailla		<b>VAIKUTTAVAT VEROIHISI?</b> .....	<b>83–86</b>
		Ohjeita vähennysten vaikutusten laskemiseen	
<b>PÄÄOMATULOT</b> .....	<b>65</b>		
Ilmoitettavat pääomatulot			

# ANSIOTULOT

*Tarkista, että kaikki palkkatulot, työkorvaukset, eläkkeet ja etuudet on merkitty veroilmoitukselle. Täydennä tarvittaessa. Tietojen ilmoittaminen on sinun vastuullasi.*

OMAVERO tai LOMAKKEET • 50A • 10 • 11

## ● OMAVERO tai LOMAKE 50A

### PALKAT JA TYÖKORVAUKSET

Tarkista, että kaikkien työnantajiesi vuodelta 2021 maksamat palkat ja luontoisedut on merkitty esitäytetylle veroilmoitukselle. Jos tiedot puuttuvat, ilmoita ne. Työnantajan antamalla laskelmalla ilmenee rahapalkkojen ja luontoisetujen määrä.

Työnantaja tai muu suorituksen maksaja ilmoittaa maksetut palkat, luontoisedut, palkkiot, työkorvaukset sekä muut ansiotulot tulorekisteriin. Myös verovapaat ja veronalaiset kustannusten korvaukset ilmoitetaan.

**Vaikka maksaja ei olisi tietoja ilmoittanut, verovelvollisen vastuulla on ilmoittaa tiedot esitäytetyllä veroilmoituksellaan.** Tulonsaajan on myös hyvä pyytää maksajaa korjaamaan virheelliset tai puuttuvat tiedot tulorekisteriin.

Yhtä lailla maksajan on puolestaan ilmoitettava tiedot tulorekisteriin huomattuaan puutteellisuuden. Näitä puuttuvia tietoja voivat maksajat siten ilmoittaa vielä esitäytetyn veroilmoituksen saavuttuakin.



*Huomaa, että voit joutua maksamaan veronkorotusta, jos veroilmoituksessa tai muissa vaadituissa tiedoissa on puutteita tai virheitä etkä ole oma-aloitteisesti korjannut niitä ennen verotuksesi päättymistä. Veronkorotus on vähintään 75 euroa. Veronkorotuksen määrään vaikuttavat muun muassa veroilmoituksen virheiden tai puutteiden suuruus ja laiminlyönnin toistuvuus.*

Palkkatuloja ovat myös **tilapäisestä työstä saadut palkat tai palkkiot**. Myös **työkorvaukset** ilmoitetaan silloin, kun et ilmoita niitä liikkeen- ja ammatinharjoittajan veroilmoituksella. Työkorvaus on työstä, tehtävästä tai palveluksesta muuna kuin palkkana maksettava korvaus, joka tehdään toimeksiantosuhteessa. Paperilomaketta käytettäessä yksityisen perhepäivähoitajan työkorvaus ilmoitetaan lomakkeella 50A, jos perhepäivähoitaja **ei kuulu ennakoperintärekisteriin**.

Jos olet saanut työpanososinkoa ja sinulla on holdingyhtiö, tarkista, ettei samaa tuloa veroteta sekä palkkana että osinkona.

### ELÄKKEET JA ETUDET

Eläkkeet ja etuudet ovat yleensä valmiina esitäytetyllä veroilmoituksella omissa kohdissaan. Esimerkiksi Suomesta saadut työ- ja yrittäjäeläkkeet, kansaneläkelain mukaiset eläkkeet ja ansiotulona verotettavat vakuutuksiin perustuvat eläkkeet sekä takuueläkkeet on merkitty valmiiksi esitäytetylle veroilmoitukselle.

Mikäli tietoja puuttuu, ilmoita ne sekä etuuden tai eläkkeen määrän lisäksi myös maksajan nimi sekä toimitetun ennakonpidätyksen määrä.

Tarkista myös, että maksetut etuudet, kuten sairausvakuutuslain mukaiset päivä-, äitiys- tai isyysrahat, työttömyyspäivärahat, opintorahat ja aikuiskoulutustuet löytyvät esitäytetyltä veroilmoitukselta.

### ELÄKETULOJEN JAKSOTUSVAATIMUS

Jos eläke on kertynyt aiemmilta verovuosilta, mutta se maksetaan yhdellä kertaa, verotusta voidaan lieventää verrattuna siihen,

että koko eläketulo verotettaisiin kerralla normaalisti maksuvuoden tulona.

Eläkkeet voidaan verotuksessa jaksottaa, jos olet vuonna 2021 saanut takautuvaa eläkettä vähintään 500 euroa ja eläke kohdistuu vähintään kolmen kuukauden ajalta verovuotta edeltäneeseen aikaan. Jaksotusvaatimus on esitettävä ennen eläkkeen maksuvuodelta toimitettavan verotuksen päättymistä. Jos olet vaatinut eläketulojen jaksottamista jo ennakoperinnässä ja jaksotus on vaatimuksen perusteella huomioitu muutosverokorttia laskettaessa ja ennakonpidätystä toimitettaessa, sinun ei tarvitse vaatia uudelleen jaksotusta.

Takautuvasti maksettava lakisääteinen eläke voidaan jaksottaa tai siihen voidaan soveltaa tulontasausta eläkkeensaajan vaatimuksesta. **Sama lakisääteinen eläketulo voi täyttää sekä eläketulon jaksotuksen, että tulontasaamisen edellytykset.** Molempia menettelyjä ei kuitenkaan voida soveltaa samaan tuloon.

### TAITEELLISEN JA FREELANCETOIMINNAN TULOT JA NIIHIN LIITTYVÄT MENOT

#### ● OMAVERO tai LOMAKE 11

*Tulonhankkimistoiminta*

Tulonhankkimistoimintaan liittyvät, esitäytetyltä veroilmoitukselta puuttuvat työkorvaukset ilmoitetaan paperilomakkeella 11.

Tällaisia tuloja ovat esimerkiksi taiteellisesta ja freelancetoiminnasta saadut tulot. Myös esimerkiksi yksityisopetuksesta saadut tulot ja järjestysmiesten ja tarjoilijoiden palvelurahat ilmoitetaan tällä lomakkeella. Myös **ennakonpidätyksen rekisteriin kuuluva** yksityinen perhepäivähoitaja ilmoittaa tulonsa tällä lomakkeella.

## ● OMAVERO tai LOMAKE 50A

Jos työkorvaukset ovat esitetyillä veroilmoituksella, mutta tiedoissa on virheitä, niihin liittyvät virheet korjataan lomakkeella 50A.

## ● OMAVERO tai LOMAKE 10

Apurahat

**Apurahat ja stipendit**, jotka on saatu opin-toja tai tieteellistä tutkimusta tai taiteellista toimintaa varten, ovat joko kokonaan verottomia tai veronalaisia tietyn euromäärän jälkeen.

Valtiolta, kunnalta, muulta julkisyhteisöltä tai Pohjoismaiden neuvostolta saadut apurahat ovat verottomia ilman ylärajaa. Yksityisen myöntämät apurahat ovat veronalaisia siitä osin kuin niiden yhteismäärä yhdessä edellä mainittujen kokonaan verottomien apurahojen kanssa ylittää menojen vähentämisen jälkeen vuotuisen taiteilija-apurahan määrän.

Taiteilija-apurahan verovapaa määrä vuonna 2021 oli 23 668,35 euroa.

Apurahan tai stipendin verovapaus on tarvittaessa selvitettävä. Veronalaiset ja verovapaat apurahat ilmoitetaan lomakkeella 10 tai Omaverossa. Ilmoita lomakkeella tiedot saamistasi apurahoista, stipendeistä ja tunnustuspalkinnoista. Tällä lomakkeella ilmoitetaan myös apurahan tai stipendin kohteena olevaan toimintaan liittyvät menot.

Muulta kuin julkisyhteisöltä tai Pohjoismaiden neuvostolta saadun apurahan veronalaisuutta määrää laskettaessa apurahasta vähennetään ensin siihen kohdistuvat luonnolliset vähennykset. Luonnollisia vähennyksiä ovat esimerkiksi kustannukset opintomateriaalista, apuhenkilöistä, matkoista, puhtaaksikirjoituksesta ja muista välittömästi tutkimustoimintaan liittyvistä menoista.

Jos stipendi tai muu apuraha on annettu joltain tiettyä työtä, matkaa tai tutkimusta varten, siihen ei kohdisteta muita kuin tähän työhön tai tutkimukseen liittyviä menoja.

Jos kyseessä on ns. elatusapuraha tai työskentelyapuraha, joka on tarkoitettu elinkustannusten rahoittamiseen, siitä ei voida vähentää tutkimustyön kustannuksia, mutta ne voidaan vähentää henkilön muista tuloista.

Taiteellisesta työstä johtuneet menot eivät edes osaksi kohdistu valtion taiteilija-apurahaan, joka on myönnetty työskentelyedellytysten turvaamiseksi ja parantamiseksi. Elatus- tai työskentelyapurahaan ei siten voida kohdistaa taiteellisen toiminnan menoja, vaan ne vähennetään taiteilijan muista tuloista. Jos muita tuloja ei ole, taiteilijalle vahvistetaan tappio. Taiteilijalle vahvistetaan tappio.

## TULONTASAUUS

### ● OMAVERO tai LOMAKE 50A

Kun luonnollinen henkilö tai kuolinpesä saa kerralla suurehkon ansiotulon, joka on kertynyt kahdelta tai useammalta vuodelta, voidaan tulontasauksella lieventää valtionveron progression vaikutusta. Tulontasausmahdollisuus ei koske kunnallisveroja eikä sitä sovelleta pääomatuloihin.



*Tulontasauksen toimittamista on vaadittava ennen verotuksen päättymistä. Verotuksen päättymispäivä on henkilökohtainen. Vuoden 2021 verotus voi päättyä vuoden 2022 toukokuun ja lokakuun välisenä aikana, suurimmalla osalla kuitenkin jo kesällä.*

Voit vaatia tulontasausta, jos olet saanut vuonna 2021 kertasuorituksena vähintään 2 500 euron suuruisen ansiotulon, joka on kertynyt etu- tai jälkikäteen kahdelta tai useammalta vuodelta. Lisäksi edellytetään, että tulo on vähintään neljäsosa vuoden 2021 kaikkien ansiotulojen yhteismäärästä, josta on vähennetty tulonhankkimiskulut.

Jos olet vaatinut tulontasausta jo ennakkoperinnässä ja tulontasaus on vaatimuksen perusteella huomioitu muutosverokorttia laskettaessa ja ennakonpidätystä toimitettaessa, sinun ei tarvitse vaatia uudelleen tulontasausta.

Toisin kuin eläketulojen jaksotussäännöstä tulontasausta voidaan soveltaa myös muuhun eläketulon kuin lakisääteeseen eläkkeeseen. Tulontasauksen kohteena voi siten olla esimerkiksi itse otetun vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen takaisinoston ansiotulona verotettava osuus. ▶

## Autoedun arvonalennus

### Arvon alentaminen yksityisajojen perusteella:

Voit vaatia autoedun arvon alentamista, jos edun arvo on ennakonpidätyksessä huomioitu suuremmasta arvosta. Alennusta kannattaa vaatia, jos **yksityisajaja on vuodessa alle 18 000 kilometriä** eli keskimäärin alle 1 500 km/kk.

Verohallinto vahvistaa vuosittain tavallisimpien luontoisetujen verotusarvot. Autoedun arvo lasketaan yleensä **kaavamaisesti** siten, että esimerkiksi

■ ikäryhmässä A ns. perusarvoon lisätään vuonna 2021 joko 270 euroa (vapaa autoetu) tai 105 euroa (käyttöetu) ja

■ ikäryhmässä B joko 285 euroa (vapaa autoetu) tai 120 euroa (käyttöetu).

Jos yksityisajaja on vähän, autoedun arvo kannattaa vaatia laskettavaksi käyttäen edellä kerrotun kiinteän arvon sijasta **kilometrikohtaista arvoa** siten, että perusarvoon lisätään

■ ikäryhmässä A 18 senttiä/yksityiskilo-

metri (vapaa autoetu) tai 7 senttiä/yksityiskilometri (käyttöetu) ja

■ ikäryhmässä B 19 senttiä/yksityiskilometri (vapaa autoetu) tai 8 senttiä/yksityiskilometri (käyttöetu) vuonna 2021. Yksityisajojen määrästä on pyydettyä esitettävä ajopäiväkirja tai muu luotettava selvitys.

### ESIMERKKI

Sinulla on vapaana autoetuna vuonna 2021 käyttöönottettu auto. Yksityisajaja on 800 kilometriä kuussa. Edun arvo kuukaudessa on 500 euroa.

Vähennä tästä 500 eurosta vapaan autoedun kiinteä arvo 270 euroa ( $500 - 270 = 230$ ) ja lisää kilometrikohtainen arvo ( $800 \times 0,18 = 144$ ,  $230 + 144 = 374$ ), jolloin autoedun arvoksi jää 374 euroa.

### Arvon alentaminen muusta syystä:

Voit vaatia autoedun arvon alentamista myös, jos sinulla on työajaja yli 30 000 kilometriä vuodessa.

## ENNAKONPIDÄTYKSET

### ● OMAVERO tai LOMAKE 50A

*Ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset*

Tarkista palkoista ja palkkioista pidätetyt verot eli ennakonpidätykset esitetyiltä

veroilmoitukselta. Mikäli sinulla on korjattavaa ennakonpidätyksiin verrattuasi niitä palkkalaskelmiin, ilmoita korjaukset Oma-verossa tai lomakkeella 50A Ansiotulot ja niistä tehtävät vähennykset.

Jos korjaat tietoja, ilmoita lisäksi maksajan nimi, Y-tunnus tai henkilötunnus maksajan antamalta palkkatositteelta sekä palkan ja

luontoisetujen määrä.

Verohallinnon tiedossa olevat maksetut ennakonpidätykset, ennakot ja lisäennakot ovat esitetyillä veroilmoituksella. ◀

HARRI RAJALA

# ULKOMAAN PALKKA- JA ELÄKETULOT

*Ulkomaantyötulojen verotukseen vaikuttaa Suomen ja työntekovaltion välinen mahdollinen verosopimus ja sen sisältö.*

OMAVERO tai LOMAKKEET ● 16A ● 50A

## PALKKATULO JA VEROSOPIMUKSET

**!** *Ulkomaan työskentelystä yksityiseltä sektorilta saatu palkkatulo voi olla Suomessa kokonaan verotonta.*

Usein ulkomaan palkka on verotonta Suomessa niin sanotun kuuden kuukauden säännön perusteella. Työntekijän ulkomailla lähtevän yrityksen on syytä olla yhteydessä Eläketurvakeskukseen tai Kelaan ennen työn aloittamista. Eläketurvakeskus ja Kela selvittävät, säilyykö työntekijä ulkomaankomennuksen ajan Suomen sosiaaliturvassa. Jos sosiaaliturva säilyy, suomalainen yritys maksaa edelleen työntekijän sosiaaliturvamaksut Suomeen.

Jos kuuden kuukauden sääntö soveltuu, työnantajan sairausvakuutusmaksu maksetaan vakuutuspalkasta. Vakuutetun sairausvakuutusmaksua varten toimitetaan vakuutuspalkasta ns. minipidätys.

**!** *Yksityisoikeudelliseen työsuhteen perustuvasta palkasta saataan mahdollisesti verottaa myös työntekovaltiossa.*

Kun työntekovaltiolla on verotusoikeus, sinne on yleensä annettava myös veroilmoitus.

Ulkomaantyötulojen verotukseen vaikuttaa Suomen ja työntekovaltion välinen mahdollinen verosopimus ja sen sisältö. Näillä sopimuksilla ja lailla kansainvälisen kaksinkertaisen verotuksen poistamisesta estetään kaksinkertainen verotus.

Vuoden 2021 lopussa Suomessa oli voimassa verosopimus lähes 80 valtion kanssa.

## KUUDEN KUUKAUDENSÄÄNTÖ

Kuuden kuukauden säännön perusteella ulkomailla tehdystä työstä maksettu **palkka on verotonta Suomessa**, mikäli kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:

- Työskentely ulkomailla kestää yhtäjaksoisesti vähintään kuusi kuukautta.
- Suomen ja työskentelyvaltion välinen verosopimus ei estä palkan verottamista työskentelyvaltiossa.
- Työntekijä ei oleskele Suomessa 'enempää kuin keskimäärin kuutena päivänä kuukaudessa ulkomaantyöskentelyn aikana.
- Työnantaja ei ole suomalainen julkisyhteisö, Business Finland Oy eikä työtä tehdä suomalaisessa laivassa tai lentokoneessa.

## KORONAVIRUS VOI VAIKUTTAA

Koronaviruksen rajoittamistoimenpiteet voivat vaikuttaa kuuden kuukauden säännön soveltamiseen.

**!** *Verotuksessa ulkomaantyöskentelyn ei katsota keskeytyvän, jos Suomessa oleskelu on aiheutunut pakottavista matkustusrajoituksista ja jos tällaisen Suomessa oleskelun jälkeen on palattu työskentelyvaltioon jatkamaan kyseistä ulkomaantyöskentelyä.*

Jos työskentely on päättynyt ennen oletettua kuuden kuukauden aikaa, ulkomaantyöskentelystä saatu palkka voi tästä huolimatta olla verovapaata, jos kuuden kuukauden säännön edellytykset muutoin täyttyvät siltä ajalta, jona työtä on tehty toisessa valtiossa.

Pakottavan syyn voimassaolo määräytyy lähtökohtaisesti Ulkomministeriön julkaisemien matkustusrajoitusten mukaan. Pakottava syy voi kuitenkin edelleen olla voimassa, jos työskentelyvaltio ei esimerkiksi päästä palaamaan maahan.



## KAKSINKERTAISEN VEROTUKSEN POISTAMINEN

**HYVITYSMENETELMÄ:** Jos kuuden kuukauden sääntö ei sovellu ulkomaanpalkkaan ja työskentelyvaltio on verottanut tuloja, kaksinkertainen verotus poistetaan Suomessa yleensä hyvitysmenetelmällä. Suomen ollessa verosopimuksen mukainen asuinvaltio Suomi verottaa ulkomaantulosta, mutta vähentää verosta tuloverot, jotka verovelvollinen osoittaa maksaneensa työskentelyvaltiossa.

Jos Suomessa verokanta on esimerkiksi 30 prosenttia, mutta ulkomainen vero on suurempi, Suomessa voidaan hyvittää kuitenkin vain 30 prosenttia.

**VAPAUTUSMENETELMÄ:** Joissain verosopimuksissa, esimerkiksi Pohjoismaiden välillä solmitussa verosopimuksessa, Suomi on sitoutunut ns. progressioehtoiseen vapautusmenetelmään. Tällöin esimerkiksi Ruotsissa ansaitusta palkasta ei makseta veroa Suomessa, mutta ulkomaan työskentelystä ansaittu tulo otetaan huomioon määrätessä sitä veroprosenttia, jota Suomessa sovelletaan verovelvollisen ansiotulon verotuksessa. Ruotsiin maksetulla verolla ei ole Suomen verotuksessa merkitystä. Ulkomaantulo siis tässä tapauksessa **kiristää** työntekijän mahdollisesti ansaitsemien muiden ansiotulojen verotusta Suomessa.

## TARKISTA VEROSOPIMUKSEN MUKAINEN ASUINVALTIO

**!** Suomella ei ole verotusoikeutta yksityiseltä sektorilta saatuun ulkomaan palkkatuloon, jos työskentelyvaltiossa on tullut ulkomaille muutettuasi verosopimuksen mukainen asuinvaltiosi.

Mikäli olet Suomessa edelleen yleisesti verovelvollinen, olet kuitenkin velvollinen antamaan tietoja Suomeen ulkomaille ansaitusta palkasta, vaikkei Suomi verottaisikaan tuloa.

## SELVITÄ ULKOMAILLE MAKSETTU VERO

Ilmoita palkkatulot (rahapalkka ja luontoisedut) euroina sentin tarkkuudella. Jos tulo on maksettu muussa valuutassa kuin euroissa, muunna se euroiksi Euroopan keskuspankin julkaiseman 2021 keskikurssin mukaan. Voit käyttää myös sitä valuuttakurssia,

jota valuutanvaihdossa on käytetty.

Jos olet maksanut palkasta veroa ulkomaille, ilmoita tämä kohdassa Ulkomaille maksettu vero. Älä ilmoita ulkomaille perityjä sosiaaliturvamaksuja ulkomaille maksettuna verona.

Siinä tapauksessa, että kuuden kuukauden sääntö ei sovellu ulkomaantyötuloon, sekä Suomi että työskentelyvaltio saattavat verottaa kyseisen tulon. Tämän vuoksi on tärkeää, että lomakkeella ilmoitetaan ulkomaille maksetun veron määrä ja vaaditaan kaksinkertaisen verotuksen poistamista.

Voit vaatia vähennettäväksi veronalaiseen ulkomaantyötuloon kohdistuvat tulohankkimiskulut.

Ulkomaanpalkkaan liittyvät eläke- tai työttömyysvakuutusmaksut voi vaatia vähennettäväksi Omaverossa tai lomakkeella 50A, mikäli tiedot puuttuvat esitäytetyiltä veroilmoitukseltasi.

## ULKOMAAN ELÄKETULOT

Ilmoita ulkomaan eläketulot euroina sentin tarkkuudella. Jos tulo on maksettu muussa valuutassa kuin euroissa, muunna se euroiksi Euroopan keskuspankin julkaiseman 2021 keskikurssin mukaan. Voit käyttää myös sitä valuuttakurssia, jota valuutanvaihdossa on käytetty. Ilmoita myös ulkomaille eläkkeestä maksamasi verot.

Muuna valuuttana kuin euroina saadusta eläketulosta voi vähentää pankin perimät valuutan vaihtamiseen liittyvät kulut. Valuuttavaihtokuluina voi vähentää joko todelliset kulut selvityksen perusteella tai 60 euroa vuodessa ilman muuta selvitystä.

**!** Ilmoita eläkkeen valuuttavaihtokulut kuitenkin vain, jos ne ovat yhteensä yli 60 euroa vuodessa, koska Verohallinto vähentää verotuksessa eläkkeen määrästä valuuttavaihtokuluja 60 euroa.

TUOMO LINDHOLM

### ● OMAVERO tai LOMAKE 16A:

Ulkomaan palkka- ja eläketulot

### ● OMAVERO tai LOMAKE 16A:

Ulkomaan palkan tulohankkimiskulut

### ● OMAVERO tai LOMAKE 50A:

Ulkomaanpalkkaan liittyvät eläke- tai työttömyysvakuutusmaksut

# VERO 2022

## Verotuksen ja oman talouden tehopäivä

### KATSO JA KUUNTELE!

Veronmaksajien  
Vero2022-  
tapahtuman esitykset  
ovat katsottavissa  
osoitteessa  
[veronmaksajat.fi](https://veronmaksajat.fi).

Vero2022  
järjestettiin 16.3.

**VERONMAKSAJAT**  
Puolennpöta

# PALKANSAAJAN TULON- HANKKIMISKULUT

*Palkkatulojen hankkimisesta aiheutuneet menot ovat verotuksessa vähennyskelpoisia.*

OMAVERO tai LOMAKKEET • 1D • 19 • 50A

Verottaja vähentää ilman eri selvitystä palkkatulosta tulonhankkimisvähennyksenä **viran puolesta 750 euroa**, kuitenkin enintään vuotuisen palkkatulon määrän.

**!** *Kustannusten selvittämiseksi ei siis kannata nähdä vaivaa, jos todelliset tulonhankkimiskulusi eivät ylitä 750 euroa. Ilmoita verottajalle yhteissummaltaan 750 euroa ylittävät kulusi täysimääräisenä vähentämättä niistä kaavamaisia tulonhankkimisvähennyksiä.*

Vaativiesi kulujen on liityttävä palkkatulosesi hankintaan. Pidä tallessa tulonhankkimiskuluihin liittyvät tositteet. Verohallinto voi pyytää ne nähtäväksi.

Alla on esimerkkejä yleisimmistä tulonhankkimiskuluista.

## TYÖHUONEVÄHENNYS

Jos työnantajasi ei ole järjestänyt sinulle työpistettä tai -huonetta tai työhösi liittyy huomattavasti kotona tehtävää työtä ja näistä syistä käytät itse hankkimaasi työtilaa palkkatyösi tekemiseen, voit vähentää siitä johtuvia kuluja.

Mikäli olet hankkinut työskentelyäsi varten erillisen työtilan, voit vähentää sen todelliset kustannukset, kuten vuokran tai vastikkeen. Voit vähentää myös muita työtilasta maksamiasi kuluja, esimerkiksi sähkö-, lämmitys-, korjaus- tai siivouskuluja.

