

## Tulumaksuseadusest tulenevate muudatuste rakendamiseks alates 01.01.2018 (2)

Postitatud 24.10.2017

Alates 01.01.2018 on füüsilise isiku üldine maksuvaba tulu määr kuni **6000 eurot aastas ehk 500 eurot kuus** (praegu 180 eurot kuus). Rakendatava maksuvaba tulu **tegelik suurus hakkab sõltuma isiku aastasest sissetulekust (aastatulust)**, näiteks:

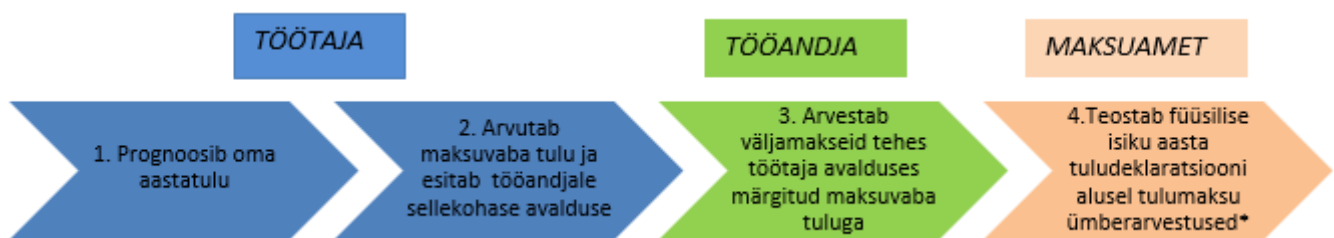
- aastatulu kuni 14 400 eurot (kuni 1200 eurot kuus) – maksuvaba tulu kuni 6 000 eurot aastas (kuni 500 eurot kuus);
- aastatulu vahemikus 14 400 eurot kuni 25 200 eurot (1200 – 2100 eurot kuus) – maksuvaba tulu väheneb 6 000 eurolt 0 euroni (500 – 0 eurot kuus) järk-järgult vastavalt valemile:

$$6000 - 6000 \div 10\,800 \times (\text{aastatulu summa} - 14\,400);$$

- aastatulu üle 25 200 euro (üle 2100 euro kuus) – maksuvaba tulu 0 eurot aastas.

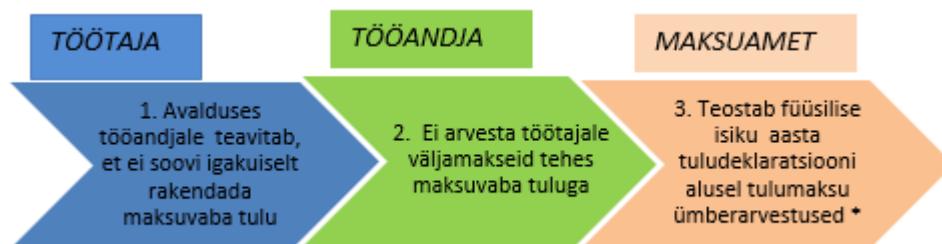
### Töötajal on kaks võimalust:

**Variant 1** Töötaja avaldab soovi, et tema töötasu väljamaksetele rakendatakse maksuvaba tulu määra igakuiselt:



\* Juhul kui töötaja tegelikud tulud kujunevad suuremaks kui ta esialgu prognoosis, võib töötaja pärast füüsilise isiku tuludeklaratsiooni esitamist saada Maksu- ja Tolliametilt teate tulumaksu juurdemaksmise kohustuse kohta!

**Variant 2** Töötaja ei soovi, et tema töötasu väljamaksetele rakendatakse maksuvaba tulu määra igakuiselt:



\* Töötaja saab võimaliku maksutagastuse ühe maksena pärast füüsilise isiku aasta tuludeklaratsiooni esitamist järgmisel aastal.

### 1. Aastatulu prognoosimine

Aastatulu prognoosimisel tuleb töötajal kokku arvutada kõik kalendriaasta jooksul saavad<sup>1</sup> võimalikud tulud ehk sissetulekud:

a) tööandja (-te) poolt makstavad tasud<sup>2</sup>, sh:

- töötasu ja muu tasu (nt põhipalk, lisatasud, tulemustasu, puhkusetasud jne);

- võlaõigusliku lepingu alusel saadud töö- ja teenustasu;

b) muud võimalikud tulud, sh:

- ettevõtlustulu (dividendid);
- kasu vara väärandamisest;
- rendi- ja üüritulu;
- litsentsitasu;
- intress;
- dividend;
- maksustatav pension;
- toetus;
- stipendium;
- preemia;
- hüvitis;
- muud tulud

<sup>1</sup> Tuleb arvestada sellega, et 2017. aasta detsembrikuu töötasu laekub töötajale jaanuaris 2018, mis tähendab, et see on 2018. aastal saadav tulu.

