

OPAS KAUSITYÖNTEKIJÖIDEN VEROTUKSEN HOITAMISEEN

Tiinanen Tatu

Opinnäytetyö

Liiketalous
Tradenomi

2025

Liiketalouden koulutusohjelma
Tradenomi

Tekijä	Tatu Tiinanen	Vuosi	2025
Ohjaaja(t)	Tia Lämsä		
Toimeksiantaja			
Työn nimi	Opas kausityöntekijöiden verotuksen hoitamiseen		
Sivumäärä	46 + 9		

Opinnäytetyön tavoitteena oli luoda opas kausityöntekijöiden verotuksen muodostumiseen. Tavoitteena työllä oli selvittää, miten kausityöntekijöiden verotus muodostuu Suomessa. Työssä läpikäytiin verotuksen piiriin hakeutumisen prosessia, verotuksen perusteita sekä kausityöntekijältä vaadittuja asioita. Lisäksi tavoitteena oli pelkistää opas päätöspuun muotoon havainnollistamaan verotuksen muodostumista sekä sen eri muotoja

Tietoperustassa käsiteltiin verotusjärjestelmän muodostavia lakeja, verovelvollisuutta, verotuksen eri muotoja sekä kausityöntekijän verotukseen liittyviä käsitteitä.

Opinnäytetyö toteutettiin toiminnallisena opinnäytetyönä. Aineistona käytettiin lakeja, viranomaisten ohjeistuksia, ammattikirjallisuutta sekä hallituksen ja valtion päätöksiä. Ammattikirjallisuus on valittu tukemaan lakien tulkintaa mahdollisimman neutraalisti ja yleisellä tasolla

Opinnäytetyön keskeisimmät johtopäätökset voidaan katsoa olevan verotuksen vaihtelevuus eri lähtökohtien mukaan sekä verotukseen hakeutumisen prosessin moniulotteisuus eri viranomaisten ja lakien välillä. Huomiona voidaan todeta, että vaikka kausityöntekijälle on olemassa ohjeita, niitä on vaikea sopeuttaa juuri omaan tilanteeseen sekä tietoa ei ole helppoa löytää eri viranomaisten välillä.

Avainsanat Kausityö, verotus, verovelvollisuus,

Business and administration
Bachelor of Business Administration

Author	Tatu Tiinanen	Year	2025
Supervisor(s)	Tia Lämsä		
Commissioned by			
Title	Guide to managing taxation for seasonal workers		
Number of pages	46 + 9		

The objective of the thesis was to create a guide on how taxation is formed for seasonal workers. The goal was to examine and review how the taxation of seasonal workers is structured in Finland. The thesis reviewed the process of entering the tax system, the basis of taxation, and the requirements placed on seasonal workers. Additionally, the goal was to simplify the guide into the form of a decision tree to demonstrate the formation of taxation and its various forms.

The theoretical framework was covered by the laws that constitute the taxation system, tax liability, different forms of taxation, and concepts related to the taxation of seasonal workers.

The thesis was carried out as a practical thesis. The material used included laws, official guidelines from different institutions, professional literature, and decisions made by the government and state authorities. The professional literature was selected to support the interpretation of laws as neutrally and generally as possible.

The key conclusions of the thesis indicate the variability of taxation depending on different starting points, as well as the complexity of the process of entering the tax system due to the involvement of various authorities and laws. It can be noted that although there are guidelines available for seasonal workers, it is difficult to adapt them to one's specific situation, and information is not easy to find between different authorities.

Keywords Seasonal work, Taxation, Tax liability

SISÄLLYS

1 JOHDANTO	6
2 MENETELMÄT	8
3 ENNEN SUOMEEN SAAPUMISTA	10
3.1 Kausityö	10
3.2 Työnteko-oikeus Suomessa	11
3.2.1 EU/ETA-Alueen, Sveitsin, Liechtensteinin, Islannin, Norjan kansal- aisuus	11
3.2.2 Ulkopuoliset maat	12
4 ENNEN KAUSITYÖN ALKAMISTA	14
4.1 Suomalainen verotusjärjestelmä	14
4.1.1 Ennakonperintä	14
4.1.2 Verotus tulojen mukaan	15
4.1.3 Verokortti	16
4.2 Henkilötunnus	17
4.3 Verotukseen hakeutuminen	18
4.4 Suomessa työskentelyn kesto	20
4.4.1 Rajoitettu verovelvollisuus	20
4.4.2 Yleinen verovelvollisuus	21
4.5 Kausityöntekijän tarvittavat asiakirjat	22
4.6 Henkilön rekisteröintilomake (6150)	24
4.7 Progressiivinen verotusjärjestelmä	26
4.8 Progressiiviseen verotukseen hakeutuminen	27
4.8.1 Progressiivisen verotuksen edellytykset	28
4.8.2 6148-lomake	28
4.9 Yleisesti verovelvollisen verotukseen hakeutuminen	32
4.10 Erityistilanteet	36
4.10.1 Ammatinharjoittajana kausityönteko	36
4.10.2 Lähdeverokortti	38
5 KAUSITYÖN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN	40
5.1 Esitätetty veroilmoitus	40
5.2 Veronpalautukset ja jäännösverot	41
6 JOHTOPÄÄTÖKSET	43