Jos työskentelet kotonasi, todellisten työhuonekulujen selvittäminen voi olla hankalaa. Tällöin todellisten kulujen sijasta voit vähentää Verohallinnon yhtenäistämisoh-

jeiden mukaisen **kaavamaisen työhuonevähennyksen** seuraavasti:

1. Niille, jotka käyttävät asuntoaan **jatkuvasti ja kokopäiväisesti** tulojensa hankkimiseen, 920 euroa/vuosi.
2. Niille, jotka tekevät tulojensa hankkimiseksi **etättyötä kokopäiväisesti ja yli 50 %** verovuoden työpäivien kokonaismäärästä, 920 euroa/vuosi.
3. Niille, jotka käyttävät asuntoaan **jatkuvasti, mutta vain osapäiväisesti** tulojensa hankkimiseen, 460 euroa/vuosi.
4. Niille, jotka tekevät tulojensa hankkimiseksi **etättyötä säännöllisesti, mutta enintään 50 %** verovuoden työpäivien kokonaismäärästä, 460 euroa/vuosi.

## Etättyöstä kuluja

Koronapandemia on lisännyt myös vuoden 2021 aikana paljon palkansaajien etätöitä. Etättyöllä tarkoitetaan järjestelyä, jossa olet sopinut työnantajasi kanssa, että työskentelet ainakin osan työajastasi kotona tai muussa hankkimassasi työskentelytilassa.

Etättyön tekemiseen voi liittyä kustannuksia, joita saat vähentää verotuksessa tulonhankkimiskuluina.

### Tällaisia ovat tyypillisesti kulut:

- työhuoneesta kalusteineen,
- tietokoneesta ja
- tietoliikenneyhteyksistä.

Näitäkin tulonhankkimiskuluja käsitellään tässä artikkelissa.

5. Niille, jotka käyttävät asuntoaan **satunnaisten tulojen** hankkimiseen muissa kuin yllä mainituissa tilanteissa, 230 euroa/vuosi.

6. Niille, jotka tekevät **etättyötä vain satunnaisesti**, 230 euroa/vuosi.

Työhuonevähennyksen tekeminen ei edellytä, että kotona on muusta asunnosta erillinen työhuone tai työtila varattuna työskentelyä varten. Kaavamainen työhuonevähennys kattaa työhuoneen vuokran, valon, sähkön, lämmön ja siivouksen. Kaavamainen vähennys kattaa myös kalusteet, kuten työtuolin tai työpöydän. Jos vaadit kaavamaisia työhuonevähennyksiä, et voi vähentää erikseen kalusteiden hankinnasta aiheutuneita kuluja.

Kun teet kotona työtä, voit siis vähentää joko kaavamaisen työhuonevähennyksen tai työtilasta aiheutuneet todelliset kulut. Et voi vähentää niitä molempia veroilmoituksellasi.

**!** *Jos puoliset käyttävät samaa asuntoa etätöissä, kumpikin puoliso voi tehdä kaavamaisen työhuonevähennyksen.*

Jos puoliset vaativat vähennystä todellisten kulujen mukaan, jaetaan vähennys puolisoille heidän esittämänsä selvityksen perusteella.

**!** *Jos verovelvollinen käyttää työhuonetta myös muiden tulojen, kuten esimerkiksi maatalouden ja metsätalouden tulojen tai muiden pääomatulojen hankintaan, voidaan työhuonevähennys tehdä myös näistä tuloista.*

Kaikissa tulolähteissä ja tulolajeissa myönnettyjen kaavamaisten työhuonevähennysten yhteismäärä voi olla enintään 920 euroa verovuodessa, jos verovelvollinen ei esitä selvitystä suuremmista todellisista kustannuksista. Jos verovelvollinen tekee vähennyksen todellisten kulujen perusteella, kulut jaetaan eri tulojen kesken sen mukaan, mikä osuus työhuonevähennyksestä kohdistuu kullekin tulolle.

## AMMATTIKIRJALLISUUS JA TYÖVAATTEET

Toimialaasi tai ammattiasi käsittelevien **kirjojen ja ammattilehtien** hankintakustannukset voivat olla vähennyskelpoisia tulonhankkimismenoja. Edellytyksenä on, että tällaisen ammattikirjallisuuden hankkiminen on tarpeellista työn edellyttämän ammatillisen pätevyyden tai ammattitaidon ylläpitämiseksi. Sanoma- ja aikakauslehtien hankintakustannukset ovat yleensä vähennyskelpottomia elantomenoja.

**!** **Työvaatteet** ovat vähennyskelpoisia, jos työ edellyttää esimerkiksi suojavaatteita taikka vaatteet likaantuvat tai kuluvat työn vuoksi tavanomaista enemmän tai jos työvaatteita ei voi käyttää vapaa-ajalla (esimerkiksi sotilaan, poliisin tai papin virkapuvut).

Jos työnantajasi hankkii sinulle työpuvut tai suojavaatteet, et voi saada vaatteiden hankkimiskuluista vähennystä. Jos työnantaja kustantaa vain osan työvaatteiden hankintakuluista, voit saada vähennyksen itsellesi maksettavaksi jääneiden kustannusten osalta.

## TYÖVÄLINEET

Jos olet itse joutunut hankkimaan ja pitämään kunnossa työssä tarvitsemiasi työkaluja, koneita ja laitteita, saat vähentää palkkatulostasi niistä aiheutuneet kustannukset. Vähennyskelpoisia ovat välineiden hankinta-, huolto- ja korjausmenot. Tyypillisiä aloja, joissa työntekijä käyttää omia työvälineitään, ovat esimerkiksi rakennusala, käsityöammatit ja taiteen harjoittaminen.

Kunnossapitomenot ja pienehköjen työkalujen ja laitteiden hankintamenot vähennetään sinä vuonna, jona ne on maksettu. Jos työvälineen todennäköinen taloudellinen käyttöaika on **yli kolme vuotta**, hankintameno vähennetään poistoina. Poisto tehdään esinekohtaisesti ja sen määrä on enintään

25 % menojäännöksestä.

Jos työvälineen hankintameno on enintään 1 200 euroa, katsotaan sen todennäköisen taloudellisen käyttöajan yleensä olevan enintään kolme vuotta ja vähennys tehdään kerralla. Vaikka työvälineen todennäköinen taloudellinen käyttöaika olisikin ollut alun perin yli kolme vuotta ja hankintameno yli 1 200 euroa, Verohallinto hyväksyy poistamatta olevan hankintameno vähentämisen kerralla sinä vuonna, jona se on edellisten vuosien poistojen myötä laskenut 1 200 euroon tai sen alle.

## VÄHENNYS TIETOKONEESTA JA TIETOLIIKENNEYHTEYDESTÄ

Jos käytät omaa tietokonetta palkkatyössäsi, voit vähentää sen hankintahinnasta työkäyttöä vastaavan osan.

**!** Jos tietokoneen **pääasiallinen käyttö liittyy palkkatulon hankintaan**, on koko hankintameno vähennyskelpoinen.

Vähäinen yksityiskäyttö ei silloin vaikuta vähennykseen. Jos voit esittää selvitystä tietokoneen jonkinlaisesta käytöstä työtehtäviisi, saat vähentää hankintahinnasta puolet.

Tulonhankinnassa käytetyn **tietoliikenneyhteyden** käytön kuluista vähennys voidaan myöntää samoja prosenttiosuuksia ja periaatteita noudattaen kuin tietokoneiden hankintamenoa vähennettäessä.

Enintään 1 200 euroa maksanut laite (tai edellisten vuosien poistojen myötä 1 200 euroon tai sen alle laskenut poistamaton hankintameno) vähennetään kerralla ja sitä kalliimmat ja yli kolme vuotta käytettävät laitteet **vuotuina poistoina**. Vuotuinen poistoprosentti on enintään 25 %.

## ESIMERKKI

### Poisto

Tietokoneen ostohinta on 2 500 euroa. Työnantajan todistuksen mukaan työntekijä tarvitsee kotitietokonetta työtehtäviensä tekemiseen satunnaisesti. Vähennyskelpoista on silloin puolet hankintahinnasta eli 1 250 euroa.

Ensimmäisenä vuonna poisto on 0,25 x 2 500 euroa = 625 euroa, josta vähennykseksi hyväksytään puolet eli 312,50 euroa. Toisena vuonna poisto tehtäisiin jäljellä olevasta 1 875 eurosta (2 500 - 625).

Koska verotuksessa vähennyskelpoinen hankintameno on eli puolet 1 875 eurosta (937,50 euroa) onkin alle 1 200 euroa, työntekijä voi vähentää 937,50 euron vähennyskelpoisen hankintameno kerralla jo toisena vuonna.

## KOULUTUKSEN KUSTANNUKSET

Voit vähentää ammattitaidon ylläpitämiseksi ja täydentämiseksi tarpeellisen lisäkoulutuksen kustannukset. Vähennyskelpoisia kustannuksia ovat mm. kurssimaksu, materiaali-, matka- ja majoituskulut.

**!** Sinun on tullut hankkia alan peruskoulutus jo aiemmin tai pätevätyä työssä siten, että lisäkoulutuksella et tähtää uuteen ammattiin, vaan koulutus täydentää sinulla jo olevaa ammattitaitoa. Voit vähentää kulut, jos tarvitset näitä uusia tietoja ja taitoja juuri siinä työssä, jossa toimit jo ennen koulutusta.

Myös normaaliin urakehitykseen eli toteutettävien tavanomaiseen kehittymiseen työnantajan palveluksessa tähtäävän koulutuksen kustannukset ovat yleensä vähennyskelpoisia tulonhankkimismenoja. Niinpä vähennyskelpoisia ovat koulutuskustannukset, jotka aiheutuvat työntekijän nykyisen työtehtävän kehittymisestä ja muuttumisesta tai hänen siirtymisestä nykyisiin työtehtäviin rinnastuviin tehtäviin saman työnantajan tai samaan konserniin kuuluvan työnantajan palveluksessa.

## TYÖMATKAT ILMAN PÄIVÄRAHAA

**!** Jos olet tehnyt tilapäisen työmatkan, josta työnantajasi olisi voinut maksaa sinulle verovapaata **päivärahaa**, mutta ei ole kuitenkaan maksanut, voit tehdä verotuksessa vähennyksen, joka on matkasta aiheutuneiden ylimääräisten elanto-kustannusten suuruisen.

Työmatka on pitänyt tehdä **erityiselle työtekemispaikalle** – siis muulle kuin vakitukselle tai toissijaiselle työtekemispaikalle. Edellytyksenä on, että erityinen työtekemispaikka on yli 15 kilometrin etäisyydellä joko palkan- saajan varsinaisesta työpaikasta tai asunnosta riippuen siitä, kummasta matka on tehty, ja yli 5 kilometrin päässä sekä varsinaisesta ▶

työpaikasta että asunnosta.

Työmatkan on lisäksi oltava **tilapäinen**. Tilapäisenä työskentelynä pidetään enintään kolme vuotta kestävästä työskentelystä samassa työntekemispaiikassa. Jos työskentely kestää pidempään, palkansaajalle muodostuu työntekemispaiikalle varsinaisen työpaikka.

Vähennyksen määrä on joko todellisten lisääntyneiden elantokustannusten suuruisen tai Verohallinnon yhtenäistämishojjeissaan esittämän kaavamaisen vähennyksen suuruisen.

**Kaavamaisen vähennyksen määrät** ovat vuonna 2021 seuraavat:

- Yli 6 tuntia kestäneeltä matkalta 16 euroa ja
- Yli 10 tuntia kestäneeltä matkalta 29 euroa vuorokaudessa.

Kaavamaisen vähennyksen saamiseksi on pystyttävä selvittämään, mistä tai miten lisääntyneet elantomenot ovat syntyneet, mutta elantomenojen todellista määrää ei tarvitse selvittää.

## TYÖMATKAT ILMAN KILOMETRIKORVAUSTA

**!** Jos olet tehnyt tilapäisen työmatkan, josta työnantajasi olisi voinut maksaa sinulle verovapaata **matkustamiskustannusten korvausta**, mutta ei ole kuitenkaan maksanut, voit vähentää verotuksessasi matkasta aiheutuneet matkustamiskustannukset.

Tilapäisestä työmatkasta aiheutuneet matkustamiskustannukset vähennetään **ilman omavastuuosuutta ja ylärajaa**. Kulut vähennetään käytetystä kulkuneuvosta tosiasiallisesti aiheutuneiden kustannusten mukaan. Omaa autoa käytettäessä vähennys on muun selvityksen puuttuessa 0,25 euroa/km ja käyttöetuautoa käytettäessä 0,10 euroa/km. Vapaan autoedun auton käyttämisestä tilapäiseen työmatkaan ei vähennystä myönnetä, koska vapaan autoedun saaneelle ei aiheudu kuluja eikä työajo vaikuta autoedun arvon laskentaan.

## TYÖASUNTOVÄHENNYS

Jos työskentelet vakituisesti eri paikkakunnalla kuin sillä, missä sinulla on yhteinen koti puolisisi ja/tai alaikäisen lapsesi kans-

## Rakennusalan ateriakorvaus

Jos työskentelet rakennus-, maanrakennus- tai metsäalalla eikä sinulla ole varsinaista työntekemispaiikkaa, sinulla on oikeus verovapaaseen päivärahaan tai sitä vastaavaan vähennykseen vain niiltä vuorokausilta, jolloin olet yöpynyt työmatkalla.

Voit kuitenkin vaatia verotuksessa kotoa tehdystä päivittäisistä työmatkoista ateriakorvauksen suuruisen vähennyksen. Tämä edellyttää, ettei työnantajasi ole maksanut sinulle ateriakorvausta tai päivärahaa, antanut lounaseteleitä eikä järjestänyt ruokailua työntekemispaiikalla tai sen välittömässä läheisyydessä. Lisäksi erityisellä työntekemispaiikalla työskentelyn on oltava tilapäistä. Tilapäinen työskentely samassa kohteessa voi kestää enintään kolme vuotta.

Ateriakorvaus on 11 euroa työpäivältä vuonna 2021. Jos työnantaja on maksanut ateriakorvausta pienemmän määrän, vähennyksen määrää pienennetään työnantajan samasta matkasta maksamien korvausten määrällä.

sa, ja **vuokraat** työskentelypaikkakunnalta itsellesi työasunnon, voit saada työasuntovähennyksen. Edellytyksenä vähennykselle on, että **vakituinen asuntosi sijaitsee yli 100 kilometrin etäisyydellä** sekä työasunnosta että siitä varsinaisesta työpaikasta,

jonka sijainnin vuoksi työasunto on hankittu. Työasuntovähennys liittyy aina työssäkäyntiin varsinaisella työpaikalla.

Jos työnantajasi on järjestänyt sinulle työskentelypaikkakunnaltasi asunnon (työsuhdeasunto), voit myös sen perusteella saada työasuntovähennyksen. Sen sijaan omistusasunnon perusteella ei voi tehdä työasuntovähennystä.

**Puolisoiista vain toinen voi saada työasuntovähennyksen samalta ajalta.**

**!** Jos olet **perheetön**, voit saada työasuntovähennyksen vain, jos sinulla on samanaikaisesti (vähintään) kaksi varsinaista työpaikkaa ja tästä johtuen kaksi asuntoa.

Vähennyksen määrä on enintään 450 euroa täydeltä kalenterikuukaudelta, ei kuitenkaan enempää kuin työasunnosta maksamasi vuokran verran. Työsuhdeasunnosta vähennyksenä myönnetään enintään asunnon luontoisetuarvoa vastaava määrä, ei kuitenkaan enempää kuin 450 euroa.

Työasuntovähennystä ei myönnetä, jos olet saanut verovuonna toisella paikkakunnalla asumiseen liittyvää verovapaata korvausta tai etuutta (esim. asumistukea).

Työasuntovähennyksen määrää pienentävät mahdolliset muut vähennykset, joihin sinulla on oikeus verovuoden verotuksessa kyseisen asunnon käytön perusteella. Työasuntovähennyksen määrään vaikuttava vähennys on esimerkiksi työhuonevähennys, jonka verovelvollinen voi saada, jos hän on käyttänyt työasuntoa työtehtäviensä suorittamiseen.

Poikkeuksena on kotitalousvähennys, joka ei vaikuta työasuntovähennyksen määrään. ◀

TERO HÄMEENAHO

## Muista ilmoittaa tulonhankkimiskulut!

### ● OMAVERO tai LOMAKE 1D:

Tulonhankkimismenoina vähennettävät matkat

### ● OMAVERO tai LOMAKE 19:

Työasuntovähennys

### ● OMAVERO tai LOMAKE 50A:

Muut palkkatulojen tulonhankkimismenot

Tulonhankkimiskulut on **muistettava il-**

**moittaa itse**, sillä ne puuttuvat esitäytetyiltä veroilmoitukselta ainakin osittain jopa silloin, kun ne on huomioitu verokortiksi ennakonpidätysprosentissa.

Tulonhankkimiskulujenkin ilmoittaminen verottajalle hoituu helposti Omaveropalvelussa. Vaihtoehtoisesti voit korjata tiedot erillisillä paperilomakkeilla, jotka on mainittu esitäytetyllä veroilmoituksella kunkin tiedon kohdalla.

# MUITA VÄHENNYKSIÄ

## OMAVERO tai LOMAKE • 50A

### VERONMAKSUKYVYN ALENTUMISVÄHENNYS

Enintään 1400 euron suuruisen, ansiotuloista vähennettävän veronmaksukyvyyn alentumisvähennyksen voi saada, jos verovelvollisen maksukyky on hänen ja hänen perheensä käytettävissä olevat tulot ja varallisuus huomioiden olennaisesti alentunut jonkin poikkeuksellisen tapahtuman vuoksi. Näitä ovat esimerkiksi elatusvelvollisuus, työttömyys ja sairaus. Vähennys voidaan myöntää, vaikka veronmaksukyvyyn alentumisperuste on syntynyt vasta verotusvuonna.

**!** Jos vaadit vähennystä pelkästään sairauskulujen perusteella, omien ja perheenjäsesi yhteenlasketujen sairauskulujen on oltava vähintään 700 euroa, ja niiden on oltava samalla vähintään kymmenen prosenttia ansio- ja pääomatulojesi yhteismäärästä, josta on vähennetty tulonhankkimiskulut.

Vaikka nämä edellytykset täyttyisivätkin, vähennys on **harkinnanvarainen**. Harkintaan vaikuttavat omat sekä puolison tulot ja varat. Vähennys tehdään ansiotuloista, joista on vähennetty tulonhankkimiskulut.

Vähennysvaatimus on perusteltava, mutta älä liitä menotositteita mukaan, vaan säilytä ne.

### MAKSETUT ELATUSMAKSUT

Suoraan valtionverosta vähennettävän elatusvelvollisuusvähennyksen saa sellainen verovelvollinen, joka on verovuoden aikana maksanut tuomion tai sosiaaliviranomaisen vahvistaman sopimuksen perusteella alaikäiselle lapselle elatusapua.

Alaikäisenä pidetään lasta, joka ei ole ennen vuoden 2021 alkua täyttänyt 17 vuotta. Vähennys on 1/8 maksetusta elatusavusta, kuitenkin enintään 80 euroa lasta kohden.

Maksamasi elatusmaksut näkyvät valmiina

na esitetyillä veroilmoituksella, mutta ai-noastaan silloin, kun olet ilmoittanut nämä aiemmin hakiessasi muutosverokorttia.

### MUUT VÄHENNYKSET

■ Tulonhankkimisvähennys, eläketulovähennys, invalidivähennys, merityötulovähennys, opintorahavähennys, ansiotulovähennys, perusvähennys ja työtulovähennys on laskettu valmiiksi esitetytyn veroilmoituksen tietojen perusteella.

Jos korjaat ja lisäät esitetyssä veroilmoituksessa olleita tulo- ja vähennystietoja, näidenkin vähennysten suuruus voi muuttua. Saat myöhemmin uuden verotuspäätöksen, josta näet vähennysten suuruuden.

■ Jos on aloittanut opintonsa 1.8.2005–30.7.2014 ja suorittanut ne määräajassa, saa takaisin maksamastaan opintolainasta **opintolainavähennyksen**. Vähennys on 30 prosenttia lainan 2 500 euroa ylittävästä osasta.

Vähennyksellä on tietty enimmäismäärä, johon vaikuttaa esimerkiksi tutkinnon laajuus sekä korkeakoulun sijaintivaltio, jossa tutkinto on suoritettu. Verohallinto saa Kelalta opintolainavähennystä varten tarpeelliset tiedot.

**!** Verohallinto myöntää vähennyksen vuosittain Kelan antamien tietojen perusteella, eikä sitä tarvitse erikseen vaatia.

■ Saat vähentää lahjoitusvähennyksenä ansiotuloistasi vähintään 850 euron ja enintään 500 000 euron suuruisen **rahalahjoituksen**, jos se on tehty tiedettä tai taidetta edistävään tarkoitukseen Euroopan talousalueella olevalle julkista rahoitusta saavalle yliopistolle tai korkeakoululle taikka näiden yhteydessä olevalle yliopistorahastolle.

JOHNNY ÖRNBERG

### VERONMAKSUKYVYN ALENTUMISVÄHENNYS

- Harkinnanvarainen
- Vähennysperusteina esimerkiksi elatus, työttömyys, sairaus
- Vähennykseen vaikuttavat verovelvollisen sekä perheen tulot ja varat
- Enintään 1400 e
- Vähennetään ansiotuloista

### ELATUSMAKSUVÄHENNYS

- Enintään 80 e/alaikäinen lapsi
- Vähennetään suoraan verosta
- Maksujen pitää perustua tuomioon tai sosiaaliviranomaisten vahvistamaan sopimukseen

### LAHJOITUSVÄHENNYS

- Lahjoitus korkeakoululle tai yliopistolle tiedettä tai taidetta varten
- Lahjoituksen suuruus vähintään 850 e ja enintään 500 000 e
- Vähennetään ansiotuloista

**Ilmoita** vähennykset Omaverossa tai lomakkeella 50A

# MATKAKULUT

*Matkakulujen ilmoittamisessa on tärkeää valita oikea veroilmoituksen kohta, jossa tietoja ilmoitetaan.*

OMAVERO tai LOMAKKEET ● 1A ● 1B ● 1C ● 1D

Jos veroilmoituksellasi on matkakuluja koskevia tietoja esitetytynä, tarkista, että tiedot ja vähennettävä määrä ovat oikein. Esitetyt tietoja voi olla, jos olet esimerkiksi itse ilmoittanut matkakuluja aiemmin verokortille tai ennakolta veroilmoitukselle.



*Jos esimerkiksi verokortille ilmoitamasasi arvio matkakulujen määrästä poikkeaa toteutuneesta etätö-jakson venymisen vuoksi, korjaa tiedot veroilmoituksella.*

Matkakulujen ilmoittamisessa on tärkeää valita oikea veroilmoituksen kohta, jossa ilmoitat tiedot. Vähennysten myöntämisperusteet ja enimmäismäärät riippuvat matkan luonteesta. Kiinnitä erityistä huomiota myös siihen, mitä tietoja veroilmoituksella kysytään ja halutaanko sinun itse vähentävän matkakuluistasi jotain. Ilmoittamalla tiedot oikeassa kohdassa varmistat, että vähennys lasketaan ja myönnetään Verohallinnossa oikeilla perusteilla. Vältä myös mahdollisesti asioiden jälkikäteiseltä selvittelyltä.

Jos korjaat jotakin esitettyä matkakulutietoa, anna kaikki samaan luokkaan kuuluvien matkojen tiedot uudelleen.

Huomaa, että matkakulut vähennetään verotettavista tuloistasi, ei veroistasi. **Käytännössä euromääräinen hyötysi on karkeasti laskien lisäveroprosenttisi suurin osuus vähennuskelpoisista kuluista.**

## Matkakuluvähennykset

### vuoden 2021 verotuksessa:

- Oma auto .....0,25 e/km
- Työsuhdeauto ....0,19 e/km
- Moottoripyörä ....0,16 e/km
- Mopo .....0,09 e/km
- Polkupyörä .....85 e/vuosi
- Maskit .....2 e/päivä

## Halvin kulkuneuvo

Voit vähentää kodin ja työpaikan väliset matkakulut halvimalla kulkuneuvolla. Vähennyksen saa omalla autolla vain poikkeuksellisesti.

Halvin kulkuneuvo on yleensä julkinen kulkuneuvo. Jos matkalla on käytettävissä useampi julkinen kulkuneuvo, lasketaan vähennys niistä halvimman mukaan.

Vähennys lasketaan lisäksi halvimman matkustustavan mukaan, joka on tavallisesti kausi- tai sarjalippu.

Oma auto tai työsuhdeauto hyväksytään halvimaksi kulkuneuvoksi, jos

- julkisilla kulkuneuvoilla **ei pääse** kotoa työpaikalle,
- julkista kulkuneuvoa käyttäen **kävelymatka** yhteen suuntaan on vähintään 3 km,
- **odotusaika** meno-paluumatkalla on yhteensä vähintään kaksi tuntia.

Itse työmatkan kestolla ei ole verotuskäytännössä ollut merkitystä,

- työmatka alkaa tai päättyy **yöllä** klo 00.00–05.00.