<sup>2</sup> Tasud tuleb arvestada brutosummadena, st koos tulumaksu, kohustusliku kogumispensioni- ja töötuskindlustusmaksuga.

## 2. Maksuvaba tulu määra arvutamine ja avalduse esitamine tööandjale

Et teavitada tööandjat oma otsusest maksuvaba tulu rakendamise või mitterakendamise kohta, peab töötaja eelnevalt välja arvutama oma keskmise tulu kalendrikuus eeloleval aastal, jagades eelmise punkti alusel prognoositud aastatulu 12-ga.

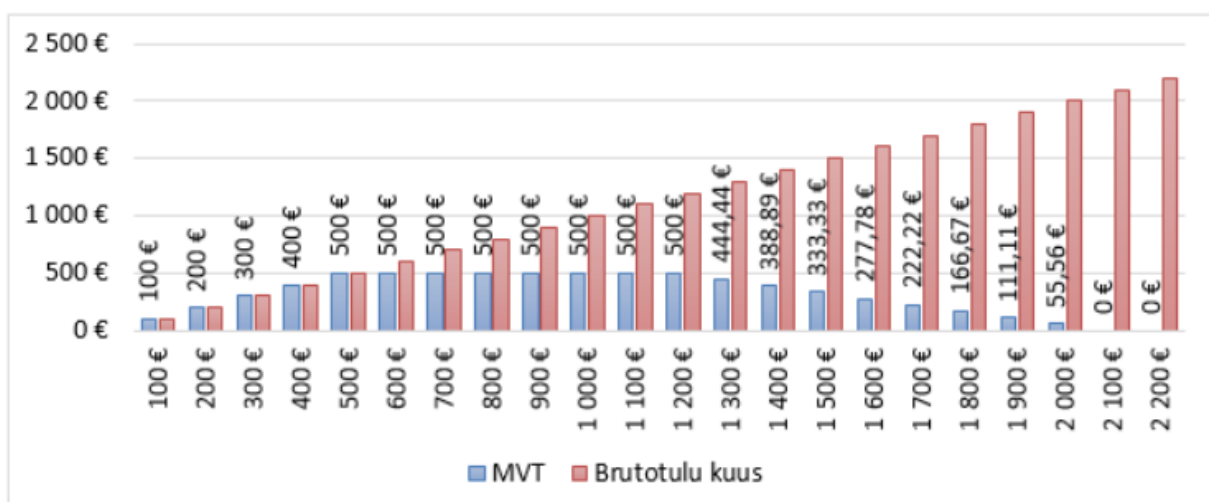
Kui keskmine tulu kalendrikuus:

- on kuni 1200 eurot (k.a), on töötajal õigus maksuvaba tulu rakendamisele määras kuni 500 eurot;
- jääb vahemikku 1201 – 2099 eurot, on igakuiselt rakendatava maksuvaba tulu määr väiksem kui 500 eurot ning töötaja peab maksuvaba tulu arvutama järgmise valemi järgi:

$500 - 0,55556 \times (\text{keskmine tulu kuus} - 1200)$ ;

- on 2100 eurot või rohkem, on kogu tulu tulumaksuga maksustatav ja õigust igakuisele maksuvaba tulu määra rakendamisele ei ole.

Ülevaate sellest, milliseks kujuneb töötaja maksuvaba tulu ühes kuus sõltuvalt tema brutotasu suuruselt, annab järgmine joonis:



Kõikidelt linna töötajatelt küsitakse novembrikuu jooksul [avalduis uue maksuvaba tulu määra rakendamise kohta](#). Avalduses peab töötaja ise ära märkima, kas tööandja rakendab talle alates 01.01.2018 igakuiselt maksuvaba tulu ja mis määras või ei rakenda. Seega avaldus tuleb esitada ka nendel töötajatel, kes ei soovi, et tööandja arvestaks nendele tehtavate väljamaksete puhul maksuvaba tuluga. Erandiks on võlaõigusliku lepingu alusel tasu saavad isikud, kes esitavad tööandjale avalduse üksnes siis, kui nad soovivad maksuvaba tulu igakuiselt rakendada.