7 POHDINTA.....	45
LÄHTEET.....	47
LIITTEET	51

1 JOHDANTO

Suomessa etenkin Lapissa talvimatkailu on kasvattanut valtavasti suosiotaan lähiaikoina. Pelkästään joulukuun aikana vuonna 2024 Lapissa majoittui 943 000 turistia (Visitory 2025). Vuonna 2023 Lapin matkailuala tuotti valtiolle 290 miljoo-
nan euron verotulot esimerkiksi arvonnäisäveron muodossa, sekä alueelle on suunnitteilla peräti 1,2 miljardin euron investointeja matkailun kehittämiseksi (Nuutinen-Kallio 2025.) Matkailun odotetaan siis kasvavan edelleen alueella voi-
makkaasti, sekä esimerkiksi Lapin Kauppakamari kertoi odottavansa vuodelle 2025 superkautta matkailun alalla (Lapin Liitto 2023).

Kasvaneen matkailijamäärän mukana olemassa oleville yrityksille on noussut tarve palkata lisää työvoimaa matkailusesongin rasituksen kestääkseen, ja uusia yrityksiä on perustettu luomaan kasvaneelle kysynnälle tarvittavia palveluja. Työn ollessa kausiluonteista, lisätyövoiman suurin tarve ajoittuu marras-maaliskuulle talvella, jolloin turistien määrä on Lapissa suurimmillaan. Ratkaisuksi yritykset ovat alkaneet palkkaamaan kasvaneeseen kysyntään ulkomailta kausiluonteisesti työntekijöitä. Maahanmuuttoviraston mukaan kausityö määritellään työksi, jota tullaan tekemään Suomeen maatalous- tai matkailualalle enintään 9 kuukau-
den ajaksi 12 kuukauden ajanjaksolla (Migri, 2025a).

Ollessani töissä Verohallinnolla verosihteerinä Rovaniemen verotoimistolla, huomasin, että ns. sesonkiaikana suurin osa asiakkaista oli kausityöntekijöitä, jotka tarvitsivat apua verotuksensa kanssa. Tuona aikana havaitsin, että monelle työntekijälle sekä myös työnantajalle kausityöntekijän verotuksen muodostuminen on epäselvää. Varsinkin ulkomailta tulleen työntekijän voi olla hankala hahmottaa Suomen verotusjärjestelmää, eivätkä vasta aloittaneet yritykset eivät välttämättä osaa neuvoa työntekijöitään siinä, miten heidän tulisi toimia aloittaessaan työskentelyn Suomessa. Tämä puutteellinen tietämys aiheuttaa sen, että kausityöntekijät tulevat Verohallintoon tietämättöminä, ilman tarvittavia asiakirjoja ja lomakkeita tai vaihtoehtoisesti tarpeettomien asiakirjojen kanssa tai silloinkin kun heidän ei tarvitsisi asioida Verohallinnolla. Tämä aiheuttaa valtavasti ruuhkaa Verohallinnolle, joka toimii rajallisella kapasiteetilla sekä aiheuttaa haittaa yrityksille, jos kausityöntekijät joutuvat olemaan pois töistä heidän hoitaessaan verotukseen

liittyviä asioitaan sekä yritys joutuu päästämään työntekijöitään kesken työkiireiden hoitamaan verotustaan.

Opinnäytetyön tavoitteena on muodostaa opas kausityöntekijöiden verotuksesta, jossa käydään läpi eri vaiheet kausityöntekijöiden verotuksen muodostumiselle. Opinnäytetyön tavoitteena on luoda päätöspuumalli, joka havainnollistaa kausityöntekijän verotuksen muodostumista sekä antaa tarvittavia tietoja, jotka on otettava huomioon tullessa kausityöntekijäksi Suomeen. Tämä toimii myös opinnäytetyöni aiheenrajauksena. Opinnäytetyö tullaan toteuttamaan kausityöntekijän näkökulmasta, mutta opas soveltuu ohjeistukseksi myös kausityöntekijöitä käyttäville työnantajille.

Teoriaosuudessa pääasiallisina lähteinä toimivat viranomaislähteet, lait sekä ammattikirjallisuus

Päätutkimuskysymyksenä opinnäytetyölläni tulee olemaan, miten kausityöntekijöiden verotus tapahtuu Suomessa. Apukysymyksinä toimivat miten progressiivinen verotus toimii ja millainen prosessi kausityöntekijöiden verotuksessa toimitaan.