Omaa autoa **ei hyväksytä** halvimaksi kulkuneuvoksi verohallinnon ohjeistuksen mukaan esimerkiksi seuraavilla perusteilla:

- joudut kuljettamaan lapset kouluun tai päiväkotiin töihin lähtiessäsi,
- asunnon ja työpaikan väliseen matkaan kuluu selvästi vähemmän aikaa omalla autolla,
- tarvitset autoa työssäsi työpäivän aikana,
- kuulut koronaviruksen riskiryhmään tai työnantajasi on suosittellut oman auton käyttöä.

Jos osalla matkaa on käytettävissä julki-

nen kulkuneuvo ja kulkuneuvojen vaihtopaikalla on pysäköintimahdollisuus, hyväksytään oma auto halvimaksi kulkuneuvoksi vain osalle matkaa. Matkakulut saatetaan myös hyväksyä omalla autolla ainoastaan niiltä päiviltä, jolloin mahdollisuutta julkisen liikenteen käyttämiseen ei ole ollut (esim. yövuorot). Liityntäpysäköinnistä aiheutuneita kustannuksia ei verohallinnon ohjeistuksen mukaan saa vähentää verotuksessa.



*Älä vaadi matkakuluja vähennettäväksi omalla autolla, jollei sinulla ole perustetta katsoa omaa autoa halvimaksi kulkuneuvoksi. Perusteettomasta vähennysvaatimuksesta voi seurata veronkorotus.*

## ASUNNON JA TYÖPAIKAN VÄLISET MATKAT

### ● OMAVERO tai LOMAKE 1A

Jos työskentelet lähtökohtaisesti aina samassa paikassa, esim. työnantajasi toimistolla, varastolla tai myymälässä, voit vähentää kulut työpaikalla käynneistä asunnon ja työpaikan välisinä matkakuluina. Ilmoita asunnon ja työpaikan välisinä matkoina

■ päivittäisistä asunnon ja varsinaisen työpaikan välisistä matkoista aiheutuneet matkakustannukset sekä

■ jos sinulla on toissijainen työpaikka, matkakustannukset toissijaisen työpaikan ja mahdollisen toisella paikalla sijaitsevan majoituspaikkasi välillä.

Jos sinulle ei ole syntynyt kuluja, olet esimerkiksi kulkenut kimppekyydillä maksamatta kyydistä, et voi vähentää verotuksessa asunnon ja työpaikan välisiä matkakuluja.

### VÄHENNYKSEN MÄÄRÄ

Asunnon ja työpaikan välisten matkakulujen vähennysten **omavastuu on 750 euroa ja yläraja 7 000 euroa.**

Täyden vähennyksen saat, jos matkakulusi ovat vähintään 7 750 euroa. Mikäli olet ollut osan vuotta työttömänä, omavastuuta alennetaan 70 eurolla jokaiselta täydeltä korvauskuukaudelta. Omavastuu on kuitenkin aina vähintään 140 euroa. Muilla perusteilla, esimerkiksi opiskelun tai eläkkeelle jäämisen perusteella, omavastuuta ei pienennetä.

Verohallinto laskee omavastuuosuuden ja sen alennuksen viranomaisilta saamiensa tietojen perusteella.

Et voi vähentää matkakuluja siltä osin kuin olet saanut niihin verovapaan **työsuhdematkalipun**. Älä vähennä matkakulujen omavastuuosuutta tai käytössäsi olleen työsuhdematkalipun arvoa itse, vaan ilmoita matkakulujen kokonaismäärä. Verohallinto tekee vähennykset viran puolesta.

Jos käytit asunnon ja työpaikan väliin matkaan **työsuhdepolkupyörää**, voit tehdä polkupyörän perusteella matkakuluvähennyksen vain, jos polkupyörän luontoisetu arvo ylitti 1 200 euroa ja siitä syntyi verotettavaa etua. Jos polkupyöräedusta osa oli veronalaista luontoisetua, voit vähentää asunnon ja työpaikan välisinä matkakuluina veronalaisen osan verran,

kuitenkin enintään 85 euroa. Verovapaan edun perusteella vähennystä ei voi tehdä.

**!** *Voit vähentää matkakulut vain sellaisilta päiviltä, jolloin tosiasiallisesti olet käynyt työpaikallasi ja matkakuluja on syntynyt.*

Esimerkiksi sairasloman, työkomennuksen tai lomapäivien ajalta taikka etätyöpäiviltä ei saa vähennystä. Jos käynnit työpaikalla ovet etätyön vuoksi vähäisiä, voi olla, etteivät matkakulusi ylitä 750 euron omavastuuta.

Jos olet ostanut itse maskit asunnon ja työpaikan välistä julkisen liikenteen matkaa varten, voit vähentää myös maskien kulut

matkakuluina. Vähennyksen määrä on kaavamainen kaksi euroa jokaiselta päivältä, jolloin olet käynyt työpaikalla.

Jos olet ollut säännöllisesti työssä koko vuoden ja sinulla on ollut normaali vuosiloma, voit laskea vähennyksen 11 kuukaudelta ja 22 työpäivältä per työssäolokuukausi.

Myös yrittäjät vähentävät asunnon ja työpaikan väliset matkakulut henkilökohtaisella veroilmoituksellaan.

**!** *Oikeuskäytännön mukaan kuitenkin vain sellainen osakeyhtiön osakas, joka nostaa yhtiöstään myös palkkaa, voi vähentää asunnon ja yrityksensä välisistä matkoista aiheutuneet kulut.*

## MUUT MATKAKULUT

### VIIKONLOPPUMATKAT KOTIIN

#### ● OMAVERO tai LOMAKE 1B

Jos olet työskennellyt pidempään muualla kuin kotipaikkakunnallasi, voit tietyissä tilanteissa vähentää verotuksessa matkakulut kotona käynneistä. Ilmoita viikonloppumatkoina kulut matkoista kotipaikkakunnalle, jos

■ työskentelet vakituisesti eri paikkakunnalla kuin missä perheesi asuu ja asut viikot työntekopaikkakunnalla tai

■ työskentelet tilapäisesti erityisellä työnteemispaikalla muualla kuin kotipaikkakunnallasi.

### VIIKONLOPPUMATKAT VARSINAISELTA TYÖPAIKALTA KOTIIN

Jos kyse on vakituisesta työskentelystä, voit vähentää matkat kotipaikkakunnallesi vain, jos sinulla on perhe. Matkat **perheen vakituiselle asuinpaikkakunnalle** voi vähentää kerran tai kaksi viikossa.

Perheetön henkilö ei yleensä voi vähentää viikonloppumatkojen matkakuluja tällaisessa tilanteessa. Verotuksessa perheeksi katsotaan

■ aviopuoliso tai rekisteröidyn parisuhteen toinen osapuoli,

■ avopuoliso, jonka kanssa olet ollut naimisissa tai jonka kanssa sinulla on tai on ollut yhteinen lapsi sekä

■ alaikäiset, huollettavanasi olevat lapsesi. Oikeuskäytännön mukaan muukin kuin lähivanhempi saa vähentää viikonloppumatkat sille paikkakunnalle, jossa on yhteishuollossa olevien alaikäisten lasten kanssa välillä asunut (KHO 2016:188).

**!** *Viikonloppumatkat työskentelypaikkakunnalta kotiin vähennetään asunnon ja työpaikan välisiä matkoja koskevien sääntöjen mukaisesti.*

Vähennyksen saa halvimalla kulkuneuvolla ja vain siltä osin kuin matkakulut yhdessä muiden asunnon ja työpaikan välisten matkakulujen kanssa ovat yli 750 euroa ja enintään 7 000 euroa. Käytännössä halvimaksi kulkuneuvoksi voidaan katsoa oma auto vain silloin, jos julkista liikennettä käyttäen et lainkaan ehtisi käydä kotona viikonlopun aikana tai sitä ei ole käytettävissä. Tämän vuoksi veroilmoituksella kysytään erikseen ▶

matkakuluja julkisella ja muulla kuin julkisella liikenteellä sekä syytä muun julkisen kulkuneuvon käyttämiselle ja viikonloppumatkan vähentämiselle.

## VIKKONLOPPUMATKAT TYÖKOMENNUKSEN KESTÄESSÄ

Jos työskentelet tilapäisesti vieraalla paikkakunnalla sijaitsevalla erityisellä työtekemispaikeilla, voit vähentää viikonloppumatkojen kustannukset, vaikkei sinulla olisi perhettä. Katso siis tarkasti, että vaadit viikonloppumatkojen matkakuluja veroilmoituksella vähennettäväksi oikealla perusteella. Tilapäiseksi katsotaan tavallisesti korkeintaan kolmen vuoden työskentely samassa kohteessa. Jos kolmen vuoden työskentely tuli täyteen vuonna 2021, määräaika on kuitenkin poikkeuksellisesti 3 vuotta 6 kuukautta.

**!** Tilapäisen työkomennuksen keskeytyessä kotimatkat saa vähentää tulonhankkimiskuluina tosiasiasa käyttämäsi kulkuneuvon mukaan laskettuna ilman omavastuuta ja ylärajaa.

Omalla autolla vähennys on 0,25 e/km. Jollei komennus ole keskeytynyt, vähennetään matkakulut asunnon ja työpaikan välisiä matkoja koskevien sääntöjen mukaan. Tästä johtuen veroilmoituksessa täytyy ilmoittaa komennuksen katkeamisen syy. Pidempi työkomennus toisella paikkakunnalla katkeaa esimerkiksi sairas- ja vuosilomien sekä juhlapyhien ajaksi sekä tilanteessa, jossa majoitusta ei ole järjestetty tai työnantajan kanssa on sovittu työkomennuksen katkeamisesta.

Voit vähentää kulut vain siltä osin kuin työnantajasi ei ole niitä korvannut. Jos työnantajasi on korvannut osan kuluista, vähennä viikonloppumatkoja koskevasta omasta vähennysvaatimuksestasi työnantajasi maksama osuus. Omaverossa tämä onnistuu vain rukkaamalla matkojen kilometrimäärää tai käyntikertoja niin, että vähennysvaatimukseksi tulee työnantajan maksamalla osuudella vähennetty euromäärä.

## MATKAT TOISSIJAISALLE TYÖPAIKALLE

### ● OMAVERO tai LOMAKE 1C

Jos olet työskennellyt säännöllisesti kahdessa tai useammassa työnantajasi toimi-

paikassa eri paikkakunnilla eikä työnantajasi ole korvannut matkoja, ilmoita matkakulut matkoina toissijaiseen työpaikkaan. Tällaisina matkakuluina voit ilmoittaa

- matkakulusi kotoa tai varsinaiselta työpaikaltasi toissijaiselle työpaikalle sekä
- matkakulusi kotoa tai varsinaiselta työpaikaltasi toissijaisen työpaikan sijainnin vuoksi järjestettyyn majoitukseen.

**!** Matkakulut toissijaiselle työpaikalle vähennetään ilman omavastuuta ja enimmäismäärää tulonhankkimiskuluna.

Vähennyksen määrä on 0,25 e/km, jos kuljit matkan omalla autolla.

Voit vähentää kulut vain siltä osin kuin työnantajasi ei ole niitä korvannut. Älä kuitenkaan vähennä työnantajasi mahdollisesti maksamaa korvausta itse, vaan ilmoita veroilmoituksen erittelyssä matkakustannusten kokonaismäärä ja erikseen työnantajan maksamien verovapaiden matkakustannusten korvausten määrä.

Sinulla on toissijainen työpaikka, jos työskentelet säännöllisesti kahdella tai useammalla paikkakunnalla saman työnantajan toimipaikoissa. **Toissijainen työpaikka on yleensä se työnantajan toimipaikka, jossa työskentelet vähemmän.** Ensijaiselle varsinaiselle työpaikalle tehdyt matkat vähennetään asunnon ja työpaikan välisinä matkoina, samoin toissijaisen työpaikan ja tämän läheisyydessä sijaitsevan asunnon väliset matkakulut.

## ERITYISALAN MATKAT JA MUUT TULONHANKKIMISENOMA VÄHENNETTÄVÄT MATKAT

### ● OMAVERO tai LOMAKE 1D

Oletko vuonna 2021 tehnyt työmatkan muualle kuin varsinaiselle työpaikallasi tai työskentelet erityisalalla? Erityisaloja ovat esimerkiksi rakennus-, maanrakennus- ja metsäala. Jollei työnantajasi ole korvannut sinulle matkoja tilapäisiin työkohteisiin, voit vaatia matkakuluja vähennettäväksi verotuksessa.

Ilmoita matkakulut tulonhankkimismenoina vähennettävänä matkoina, jos

- työskentelet erityisalalla eikä sinulla ole varsinaista työpaikkaa tai
- olet matkustanut työtehtäviesi vuoksi

työskentelemään tilapäisesti muualle kuin varsinaiselle työpaikallasi.

**!** Erityisalojen päivittäiset matkat vaihtuviin työkohteisiin ja muutkin asunnon ja erityisen työtekemispaikeiden väliset matkat voi vähentää tulonhankkimiskuluna ilman 750 euron omavastuuta ja asunnon ja työpaikan välisten matkojen 7 000 euron ylärajaa.

Vähennyksen määrä on 0,25 e/km, jos kuljit matkan omalla autolla. Voit vähentää kulut vain siltä osin kuin työnantajasi ei ole niitä korvannut. Jos kuitenkin työskentelet erityisalalla ja sinulla on varsinainen työpaikka, vähennä matkakulut tuohon varsinaiseen työpaikkaan asunnon ja työpaikan välisinä matkakuluina. Jos käyt pidemmän työkomennuksen aikana kotona, vähennä tällaiset matkakulut viikonloppumatkoina.

Muista merkitä matkoista kaikki veroilmoituksella kysytyt tiedot, jotta vähennysvaatimuksesi siirtyy verohallinnon järjestelmään oikein. Esimerkiksi lomakkeen 1D alussa kohdassa 2 sinun on ilmoitettava yhteenlasketut matkakulut vuodessa vähennettynä työnantajan mahdollisesti maksamalla korvauksella, vaikka niistä annetaan eritellyt tiedot myöhemmin lomakkeella.

Tavallisesti tilapäistä on enintään kolmen vuoden pääasiallinen työskentely samassa työkohteessa. Määräajan jälkeen työskentely ei enää ole tilapäistä vaan työkohteeseen katsotaan varsinaiseksi työpaikaksi. Tämän jälkeen matkakulut vähennetään **asunnon ja työpaikan välisinä matkoina.**

**!** Huomaa, että vuoden 2021 verotuksessa tilapäiseksi työskenteleksi katsotaan poikkeuksellisesti enintään kolmen vuoden ja kuuden kuukauden pääasiallinen työskentely samassa kohteessa, jos kolmen vuoden määräaika tuli täyteen vuoden 2021 aikana.

Vaikka veroilmoituksella kysytään, oletko työskennellyt samassa kohteessa yli kolme vuotta, merkitse rasti tähän vain, jos kolmen vuoden työskentely tuli täyteen vuonna 2021 ja työskentely kesti yli 3 vuotta 6 kuukautta. Merkitse rasti myös, jos tiedät kolmen vuoden määräajan tulevan täyteen vuoden 2021 jälkeen.

KATI MALINEN



# KOTITALOUSVÄHENNYS

*Muista vaatia kotitalousvähennys, jos olet teettänyt yrittäjällä esimerkiksi remontin kotonasi tai ostanut yritykseltä siivouspalvelun.*

**OMAVERO tai LOMAKKEET • 14A • 14B • 14C**

Voit saada kotitalousvähennystä veroistasi enimmillään 2 250 euroa vuoden 2021 verotuksessa. Täyden kotitalousvähennyksen voi saada riippumatta siitä, onko työ tavanomaista kotitaloustyötä, hoiva- ja hoitotyötä vai asunnon perusparannus- ja kunnossapitotyötä.

Tulojen suuruus ei vaikuta kotitalousvähennyksestä saatavan hyödyn suuruuteen. Jos saat kotitalousvähennystä esimerkiksi 500 euroa, verosi pienenevät saman verran. Jos tulosi ovat hyvin pienet, saattaa kotitalousvähennys tosin olla suurempi kuin tuloistasi määrätyt verot, jolloin osa kotitalousvähennyksen hyödystä jää saamatta.

## KOTITALOUSVÄHENNYS PUOLISOILLA

Voit saada puolisosi kanssa yhteensä 4 500 euron vähennykset. Samoja kustannuksia ei voi vähentää kahteen kertaan molempien veroilmoituksilla.

Jos verovelvolliskohtainen vähennyksen 2 250 euron yläraja ei ylity, kannattaa vähennystä vaatia vain toiselle puolisolalle. Näin 100 euron henkilökohtainen omavastuu tulee vähennetyksi vain kertaalleen.

Jos vähennystä vaatineen verot eivät riitä vähennyksen tekemiseen tai vähennyksen vaadittu määrä ylittää enimmäismäärän, vähentämättä jäänyt määrä siirretään viran puolesta toiselle puolisolalle. Kotitalousvähennys tulee näin hyödynnettyä perheen sisällä.

Puolisoina pidetään myös avopuolisoiita, joilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai jotka ovat aikaisemmin keskenään olleet naimisissa.

## Miten kotitalousvähennys lasketaan?

■ Saat maksimivähennyksen eli 2 250 euroa (v. 2021) kotitalousvähennystä, kun maksat yritykselle työstä 5 875 euroa. Vähennys lasketaan arvonlisäverollisesta hinnasta. (5 875\*40 % - 100 euron omavastuu = 2 250 euroa.)

## HUOMAA

Kotitalousvähennystä on vuoden 2021 jälkeen parannettu. Vähennys on aiempaa suurempi, jos teetät kotitalous-, hoiva- tai hoitotyötä tai luovut öljylämmityksestä. Nämä parannukset koskevat kuitenkin vasta vuonna 2022 tehtäviä töitä. Niitä ei ilmoiteta tämän kevään veroilmoituksessa.

■ Puolisot saavat täyden vähennyksen, kun esimerkiksi yritykselle maksettu työn osuus laskulla on 11 750 euroa.

■ Jos palkkaat työntekijän, maksivähennyksen saat, kun maksat palkkaa noin 7 830 euroa (josta saa vähentää 15 % v. 2021) ja kokonaan palkkaan liittyviä työnantajan sivukulua arviolta 15 % (15 % x 7 833,33 + 15 % x 7 833,33 - 100 = 2 250,00 euroa).

■ Vähennystä ei tarvitse itse laskea.

## VÄHENNYKSEEN OIKEUTTAVA TYÖ

Kotitalousvähennyksen saa kotona tai vapaa-ajan asunnossa teetetystä tavanomaisesta kotitaloustyöstä. Tällaista on esimerkiksi siivous, ruoanlaitto ja ruohonleikkaus.

Vähennyksen saa myös tavanomaisesta hoiva- ja hoitotyöstä, kuten lasten, vammaisten tai vanhusten hoidosta. Myös ulkoilussa auttaminen, syöttäminen ja kylvettäminen oikeuttavat vähennykseen. Vähennystä ei saa esimerkiksi kotisairaanhoidajan tai kampaajan kotona tekemästä työstä.

Lisäksi vähennyksen saa asunnon ja vapaa-ajan asunnon kunnossapito- tai perusparannustyöstä, kuten keittiön ja kylpyhuoneen remontista tai rakennusten ulkokunnostuksesta. Myös koneella tehdyn työn osuus työkorvauksesta oikeuttaa kotitalousvähennykseen. Esimerkiksi maalämpöpöj-

jestelmään siirtymisen kustannuksista suuri osa aiheutuu poraustyöstä.

Asunnon kunnossapitotyönä ei yleensä pidetä kodin koneiden ja laitteiden korjaus- tai asennustyötä. Poikkeuksena ovat tieto- ja viestintätekniikan laitteiden, ohjelmistojen, tietoturvan ja tietoliikenneyhteyksien asennus-, kunnossapito- ja opastustyö, jotka oikeuttavat kotitalousvähennykseen.

Osana laajempaa keittiöremonttia myös esimerkiksi jääkaapin tai uunin asennus oi-

## VÄHENNYSKELPOISET KUSTANNUKSET

### ■ Työkorvaus

Yrittäjälle tai yritykselle vuonna 2021 maksetusta työn osuudesta saat vähentää 40 prosenttia. Vähennys lasketaan arvonlisäverollisesta hinnasta. Jos maksat myös materiaaleista tai matkakuiluista, pyydä yritykseltä sellainen lasku, josta selviää työn osuus.

Vähennyksen tekeminen edellyttää, että yritys tai yrittäjä on ennakkoerintärekisterissä. Voit tarkistaa asian internetistä yritys- ja yhteisörekisteristä osoitteessa [www.ytj.fi](http://www.ytj.fi) tai soittamalla Verohallintoon.

### ■ Palkka

Jos olet maksanut palkkaa kotitaloudessasi työskentelevälle työntekijälle, saat vähentää 15 prosenttia vuonna 2021 maksamasi palkan määrästä.

Lisäksi saat vähentää kokonaisuudessaan maksamasi palkan sivukulut eli työnantajan sairausvakuutusmaksun, työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksun sekä tapaturmavakuutus- ja ryhmähenkivakuutusmaksut.

keuttaa kotitalousvähennykseen.

Uudisrakentamisesta tai siihen verrattavasta rakentamisesta ei saa vähennystä. Tällaista on esimerkiksi rakennuksen laajentaminen tai kylmätilojen muuttaminen asuinkäyttöön tai grillikatoksen tai leikkimökin rakentaminen.

Lähtökohtana voidaan kuitenkin pitää sitä, että laajakin vanhan rakennuksen asuintilojen peruserän oikeuttaa kotitalousvähennykseen. Vähennykseen oikeuttavat myös kattamattomien rakennelmien, kuten pation, aidan tai laiturin rakennuttaminen ennestään rakennetun rakennuksen yhteyteen.

## VÄHENNYS ASUNTO-OSAKEYHTIÖSSÄ

Asunto-osakeyhtiön osakas saa vähennyksen **vain omalle kunnossapitovastuulle kuuluvista töistä**.

Parvekelasituksia koskee KHO:n ratkaisuun perustuva poikkeus. Vaikka parveke kuuluisi yhtiön vastuulle, voi osakas saada kotitalousvähennyksen parvekelasituksen työkustannusten perusteella, jos asunto-osakeyhtiö ei osallistu kustannuksiin eikä niitä veloiteta osana yhtiövastikkeita.

Rivitaloyhtiöissä on asunnon välittömässä yhteydessä oleva piha-alue yleensä ainoastaan osakkaan käytössä. Myös tällaiselle piha-alueelle tehty työ voidaan katsoa tehdyksi tosiasiallisesti osakkaan hallinnassa olevalla piha-alueella, vaikka piha-alueen hallinnasta ei olisi erikseen yhtiöjärjestyksessä mainittu. Vain henkilökohtaisessa käytössä olevalla piha-alueella tehdyistä peruserän- ja kunnossapitotöistä osakas saa kotitalousvähennyksen, jos muut kotitalousvähennyksen edellytykset täyttyvät.

## TUKIEN JA KORVAUSTEN VAIKUTUS

Kotitalousvähennystä ei myönnetä, jos samaa työsuoritusta varten on saatu omaishoidon tukea, kunnan myöntämä sosiaali- ja terveydenhuollon palveluseteli, lasten kotihoidontukea tai yksityisen hoidon tukea tai työnantajana toimivalle kotitaloudelle maksettavaa palkkatukea.

Edellä mainitut tuet ja palveluseteli estävät vähennyksen saamisen vain niissä töissä, joita varten tuki on saatu. Esimerkiksi illalla tapahtuva lastenhoito oikeuttaa vähennykseen, vaikka kotihoidontukea on saatu päivällä tapahtuvaa hoitoa varten.

Vähennystä ei myöskään myönnetä asunnon kunnossapito- tai peruserän työn perusteella, jos asunnon korjaukseen on myönnetty valtion tai muun julkisyhteisön varoista korjausavustusta. **Enää ei ole mahdollista saada kotitalousvähennystä, jos**

## on saatu energia-avustusta lämmitystapamuutoksiin.

Pientaloille lämmitystapamuutoksiin myönnettävä energia-avustus, joka myönnettiin jo kumotun lain nojalla asuntojen korjaus-, energia-, ja terveystaita-avustuksia koskevan lain nojalla ei estänyt kotitalousvähennyksen saamista. Jos sait tällaista asuinrakennuksen ja asunnon korjausavustusta pientalon lämmitystapamuutokseen vuonna 2016 etkä ole vaatinut kotitalousvähennystä, sinulla on aikaa tehdä oikaisuvaatimus verotukseen vuoden 2022 aikana.

## Kotitalousvähennystä ei saa siitä osuudesta työtä, jonka vakuutusyhtiö on korvannut.

## TYÖN TEKEMISPAIKKA

Kotitalousvähennyksen voi saada vakituisessa asunnossa, kakkosasunnossa tai vapaa-ajanasunnossa tehdystä kotitalousvähennykseen oikeuttavasta työstä. Asuntoon kuuluvat myös piha-alue ja sillä sijaitsevat asumiseen liittyvät rakennukset, kuten autotalli ja sauna. Asunnon hallintatavalla ei ole merkitystä, kyseessä voi olla oma tai vuokrattu asunto.