Vt palun käesoleva **juhendi lisan olevaid maksuvaba tulu arvutamise näiteid** ning nendes näidetes olevaid soovitusi, milline summa märkida tööandjale esitatavas avalduses maksuvaba tulu rakendamise kohta.

Töötaja võib maksuvaba tulu rakendamiseks avalduse esitada ainult ühele tulumaksu kinnipidajale (ehk ühele tööandjale). Töötavad pensionärid saavad esitada avalduse samuti ainult ühele tulumaksu kinnipidajale, st kas tööandjale või Sotsiaalkindlustusametile.

Töötajatel on õigus esitada iga kuu kohta uus avaldus maksuvaba tulu määra muutmiseks, kuid Maksu- ja Tolliameti soovitus on esitada avaldus vähemalt kogu maksustamisperioodi (aasta) kohta ning muuta seda vaid vajadusel.

Töötajate avaldused maksuvaba tulu muutmiseks tuleb asutusel esitada sarnaselt kõikide teiste töötasu arvestuse aluseks olevate dokumentidega ehk hiljemalt 4 tööpäeva enne asutuse töötasu maksmise tähtaega.

### **3. Maksuvaba tulu arvestamine töötajale väljamakseid tehes**

Tulumaksu kinnipidajana rakendab tööandja maksuvaba tulu kuupõhiselt vastavalt töötaja poolt esitatud avaldusele, võttes samas arvesse töötajale ühes kalendrikuus väljamaksmisele kuuluvat brutotasude kogusummat ja tulumaksuseaduses toodud arvestuspõhimõtteid (vt punkt 2).

Maksuvaba tulu arvestatakse **iga kuu kohta eraldi**, mis tähendab, et kaob ära maksuvaba tulu summeeritud arvestus kalendriaasta algusest. Kui mõnel kuul jääb isikule väljamakse tegemata, jääb sel kuul ka maksuvaba tulu arvestamata (nt seoses töötaja haiguse- või puhkusega või kui puhkusetasu on välja makstud enne puhkuse algust vms) ehk järgmise kuu väljamaksetele seda kasutamata maksuvaba tulu edasi kanda ei saa.

### **4. Füüsilise isiku tuludeklaratsioon**

Töötajad esitavad Maksu- ja Tolliametile tuludeklaratsiooni 2018. aasta tulude kohta hiljemalt 31. märtsiks 2019. Maksu- ja Tolliamet teostab lõpliku arvestuse maksuvaba tulu osas isiku tuludeklaratsiooni alusel ning teeb tulumaksu tagastuse või kohustab isikut tulumaksu juurde maksuma hiljemalt 1. juuliks 2019.

## **KOKKUVÕTTEKS**

- Igakuist maksuvaba tulu on otstarbekas kasutada täies ulatuses (500 eurot kuus) töötajal, kelle **prognoositav aastatulu** jääb kindlasti alla 14 400 euro (brutotasu kuni 1 200 eurot k.a kuus).
- Juhime tähelepanu, et kui isikul on aastatulu prognoosimine keeruline, näiteks ta saab töötasu mitmelt tööandjalt, töötab samas asutuses mitme lepinguga (töölepingu ja võlaõigusliku lepinguga), saab muid tulusid või kui aasta sissetulek ületab 25 200 eurot, soovitatakse igakuiselt maksuvaba tulu mitte kasutada (või märkida tööandjale esitatavas avalduses maksuvaba tulu määr, mis on oluliselt väiksem aastatulu prognoosi alusel leitud maksuvaba tulu määrast).
- Kui tulumaksu kinnipidamisel ei ole maksuvaba tulu arvesse võetud või ei ole seda kogu aasta ulatuses ära kasutatud, saab isik tuludeklaratsiooni alusel enamakstud tulumaksu tagasi.

Juhul, kui linna asutuste töötajatel on küsimusi eeltoodud juhendi või maksuvaba tulu kohta üldisemalt, siis pöörduge lisainfo saamiseks telefoni või e-posti teel Maksu- ja Tolliameti nõustaja poole:

tel 880 0811  
e-post fyysisik@emta.ee

**Juhime ka teie tähelepanu**, et Maksu-ja Tolliametil (MTA) on kavas lähiajal oma veebilehel [www.emta.ee](http://www.emta.ee) avaldada füüsilistele isikutele maksuvaba tulu teemaline videokoolitus. Samuti on MTA-l kavas korraldada füüsilistele isikutele nii veebikoolitusi kui ka läbi viia saaliloenguid. Koolituste info avaldatakse ja koolitustele registreerumine toimub MTA veebilehe vahendusel.