Kotitalousvähennyksen voi saada myös työstä, joka on tehty sinun tai puolisosasi (tai kuolleen puolisosasi) vanhempien, isovanhempien tai edellä mainittujen henkilöiden

puolisoiden käyttämässä asunnossa tai vapaa-ajanasunnossa, jos maksat siitä aiheutuneet kulut joko itse tai puolisosasi maksaa ne.

Vähennyksen voi saada myös, jos vähennykseen oikeuttavaa työtä tehdään yksityisessä palvelutalossa asuvan henkilön omista tiloissa. Sen voi saada myös kunnallisessa palvelutalossa asuvan omista tiloissa teetetyt vähennyskelpoisen työn perusteella, jos kunnan sopimus ei kata töitä eikä niitä varten ole saatu kunnan myöntämää palveluseteliä.

Jos kesämökki on suvun yhteiskäytössä, on kotitalousvähennykseen oikeus kaikilla mökkiä käyttäneillä, jotka ovat osallistuneet korjauskustannuksiin. Vähennys myönnetään siinä suhteessa, missä kukin on korjauskustannuksiin osallistunut.

Sijoitusasuntoon kohdistuvista töistä ei saa kotitalousvähennystä, ellei vuokralaisena ole edellä mainittu sukulainen.

### ● OMAVERO tai LOMAKE 14A:

*Työkorvaukset yritykselle*

### ● OMAVERO tai LOMAKE 14B:

*Palkat työntekijälle*

● OMAVERO tai LOMAKE 14C: *Todistus ulkomaisen yrityksen verovelvoitteiden hoitamisesta Suomen veroviranomaisia varten*

**HUOMAA:** Pidä vuoden 2021 laskut ja kuitit tallessa vuoden 2024 loppuun asti.

MERJA-LIISA HUOLMAN-LAKARI

## Myös työ ulkomailla voi oikeuttaa vähennykseen

Kotitalousvähennyksen saa myös toisessa **Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa** tehdystä työstä maksetusta **työkorvauksesta**, jos verovelvollinen osoittaa, ettei suorituksen saajalla ole olennaisia verotukseen liittyviä maksu- ja ilmoituslaininlyöntejä tai kirjanpidon laiminlyöntejä.

Esimerkiksi Espanjassa sijaitsevan loma-asunnon remonttitoista voi siis vaatia kotitalousvähennystä, jos työkorvaus maksetaan espanjalaiselle yritykselle.

Verohallinto haluaa selvityksen yrityksestä. Selvitys voi olla kyseisen valtion veroviranomaisen antama todistus tai lomake 14C, jossa on kyseisen valtion veroviranomaisen merkinnät. Samat tiedot voi ilmoittaa Omaverossa.

Vähennyksen edellytykset voidaan osoittaa myös sillä, että työkorvauksen saaja on merkitty kyseisessä valtiossa Suomen ennakkoperintärekkisteriä vastaavaan rekisteriin. Toisessa valtiossa olevaa

rekisteriä pidetään Suomen ennakkoperintärekkisteriä vastaavana rekisterinä, jos kyseiseen rekisteriin merkitsemisen ja sieltä poistamisen edellytykset ovat pääosin samat kuin Suomessa.

Kotitalousvähennys voidaan myöntää myös ulkomailla olevassa asunnossa tai vapaa-ajan asunnossa tehdystä työstä maksetusta **palkasta**.

Vähennyskelpoisia ovat myös palkan perusteella ulkomailla maksetut ja Suomen työnantajan sairausvakuutusmaksua, palkollista työeläkemaksua, tapaturmavakuutusmaksua, työttömyysvakuutusmaksua ja ryhmähenkivakuutusmaksua vastaavat työnantajan maksettavaksi jäävät palkan sivukulut niiden määrästä riippumatta.

**Oikaisuvaatimuksella** voi vuoden 2022 aikana vaatia jälkikäteen aiempina vuosina teetetyistä töistä kotitalousvähennystä vuosilta 2016, 2019 ja 2020.

# PÄÄOMATULOT

*Pääomatulojen vero on 30 000 euroon asti 30 prosenttia ja 30 000 euroa ylittävältä osalta 34 prosenttia.*

**OMAVERO tai LOMAKKEET • 9 • 9A • 16B • 7H • 7K • 7L • 50B**

Pääomatulona verotetaan varallisuuden tuotama tulo. Lähtökohtana verotuksessa on, että tulot verotetaan omaisuuden omistajalla. Omistaja on siten velvollinen ilmoittamaan sen tulon, jonka hänen omaisuutensa kerryttää. Jos kuitenkin esimerkiksi lahjoituksen tai muun omaisuusjärjestelyn yhteydessä on pidätetty omaisuuteen hallintaoikeus, verotuksessa katsotaan, että vuotuiset tuotot verotetaan hallintaoikeuden haltijalla ja hän on niistä ilmoitusvelvollinen.

Ilmoita pääomatulot. Niitä ovat esimerkiksi:

- Vuokratulot
- Omaisuuden myynneistä saadut voitot
- Pääomatuloa olevat eläkkeet
- Osingot
- Korkotulot (tavallisten pankkitalletusten korkoja tai muita lähdeveron alaisia korkoja ei tarvitse ilmoittaa)
- Puun myyntitulot tonttimaalta (esimerkiksi kesämökiltä)
- Maa-ainesten myyntitulot

● **OMAVERO tai**

**LOMAKKEET 9 JA 9A:**

*Luovutusvoitot ja -tappiot (ks. sivu 67)*

● **OMAVERO tai LOMAKE 16B:**

*Ulkomailla saadut pääomatulot (ks. sivu 73)*

● **OMAVERO tai LOMAKE 7H, 7K JA 7L:**

*Vuokratulot (ks. alla)*

● **OMAVERO tai LOMAKE 50B:**

*Pääomatulot ja niistä tehtävät vähennykset (ks. sivu 74)*

# VUOKRATULOT

*Vuokratuloon lasketaan vuokran lisäksi myös muut vuokralaisen vuokranantajalle maksamat maksut, esimerkiksi vesimaksu tai autopaikan vuokra.*

**OMAVERO tai LOMAKKEET • 7H • 7K • 7L**

● **OMAVERO tai LOMAKE 7H:**

*Vuokratulot osakehuoneistosta*

● **OMAVERO tai LOMAKE 7K:**

*Vuokratulot kiinteistöstä*

● **OMAVERO tai LOMAKE 7L:**

*Vuokratulot muusta omaisuudesta*

Vuokratulo on veronalaista pääomatuloa. Tavallisimpia vuokrauksen kohteita ovat osakehuoneistot ja kiinteistöt. Pääomatulojen veroprosentti on **30** ja pääomatulojen 30 000 euroa ylittävältä osalta **34**.

Voit ilmoittaa saadut vuokratulot Omaverossa tai paperilomakkeella. Verohallinnon lomake numero 7H on osakehuoneiston ja lomake 7K kiinteistön vuokratuloja varten.

Muun omaisuuden, esim. auton tai veneen vuokrauksesta saadut vuokratulot voit ilmoittaa Omaverossa tai lomakkeella 7L. **Kuitteja ei liitetä veroilmoitukseen**, vaan Verohallinto pyytää niitä tarvittaessa.

Vuokratuloksi katsotaan rahana tai rahan arvoisena suorituksena maksettu korvaus. Vuokratulon verotusta ei voi siten välttää sopimalla vuokran maksusta esimerkiksi vastavuoroisella työsuorituksella. Vuokran yhteydessä vedestä ja lämmöstä maksettu korvaus rinnastetaan niin ikään vuokraan.

Yksityishenkilön tulot ja menot käsitellään verotuksessa **ns. kassaperiaatteen mukaan**, joten vuoden 2021 vuokratuloa ovat vuoden loppuun mennessä tilille tul-

leet vuokranmaksut.

Kaikki vuokrauksesta aiheutuneet kulut saa vähentää. Asunnon hankkimiseen otetun lainan korot vähennetään erikseen eikä niitä ilmoiteta suoraan vuokratuloista vähennettäviksi. Yleensä hankintaa myöntänyt pankki on ilmoittanut suoraan Verohallinnolle korot, jolloin niiden tulisi näkyä valmiiksi esitetyillä veroilmoituksella.

Asunnon hankinnan yhteydessä maksettu varainsiirtovero ja välittäjän palkkio vähennetään myöhemmin luovutusvoittoverotuksessa, ellei myyntivoittoa lasketa ns. hankintameno-olettamaa käyttäen.

## VASTIKKEIDEN JA MUIDEN KULUJEN VÄHENTÄMINEN

Tavallisin vähennys asunto- tai kiinteistö-osakeyhtiön osakkeen vuokratulosta on **yhtiövastike**. Yhtiövastike koostuu yleensä hoito- ja rahoitusvastikkeesta. Yhtiövastike on nimityksestä riippumatta vähennyskelpoinen siltä osin kuin se kirjataan taloyhtiön kirjanpidossa veronalaiseksi tuloksi.

**Rahastoitava osuus vastikkeesta** katsotaan osaksi asunnon hankintahintaa. Sitä ei saa vähentää vuokratuloista, vaan vasta asunnon myynnin yhteydessä. Vastikkeen vähennyskelpoisuuteen ei vaikuta, kuinka monessa erässä sitä maksetaan. Vastikkeen käsittelyä taloyhtiön kirjanpidossa kannattaa kysyä isännöitsijältä.

Vuokranantaja saa vähentää maksamansa **vesi-, sähkö- ja muut vastaavat maksut**. Kiinteistön omistaja saa vähentää **kiinteistöveron** siltä osin kuin kiinteistö on vuokrattuna.

Muita vähennyskelpoisia menoja ovat esimerkiksi **matkakulut asuntoon tehdyistä tarkastuksista sekä vuokralaisen hankkimisesta aiheutuvat menot**, kuten lehti-ilmoitukset tai välittäjälle maksettu palkkio. Vuokran **perintäkulut** ja vuokrattuun kiinteistöön kohdistuvat **vakuutukset** oikeutavat myös vähennykseen.

Omakotitalon tai muun rakennuksen hankintameno vähennetään vuokratulosta **poistoin**. Poisto on 4 prosenttia asuin-, toimisto- tai muun vastaavan rakennuksen

poistamattomasta hankintahinnasta. Poistoprosentti on 7, jos kysymyksessä on myymälä-, tehdas-, varasto-, työpaja- tai muu vastaava rakennus.

## REMONTTIKULUJEN VÄHENTÄMINEN

**VIKORJAUKSET:** Vuosikorjauskulut aiheutuvat korjattaessa asunnon normaalia kulumista. Vuosikorjauksessa huoneisto saatetaan alkuperäiseen kuntoon. Asunnon ja kiinteistön vuosikorjauskulut omistaja saa vähentää **kokonaisuudessaan maksuvuonna**.

**PERUSPARANNUKSET:** Perusparannukset ovat omaisuuden laajennus-, muutos- ja uudistustoimenpiteet. Perusparannuksessa asuntoa muutetaan tasokkaammaksi. Perusparannusmenoja ei saa vähentää kerralla. Osakehuoneiston omistajan itse teettämät perusparannusremontit vähennetään 10 vuoden tasapoistoina tai vaihtoehtoisesti perusparannusmenon voi lisätä asunnon hankintamenoon. Kiinteistön omistaja lisää rakennuksen perusparannusmenon sen poistamattomaan hankintamenoon. Maapohjan tai asunto- tai kiinteistöosakeyhtiön osakkeen hankintahinnasta ei saa tehdä poistoja vuokratuloista.

Kun remontti on tehty asunnon vuokrausajana, kulut ovat vähennyskelpoisia vuokratuloista. Mikäli **asunto on vuokralaisen vaihtumisen vuoksi tyhjiillään** ja siellä teh-

dään tänä aikana remontti ja asunto vuokrataan tämän jälkeen uudelleen, saa remonttikulut vähentää.

Jos sen sijaan huoneisto otetaan vuosikorjauksen jälkeen **vuokrauskäytöstä muuhun käyttöön** (esim. omaksi asunnoksi), jaetaan vuosikorjausmenot vuokratulosta vähennyskelpoisiin ja vähennyskeltottomiin kuluihin. Ellei erityisistä syistä muuta johdu, kuluista hyväksytään puolet vähennyskelpoiksi kuluiksi.

**!** *Remonttikuluja ei hyväksytä vähennettäväksi vuokratuloista, jos remontti on tehty välittömästi osakehuoneiston hankkimisen jälkeen, mutta ennen kuin se on annettu vuokralle. Tällöin remonttikulut lisätään asunnon hankintahintaan ja kulut voi vähentää vasta, kun asunto myydään.*

Silloin, kun on kyse vähennyskelpoisesta remontista, saa vähentää **materiaalikulut ja työstä maksetut korvaukset**. Oman työn arvoa ei saa vähentää.

Sen sijaan omat **matkakulut** remontoitavalle asunnolle ovat vähennyskelpoisia. Vuonna 2021 vähennyksen määrä omalla autolla on 0,25 euroa kilometriltä.

Vuokralalla olevan huoneiston remonttikuluista ei myönnetä kotitalousvähennystä.

MAISA KATISKO

## Asunnon vuokraus kalustettuna

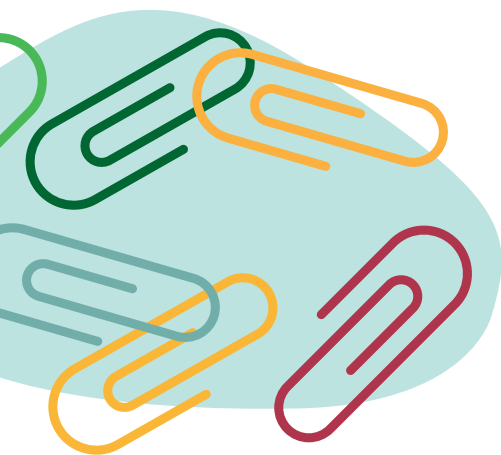
Vuokrattaessa asunto kalustettuna vähennys on vuodessa 25 prosenttia kalusteen poistamattomasta hankintahinnasta.

Poisto tehdään esinekohtaisesti. Jos kalusteen hankintameno on enintään 1200 euroa, voidaan sen todennäköisen taloudellisen käyttöajan yleensä katsoa olevan enintään kolme vuotta ja vähennys tehdään kerralla. Kalusteen poistamattoman hankintameno voi vähentää vuosimenona myös sinä verovuonna, jona jäljellä oleva poistamaton hankintameno on verovuoden alussa enintään 1200 euroa. Jäljellä olevan poistamattoman hankintameno voi vähentää kokonaisuudessaan myös, jos kaluste on tuhoutunut.

Jos kalusteiden hankintahintaa ei tie-

detä, vähennys voidaan tehdä kaavamaisesti Verohallinnon Vuokratulojen verotusohjeen mukaan. Vuokralaisten lukumäärällä ei ole merkitystä.

Vähennys yksiössä tai huoneessa on enintään 40 euroa kuukaudessa ja suuremmassa huoneistossa 60 euroa kuukaudessa. Kaavamainen vähennys kattaa kaikki kalustuksesta tavanomaisesti aiheutuvat kustannukset. Kaavamaisen vähennyksen lisäksi vähennyskelpoisia ovat muun muassa hoitovastike ja asunto-osakeyhtiön kirjanpidossaan tulouttama pääomavastike sekä asunnon korjausmenot kuten edellä on todettu. **Kalustettuna vuokrauksesta on hyvä laittaa maininta vuokrasopimukseen.**



# LUOVUTUSVOITOT JA LUOVUTUSTAPPIOT

Valitse itsellesi edullisin tapa laskea luovutusvoitot.

OMAVERO tai LOMAKKEET • 9 • 9A

Omaisuu- den myynti ei automaattisesti tarjoita velvollisuutta maksaa veroja. Pääomatuloveroa maksetaan vain, jos omaisuuden luovutuksesta tulee voittoa. Pääomatulosta maksetaan vuonna 2021 veroa 30 prosenttia 30 000 euroon asti ja tämän ylittävistä pääomatuloista 34 prosenttia.

Luovutusvoitto syntyy, kun olet myynyt omaisuuttasi korkeammalla hinnalla kuin sillä, mikä omaisuuden hinta oli hankintahetkellä. Jos kauppahinta maksetaan muulla kuin rahalla, puhutaan omaisuuden vaihdosta. **Myös omaisuuden vaihdossa voi syntyä luovutusvoittoa, jos luovutetun omaisuuden arvo on omistusaikanasi noussut.**

Luovutusvoittoa voi syntyä myös lahjana tai perintönä saatua omaisuutta myydessä, kun myyntihinta ylittää perintö- tai lahjaverotusarvon.

**!** Luovutusvoitto verotetaan sinä vuonna, jona sitova kauppa on tehty. Rahojen saannin tai omistusoikeuden siirtymisen ajankohdalla ei pääsääntöisesti ole merkitystä.

## KAKSI TAPAA LASKEA LUOVUTUSVOITTO

Luovutusvoiton voi laskea kahdella tapaa. Niistä tulisi aina valita se, joka johtaa verovelvollisen kannalta pienempään veroseuraukseen.

- Luovutusvoitto lasketaan **joko** niin, että
- myyntihinnasta vähennetään todellinen hankintahinta mahdollisine lisäyksineen ja vähennyksineen, **tai** niin että
  - vähennetään omistustappiota, jos omistustappiota on.
- Hankintameno-olettamaa ei saa käyttää yhtä aikaa todellisen

hankintahinnan ja voitonhankkimiskulujen kanssa.

**Todellisella hankintahinnalla laskettaessa luovutushinnasta vähennetään omaisuuden alkuperäinen hankintameno sekä myyntikulut ja mahdolliset perusparannusmenot.** Jos olet omaisuutta ostaessasi maksanut varainsiirtoveroa, saat myös vähentää sen. Luovutusvoiton sijasta syntyy luovutustappio, mikäli vähennyskelpoiset erät ylittävät myyntihinnan (lue jäljempänä luovutustappioista). Perintönä tai lahjana saadun omaisuuden todellinen hankintameno on perintö- tai lahjaverotusarvo. Poikkeuksena on lahjoituksiin liittyvä niin sanottu yhden vuoden sääntö, josta kerrotaan jäljempänä.

Jos omaisuutesi on ollut tulonhankkimistoiminnassa ja olet tehnyt siitä poistoja, esimerkiksi vuokrauksen aikana, hankintameno on pienentynyt poistoja vastaavalla määrällä.

**!** Kannattaakin miettiä, haluaako poistopohjan säilyttää vähennettäväksi luovutusvoitosta. Kiinteistön maapohjan ja asunto-osakkeen hankintahinnasta ei saa tehdä poistoja. Rakennuksen hankintahinnasta saa sen sijaan poiston tehdä.

Toisessa vaihtoehdossa luovutushinnasta saa vähentää hankintameno-olettaman, mutta ei mitään muuta.

**!** Hankintameno-olettamalla laskettaessa ei voi syntyä luovutustappiota. Kun hankintameno-olettama on vähennetty luovutushinnasta, on jäljelle jäävä osuus luovutusvoittoa.

Hankintameno-olettama on useimmiten joko 40 tai 20 prosenttia luovutushinnasta. Kiinteistökauppa, joka tehdään valtion, maakunnan, kunnan tai kuntayhtymän kanssa, mahdollistaa 80 prosentin hankintameno-olettaman käytön. Samaa olettamaa voit myös käyttää, jos kiinteistösi on pakkolunastettu tai se olisi voitu pakkolunastaa.

Olettaman suuruus määräytyy **omaisuuden omistustappiota**. Jos olet omistanut myydyin kohteen **vähintään kymmenen vuotta**, saat vähentää luovutushinnasta 40 prosenttia. **Tätä lyhyemmän omistustappiota** vähennys on 20 prosenttia.

Omistusaika on omaisuuden hankintapäivän ja myyntipäivän välinen aika. Lahjana tai perintönä saadun omaisuuden hankinta-aika lasketaan lahjoituspäivästä tai kuolinpäivästä.

## KÄYTÄ LUOVUTUSTAPPIOITA VEROSUUNNITTELUUN

Kun luovutustappiot on ilmoittanut heti niiden syntymävuonna, ne säilyvät verottajan tiedossa ja otetaan automaattisesti verotuksessa huomioon. Luovutustappiot ovat vähennyskelpoisia kaupantekovuonna ja viitenä sitä seuraavana vuotena.

Omaisuu- den luovutuksesta syntyneet tappiot ovat **vuodesta 2016 alkaen** olleet luonnollisten henkilöiden ja kuolinpesien verotuksessa vähennyskelpoisia luovutusvoittojen ohella myös muista pääomatuloista, kuten esimerkiksi vuokratuloista ja metsämyyntituloista. (Ennen vuotta 2016 vahvistetut luovutustappiot ovat jo vanhentuneet eivätkä ole enää käytettävissä vuonna 2021.)

Luovutustappiot vähennetään kuitenkin **ensisijaisesti** omaisuuden luovutuksesta saaduista voitoista. Luovutustappioita ei oteta huomioon pääomatulojen alijäämää vahvistettaessa eli niistä ei voi saada niin sanottua alijäämahyvitystä. ▶

Luovutustappioon voidaan rinnastaa sellainen arvopaperin arvonmenetyk, joka on lopullinen konkurssin tai muun siihen verrattavan syyn vuoksi.

## HYÖDYNNÄ VEROVAPAAT PIENET LUOVUTUSVOITOT

Luonnollisen henkilön tai kuolinpesän saama omaisuuden luovutusvoitto ei ole verotettavaa tuloa, jos vuonna 2021 luovutetun omaisuuden **yhteenlasketut luovutushinnat ovat enintään 1 000 euroa**.

Luovutushinnoissa ei oteta huomioon sellaisia myyntejä, joista saatu voitto on muualla laissa säädetty verovapaaksi (esimerkiksi oman asunnon myynti), eikä tavanomaisen

koti-irtaimiston tai muun siihen rinnastettavan, henkilökohtaiseen käyttöön tarkoitettun omaisuuden luovutuksia.

Vastaavasti omaisuuden **luovutustappio ei ole vähennyskelpoinen**, jos verovuonna luovutetun omaisuuden **yhteenlasketut luovutushinnat** ovat enintään 1 000 euroa ja lisäksi **hankintamenot** enintään 1 000 euroa.

## OMISTA LAHJANA SAATU OMAISUUS VÄHINTÄÄN VUOSI

Jos lahjaksi saatu omaisuus myydään ennen kuin lahjan saamisesta on kulunut vuosi, lahjaverotusarvoa ei saa vähentää myyntihinnasta luovutusvoittoa laskettaessa. Silloin hankintamenona käytetään lahjaverotusarvon sijasta sitä arvoa, jolla lahjanantaja oli omaisuuden hankkinut tai 20 prosentin hankintameno-olettaa.

## VÄLTÄ LAHJANLUONTEISEN KAUPAN VEROTUSRISKIT

**!** Verotuksellisesti olisi usein järkevää, että maksettavaksi sovittu kauppahinta ylittää 75 prosenttia omaisuuden käyvästä arvosta.

Lahjanluonteisesta kaupasta puhutaan, jos kauppahinta on **enintään 75 prosenttia** käyvästä arvosta. Käyvällä arvolla tarkoitetaan todennäköistä luovutushintaa, joka kaupan kohteesta saataisiin vapailla markkinoilla toisistaan riippumattomien tahojen välisessä kaupassa.

Lahjanluonteisessa kaupassa ostajalle voi tulla maksettavaksi lahjaveroa ja lisäksi myyjälle yllättävät luovutusvoitoveroseuraukset. Lahjanluonteinen kauppa jaetaan verotuksessa kauppaan ja lahjaan.

Myyjä saa vähentää kauppahinnasta oman hankintamenoensa vain siltä osin kuin kauppa on vastikkeellinen. Koko hankintamenoa ei voi siis vähentää, jos kauppahinta on esimerkiksi vain 60 prosenttia käyvästä hinnasta. Tällöin hankintameno hyväksytään vain 60 prosenttia todellisesta hankintahinnasta.

**!** Myyntihinnasta voi siis esimerkiksi sukulaisten välillä tinkiä vajaan neljänneksen ilman riskiä siitä, että alennus katsottaisiin lahjaksi ostajalle.

## OSOITA OSAKKEIDEN LUOVUTUSJÄRJESTYS

Osakemyyntien luovutusvoitot ja -tappiot lasketaan hankintaerä kerrallaan. Myös hankintameno-olettan käyttö ja sen suuruus ratkaistaan jokaisen erän osalta erikseen.

Samalla arvo-osuustilillä olevat saman yhtiön osakkeet ja saman sijoitusrahaston rahasto-osuudet katsotaan myydyiksi ja niiden hankintahinnat vähennetään **siinä järjestyksessä kuin osakkeet ja sijoitusrahasto-osuudet on hankittu**. Tästä periaatteesta käytetään nimitystä *fifo* (first in, first out).

**!** *Fifo*-periaatteesta voidaan poiketa, jos pystyt osoittamaan toisen myyntijärjestyksen. Käytännössä tällaista tilannetta varten on syytä avata toinen arvo-osuustili. *Fifo*-periaatteesta poikkeavaa luovutusjärjestystä ei ole hyväksytty saman arvo-osuustilin saman lajisten arvopapereiden kesken.

## Älä myy omaa asuntoa liian aikaisin

Oman vakituisen asunnon myynnistä syntyvä luovutusvoitto on veroton, jos asuntoa on omistusaikana käytetty omana tai perheen vakituksena asuntona **yhtäjaksoisesti vähintään kaksi vuotta**.

Sillä ei ole merkitystä, missä omistustajan vaiheessa asunnossa on asuttu yhtäjaksoisesti kaksi vuotta.

Jos kahden vuoden yhtäjaksoisen asumisen jälkeen asunnon myynnistä syntyykin tappiota, ei se ole verotuksessa vähennyskelpoinen.

**Verolomakkeita täytettäessä on hyvä huomioida, että myös oman asunnon myynti ja asumisaika täytyy ilmoittaa, vaikka kyseessä onkin verovapaa luovutus.**

## Pääomanpalautus voi olla luovutusvoittoa

Osakeyhtiön jakaessa sidottua omaa pääomaa osakkailleen sovelletaan lähtökohteisesti luovutusvoittosäännöksiä.

**Listattujen yhtiöiden** varojen jakoa vapaan oman pääoman rahastosta verotetaan aina osinkoina.

**Listamattoman yhtiön** varojenjako sijoitetun vapaan pääoman rahastosta voidaan käsitellä verotuksessa luovutuksena

eli luovutusvoitoverosäännösten mukaan, jos yhtiö palauttaa osakkeenomistajalle hänen tekemänsä pääomansijoituksen. Edellytyksenä luovutusvoittona verottamiselle on, että pääomansijoituksen tekemisestä on varoja jaettaessa kulunut enintään kymmenen vuotta ja verovelvollinen esittää luotettavan selvityksen siitä, että kyse on varojen palauttamisesta sijoituk-

sen tehneelle osakkeenomistajalle.

Kun pääomanpalautus rinnastetaan luovutukseen, osakkeen hankintahinta laskee pääomanpalautuksen verran. Verotettava luovutusvoittoa ei synny niin kauan kuin hankintamenoa voidaan vähentää yhtä paljon kuin pääomanpalautusta maksetaan. Vasta yli menevä osa verotetaan luovutusvoittona.

## OSAKEJÄRJESTELY MÄÄRÄÄ VOITON LASKENTATAVAN

Osakkeenomistajan verotukseen vaikuttavia osakejärjestelyjä ovat muun muassa yhtiöiden osakeannit ja osakkeiden splittaamiset.

Sijoittajan on hyvä osata perussäännöt yleisimpien osakejärjestelyiden luovutusvoittolaskennasta.

Esimerkiksi **osakeannissa** aikaisemman osakeomistuksen perusteella saadut uudet osakkeet katsotaan omistetuiksi yhtä kauan kuin ne osakkeet, joiden omistuksen perusteella ne on merkitty.

Omistusaika määrittää sen, miten suurta hankintameno-olettamaa saa käyttää.

Todellisen hankintameno määrittäminen voi kuitenkin olla hankalaa. Jos osakeantiin liittyvä osakepääoman korotus on merkitty kaupparekisteriin viimeistään **31.12.2004**, ei osakemerkinnän perusteena olevan osakkeen hankintameno vaikuta merkityn osakkeen hankintameno.

Vanhon osakkeen hankintameno säilyy siis entisellään ja uusien osakkeiden hankintahinnaksi katsotaan niistä maksettu todellinen merkintähinta lisätynä mahdollis-

ten lisämerkintäoikeuksien hankintahinnalla. Maksuttomassa rahastoannissa saatujen osakkeiden merkintähinta on nolla, mutta voit silti käyttää vanhojen osakkeiden hankinta-ajankohdan mukaan määräytyvää hankintameno-olettamaa.



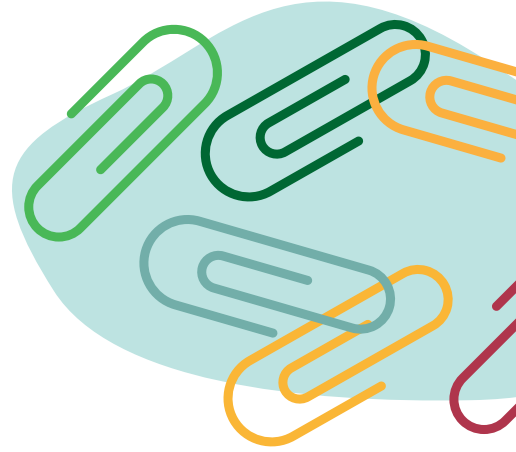
*Jos osakeanti on toteutettu **1.1.2005 tai myöhemmin**, jaetaan merkinnän perusteena olleen osakkeen ja merkityn osakkeen yhteenlasketut hankintamenot näille kaikille osakkeille.*

Hankintamenot siis tavallaan tasataan vanhojen ja uusien osakkeiden kesken, oli kyseessä sitten maksullinen tai maksuton osakeanti.

**Splitissä** osakkeiden lukumäärää lisätään jakamalla osake useammaksi yksiköksi osakepääomaa muuttamatta. Alkuperäisen osakkeen hankintameno jaetaan splitissä muodostuneiden osakkeiden kesken, jos saatavat osakkeet ovat keskenään samanarvoisia.

Lisätietoa luovutusvoiton laskemiseksi erilaisissa osakejärjestelytilanteissa voi lukea esimerkiksi Verohallinnon ohjeesta Arvopapierien luovutusten verotus.

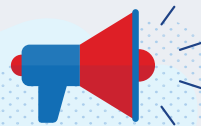
GEORG ROSBÄCK



# RAHAT, VEROT JA HYVÄT NEUVOT.

## KUUNTELE TALOUSTAITO- PODCAST!

TALOUSTAITO  
Podcast



[www.taloustaito.fi/  
podcast](http://www.taloustaito.fi/podcast)

# OSAKASLAINAT

*Omistajayrittäjä, muistathan ottaa osakaslainan huomioon osinkoverosuunnittelussasi.*

## OMAVERO tai LOMAKE • 13

Jos olet omistajayrittäjä\* ja olet nostanut osakaslainaa siten, että se on ollut yhtiölle saatavana osinkoverojen laskennan pohjana olevalla tilinpäätöshetkellä, vähennetään osakaslaina elinkeinotoimintaa harjoittavan yhtiön osakkeidesi arvosta. Tämä lähes poikkeuksetta pienentää verotuksessa huojennettujen pääomatuloina verotettavien osinkojen määrää.

Jos et ole ymmärtänyt ottaa osakaslainan osakkeittesi arvoa vähentävää määrää huomioon osinkojen mitoituksessa, johtaa tämä helposti ansiotuloina verotettavien osinkojen määrän kasvuun, vaikka olisit toisin suunnitellut.

Kun taas aikanaan maksat osakaslainan takaisin yhtiölle, pyri varmistamaan, että sinulla on riittävästi pääomatuloja, joista vähentää takaisinmaksettu määrä.

Muuten voi pahimmassa tapauksessa käydä niin, että näennäisesti vähennyskelpoisesta takaisinmaksetusta osakaslainasta jääkin verohyöty saamatta.

Osakaslainojen nostaminen ja takaisinmaksaminen olisi verotuksen kannalta järkevää ajoittaa niin, että nostettaessa pääomatulojesi määrä ei ylittäisi 30 000 euroa, johon asti pääomatuloista maksetaan 30 prosenttia veroa. Ylittävältä osin veroprosentti on 34. Lainojen jakamisesta eri vuosille voi olla hyötyä.

Vastaavasti takaisinmaksu olisi hyvä hoitaa sellaisena vuonna, jona pääomatulot ylittävät 30 000 euroa. Näin vähennysvai-

\***OMISTAJAYRITTÄJÄ** tarkoittaa, että omistat elinkeinotoimintaa harjoittavan yhtiön osakkeista yksin tai yhdessä perheenjäsenesi kanssa vähintään 10 % tai teillä on vastaava osuus yhtiön kaikkien osakkeiden tuottamasta äänimäärästä. Perheenjäsenellä tarkoitetaan tässä puolisoa ja vuonna 2004 tai sen jälkeen syntyntä lasta.

kutus kohdistuu 34 prosentin verokantaan ja verohyöty on suurempi.

Huonoin tilanne on silloin, jos osakaslainaa nostettaessa joudutaan maksamaan 34 prosenttia veroa ja takaisin maksettaessa saadaan verovähennys 30 prosentin mukaan tai vähennystä ei päästä tekemään lainkaan.



*Kun nostat osakaslainaa, voit myös pyrkiä estämään taikka pienentämään osakaslainan nostosta pääomatuloiksi tuloutuvan määrän esimerkiksi realisoimalla luovutus-tappioita sijoitusomaisuudestasi.*

Vastaavasti jos joskus myöhemmin sinulla on vanhenemassa luovutustappioita, voit estää näiden vanhenemisen kuittaamalla näitä luovutustappioita pääomatuloiksi tuloutuvaa osakaslainaa vastaan.

### VEROVÄHENNYS TAKAISINMAKSUSTA

Jos maksoit vuonna 2021 takaisin sellaista pääomatulona verotettua osakaslainaa, jonka olet nostanut aikaisintaan vuonna 2016 ja viimeistään vuonna 2020, takaisin maksettu määrä on merkitty esitäytetyille veroilmoitukselle pääomatuloista tehtävien vähennysten ja velkojen ryhmään.

Osakaslainojen takaisinmaksuista saatava verovähennys pääomatuloista edellyttää, että laina on maksettu takaisin viiden vuoden kuluessa lainan nostovuoden päättämisen jälkeen.

### OSAKASLAINA PÄÄOMATULONA

Jos nostit osakeyhtiöstä osakaslainaa vuonna 2021 etkä maksanut lainaa kokonaan takaisin vuoden 2021 aikana, 31.12.2021 maksamatta oleva määrä tästä lainasta on merkitty esitäytetyille veroilmoitukselle pää-

omatulojen ryhmään.

Osakeyhtiöstä vuoden 2021 aikana otettu laina on lainansaajan pääomatuloa, mikäli lainaa ei ole maksettu yhtiölle takaisin vuoden loppuun mennessä ja olet omistajayrittäjä\*.

### OSAKASLAINAN ILMOITTAMINEN

#### • OMAVERO tai LOMAKE 13

Verotusta varten osakaslaina pitää ilmoittaa ainakin kolmesta eri syystä: tulona verottamisen, verovähennyksen sekä osinkoverotuksen takia.

Tarkista kuitenkin ensin, ovatko tiedot jo valmiina esitäytetyssä veroilmoituksessa.

Jos veroilmoituksen tiedot osakaslainoista ovat oikein, sinun ei tarvitse tehdä mitään.

Esitäytetyt tiedot nostetuista ja takaisin maksetuista osakaslainoista perustuvat osakeyhtiön antamaan vuosi-ilmoitukseen.

Jos osakaslainaa ei ole merkitty esitäytetyille veroilmoitukselle tai esitäytetty tieto nostetusta tai takaisin maksetusta osakaslainasta ei pidä paikkaansa, ilmoita osakeyhtiöstä vuonna 2021 nostetut ja vuoden lopussa 31.12.2021 maksamatta olleet osakaslainat tai takaisin maksamasi osakaslaina sekä osakeyhtiön nimi ja Y-tunnus Omaverossa tai lomakkeella 13. Jokainen osakaslainaa saanut perheenjäsen antaa tarvittaessa oman ilmoituksen.

Vaikka vuoden 2021 aikana ei olisi nostettu osakaslainaa, omistajayrittäjä\* täytyy muistaa antaa tiedot aiemmin nostetusta osakaslainasta.

Osinkoverotuksessasi tehtävää osakaslainavähennystä varten osakaslainan määrä on ilmoitettava, jos osakaslainaa oli silloin, kun osakeyhtiön tilikausi vuonna 2020 päättyi ja olit samalla hetkellä omistajayrittäjä\*. Ilmoita lainan määrä sinä päivänä, jona osakeyhtiön tilikausi vuonna 2020 päättyi.

JUHA-PEKKA HUOVINEN



# OSINKOTULOT JA YLIJÄÄMÄT OSUUSKUNNISTA

*Noteerattujen ja noteeraamattomien yhtiöiden osingot sekä osuuspääoman korot ilmoitetaan bruttomääräisinä.*

**OMAVERO tai LOMAKKEET • 50B • 13 • 16B**

Verovelvollisen tulee tarkistaa, löytyvätkö maksetut osingot ja ennakonpidätykset esitetyiltä veroilmoitukselta. **Jos eivät löydy, on hänen ilmoitettava osinkotulo, joka on maksettu tai ollut nostettavissa vuonna 2021.**

Puuttuvat osinkotulot tulee ilmoittaa siitä huolimatta, että osingon maksajalla on ollut velvollisuus ilmoittaa verottajalle vuonna 2021 maksetut ja viimeistään 31.12.2021 nostettavissa olleet osingot.

## KOTIMAISTEN NOTEERATTUJEN YHTIÖIDEN OSINGOT

● OMAVERO tai LOMAKE 50B

**!** *Kotimaisten julkisesti noteerattujen yhtiöiden maksamat osingot tarkistetaan esitetytyn veroilmoituksen kohdasta Osingot julkisesti noteeratuista yhtiöistä ja ilmoitetaan bruttomääräisinä. Niistä ei vähennetä jo ennakolta pidätettyä veron määrää tai verovapaata osuutta.*

Julkisesti noteeratun yhtiön jakamasta osingosta on kyse, kun yhtiön osake tai osakesarja on ollut osingonjaosta päätettäessä julkisen kaupankäynnin kohteena Helsingin pörssissä tai vastaavalla tavalla ulkomailla. Sama on voimassa myös niiden yhtiöiden kohdalla, joiden osakkeet on otettu yhtiön suostumuksella tai hakemuksesta kaupankäynnin kohteeksi ns. monenkeskisessä kaupankäynnissä.

Julkisesti noteerattujen yhtiöiden maksamista osingoista 85 % on veronalaista pääomatuloa ja 15 % verovapaata tuloa. Osinkotuloa on myös julkisesti noteeratun yhtiön varojenjakoa vapaan oman pääoman rahastosta.

## NOTEERAAMATTOMIEN YHTIÖIDEN OSINGOT

● OMAVERO tai LOMAKE 50B

Muut kuin edellä tarkoitettut osakkeet ovat julkisesti noteeraamattomia osakkeita.

**!** *Noteeraamattomien yhtiöiden maksamat osingot tarkistetaan esitetytyn veroilmoituksen kohdasta Osingot muista kuin julkisesti noteeratuista yhtiöistä ja ilmoitetaan bruttomääräisinä, jos ne ilmoituksesta puuttuvat.*

Noteeraamattoman yhtiön maksamasta osingosta on maksajan tullut toimittaa ennakonpidätys, joten tarkista myös ennakonpidätysten määrä verotuspäätöksen kohdasta Ennakonpidätykset ja ennakkovero yhteensä.

## VEROHALLINTO TEKEE JAON ANSIO- JA PÄÄOMATULO-OSUUKSIIN

■ Jos osinko on enintään 8 prosenttia osakkeen matemaattisesta arvosta, on osingosta veronalaista tuloa 25 prosenttia **150 000 euroon saakka** ja 75 prosenttia on kokonaan verovapaata tuloa.

Lievemmin verotettava 150 000 euron raja on **verovelvolliskohtainen** eli siihen luetaan kaikki verovelvollisen eri noteeraamattomista yhtiöistä vuonna 2021 saamat pääomatulo-osingot.

■ Jos jaettu osinko on enintään 8 prosenttia omistettujen osakkeiden matemaattisesta arvosta ja **150 000 euron raja ylittyy**, on osingosta veronalaista pääomatuloa 85 prosenttia ja verovapaata tuloa 15 prosenttia.

■ Jos jaettava osinko **ylittää osakkeen ma-**

**temaattiselle arvolle laskettavan 8 prosentin suuruisen tuoton**, on ylittävistä osasta 75 % veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa.

Osakkeen matemaattisen arvon laskenta-perusteena on **vuonna 2020 päättyneen tilikauden tilinpäätös**.

Listaaamattoman yhtiön osakkeen matemaattinen arvo lasketaan osingon verovuotta edeltävän vuoden nettovarallisuuden perusteella siten, että yhtiön tilinpäätöshetken nettovarallisuus (varat - velat) jaetaan yhtiön ulkona olevien osakkeiden lukumäärällä. Yhtiön lunastamia ja muutoin hankkimia omia osakkeita ei oteta laskelmassa huomioon.

**!** *Kannattaa esimerkiksi verrata, vastaako verotuspäätöksessä oleva osakemäärä kaupparekisteriotteessa olevaa osakemäärää.*

## OSINGON PÄÄOMATULO-OSUUS JA OSAKASKOHTAISET OIKAISUT

● OMAVERO tai LOMAKE 13

### ASUNTO

**Yrittäjäosakkaan** tulee antaa selvitys osingoista Omaverossa tai lomakkeella 13 niissä tapauksissa, joissa hänellä on verovuonna 2021 ollut osinkoa jakaneen yhtiön varoihin vuonna 2020 päättyneellä tilikaudella kuulunut asunto omana tai perheensä käytössä ja/tai hänellä (tai hänen perheenjäsenellään) on osakaslainaa yhtiöltä. Omistajayrittäjän tulee ilmoittaa, jos hän (tai hänen perheenjäsenensä) on ottanut lainan yhtiöltä.



**Osakeyhtiöissä osakkaan tai hänen perheensä käytössä oleva asunto ilmoitetaan vain silloin, kun osakasta ei TyEL:in mukaan pidetä mainittuun yhtiöön työsuhhteessa olevana vuonna 2020 päättyneen tilikauden lopussa. Edellytyksenä on, että henkilö on yhtiössä määrävissä asemassa ja omistaa yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsenensä kanssa yli 50 % yhtiön osakkeista tai osakkeiden tuottamasta äänimäärästä.**

Jos tämä kriteeri täyttyy ja vuoden **2020 taseen mukaan yhtiön varoihin kuuluu asunto, joka verovuonna 2021 on ollut osakkaan tai hänen perheensä käytössä, vähennetään asunnon arvo osakkaan omistamien osakkeiden matemaattisesta arvosta** osingon pääomatulo-osuutta laskettaessa. Perheenjäsenellä tarkoitetaan tässä puolisoa ja iästä riippumatta samassa taloudessa asuvia omia tai puolison suo-

raan etenevässä tai takenevassa polvessa olevia sukulaisia. Asunto voi olla muikin kuin vakituinen asunto.

## OSAKASLAINA

Rahalaina pienentää osakkeiden matemaattista arvoa, jos henkilö omistaa vuonna 2020 päättyneen tilikauden lopussa yksin tai yhdessä perheenjäsenensä kanssa **vähintään 10 prosenttia** muun kuin julkisesti noteeratun yhtiön osakkeista tai äänimäärästä. Perheenjäsenellä tarkoitetaan tässä puolisoa ja alaikäisiä lapsia.

Jos tämä kriteeri täyttyy ja kyse on osakkaan tai hänen perheenjäsenensä ottamasta ja vuonna 2020 päättyneen tilikauden lopussa maksamatta olevasta rahalainasta, vähennetään lainan määrä lainan ottajan omistamien osakkeiden matemaattisesta arvosta ja mahdollinen ylimenevä osuus perheenjäsenten omistamien osakkeiden matemaattisesta arvosta omistusten suhteessa osingon pääomatulo-osuutta laskettaessa.

Laina vähennetään vain elinkeinotoimintaa

harjoittavan yhtiön osakkeen matemaattisesta arvosta ja sen määräisenä kuin laina oli sen tilikauden taseessa, jonka mukaan osakkeen matemaattinen arvo laskettiin.

## YLIJÄÄMÄT OSUUSKUNNISTA

### ● OMAVERO tai LOMAKE 50B

Ylijäämää on osuuspääoman korko tai muu osuuskuntalaissa tarkoitettu osuuskunnan jakama ylijäämä. Lisäksi julkisesti noteeratusta osuuskunnasta saatua varojenjakoa vapaan oman pääoman rahastosta käsitellään verotuksessa ylijäämänä.

Jos olet saanut ylijäämää julkisesti noteeratusta osuuskunnasta, muusta kuin julkisesti noteeratusta osuuskunnasta (vähintään 500 jäsentä) tai muusta kuin julkisesti noteeratusta osuuskunnasta (alle 500 jäsentä), tarkista ja tarvittaessa korjaa ylijäämää koskeva tieto osuuskuntaa koskevassa omassa kohdassaan. Jos korjaat tätä kohtaa, ilmoita **ylijäämien bruttomäärä** Oma-



**”Vuonna 1988 isäni maksoi bensasta 0,56 euroa litralta, mutta silti minulle ajaminen on halvempaa”**

JUHA ITKONEN



**”Kuka vain osaa tuhлата – kuka uskaltaa tasapainottaa?”**

MAURI KOTAMÄKI



**”Ukrainan sota iskee suomalaisten sieluun – ja ostovoimaan”**

HENNA MIKKONEN



[www.taloustaito.fi/blogit](http://www.taloustaito.fi/blogit)

verossa tai lomakkeella 50B.

Jos korjaat yllä mainittuja osuuskuntien jakamaa ylijäämää koskevia tietoja, tarkista myös kohta Ennakkonpidätykset ja ennakkovero yhteensä.

Noteeraamattoman osuuskunnan (vähintään 500 jäsentä) jakamasta ylijäämästä on 25 prosenttia veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa 5 000 euroon saakka. Siltä osin kuin verovelvollisen saman ylijäämän määrä ylittää 5 000 euroa, ylijäämästä 85 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa.

Muutoin osuuskunnan (alle 500 jäsentä) jakamasta ylijäämästä on 75 prosenttia veronalaista ansiotuloa ja 25 prosenttia verovapaata tuloa siltä osin kuin tästä osuuskunnasta saatu ylijäämä ylittää määrän, joka vastaa 8 prosentin vuotuista tuottoa verovelvollisen kaikista kyseisen osuuskunnan osuuksista ja osakkeista ylijäämän päättämistä edeltävän tilikauden lopussa osuuskunnan omaan pääomaan merkitylle määrälle. Jos 8 prosenttia ei ylitä, saatu ylijäämää verotetaan samalla tavalla kuin vähintään 500-jäsenen osuuskunnan ylijäämää.

## ULKOMAILTA SAADUT OSINGOT JA ULKOMAISEN OSUUSKUNNAN YLIJÄÄMÄT

### ● OMAVERO tai LOMAKE 16B

(Ks. ulkomaan pääomatuloista myös teksti vieressä)

Kaikki ulkomailta saadut osingot (ja muut ulkomaan pääomatulot) ilmoitetaan Omaverossa kohdassa Ulkomaan pääomatulot tai lomakkeella 16B, jos tieto maksetuista ulkomaan osingoista puuttuu tai on väärin veroilmoituksella. Sillä ei ole merkitystä, onko osinkoa jakaneen yhtiön osake noteerattu vai noteeraamaton.

Ulkomaan osingot ilmoitetaan **bruttomääräisinä** euroina eikä niistä vähennetä jo ennakolta mahdollisesti pidätettyä lähdeveroa.

Ulkomailta saatuja osinkoja ovat esimerkiksi Telian, Daniscon sekä Scottish & Newcastlen maksamat osingot.

Jos saamistasi ulkomaan osingoista on ulkomailta pidätetty lähdeveroa, merkitse tai korjaa Omaverossa tai lomakkeella 16B.

JUHA SALMIKIVI

# ULKOMAAN PÄÄOMATULOT

OMAVERO tai LOMAKKEET ● 16B ● 9A

Ulkomailta saatuja pääomatuloja ovat esimerkiksi ulkomailta saadut osinko- ja korkotulot, vuokratulot sekä luovutusvoitot tai -tappiot.

Suomalaisen välittäjän kautta saadut ulkomaiset osinko- ja korkotulot näkyvät esitäytetyssä veroilmoituksessa. Jos tiedoissa on korjattavaa, korjaa tiedot lomakkeella 16B. Ilmoita maa, josta osinko on saatu, sekä osingon määrä ja osingosta mahdollisesti ulkomaille maksettu vero.



*Verosopimuksissa on määritelty veroprosentti, jonka mukaan tiettyyn maahan maksetaan lähdeveroa. Esimerkiksi pohjoismaisessa verosopimuksessa osinkojen veroprosentti on 15 %*

Veroilmoituksella voit ilmoittaa korkeintaan verosopimuksessa olevan veroprosentin mukaan lasketun veron, vaikka olisitkin maksanut ulkomaille enemmän veroa.