Täiendavat lugemist leiab lingilt: [MTA selgitused maksuvaba tulu arvestamise kohta alates 01.01.2018](#)

## NÄITED

### Maksuvaba tulu arvutamine ja avalduse esitamine tööandjale

#### Näide 1

Mati kokkulepitud töötasu kuus on 900 eurot. Tööandja maksab tavaliselt kord aastas tulemustasu kuni poole palga ulatuses. Muid tulusid Mati järgmisesse aastasse prognoosida ei oska.

Seega on Mati aastatulu:

$$12 \times 900 + 450 = 11\,250 \text{ eurot}$$

ja Mati keskmine tulu kuus on  $11\,250/12 = \mathbf{937,50 \text{ eurot}}$ .

Kuna Mati tulu kuus on alla 1200 euro, võib ta tööandjale esitatavas avalduses paluda rakendada igakuiselt maksuvaba tulu määras 500 eurot kuus.

Kui Mati peakski saama järgmisel aastal lisaks prognoositud tulule veel mingeid täiendavaid tulusid (nt toetused, ühekordsed lisatasud vms), siis suure tõenäosusega ei too need talle kaasa riigile tulumaksu maksmise kohustust, kuna on vähetõenäoline, et taolisi täiendavaid tulusid saab Mati kokku suuremas summas kui 3 150 eurot (prognoositud aastatulu 11 250 eurot + 3 150 eurot = 14 400 eurot, s.o aastatulu mille puhul on lubatud rakendada maksimaalset maksuvaba tulu määra 6000 eurot aastas ehk 500 eurot kuus).

#### Näide 2

Kati kokkulepitud töötasu kuus on 1 400 eurot. Tööandja maksab tavaliselt kord aastas tulemustasu kuni poole palga ulatuses. Muid tulusid Kati järgmisesse aastasse prognoosida ei oska.

Seega on Kati aastatulu:

$$12 \times 1\,400 + 700 = 17\,500 \text{ eurot}$$

ja Kati keskmine tulu kuus on  $17\,500/12 = 1458,33 \text{ eurot}$

Maksuvaba tulu arvutatakse järgmise valemiga:

$$500 - 0,55556 \times (\text{keskmine tulu kuus} - 1200)$$

Kati maksuvaba tulu valemi järgi on:

$$500 - 0,55556 \times (1458,33 - 1200) = \mathbf{356,48 \text{ eurot}}$$

Arvutuskäik :

- 1)  $1458,33 - 1200 = 258,33$
- 2)  $0,55556 \times 258,33 = 143,52$
- 3)  $500 - 143,52 = 356,48$

Kuna Kati ei oska prognoosida oma kõiki võimalikke järgmise aasta tulusid (nt lisatasud haige kolleegi asendamise eest, toetused jms), siis märgib ta oma tööandjale esitatavasse avaldusse rakendatavaks maksuvaba tulu määraks mitte 356,48 eurot, vaid väiksema summa, nt 250 või 300 eurot kuus.

Väiksema maksuvaba tulu määra rakendamine vähendab Kati jaoks riski, et ootamatute lississetulekute korral tuleb tal pärast füüsilise isiku tuludeklaratsiooni esitamist riigile tulumaksu juurde maksta.

Samas võib Kati ka üldse loobuda maksuvaba tulu igakuisest rakendamisest, sest igakuiselt enamakstud tulumaksu saab ta aasta tuludeklaratsiooni esitamise järgselt riigilt tagasi.

### **Näide 3**

Sirje kokkulepitud töötasu on 1200 eurot kuus, lisaks saab ta tasu öötöö ja riigipühadel töötamise eest keskmiselt 100 eurot kuus. Tööandja maksab tavaliselt kord aastas preemiat kuni poole palga ulatuses. Teises asutuses töötab Sirje käsunduslepingu alusel ning saab tasu 800 eurot kuus. Muid tulusid Sirje järgmisesse aastasse ei prognoosi.

Seega on Sirje aastatulu:

$$12 \times 1200 + 12 \times 100 + 12 \times 800 + 600 = 25\,800 \text{ eurot}$$

ja Sirje keskmine tulu kuus on  $25\,800/12 = \mathbf{2150 \text{ eurot}}$

Kuna Sirje keskmine tulu kuus on üle 2100 euro, siis maksuvabale tulule tal õigust ei ole ning ta esitab tööandjale avalduse, milles palub oma igakuistele väljamaksetele maksuvaba tulu määra mitte rakendada.