Ilmoita osinkoa jakavan yhtiön nimi ja se, onko kyseessä julkisesti noteerattu yhtiö vai muu kuin julkisesti noteerattu yhtiö. Jos olet saanut osinkotuloa muusta kuin julkisesti noteeratusta yhtiöstä, ilmoita lisäksi osakkeiden lukumäärän ja osakkeiden matemaattisen tai käyvän arvon euroina sentin tarkkuudella (käypä arvo edellisen verovuoden viimeisenä päivänä). Ilmoita myös osinkotuloon kohdistuvat mahdolliset tulonhankkimismenot.



*Jos osinkotulosta on peritty ulkomailta veroa enemmän kuin verosopimuksessa on säädetty, liikaa maksetut verot haetaan takaisin lähdevaltiolta. Esimerkiksi jos olet maksanut Ruotsiin veroa enemmän kuin 15 %, sinun on haettava veroa takaisin Ruotsin verohallinnolta.*

Verohallinnon verkkosivuilta löytyy taulukko *Verosopimuksen mukaiset hyvittävien verojen enimmäismäärät, kun osinkotulo on saatu ulkomailta.*



*Myös ulkomailta olevan asunnon luovutusvoitto voi olla verovapaa. Ilmoita ulkomaan pääomatuloissa oman asunnon myyntivoitto, jos kysymys on ulkomailta sijaitsevasta asunnosta.*

Luovutuksesta saamasi voitto ei ole veronalaista tuloa, jos olet luovuttanut asuinhuoneiston tai -rakennuksen, jonka olet omistanut vähintään kaksi vuotta ja jota olet omistusaikanasi ennen luovutusta käyttänyt yhtäjaksoisesti vähintään kahden vuoden ajan omana tai perheesi vakituksena asuntona.

## HUOMAA

Jos tulo on maksettu muussa valuutassa kuin euroissa, muunna tulot ja niistä mahdollisesti perityt verot euroiksi tapahtumapäivän kurssin mukaan. Voit käyttää myös Euroopan keskuspankin julkaisemaa keskkurssia.

Luovutusvoittojen ja -tappioiden osalta pitää kuitenkin käyttää omaisuuden hankintahetken ja luovutushetken kurssseja. ◀

MIIKA HÄRKÖNEN

### ● OMAVERO tai LOMAKE 16B:

*Ulkomaan pääomatulot*

### ● OMAVERO tai LOMAKE 9A:

*Ulkomaisten arvopapereiden luovutusvoitot tai -tappiot*

# PÄÄOMATULOISTA TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET

## OMAVERO tai LOMAKE • 50B

### PÄÄOMATULOJEN TULONHANKKIMISEN OT

#### ● OMAVERO tai LOMAKE 50B

Tarkista esitetyt veroilmoitus. Jos pääomatuloihin liittyvissä vähennyksissä on virheitä tai puutteita, voit korjata tiedot Omasuorituksessa tai lomakkeella 50B.

Jos veroilmoituksestasi puuttuu muita pääomatulojen tulonhankkimismenoja tai tiedoissa on virheitä, ilmoita tulonhankkimismenojen **yhteismäärä** kohdassa ”Muut tulonhankkimismenot yhteensä/vuosi”. Anna tarkempi selvitys tulonhankkimismenoista kohdassa ”Perusteita, mistä tulonhankkimismenot ovat syntyneet”.

#### Pääomatulojen tulonhankkimismenoja voivat olla esimerkiksi

- puhelinkulut
- atk-kulut, kuten tietokone tai nettiyhteys
- ammattikirjallisuuden hankkimisesta syntyneet kulut
- työhuonevähennys
- matkakulut

Kulujen täytyy liittyä tulojen hankkimiseen, esimerkiksi sijoitustoimintaan.



*Pääomatuloista vähennettävissä kuluissa ei ole omavastuuta, paitsi jos kulut liittyvät arvopapereiden, arvo-osuuksien tai vastaavan omaisuuden hoitoon ja säilyttämiseen, jolloin kuluista vähennetään 50 euron omavastuu.*

*Jos arvopapereiden hoito- ja säilyttämismenot ovat yhteensä yli 50 euroa, merkitse menot täysimääräisinä. Älä vähennä omavastuuta.*

Merkitse myös sen maksun saajan nimi sekä Y-tunnus, jonka tiedot puuttuivat tai olivat virheellisiä.

Ilmoita tässä kohdassa 4.3. myös **jälkimerkkinahvyitys**, jonka olet maksanut myyjälle ostaessasi joukkovelkakirjan, ja tulonhankkimisvelkaan kohdistuvat muut kulut kuin korot.

Jälkimerkkinahvyitys on korkoa vastaava hyvitys, joka on kertynyt joukkovelkakirjalainoista. Jälkimerkkinahvyitystä kertyy joukkovelkakirjan luovutusta edeltäneen koronmaksupäivän ja luovutuspäivän väliseltä ajalta. Hyvitys saadaan tai maksetaan joukkovelkakirjan luovutuksen yhteydessä. Joukkovelkakirjalainan oston yhteydessä ostaja voi maksaa jälkimerkkinahvyitystä myyjälle. Jälkimerkkinahvyitys on silloin ostajalle tulonhankkimismenoa, ja hän voi vähentää sen omassa verotuksessaan.

### MAATALOUSYHTYMÄN OSAKKAAN KOROT JA TAPPIOT

#### ● OMAVERO tai LOMAKE 50B



*Osakkaan maatalousyhtymään kohdistuvat korot ja vaatimus tappioiden vähentämisestä pääomatuloista: Jos olet osakkaana maatalousyhtymässä, voit vähentää yhtymän verovuoden 2021 tappioita pääomatuloistasi. Lomakkeesta 50B kyseinen kohta löytyy sivulta 3.*

Jos maatalousyhtymä on lopettanut maatalouden harjoittamisen, voit poikkeuksellisesti vähentää pääomatuloistasi myös aiempien vuosien vahvistettuja tappioita. Jos haluat vähentää tappioita pääomatuloista, merkitse tähän osuutesi vähennettävän tappion määrästä joko prosentteina tai euroina. Tappion vähentämistä pääomatuloista on vaadittava ennen kuin verovuoden verotuksesi päättyy.

Tässä kohdassa voit ilmoittaa myös koron osakkaana ottamastasi velasta, joka kohdistuu maatalousyhtymän toiminnan rahoittamiseen. Ilmoita nämä tiedot: luotonantajan nimi, lainan tunnus, koron määrä euroissa, velan määrä verovuoden lopussa ja maatalousyhtymän Y-tunnus.

HANNA SILANDER

# KORKOJEN VÄHENTÄMINEN

## OMAVERO tai LOMAKE • 50B

Verovelvollinen saa vähentää maksamansa **asuntolainan ja tulonhankkimislainan** korot pääomatuloistaan. Lisäksi **takausvelan** korot ovat tietyissä tapauksissa vähennyskelpoisia.

### KORKOJEN VÄHENTÄMINEN 2021

Paljonko saa vähentää:

- Kulutusluoton ja opintolainan koroista 0 %
- Asuntolainan koroista 10 %
- Tulonhankkimisvelan koroista 100 %

Korot vähennetään ensisijaisesti pääomatuloista. Jos pääomatuloihin kohdistuvat vähennykset, kuten korkomenot, ylittävät pääomatulojen määrän, syntyy alijäämä. Alijäämän perusteella verovelvollisella on oikeus ansiotulojen verosta myönnettävään **alijäämähyvitykseen** (ks. tarkemmin *Asuntolainan korot ja alijäämähyvitys*).

Korkojen vähennyskelpoisuus riippuu lainan käyttökohteesta. Verovelvollisen on tämän vuoksi selvitettävä, mihin tarkoitukseen velka on käytetty. Jos velan käyttötarkoitus myöhemmin muuttuu, verovelvollisen on esitettävä selvitys velan uudesta käyttötarkoituksesta.

Jos verovelvollinen joutuu esimerkiksi taloudellisten vaikeuksien vuoksi ottamaan uutta lainaa vanhan lainan pääoman tai korkojen maksamista varten, on uuden lainan käyttötarkoitus lähtökohtaisesti sama kuin vanhan lainan.

Korko, joka on maksettu ennen aikaa, jolta se on laskettu, on vähennyskelpoinen vain siltä osin kuin se kohdistuu verovuoteen ja sitä seuraavaan vuoteen. Suurempaa korkovähennystä ei siten saa maksamalla korkoja pitkältä ajalta etukäteen.

Jos koroissa on virheitä tai puutteita, voit korjata tiedot Omaverossa tai lomakkeella 50B.

# ASUNTOLAINAN KOROT JA ALIJÄÄMÄHYVITYS

Asuntolainan korkovähennys tehdään ensisijaisesti pääomatuloista. Jos niitä ei ole tai niitä ei ole tarpeeksi korkomenojen vähentämiseen, syntyy alijäämä. Silloin osan vähennyskelpoisista korkomenoista voi saada vähennettyä alijäämähyvityksenä ansiotulojen veroista.

Vuonna 2021 asuntolainan koroista on **vähennyskelpoista 10 prosenttia**.

Asuntolainalla tarkoitetaan sellaista lainaa, joka kohdistuu verovelvollisen tai hänen perheensä **vakituiseen asunnon hankkimiseen tai peruskorjaukseen**.

**Perheeseen** verotuksessa lasketaan alikäiset lapset ja aviopuoliso tai avopuoliso, jos hänet rinnastetaan tuloverolain mukaan aviopuolisoon. Näin esimerkiksi siinä tapauksessa, että verovuonna yhteisessä taloudessa jatkuvasti elänyt avopari on aikaisemmin ollut avioliitossa tai heillä on tai on ollut yhteinen lapsi.

Jos avio- tai avopuolisoilla on yhteinen velka, josta he ovat yhteisvastuussa, voi yhteisen velan korot maksanut puoliso vähentää ne verotuksessa kokonaan. Jos puolisoitten vaatimukset ovat ristiriitaiset,

vähennetään korot puoliksi.



*Muiden kuin verotuksessa puolisoina käsiteltävien henkilöiden velan korot vähentää kukin velallinen itse. Siten esimerkiksi avopuolisot saavat vähentää vain oman velkansa korkoja.*

**Avopuolisoiden** osalta oikeuskäytännössä on kuitenkin katsottu, että avopuolisoista se, joka on maksanut avopuolisoiden yhteisen lainan korot, saa vähentää ne kokonaan. Jos maksaja ei ole selvillä tai vaatimukset ovat ristiriitaiset, on oikeuskäytännössä muun selvityksen puuttuessa vähennetty kummankin avopuolisoin verotuksessa puolet korkojen määrästä.

### ALIJÄÄMÄHYVITYS ASUNTOLAINAN KORKOMENOISTA

Jos vähennettävänä on vain asuntolainan korkoja eikä verovelvollisella ole lainkaan

pääomatuloja, alijäämä on koron suuruinen. Alijäämähyvitys on **30 prosenttia** alijäämästä. Ensiasunnon ostajalla alijäämähyvitys on **32 prosenttia** ja enintään **10 vuotta**.

**Alijäämähyvitys vähennetään ansiotulojen verosta.**

Alijäämähyvityksen maksimimäärä on 1 400 euroa verovelvollista kohden. Enimmäismäärää **korotetaan** 400 eurolla yhdestä lapsesta ja 800 eurolla kahdesta tai sitä useammasta lapsesta. Jos verovelvolliseen sovelletaan puolisoita koskevia säännöksiä, korotetaan sen puolison alijäämähyvityksen enimmäismäärää, jonka ansiotuloista määrätävän valtion tuloveron määrä on suurempi, elleivät puoliset ole toisin vaatineet.

Puolisoiilla siirretään toisen puolison käyttämättä jäävä osa alijäämähyvityksen enimmäismäärästä toiselle puolisolle.

Esimerkiksi pelkkiä ansiotuloja hankkivalle nelihenkisellä lapsiperheellä asuntolainan korkoja ”mahtuu” täyteen alijäämähyvitykseen vuodessa 120 000 euroa, jos vanhemmilla ei ole muita pääomatuloista tehtäviä vähennyksiä.

## MIKÄ ON ASUNTOLAINAA?

■ **Kakkosasunnon** korot ovat tietyissä tilanteissa vähennyskelpoisia. Verotuskäytännössä kakkosasuntona on pidetty sellaista verovelvollisen asuntoa, joka on työn vuoksi eri paikkakunnalla kuin hänen ja hänen perheensä yhteinen koti.

■ **Asumisoikeusasunnon** hankintaan tarvittava **asumisoikeusmaksua** varten otettu velka rinnastetaan asuntolainaan.

■ **Asunnon peruskorjaukseen** otetun lainan korko rinnastetaan asuntolainan korkoon. Peruskorjauksella tarkoitetaan asunnon laajennus-, muutos- ja uudistus-toimenpiteitä. Peruskorjauksella asunto muuttuu tasokkaammaksi.

■ Verotuskäytännössä on hyväksytty vähennyskelpoiseksi myös **asuntoyhtiön suurehkon remontin**, esimerkiksi putkiremontin, kustannusosuuden maksamiseksi otetun lainan korko. Lainan lyhennyksiä ei saa vähentää.

■ **Vuosikorjaukseen otetun lainan korot eivät ole vähennyskelpoisia.** Vuosikorjauskuluilla tarkoitetaan menoja, jotka aiheutuvat asunnon kulumisen korjaamisesta. Vuosikorjauksessa vaihdetaan aiempi materiaali vastaavan tasoiseen uuteen, toisin sanoen huoneisto saatetaan alkuperäiseen kuntoon.

Nelihenkinen perhe voi alijäämähyvityksenä vähentää veroistaan 3 600 euroa. Tällöin perheen asuntolainan korkojen on pitänyt olla vähintään 120 000 euroa (vuonna 2021 asuntolainan koroista 10 % oli vähennyskelpoista, joten alijäämähyvityksen enimmäismäärä lasketaan näin: 30 prosenttia 0,10 x 120 000 eurosta = 3 600 euroa).

### ALIJÄÄMÄHYVITYS, JOTA EI VOIDA VÄHENTÄÄ VEROISTASI

**Puolisoiden verotuksessa** alijäämähyvityksen enimmäismäärä on yhteinen siten, että toisen puolison enimmäismäärästä käyttämättä jäävä osa voidaan siirtää toiselle puolisolalle. Eli jos saat alijäämähyvitystä, mutta tuloistasi ei peritä riittävästi veroja, joista vähennyksen voi tehdä, voit siirtää hyvityksen puolisollesi (rasti lomakkeen 50B kohta 5). **Vaatus on tehtävä ennen verotuksen**

## Muiden korkojen vähentäminen

### TULONHANKKIMISVELAN KOROT

Korkojen vähennysoikeus koskee myös sellaista lainaa, joka kohdistuu veronalaisen tulon hankkimiseen.



*Tulohankkimislaina kohdistuu esimerkiksi vuokralla olevaan huoneistoon, yhtiöosuuden hankintaan tai pörssi-osakkeisiin.*

Sellaista korkoa ei kuitenkaan saa vähentää, joka kohdistuu korkotulon lähdeverosta annetussa laissa tarkoitettuun korkotuloon tai mainitun lain mukaisen joukkovelkakirjan luovutuksen yhteydessä saatuun jälkimarkkinahyvitykseen. Myöskään vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen hankkimiseen tai pitkäaikaissäätämissopimukseen otetun lainan korkoja ei saa vähentää.

**Alihintaista huoneiston vuokrausta** esimerkiksi perhesyistä ei pidetä tulohankintana eikä verotuskäytännön mukaan tällaiseen asunnon hankintaan otetun lainan korkoja saa vähentää.

### TAKAUSVELAN KOROT

Takaajalla tai muun vakuuden asettajalla on oikeus vähentää sitoumuksensa

perusteella suorittamansa velan tai sen suorittamista varten ottamansa velan korot, jotka ovat kertyneet siitä alkaen, kun velallinen on todettu maksukyvyttömäksi. Nämä korot ovat kuitenkin vähennyskelpoisia vain, jos alkuperäisellä velallisella olisi ollut oikeus niiden vähentämiseen elinkeinotoimintaan tai maatalouteen kohdistuvina korkoina.

Jos alkuperäinen velallinen on vastuunsa perusteella maksanut takaajalle tai muulle vakuuden asettajalle hyvityksen, hänellä on oikeus korkoa koskevien säännösten mukaan vähentää siihen sisältyvä velan korkoa vastaava osuus.

### HUOMAA

**Opintolainan** korkovähennysoikeus on poistettu vuoden 2015 verotuksesta alkaen. Myöskään henkilökohtaisessa käytössä olevan **kesämökin, auton, veneen tai lomamatkan** hankintaan otetut velan korot eivät ole vähennyskelpoisia. Samoin **harrastustoimintaan** liittyvän velan korot ovat vähennyskeltottomia.

### päättymistä.

Jos alijäämähyvitystä ei siirrä tehtäväksi puolisoasi veroista, vahvistetaan sinulle pääomatulolajin tappio.

### PÄÄOMATULOLAJIN TAPPIO JA ALIJÄÄMÄHYVITYS

Pääomatulolajin alijäämää (tappiota) syntyy, jos sinulla on pääomatuloihin kohdistuvia vähennyskelpoisia tulohankkimismenoja, vähennyskelpoisia korkomenoja ja vähennettäväksi vaadittuja tulolähteen tappioita enemmän kuin veronalaisia pääomatuloja yhteensä.

Saat ensin alijäämähyvitystä ansiotuloista menevistä veroista ja kun alijäämähyvitys on käytetty lain mukaan, vahvistetaan sinulle seuraavaksi pääomatulolajin tappio, sikäli kuin vielä vähennettävää riittää.



*Pääomatulolajin tappio on sen syntymisvuoden jälkeen vähennyskelpoista kymmenen vuoden ajan.*

Pääomatulolajin tappion vähentäminen edellyttää pääomatuloja seuraavan kymmenen vuoden aikana.

Jollei niitä ole tiedossa, käyttämättä jäävä (=sinulta ei peritä riittävästi veroja, joista voit tehdä alijäämähyvityksen) alijäämähyvitys kannattaa siirtää puolisolalle.

Esimerkiksi isojen remonttikulujen vuoksi verovelvollisella voi olla vuokraustoiminnan tappiota, tai metsätaloudessa on syntynyt enemmän menoja kuin verovelvollisella on kaikkia pääomatuloja yhteensä, joihin kaikki kulut voitaisiin kuitata. Tällöin syntyy alijäämää ja siitä taas alijäämähyvitystä (ks. *Asuntolainan korot ja alijäämähyvitys*).

HANNA SILANDER

# ELÄKESÄÄSTÄMINEN

OMAVERO tai LOMAKKEET • 50A • 50B

*Verovelvollisen ja hänen puolisonsa ottamien vapaaehtoisten eläkevakuutusten ja pitkäaikaissäästämissopimusten (ps-sopimusten) maksut vähennetään pääomatuloista.*

## ● OMAVERO tai LOMAKE 50B

Vuonna **2021 maksetut** vapaaehtoisten eläkevakuutusten vakuutusmaksut ja ps-sopimuksen maksut tarkistetaan esitetytyn veroilmoituksen kohdassa Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen ja pitkäaikaissäästämissopimuksen maksut.

Pankki tai vakuutusyhtiö ilmoittaa maksetut vakuutus- ja ps-sopimuksen maksut Verohallinnolle. Maksujen määrät korjataan tai ilmoitetaan ensisijaisesti Omaverossa.

Voit myös antaa ilmoituksen paperilomakkeella 50B.

Vapaaehtoisten eläkevakuutusten maksut merkitään kohtaan Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen ja pitkäaikaissäästämissopimuksen maksut riippumatta siitä, milloin vapaaehtoinen eläkevakuutus on otettu.

## HUOMIOI ELÄKEIKÄ SOPIMUKSISSA

Jos vapaaehtoinen eläkevakuutus- tai ps-sopimus on tehty **ennen 1.1.2013**, ovat maksut vähennyskelpoisia, kun eläkettä voi sopimuksen mukaan alkaa aikaisintaan nostaa seuraavasti:

Syntymävuosi	Eläkeikä, vuotta
1957 tai aiemmin	63
1958-1961	64
1962-1972	65
1973-1984	66
1985-1997	67
1998 tai myöhemmin	68

Jos vapaaehtoinen eläkevakuutus- tai ps-sopimus on tehty **2013 tai sen jälkeen**,

ovat maksut vähennyskelpoisia, kun eläkettä voi sopimuksen mukaan alkaa aikaisintaan nostaa seuraavasti:

Syntymävuosi	Eläkeikä, vuotta
1957 tai aiemmin	68
1958-1961	69
1962 tai myöhemmin	70

Vakuutus katsotaan otetuksi ja ps-sopimus tehdyksi, kun sopimusten mukaisia maksuja on alettu maksaa. Maksuja ei saa enää vähentää sinä verovuonna, kun eläkettä tai suorituksia on alettu maksaa, eikä myöskään enää maksuvuoden jälkeen.

## MITEN SUURI VEROHYÖTY MAKSUISTA?

Vapaaehtoisen eläkevakuutuksen ja ps-sopimuksen maksut vähennetään pääomatuloista. Vähennettävien maksujen enimmäismäärä on **5 000 euroa vuodessa**. Vähennyksen enimmäismäärä on 2 500 euroa, jos verovelvollisen työnantaja on maksanut verovuonna työntekijälleen ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja.

Jos pääomatuloja ei ole tai ne eivät riitä maksujen vähentämiseen, syntyy pääomatulojen alijäämä. Tästä alijäämästä lasketaan **erityinen alijäämähyvitys**, joka on 30 prosenttia pääomatulojen alijäämästä. Tämä vähennetään **ansiotuloista menevästä verosta**. Erityisen alijäämähyvityksen enimmäismäärä on 1 500 euroa (30 % 5 000 eurosta).

Palkan tai muun ansiotulon verot alenevat siis 1 500 euroa, jos maksuja on vähintään 5 000 euroa.

Erityinen alijäämähyvitys tehdään tavallisen alijäämähyvityksen jälkeen, joka on ai-

heutunut esim. vuokraustoiminnan tappiosta tai asuntovelan korkovähennyksestä.

**!** *Vapaaehtoisten eläkevakuutusten ja ps-sopimusten maksut voi vähentää ainoastaan vakuutetun tai ps-sopimuksen kohteena oleviin varoihin oikeutetun henkilön verotuksessa. Maksuja ei voi siirtää puolison verotuksessa vähennettäväksi, vaikka puoliso olisi maksut maksanut.*

*Jos vakuutetun tai ps-sopimuksen varoihin oikeutetun verojen määrä ei riitä erityisen alijäämähyvityksen täysimääräiseen vähentämiseen, siirretään vähentämättä jäänyt määrä vähennettäväksi puolison veroista ilman vakuutetun vaatimusta.*

Tämä johtuu yleensä siitä, että vakuutetulla/ varoihin oikeutetulla ei ole pääomatuloja tai tarpeeksi maksettavia veroja.

Jos verovelvollisen puolisoilla on vähennettävää vapaaehtoisen eläkevakuutuksen tai ps-sopimuksen maksuja, mutta ei lainkaan tuloja tai pääoma- ja ansiotuloista maksettavia veroja, voi verovelvolliselle siirtyä hänen puolisoltaan erityistä alijäämähyvitystä toiset 1 500 euroa. Hän voi siten saada enimmillään 3 000 euron suuruisen erityisen alijäämähyvityksen.

Jos puolisonkaan verot eivät riitä erityisen alijäämähyvityksen vähentämiseen, vakuutusmaksu jää tältä osin vähentämättä, sillä vakuutusmaksujen perusteella ei vahvisteta pääomatulolajin tappiota, joka voitaisiin vähentää tulevina vuosina pääomatuloista.

# Kollektiivisten eläkevakuutusten maksut vähennetään ansiotuloista

## ● OMAVERO tai LOMAKE 50A

Jos verovelvollinen on itse maksanut osan työnantajan ottaman **kollektiivisen eläkevakuutuksen maksuista**, tarkistetaan maksut esitetyiltä veroilmoitukselta ja tarvittaessa ilmoitetaan verovelvollisen maksuosuus eläkevakuutusmaksuista Omaverossa kohdassa Pakolliset eläkevakuutusmaksut muista tuloista kuin palkoista tai lomakkeella 50A.

Jos kollektiivinen eläkevakuutus on otettu **ennen 6.5.2004**, voi verovelvollinen vähentää itse maksamansa kollektiivisen eläkevakuutuksen maksut **kokonaan** omassa verotuksessaan, jos eläketurva on vastannut edulltaan enintään rekisteröityä lisäeläketurvaa ja eläke voidaan maksaa aikaisintaan 55-vuotiaana.

Jos työntekijä on tullut kollektiivisen eläkevakuutuksen piiriin **6.5.2004–31.12.2012**, voi työntekijä vähentää itse maksamiaan vakuutusmaksuja määrän, joka on **enintään 5 prosenttia** työnantajan maksamasta palkasta ja **enintään 5 000 euroa**.

Maksetulla palkalla tarkoitetaan myös rahapalkan lisäksi tai sijaan annettuja luontoisetuja ja muita veronalaisia etuja. Maksu ei ole vähennyskelpoinen siltä osin kuin se ylittää työnantajan maksaman vakuutusmaksun määrän. Lisäksi edellytetään, että eläkettä aletaan maksaa aikaisintaan vakuutetun täy-

tettyä 60 vuotta.

Jos työntekijä on tullut kollektiivisen eläkevakuutuksen piiriin **1.1.2013 tai sen jälkeen**, maksujen vähentäminen työntekijän verotuksessa edellyttää, että eläkettä aletaan maksaa syntymävuodesta riippuen aikaisintaan 68-, 69- tai 70-vuotiaana.

Kollektiivisten eläkevakuutusten maksujen maksaminen ei rajoita yksilöllisen eläkevakuutuksen maksujen vähentämistä.

Esitetyt veroilmoituksen kohdassa Pakolliset eläkevakuutusmaksut muista tuloista kuin palkoista vähennetään myös **urheilijan vapaaehtoisen eläke- tai tapaturmavakuutuksen maksut**. Tarvittaessa tee korjaus Omaverossa kyseisessä kohdassa tai lomakkeella 50A.

## OMA JA TYÖNANTAJAN OTTAMA VAKUUTUS

**!** Jos vakuutetulla on lisäksi myös työnantajan ottama ja maksama yksilöllinen eläkevakuutus tai ps-sopimus, pienenee erityisen alijäämähyvityksen enimmäismäärä 750 euroon.

Se vastaa 2 500 euron suuruisen maksujen vähennysoikeutta. Sama koskee myös **ns. osakastyöntekijää** eli omassa yrityksessään työskentelevää yrittäjäasemassa olevaa työntekijää.

**!** Työnantaja voi vuodessa maksaa työntekijälleen (tai yrityksessä työskentelevälle osakkaalle) ottamansa vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja **enintään 8 500 euroa ilman, että siitä syntyy työntekijälle palkkana verotettava etuus**.

Jos maksut ylittävät 8 500 euroa, on ylittävä osa palkkaa. Jos useampi työnantaja on maksanut eläkevakuutusmaksuja, maksut lasketaan yhteen ja ylimenevä osa on palkkaa.

Lisäksi on muistettava, että palkansaaja ei saa vähentää ylimenevää palkaksi katsottavaa osaa omassa verotuksessaan.

**Työnantajan ottamasta eläkevakuutuksesta maksettava eläke on ansiotuloa.** ◀

JUHA SALMIKIVI



## Lahjoita puolenpitoa, lahjoita jäsenyyttä Veronmaksajissa





# VARAT JA VELAT

*Varat ja velat on ilmoitettava sellaisina kuin ne olivat vuoden 2021 päättyessä.*

**OMAVERO tai LOMAKKEET • 50B • 5 • 2/2Y**

Esitetyille veroilmoitukselle on merkitty Verohallinnolla olevat tiedot verovelvollisen varoista ja veloista. Varoja ovat muun muassa verovelvollisen verovuoden päättyessä omistamat arvo-osuudet, sijoitusrahasto-osuudet, asunto-osakkeet ja kiinteistöt.

Mikäli esitetyille veroilmoitukselle ei ole merkitty varoja ja velkoja, jotka tulee ilmoittaa verottajalle, verovelvollisen tulee ilmoittaa puuttuvat tiedot. Myös tiedoissa olevat virheet on korjattava. Ilmoitusvelvollisuus koskee varoja ja velkoja sellaisena kuin ne olivat vuoden 2021 päättyessä.

## • OMAVERO tai LOMAKE 50B

Jos käytetään paperilomakkeita, **muutokset ja korjaukset varallisuuden osalta** ilmoitetaan lomakkeella 50B kohdassa 6 (Muutokset varallisuustietoihin). **Velkojen osalta** tiedot ilmoitetaan lomakkeella 50B kohdassa 4.4 (Vähennyskelpoiset korot ja muutokset velkatietoihin).

Mikäli tila ei ole riittävä, kannattaa täyttää tarvittaessa uusi lomake, johon lisättävät velat listataan ja yksilöidään.

**Tarkista, että velan käyttötarkoitus on merkitty veroilmoitukseen oikein**, koska se vaikuttaa korkojen vähentämiseen verotuksessa. Esimerkiksi asuntolainan korot ovat nykyisin vain pieneltä osin vähennyskelpoisia, mutta jos asunto onkin ollut vuokrauskäytössä, saat tämän käytön osalta vähentää korot täysimääräisesti. Velan käyttötarkoitus voi siis muuttua.

## MITÄ OMAISUUTTA EI TARVITSE ILMOITAA

Kaikkea varallisuutta ei tarvitse ilmoittaa verottajalle, vaikka sitä ei olisi merkitty esitettyyn veroilmoitukseen. Verottajalle ei ilmoiteta:

- Tavanomaista omassa käytössä olevaa

koti-irtaimistoa.

- Autoja, moottoripyöriä tai veneitä.
- Suomalaisessa pankissa tai Euroopan talousalueella sijaitsevassa pankissa olevia lähdeveronalaisia talletuksia ja käyttelytileillä olevia varoja.
- Lähdeveronalaisia suomalaisia ja Euroopan talousalueella sijaitsevista valtioista olevia obligatioita ja joukkovelkakirjalainoja.
- Osuutta kotimaiseen kuolinpesään.
- Osuutta kulutusosuuskuntaan.
- Tavanomaista osuutta osuuspankkiin.

## MITÄ VAROJA PITÄÄ ILMOITAA

Verohallinto kerää varallisuustietoja muun muassa kiinteistöverotusta ja verovalvontaa varten. Verovelvollisen tulee tarvittaessa ilmoittaa verottajalle vain ne varat, joiden osalta on säädetty **ilmoitusvelvollisuus**.



*Ilmoitusvelvollisuus koskee myös ulkomailla olevia varoja.*

Luonnollisen henkilön ja kuolinpesän on annettava veroilmoituksessaan tiedot ja niitä koskevat selvitykset vain seuraavista omistamista varoista:

- Kiinteistöt eli esimerkiksi tontit ja tilat sekä muut kiinteistörekisteriin merkittävät yksiköt.
- Erottamaton määräala.
- Rakennus ja rakennelma, joka on toisen maalla, esim. vuokrakiinteistöt.
- Asunto-osakeyhtiön osakkeet.
- Keskinäisen kiinteistöosakeyhtiön osakkeet.
- Osakeyhtiön osakkeet ja yhteis-sijoitusyritysten osuudet.
- Osuuskunnan osuus (ei kuitenkaan osuuksia osuuskunnassa, joka harjoittaa ta-

vanomaisten kulutustavaroiden tai -palveluiden myyntiä eli kulutusosuuskuntien ja osuuspankkien tavanomaisia osuuksia).

- Sijoitusrahasto-osuudet.
- Muut arvopaperit ja arvo-osuudet, ei kuitenkaan joukkovelkakirjoja, joita verotetaan korkotulon lähdeverosta annetussa lain mukaan. Ilmoittaa ei tarvitse myöskään vastavia yleisön merkittäväksi tarjottuja, Euroopan talousalueella olevan julkisyhteisön tai kirjanpitovelvollisen koronmaksajan Euroopan talousalueella liikkeeseen laske-mia joukkovelkakirjoja.
- Osuudet avoimeen yhtiöön, kommandiitti-yhtiöön ja muuhun yhtymään. Yhtymän osakkaan on omassa veroilmoituksessaan ilmoitettava yhtymän nimi, y-tunnus sekä osuutensa yhtymän varallisuuteen.
- Hallinta- ja nautintaoikeus kiinteistöön, huoneistoon tai arvopapereihin, kun oikeus on pidätetty omaisuuden luovutuksen yhteydessä tai saatu lahjana, perintönä tai testamentilla.
- Liike- ja ammattitoiminnan sekä maatalouden varat (paperilla ilmoitettaessa liike- ja ammattitoiminnan varat lomakkeella 5 ja maatalouden varat lomakkeella 2 tai 2Y).

## YHTYMÄ YKSILÖIDÄÄN Y-TUNNUKSELLA

Omistusosuuden yhtymästä tulisi selvittää veroilmoituksen esitetyistä tiedoista. Mikäli osuutta ei ole merkitty, osuus tulee ilmoittaa. Yhtymän yksilöinti tapahtuu yhtymän y-tunnuksen avulla. Osuudesta on ilmoitettava yhtymän nimi ja kotipaikka sekä murtolukuna osuus yhtymän tuloon ja varallisuuteen. Verotusyhtymä on kahden tai useamman henkilön muodostama yhteenliittymä, jonka toiminnan tarkoituksena on kiinteistön käyttö, viljely tai vuokraus. Verotusyhtymiä kutsutaan niiden toiminnan luonteen mukaan kiinteistö-, maatalous-, tai metsäyhtymiksi.

Yhtymä muodostuu esimerkiksi sisarusten ▶

yhteisesti omistamasta metsäkiinteistöstä.

**Kiinteistöyhtymän käsite muuttui vuoden 2020 alusta**, minkä takia esim. sisarusten yhteisesti omistamaa kesämökkiä ja sen tonttimaata ei yleensä enää pidetä kiinteistöyhtymänä. Kiinteistöyhtymänä pidetään yhteisesti omistettua kiinteistöä, joka on arvonlisäverovelvollinen tai joka on hakeutunut arvonlisäverovelvolliseksi kiinteistön käyttööikeuden luovutuksesta.

## VAROJEN ARVOA EI YLEENSÄ ILMOITETA

Varoista ilmoitetaan vain varojen laji, lukumäärä ja varojen yksilöimiseksi tarpeelliset tiedot.

Luonnollisen henkilön ja kuolinpesän veroilmoituksessa ei ilmoiteta varojen arvoa

koskevia tietoja.

Esimerkiksi asunto-osakkeista on ilmoitettava asunto-osakeyhtiön nimi ja y-tunnus, huoneiston numero ja omistusosuus. Arvo-osuuksista on ilmoitettava yhtiön nimi ja osakkeiden lukumäärä ja sijoitusrahasto-osuuksista sijoitusrahaston nimi ja osuuk-sien lukumäärä.

Säännöstä, jonka mukaan omaisuuden varallisuuden arvoa ei ilmoiteta, on poikkeuksia.

**Ilmoitettavia saatavia** ovat esimerkiksi joukkovelkakirjat, joiden arvona ilmoitetaan niiden nimellisarvo. Tämä koskee vain niitä saamia, joita ilmoittamisvelvollisuus ylipää-tään koskee eli muita kuin korkotulon lähde-verotuksen piiriin kuuluvia.

**Ilmoittamisvelvollisuus ei koske kuitenkaan esimerkiksi yksityishenkilön saata-vaan toiselta yksityishenkilöltä eli esimer-**

**kiksi vanhempien antamaa korotonta lainaa lapsille.**

**!** *Ilmoitus kiinteistön tiedoissa mahdollisesti tapahtuneista muutoksista annetaan kiinteistöveroilmoituksella.*

Kiinteistöveroilmoitus tehdään joko Oma-vero-palvelussa tai paperilla lomakkeella 3743.

Muutoksilla tarkoitetaan kiinteistön tiedoissa kiinteistön hankinnan, rakentamisen, maankäytön muuttumisen, perusparannuk-sen, huomattavien korjaustoimenpiteiden tai muun tällaisen syyn vuoksi tapahtuneita muutoksia. Kiinteistön yksilöinti tapahtuu yleensä kiinteistötunnuksesta.

## VELOISTAKIN ILMOITETAAN OSA

Veloistaan luonnollisen henkilön ja kotimai-sen kuolinpesän on ilmoitettava lainat, jotka on saatu luotto- ja rahoituslaitoksilta, valtiolta, kunnalta, vakuutus- ja eläkelaitokselta, huoltokonttorilta ja työnantajalta. Lisäksi ve-rovelvollisen on ilmoitettava muutkin lainan-sa, jos niiden korko on verotuksessa vähen-nyskelpoinen. Lainasta on ilmoitettava sen käyttötarkoitus, maksamatta oleva määrä verovuoden päättyessä ja lainanantaja sekä

# Hallintaoikeuden ilmoittaminen

**NAUTINTA- JA HALLINTAOIKEUDELLA** tarkoi-tetaan muulla kuin omaisuuden omistajalla olevaa oikeutta käyttää omaisuutta ja/ tai saada hyväkseen sen tuotto. Ilmoit-tamisvelvollisuus koskee kiinteistöihin, asunto- ja kiinteistöosakkeisiin sekä ar-vopapereihin kohdistuvia hallinta- ja nau-tintaoikeuksia.

Lisäksi ilmoittamisvelvollisuus koskee tällaisiin varoihin kohdistuvia nautinta- ja hallintaoikeuksia vain niissä tapauksissa, joissa nautinta- tai hallintaoikeus on pidä-tetty tai saatu omaisuuden luovutuksen yhteydessä tai joissa se on saatu lahjana, perintönä tai testamentilla. Omaisuuden luovutuksia ovat kauppa, vaihto ja lahja.

### ESIMERKKI

#### Oikeus asua kiinteistöllä

Kiinteistön kaupan yhteydessä myyjä on pidättänyt itselleen elinikäisen tai mää-räaikaisen oikeuden asua kiinteistöllä. Myyjän on ilmoitettava varoinaan nautin-ta- ja hallintaoikeus kiinteistöön. Ostajan on ilmoitettava kiinteistö omistaminaan varoina.

### ESIMERKKI

#### Oikeus osinkoon

A on lahjoittanut osakeyhtiö X:n osak-

keet C:lle, mutta on määrännyt, että B:llä on oikeus osakkeiden perusteella mak-settavaan osinkoon. C:n on ilmoitettava osakeyhtiö X:n osakkeet omistaminaan varoina. B:n on ilmoitettava varoinaan oikeus osakkeiden tuottoon.

### ESIMERKKI

#### Kesämökki lesken hallinnassa

Leski on saanut testamentilla hallintaoi-keuden jäämistöön kuuluvaan kesämök-kiin. Lesken on ilmoitettava varoinaan kesämökkiin kohdistuva hallintaoikeus. Jakamattoman kuolinpesän on ilmoitet-tava kesämökki omistaminaan varoina.

#### Hallinta- ja nautintaoikeuden haltijan

on ilmoitettava oikeudestaan varoihin vastaavat tiedot kuin omistajan ja lisäksi hänellä olevan oikeuden laji. Jos esimer-kiksi 100 kappaletta X Oy:n osakkeita on lahjoitettu siten, että oikeuden niiden tuottoon on saanut henkilö A ja omistus-oikeuden henkilö B, A:n on ilmoitettava veroilmoituksessaan yhtiön nimi X Oy, osakkeiden tai arvo-osuuksien lukumää-rä (100) ja oikeuden laji (tuoton saaja). B:n on puolestaan ilmoitettava veroilmoi-tuksessaan yhtiön nimi, osakkeiden luku-määrä ja oikeuden laji (omistaja).

## KENEN VELAT JA VARAT?

Jokainen täydentää tarvittaessa omaan ve-roilmoitukseensa ainoastaan **omat varansa ja velkansa**. Jos puoliset omistavat omai-suutta yhdessä (esimerkiksi asunnon), sen tulisi näkyä omistusosuuksien mukaisen jakosuhteen mukaan kummankin puolison varoina. Jos asunto on vain toisen puolison nimissä, koko asunnon tulisi olla merkitty kokonaan hänen varallisuudekseen.

Sama periaate koskee myös velkoja. Mi-käli velka on esimerkiksi molempien puoli-soiden nimissä, kumpikin täydentää tarvit-taessa ilmoitustaan niin, että puolet velasta on merkitty omaan ilmoitukseen velaksi, mi-käli velkakirjan ehdot eivät määrittele vel-kaosuuksia jollakin muulla tavalla.

Kiinteistö- ja metsäyhtymän osuuden hankintaa varten otetut velat käsitellään kunkin osakkaan henkilökohtaisina vel-koina. Esimerkiksi metsäyhtymän osuuden hankintaan varten otettua velkaa ja korkoa ei käsitellä yhtymän korkona ja velkana.

mahdollinen lainan tunnus.

Lainan korko on verotuksessa vähennyskelpoinen silloin, kun laina on käytetty tulonhankintaan (esimerkiksi vuokratulojen tai muiden pääomatulojen hankintaan). Vakituisen asuntoon käytetty lainan korko on osittain vähennyskelpoinen. Lainan korko on vähennyskelpoton, mikäli laina on käytetty esimerkiksi kulutukseen, auton ostamiseen tai vapaa-ajan asunnon hankintaan. Mikäli lainan korko on verotuksessa vähennyskelpoinen, myös muulta kuin rahalaitokselta saatu velka on ilmoitettava.

Yksityishenkilöltä otettua korotonta velkaa esimerkiksi asunnon tai kesäpaikan hankintaan ei tarvitse ilmoittaa, mutta yksityishenkilöiden välisestä velasta on vaurauduttava esittämään Verohallinnolle velkakirja ja kirjallinen selvitys velan takaisinmaksusta tai takaisinmaksusuunnitelman noudattamisesta.

Korollinen velka yksityishenkilöltä ja sen korko on ilmoitettava, jos velka on käytetty esim. oman vakituisen asunnon hankintaan, koska osa korosta on vähennyskelpoinen.

Valtion tai Ahvenanmaan maakunnan hallituksen takamaa opintolainaa ei tarvitse ilmoittaa, jos lainan pääoma on enintään 1 700 euroa.

Omistajayrittäjien on hyvä muistaa, että heidän on ilmoitettava osakaslainan määrä tilikauden lopussa ja tarvittaessa osakaslainan muutoksia koskevia tietoja. Jos osakaslainaa ei ole merkitty valmiiksi esitetyille veroilmoitukselle, osakkaan on ilmoitettava takaisin maksettu osakaslaina ja osakeyhtiöstä vuonna 2021 nostetut osakaslainat, joita ei ole maksettu takaisin 31.12. mennessä (ks. osakaslainoista sivu 70).

JUHA-PEKKA HUOVINEN

## Miten korjaan varallisuustietoja?

Jos varallisuustiedoissa on virhe tai jokin omaisuus puuttuu, korjauksen voi tehdä:

■ **Omaverossa** veroilmoituksen ensimmäisessä vaiheessa kohdassa Taustatiedot > Varallisuustiedot > Lisäykset ja muutokset varallisuuteen.

■ **Paperilomakkeella** 50B Pääomatulot ja niistä tehtävät vähennykset, kohdassa 6 Muutokset varallisuustietoihin.

■ **Kiinteistöön** liittyvät korjaukset tehdään joko Omaverossa tai kiinteistötietoilmoituksella (lomake 3743).

Kiinteistöveropäätöksen tarkistamisohjeet sivuilla 87-88..

# YRITTÄJÄ JA VEROILMOITUS

Mitä yrittäjän on tiedettävä esitetyistä veroilmoituksista?

## MÄÄRÄPÄIVÄT

**Yrittäjän esitetyt veroilmoituksen määräpäivät:**

■ Ammatin-, liikkeen- tai maataloudenharjoittajan sekä hänen puolisonsa esitetyt veroilmoituksen määräpäivä on 1.4.2022. Tämä sama päivä on myös elinkeinotoiminnan veroilmoituksen (lomake 5) ja maatalouden veroilmoituksen (lomake 2) määräpäivä sekä ammatin-, liikkeen- tai maataloudenharjoittajan metsätalouden tuloveroilmoituksen (lomake 2C) määräpäivä.

■ **Osakeyhtiön omistajan sekä kommandiittiyhtiön tai avoimen yhtiön yhtiömiehen** esitetyt veroilmoituksen määräpäivä on 10.5., 17.5. tai 24.5.2022.

■ **Osakeyhtiön** veroilmoitus on annettava 4 kuukauden kuluessa tilikauden päättymiskuukauden lopusta laskien.

■ **Avoimen yhtiön ja kommandiittiyhtiön** vuoden 2021 veroilmoituksen määräpäivä on 1.4.2022.

## TULONHANKKIMISVELKOJEN KOROT

On tärkeää, että lainan käyttötarkoitus on merkitty oikein esitetyille veroilmoitukselle.

Tulonhankkimisvelan korot ovat toisin kuin asuntolainan korot kokonaan vähennyskelpoisia pääomatuloista.

Jos olet ottanut oman osakeyhtiösi osakkei-

den hankintaan lainaa, tarkista esitetyistä veroilmoituksista, että laina on merkitty tulonhankkimisvelaksi ja että lainan korot on merkitty **pääomatuloista** tehtäviksi vähennyksiksi.

**!** Avoimen yhtiön tai kommandiittiyhtiön vastuunalaisen yhtiömiehen yhtiöosuuden hankintaan käytetyn velan **korot vähennetään kuitenkin yhtiömiehen tulona verotettavasta osuudesta yhtiön elinkeinotulosta ennen tulo-osuuden jakamista ansio- ja pääomatuloksi.**

Tällainen korollinen **elinkeinoyhtymäosuuden hankintavelka** vähennetään yhtiömiehen osuudesta yhtiön elinkeinotoiminnan nettovarallisuudesta. Velan määrä kalenterivuoden 2021 päättyessä vähennetään vuoden 2021 nettovarallisuusosuudesta, joten se vaikuttaa vuoden 2022 tulo-osuuden jakautumiseen ansio- ja pääomatuloksi. Vuoden 2021 tulo-osuus jaetaan ansio- ja pääomatuloksi vuoden 2020 nettovarallisuusosuuden, josta on vähennetty velan määrä vuoden 2020 lopussa, perusteella.

## YEL- JA MYEL-VAKUUTUSMAKSUT

Ammatin- tai liikkeenharjoittajana voit veroilmoituksia antaessasi valita, vähennätkö YEL- vakuutusmaksut **elinkeinotoiminnan kuluna** vai esitetyt veroilmoituksen yhteydessä **ansiotuloista** tehtävänä vähennyksenä.

Maataloudenharjoittajana voit valita, vähennätkö MYEL-vakuutusmaksut **maatalouden menona** vai esitetyt veroilmoituksen yhteydessä **ansiotuloista** tehtävänä vähennyksenä.

Kolmas vaihtoehto on vähentää YEL- tai MYEL-vakuutusmaksut **puolison** esitetyte-

tyt veroilmoituksen yhteydessä puolison ansiotuloista tehtävänä vähennyksenä. Vaa- timus maksujen vähentämisestä puolison verotuksessa on tehtävä ennen verotuksen päättymistä.

Jos haluat vähentää YEL- tai MYEL-va- kuutusmaksut ansiotuloista tehtävänä vä- hennyksenä, merkitse ne Omaverossa esi- täytetyn veroilmoituksen vähennyksiin tai paperilomakkeelle 50A. Jos YEL-vakuutus- maksut on kirjattu kuluiksi kirjanpitoon, mer- kitse vakuutusmaksut lisäksi elinkeinotoi- minnan veroilmoitukselle (lomake 5) vähen- nyskeltvottomiksi kuluiksi.

**!** *Kun vähennät YEL- tai MYEL-va- kuutusmaksut esitetytyn veroi- moituksen yhteydessä, ne eivät pienennä yrittäjävähennyksen laskupohjaa.*

Yrittäjävähennys on 5 % jaettavasta yritystu- losta eli elinkeinotoiminnan tai maatalouden tuloksesta, josta on vähennetty aikaisem- pten vuosien vahvistetut elinkeinotoiminnan tai maatalouden tappiot. **Yrittäjävähennys- tä ei merkitä veroilmoitukseen**, Verohallin- to vähentää sen automaattisesti.

Osakeyhtiössä, avoimessa yhtiössä ja kommandiittiyhtiössä yhtiö yleensä mak- saa ja vähentää YEL-vakuutusmaksut. Jos olet kuitenkin itse maksanut oman tai puo- lison YEL-vakuutusmaksun, merkitse maksu esitetytulle veroilmoitukselle ansiotuloista tehtäväksi vähennykseksi. ◀

MARJO SALIN

## Verohallinnon ohjeissa käytettyjä termejä

**Omistajayrittäjä** omistaa yksin tai yhdessä perheenjäsentensä kanssa vähin- tään 10 % elinkeinotoimintaa harjoittavan osakeyhtiön osakkeista tai äänimäärästä (TVL 33 b § 5 mom). Perheenjäsenellä tarkoitetaan tässä yhteydessä verotuk- sessa puolisona pidettävää henkilöä ja alaikäisiä lapsia. Lapsi on vuoden 2021 verotuksessa alaikäinen, jos hän on syn- tynyt vuonna 2004-2021. Avopuolisoa pidetään verotuksessa puolisona vain, jos avopuolisoilla on tai on ollut yhteinen lapsi tai he ovat olleet aiemmin keske- nään avioliitossa.

**Yrittäjäosakkaalla** tarkoitetaan osakasta, jota ei työeläkelainsäädännön mukaan

pidetä yhtiöön työsuhhteessa olevana (TVL 33 b § 4 mom).

Osakasta ei työeläkelainsäädännön mukaan pidetä yhtiöön työsuhhteessa olevana, jos hän työskentelee osakeyhtiössä johtavassa asemassa ja omistaa yksin yli 30 % tai yhdessä perheenjäsen- tensä kanssa yli 50 % yhtiön osakkeista tai äänimäärästä.

Perheenjäsenellä tarkoitetaan tässä yhteydessä työeläkelainsäädännön tar- koittamaa perheenjäsentä eli avio- tai avopuolisoa tai henkilöä, joka on sukua suoraan ylenevässä tai alenevässä pol- vessa ja asuu osakkaan kanssa samassa taloudessa.

### ■ Yrittäjän vapaaehtoiset eläkevakuutus- maksut ja ps-sopimuksen maksut:

Ammatin-, liikkeen- tai maataloudenharjoit- tajan vapaaehtoiset yksilölliset eläkeva- kuutuksen maksuja tai pitkäaikaissäästä- missopimuksen maksuja ei saa vähentää elinkeinotoiminnan tai maatalouden veroi- moituksella, vaan ne vähennetään esitä- tetyn veroilmoituksen yhteydessä (ks. *juttu Eläkesäästäminen sivu 77*).

### ■ Osingot ja osakaslainat:

Omasta osakeyhtiöstä nostetuista osin- goista ja osakaskohtaisista oikaisuista ks. tämän lehden juttu *Osinkotulot s.71*. Osakeyhtiöltä saaduista lainoista ks. juttu *Osakaslainat s. 70*.

## Yrittäjän matkakulut

### ● OMAVERO tai LOMAKE 1A

Yrittäjän asunnon ja työpaikan/pysy- vän toimipaikan välisistä matkoista aiheutuneet kulut ilmoitetaan esitä- tetyn veroilmoituksen korjauksena joko Omaverossa kohdassa *Matka- kulut - Asunnon ja työpaikan väliset matkat* tai lomakkeella 1A (ks. sivu 60 *Asunnon ja työpaikan väliset matkat*).



# PALJONKO VÄHENNYS LASKEE VEROJASI?

*Kun veroilmoitus on täytetty ja korjattu, on aika laskea verot ja arvioida, tuleeko maksua vai palautusta. Vaikka kone laskee verot, on hyvä, jos itsellä on jokin näppituntuma siitä, miten vähennykset vaikuttavat veron määrään.*

**OMAT VALINNAT VAIKUTTAVAT** veroihin. Jos matkakulut kasvavat uuden kodin sijainnin vuoksi, on hyödyllistä ymmärtää, kuinka paljon lisääntyvät matkakulut alentavat veroja.

Arkipäivän verosuunnittelua on myös se, että osaa laskea, kuinka paljon verot alenevat, jos ostaa kotiin palveluita. Sijoittajan puolestaan on hyvä olla perillä siitä, miten ja missä järjestyksessä erilaisten sijoitusten tappiot vähennetään verotuksessa.

## PÄÄOMATULOJEN VEROT

Pääomatulojen verot on helppo laskea käsipelilläkin.

Vero on 30 prosenttia, jos tulojen määrä ei ylitä 30 000 euroa vuodessa. Rajan ylittävältä osalta vero on 34 prosenttia. Vero on sama riippumatta siitä, kuinka suuret ansiotulot verovelvollisella on tai onko niitä ollenkaan.

Vähennyksen verohyöty on myös helppo arvioida. Se on yhtä suuri kuin summa, jonka joutuisit maksamaan enemmän veroa ilman vähennystä.

Jos sinulla on 500 euron vähennys, se pienentää veroja pääomatulojen veroprosentin verran.

### ESIMERKKI

Jos vuokratulosta vähennetään 500 euron jääkaappi, jääkaapin hankinta alentaa veroja 500 x 30 % eli 150 euroa. Sen verran enemmän olisi pitänyt maksaa vuokratulosta veroja, jos jääkaappi olisi jäänyt vaihtamatta.

Koska pääomatuloista ei tehdä viran puolesta mitään sellaisia vähennyksiä, joissa olisi monimutkaiset laskukaavat, laskureita ei tarvita veron laskemiseksi.

### Näin laskeminen onnistuu:

Selvitä ensin, paljonko sinulla on **veronalaisia** pääomatuloja ja mitä pääomatuloja sinulla on. Ota osingoista huomioon vain veronalainen määrä ja vain ne, jotka verotetaan pääomatulona.

Veroja ei lasketa veronalaisista tuloista vaan **verotettavasta tulosta**, joka saadaan, kun veronalaisesta pääomatulosta vähennetään verotuksessa vähennyskelpoiset erät.

Vähennyskelpoisia ovat tulonhankkimiskulut, tappiot, korot ja vanhojen vuosien tappiot, jos niitä on. Jos haluat ennakoida ja laskea pääomatulojen verotuksen oikein, sinun täytyy tietää, missä järjestyksessä nämä eri erät vähennetään. Tästä tiedosta on hyötyä myös verosuunnittelussa.

Vähennä ensin veronalaisista pääomatuloista tulonhankkimiskulut. Esimerkiksi vuokratuloista vähennetään vastikkeet ja remontit. Puun myyntitulosta vähennetään metsätalouden menot.

Onko sinulla pääomatuloja, joihin kohdistuvat vuosikulut ovat olleet suuremmat kuin saamasi tulo? Silloin tulon ylittävä osa kuluista vähennetään muista pääomatuloista, jotka voivat olla myös luovutusvoittoja.

Jos esimerkiksi sijoitusasunnon kulut ovat suurten vuosikorjausten takia vuokratuloja suuremmat, vähennetään muista pääomatuloista ne kulut, joita ei pysty vuokratuloista vähentämään.

### LUOVUTUSTAPPIOT VÄHENNETÄÄN IKÄJÄRJESTYKSESSÄ

Jos olet myynyt omaisuutta, laske kaupan voitto tai tappio.

Luovutustappio vähennetään ensin luovutusvoitosta. Vanhat luovutustappiot vähennetään ennen uusia. Esimerkiksi jos sinulle on jäänyt vuoden 2020 verotuksesta vähentämättä luovutustappiota, se vähennetään vuoden 2021 verotuksessa ennen vuonna 2021 syntyneitä luovutustappiota. Tämä hoituu verotuksessa automaattisesti.

Jos luovutustappioita on enemmän kuin luovutusvoittoja, loput tappiosta vähennetään muista pääomatuloista, joista on **ensin** vähennetty niihin kohdistuvat tulonhankkimiskulut.

Luovutustappiota ei voi siis vähentää bruttovuokratulosta, vaan vasta siitä vuokratulosta, joka jää jäljelle, kun vuokrista on ensin vähennetty vuosikulut, kuten hoitovastikkeet.

Tämä kannattaa ottaa huomioon esimerkiksi tilanteessa, jossa vanhoja luovutustappioita on vähentämättä ja voit valita, maksatko osuutesi vuokratun huoneiston ▶

putkiremontista kerralla vai kuukausittain, jos maksut ovat vähennyskelpoisia maksuvuoden verotuksessa. Voi olla siis järkevää kuitata vanhat tappiot vuokratuloista ja maksaa vasta seuraavana vuonna huoneistokohtainen osuus pois ja vähentää se verotuksessa silloin.

## MUUT TAPPIOT JA KOROT

Tulonhankkimiskulujen ja luovutustappioiden vähentämisen jälkeen pääomatuloista

## VÄHENNYKSET PÄÄOMATULOISTA

### VÄHENTÄMISJÄRJESTYS:

- 1 Vähennä pääomatuloista niiden hankkimisesta aiheutuneet vuosikulut.
- 2 Vähennä luovutustappiot luovutusvoitostasi. Vähennä ensin ne vanhimmat luovutustappiosi, joita et ole aikaisempina vuosina voinut vähentää ja jotka eivät ole vanhentuneet.
- 3 Jos sinulla on niin paljon tappioita, että luovutusvoitostasi eivät riitä niiden vähentämiseen, vähennä loppuosa muista pääomatuloistasi, joista on ensin vähennetty niiden hankkimisesta aiheutuneet vuosikulut.
- 4 Vähennä pääomatuloistasi mahdolliset osakesäästötilin, sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen tappiot.
- 5 Vähennä sen jälkeen korot.
- 6 Vähennä jäljelle jääneistä pääomatuloistasi mahdolliset vanhat pääomatulojen tappiot, joita et ole pystynyt aiempina vuosina vähentämään.

Vähennysten jälkeen pääomatuloistasi jäljelle jäävä summa = verotettava pääomatulosi.

Verotus toimitetaan automaattisesti edellä kerrotulla tavalla.

vähennetään mahdolliset osakesäästötilin, sijoitusvakuutuksen ja kapitalisaatiosopimuksen tappiot.

Tämän jälkeen pääomatuloista vähennetään korot ja sen jälkeen vanhojen vuosien pääomatulojen tappiot.

Näin saadaan lopulta verotettava pääomatulo, josta lasketaan 30 prosentin vero (tai 34 prosentin vero, siltä osin, kun verotettava tulo ylittää 30 000 euroa). Jos pääomatuloihin kohdistuvat menot, korot, ja muut vähennyskelpoiset erät ovat tuloja suuremmat, mitään verotettavaa pääomatuloa ei jää.

## VIOSIKULUT JA KOROT VOIVAT ALENTAA ANSIOTULOJEN VEROJA

Jos pääomatuloista vähennyskelpoiset kulut ovat tuloja suuremmat, erotus on nimeltään alijäämä. Esimerkiksi metsänomistajalla on helposti sellaisia vuosia, jolloin tätä alijäämää syntyy, koska menoja on, mutta tuloja ei. Samoin jos sinulla on vähennyskelpoisia korkokuluja, mutta ei pääomatuloja, koroista syntyy tätä alijäämää.

Alijäämästä lasketaan **alijäämähyvitys**, joka on 30 prosenttia alijäämästä. Alijäämähyvitys vähennetään ansiotulojen veroista. Tällä tavalla pääomatuloista vähentämättä jääneet menot tulevat vähennettyä verotuksessa sinä vuonna, kun meno on syntynyt. Alijäämähyvitys-nimisellä vähennyksellä siis alennetaan ansiotuloista maksettavaa veroa pääomatuloista vähentämättä jääneiden kulujen ja korkojen takia.

den kulujen ja korkojen takia.

Alijäämähyvityksen maksimi on 1 400 euroa ja se täyttyy 4 666 euron suuruisella summalla. Alaikäiset lapset korottavat tätä 1 400 euron rajaa maksimissaan 800 euroa. Jos puoliso verotuksessa ei vähennetä lainkaan alijäämähyvitystä tai vähennetään alle 1 400 euroa, sinun alijäämähyvityksesi maksimia korotetaan ilman eri vaatimusta. Voit siis omissa verotuksessasi vähentää maksimissaan 2 800 euron alijäämähyvityksen ilman lapsikorotuksiakin, jos puoliso ei ko. hyvitystä tarvitse lainkaan.

Jos alijäämä on suuri, ja et pysty vähentämään alijäämähyvityksenä koko summaa, vähentämättä jäänyt määrä siirtyy vähentäväksi seuraavien vuosien pääomatuloista.

Jos alijäämä olisi esimerkiksi 10 000 euroa, 5 334 euron suuruisen summa (10 000 – 4 666 = 5 334) jäisi vähentäväksi seuraavina vuosina ja siitä vahvistettaisiin **pääomatulolajin tappio**. Tämän tappion voit vähentää jatkossa vain pääomatuloista.

**Luovutustappiota ei vähennetä alijäämähyvityksenä, kuten ei myöskään osakesäästötilin, sijoitusvakuutuksen tai kapitalisaatiosopimuksen tappiota. Nämä erät voidaan vähentää vain pääomatuloista.** Jos vähennystä ei pysty tekemään tappion syntymisvuonna, luovutustappiot voidaan vähentää viitenä seuraavana vuonna ja muut tappiot kymmenen vuoden aikana.

Mitään tappiota ei voi siirtää puolison verotukseen. ◀

## Kotitalousvähennys vähentää suoraan veroa

Jos vaadit veroilmoituksella kotitalousvähennystä, sen vaikutus veroihin on helppo laskea: maksettavaksesi tulevat verot vähenevät saman verran kuin saat kotitalousvähennystä. Ensin lasketaan siis verot, joista sitten vähennetään kotitalousvähennys. **Ei ole väliä, onko vero ansio- vai pääomatuloista.**

### ESIMERKKI

Olet vaatinut vähennystä 1 000 euroa yrityksen veloittamasta remonttityöstä. Saat siitä kotitalousvähennystä 40 prosenttia eli 400 euroa. Kotitalousvähennyksessä on kuitenkin 100 euron omavastuu, joten lopullinen vähennyksesi on 300 euroa.

Tämä 300 euroa vähennetään maksettavaksesi tulevista veroista.

Jos olet esimerkiksi saamassa esitetyt veroilmoituksen perusteella 800 euroa jäännösveroa ja vaadit kotitalousvähennystä edellä kerrotun summan, jäännösveron määrä putoaa 500 euroon.

Vastaavasti jos oletkin saamassa veronpalautusta 800 euroa, saat sitä kotitalousvähennyksen jälkeen 1100 euroa.

Kotitalousvähennys ei luonnollisesti alenna veroja, jos niitä ei vähäisten tulojen vuoksi makseta. Jos sinulla on puoliso, kotitalousvähennys vähennetään silloin hänen veroistaan. ◀

## ANSIOTULOJEN VEROT

Ansiotuloista maksettavien verojen laskeminen on hieman mutkikkaampaa kuin pääomatulojen. Sinänsä periaate verojen laskeamisessa on sama: veronalaisesta tulosta vähennetään tulonhankkimiskulut sekä muut vähennykset ja erotuksesta lasketaan verot. Idea on siis sama kuin pääomatuloissa.

Ansiotuloista maksetaan veroa valtiolle, kunnalle ja seurakunnalle.

Lisäksi maksetaan kahdenlaisia sairausvakuutusmaksuja: sairaanhoitomaksua sekä päivärahamaksua. Kaikista tuloista ei makseta molempia maksuja. Palkasta maksetaan kumpaakin, mutta esimerkiksi eläkkeistä vain sairaanhoitomaksua, tosin maksu on suurempi kuin palkkatulosta. Lisäksi Yle-vero menee useimmilta.

Sairaanhoitomaksu määrätään yleensä samasta määrästä kuin kunnallisverot. Päivärahamaksu sen sijaan lasketaan bruttopalkasta, ja se on vähennyskelpoinen samoin kuin eläke- ja työttömyysvakuutusmaksut.

Verojen laskemisessa kannattaa käyttää apuna esimerkiksi verottajan laskuria osoitteessa [vero.fi](http://vero.fi).

### KUNNALLISVEROTUKSESSA verotettavaan tuloon perustuvat verot ja maksut vuonna 2021

PALKANSAAJA %	
Kunnallisvero, keskimääräinen	20,02
Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu	0,68
Kirkollisvero, keskimääräinen	1,39
Yhteensä	22,09
Vähennyskelpoinen päivärahamaksu (bruttopalkasta)	1,36
Lisäksi palkasta perityt työttömyys- ja eläkevakuutusmaksut yhteensä (8,55-10,05 %) voi vähentää verotuksessa	
ELÄKELÄINEN	
Kunnallisvero, keskimääräinen	20,02
Sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksu	1,65
Kirkollisvero, keskimääräinen	1,39
Yhteensä	23,06

### VALTION TULOVERO-ASTEIKKO 2021

Verotettava tulo, e	Vero alarajan kohdalla, e	Vero alarajan yllimmästä tuloista, %
18 600 – 27 900	8,00	6,00
27 900 – 45 900	566,00	17,25
45 900 – 80 500	3 671,00	21,25
80 500 –	11 023,50	31,25

Eläketulosta lisäveroa 5,85 % siltä osin kuin eläketulo vähennettynä eläketulovähennyksen määrällä ylittää 47 000 euroa.

### LISÄPROSENTTI KERTOO VEROHYÖDYN

Jos olet palkansaaja ja olet lisännyt veroilmoitukseen **matkakuluja** ja **tulonhankkimiskuluja**, vähennysten vaikutus veroihin vastaa melko tarkoin verokortillesi merkittyä lisäprosenttia. Lisäprosentti kertoo, miten paljon veroa peritään tuloistasi, jotka ylittävät verokortillesi merkityn tuloajan.

Kun lasket kulujen veroaikutusta, muista ensin vähentää **omavastuut**.

Asunnon ja työpaikan välisten matkojen omavastuu on 750 euroa. Jos matkakuluja on esimerkiksi 2 000 euroa, vähennystä jää omavastuun jälkeen 1 250 euroa. Jos lisäprosenttisi oli viime vuonna esimerkiksi 40, verosi alenevat matkakulujen takia noin 500 euroa vuodessa.

Tulonhankkimiskuluissa ei ole samanlaista omavastuuta, mutta kaikki saavat automaattisesti **tulonhankkimisvähennyksen**, joka on myös suuruudeltaan 750 euroa. Siksi pääset vähentämään tulonhankkimiskuluja vasta, jos sinulla on niitä enemmän kuin 750 euroa.

Se tuleeko sinulle jäännösveroja vai veronpalautusta, riippuu siitä, miten hyvin ennakonpidätykset osuivat viime vuonna kohdalleen eli kuinka hyvin jo maksamasi vero vastaa sitä veron oikeaa määrää, jota vähennys siis alentaa.

### VIRAN PUOLESTA TEHTÄVÄT VÄHENNYKSET LASKELMALTA

Ansiotuloista tehdään erilaisia ns. viran puolesta tehtäviä vähennyksiä, joiden määrää

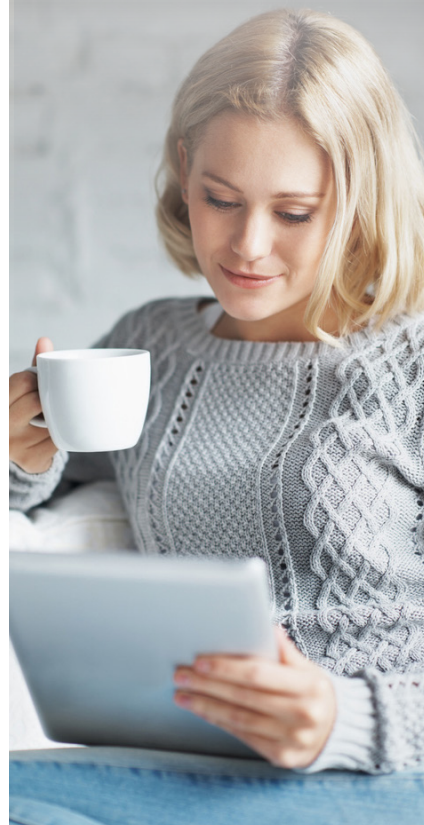
## Lisäetu veronmaksajien jäsenille

TALOUSTAITO  
**BONUS**

[taloustaito.fi/bonus](http://taloustaito.fi/bonus)

Pääset lukemaan bonusjuttuja samoilla tunnuksilla, joilla kirjaudut Veronmaksajien verkkosivuille.

Hyötytietoa talouteesi!



on hankala itse laskea tai päätellä.

Näitä **tulon määrästä riippuvaisia** vähennyksiä ovat pienituloisen perusvähennys, aktiivisen ansiotulon (kuten palkan) kunnallisverotuksen ansiotulovähennys, eläketulovähennys, opintorahavähennys ja suoraan veroista vähennettävä työtulovähennys, jonka saa vain palkasta ja muusta työhön liittyvästä ”aktiivisesta” tulosta, mutta ei esimerkiksi sosiaalietuuksista.

Kuten näiden vähennysten nimistäkin voi päätellä, eri tuloista on mahdollista saada eri vähennyksiä. Osa koskee vain kunnallisveroa ja osa myös valtionveroa. Kaikkien ansiotulojen määrä vaikuttaa vähennysten määrään. Ansiotulojen kasvaessa nämä vähennykset pienenevät ja lopulta niitä ei saa lainkaan.

Pääomatulot eivät vaikuta ansiotulosta tehtäviin vähennyksiin. Esimerkiksi henkilön on mahdollista saada pienituloisen perusvähennys tai eläketulovähennys, vaikka hänellä olisi saman vuonna pääomatuloja. Toisaalta pääomatuloista joudutaan maksamaan veroa, vaikka kokonaistulot olisivat niin pienet, ettei niistä olisi mennyt veroa lainkaan, jos tulot olisivat olleet ansiotuloja.

Omien tulojesi viran puolesta tehtävät vä-

hennykset näet verottajan lähettämältä verolaskelmalta.

Ennen kuin ansiotulovähennyksen määrää lasketaan, palkasta vähennetään tulonhankkimisvähennys 750 euroa ja sen ylittävät vaaditut tulonhankkimiskulut sekä matkakulut omavastuun ylittävältä osalta. Näin saadaan ns. **puhdas ansiotulo**.

Esimerkiksi 50 000 euroa tienaaavalla ansiotulovähennys on noin 1 900 euroa ja 30 000 euroa tienaaavalla 2 800 euroa. Vähennys pienentää sitä summaa, josta verot lasketaan. Palkansaaja, jonka puhdas ansiotulo ylitti vuonna 2021 noin 93 300 euroa, ei enää saa ansiotulovähennystä.

Suurin osa maksaa ansiotuloistaan veroa kotikunnalle vähemmän kuin kunnan veroprosentin verran. Kaikki saman kunnan asukkaat eivät maksa tuloistaan kunnalle veroa saman verran suhteessa tuloihinsa, vaan **myös kunnallisvero on progressiivinen** edellä kerrottujen vähennysten takia.

### VALTIONVEROTUS ON PROGRESSIIVINEN

Ansiotuloista valtiolle maksettava valtion tulovero lasketaan vuosittain vahvistettavan verotaulukon mukaan.

Veroista vähennettävä työtulovähennys tehdään ensi sijassa valtion veroista, ja myös se vaikuttaa maksettavaan veroon. Vähennys pienenee tulojen kasvaessa. Vähennyksen tarkka määrä löytyy omalta verolaskelmalta, mutta työtulovähennystä ei saa enää, jos puhdas ansiotulo on noin 131 000 euroa vuonna 2021. Eläketulosta saa oman vähennyksen.

Valtion tuloveroissa olennaista on hahmottaa, missä vaiheessa tulon lisäyksestä maksettava valtionvero ei enää kasva suhteellisesti. Kun verotettava ansiotulo on yli 80 500 vuonna 2021, tulon lisäyksestä maksettava vero valtiolle on 31,25 prosenttia. Koko verotaulukon näet ohessa.

Jos esimerkiksi pohtii, kannattaako suuri kertatulo jakaa maksettavaksi useammalle vuodelle, jakaminen ei lievennä progressiivista valtionveroa, jos verotettava tulo valtionverotuksessa ilman kertatuloakin on jo suurempi kuin tuloveroasteikon korkein porras.

Jos tulon lisäyksestä menevä vero on jo käytännössä maksimissaan, eivät verot alene, vaikka tuloja jakaisi useammalle vuodelle. Ellei verotus sitten kevene seuraavana vuonna, mitä ei ole näköpiirissä.

PÄIVI KAARI

## Lataa Veronmaksajien oppaat

Veronmaksajien maksuttomista oppaista löydät hyödyllisiä vinkkejä ja tärkeää perustietoa arkisista, oman taloutesi vero- ja talousaiheista.



Tutustu ja lataa  
[veronmaksajat.fi/oppaat](https://veronmaksajat.fi/oppaat)

**VERONMAKSAJAT**  
Puolenpitoa.

## Lahjaverokirja

Lahjaverokirja on selkeä, käytännönläheinen opas lahjoituksen hoitamiseen alusta loppuun. Kirjasta saat neuvoja muun muassa käteisen rahan, pörssi-osakkeiden, asunnon ja yrityksen lahjoittamiseen

Tarjolla on konkreettisia esimerkkejä eri vaihtoehtojen vaikutuksesta lahjaveron määrään sekä vinkkejä, jotka helpottavat lahjoittamisen verosuunnittelua. Lahjaverokirja sisältää myös lahjoittamisen oikeudelliset perusasiat, lahjoittamiseen liittyvää oikeuskäytäntöä sekä perustiedot hallintaoikeudesta ja alihintaisesta kaupasta.

Oppaan on kirjoittanut Veronmaksajain Keskusliiton verojuristi **Tuomo Lindholm**.

**Tilaa näin:** Soita **03010 5511**, lähetä sähköpostia osoitteeseen [jasenrek@veronmaksajat.fi](mailto:jasenrek@veronmaksajat.fi) tai tilaa osoitteesta [veronmaksajat.fi/verkkokauppa](https://veronmaksajat.fi/verkkokauppa). Hinnat ovat voimassa toistaiseksi. Hintoihin lisätään lähetyskulut 5 € / lähetyks. Toimitukset vain kotimaahan. *Pidätämme oikeudet muutoksiin.*



**VERONMAKSAJAT**  
Puolenpitoa.