Opinnäytetyö tulee jakaantumaan kolmeen eri teorialukuun. Opinnäytetyö tulee muodostamaan lineaarisen aikajanan kausityöntekijän Suomessa työskentelestä. Ensimmäisessä luvussa käydään läpi mitä kausityöntekijän tulee ottaa huomioon ennen kuin hän on saapunut Suomeen työskentelemään. Toisessa luvussa käydään läpi, miten kausityöntekijä hakeutuu verotukseen Suomessa. Kolmannessa luvussa käydään läpi, miten kausityöntekijän verotus päättyy sekä mitä hänen täytyy ottaa huomioon työskentelyn sekä Suomessa oleskelun päätyttyä.

2 MENETELMÄT

Koska opinnäytetyöni tulee olemaan opasmallinen, se kategorisoidaan toiminnalliseksi opinnäytetyöksi. Toiminnallisen opinnäytetyön tavoitteena ammatillisessa mielessä on ohjeistaa käytännön toimintaa, opastaa, sekä järjestää tai järjeistää toimintaa. Riippuen alasta, tällainen työ voi olla esimerkiksi ammatilliseen käyttöön suunniteltu ohje, ohjeistus tai opastus. Toteutustavaksi voi muodostua esimerkiksi opas, kirja, vihko tai kansio (Airaksinen & Vilkkä 2003, 9).

Analyysinä opinnäytetyössä tullaan käyttämään sisällönanalyysiä, tarkemmin kuvailtuna aineistolähtöistä sisällönanalyysiä. Sisällönanalyysin tavoitteena on tuottaa informaatioarvoa aineiston pelkistämällä. Varsinkin alussa aineisto voi olla hajanaista ja runsasta, joten on tärkeää luoda aineistosta selkeää, helposti ymmärrettävää ja yhtenevää tietoa tarjoava kokonaisuus, josta on mahdollista luoda johtopäätöksiä (Puusa & Juuti, 2020, 145). Aineistolähteisessä sisältöanalyysissä tarkoituksena on etsiä tutkittavasta aineistosta jokin toimintaa ohjaava logiikka tai mahdollisesti jokin tyyppikertomus (Vilkkä, 2021, 156.) Tässä työssä tavoitteena on etsiä toimintaa ohjaavana logiikkana käytäntö, miten kausityöntekijöiden verotus toimii Suomessa.

Opinnäytetyö noudattaa laadullista tutkimusotetta. Laadullisen tutkimuksen tarkoituksena on tuottaa enemmän ymmärrystä, avata erilaisia tulkintoja, antaa asioille merkitystä, sekä luoda mallinnuksia tutkittavista asioista (Pitkäranta, 2014, 13.) Laadullisen tutkimuksen lähtökohtana toimii se, että halutaan tuottaa kirjoittamatonta faktatietoa. (Airaksinen & Vilkkä, 2003, 63.) Opinnäytetyöni tarkoitus on oppaan muodossa tuottaa merkitystä ja lisätä ymmärrystä kausityöntekijöiden verotuksesta. Täten laadullinen tutkimus sopeutuu toimivana menetelmänä opinnäytetyöhön.

Laadullisessa tutkimuksessa käsitteillä merkitys on erityisen korostunutta, sillä tutkimuksessa kohteena olevia ilmiöitä useasti määritellään juuri käsitteiden avulla. Lisäksi varsinainen tutkimus voidaan kohdistaa siihen, miten mahdollisia eri ilmiöitä käsitteellistetään (Hakala, 2024, 63). Opinnäytetyössäni käsitteiden

merkitys on erityisen korostunutta, sillä ne muodostavat tietoperustan ja teoreettisen osuuden työlleni. Verotusta sekä siihen liittyvien prosessien ymmärtämiseksi oleellista on määritellä ilmiötä koskevat oleelliset käsitteet. Työssä on käytetty eri lakeja, ammattikirjallisuutta, viranomaisten ohjeistuksia teoriaosuuden muodostamiseksi. Opinnäytetyön teoreettinen viitekehitys eli kirjallisuuden muodostama tikapuurakennelma, joka kuvailee tutkimuksen toimintaympäristöä, muodostuu edellä mainituista lähteistä. (Hakala, 2024, 78.)

Hakala (2024, 88) kertoo kirjassaan, että hyvän tutkimuksen tunnistaa siitä, että se kohdistuu kapealta alalta kuitenkin tarpeeksi syvälle pinnan alle. Tämä merkitsee aiheen sopivaa laajuutta ja osoittaa oppineisuutta aiheesta sekä siihen liittyvästä alasta. Opinnäytetyön tärkeä osuus on työn rajaaminen asioihin, jotka ovat suoraan kytköksissä aiheeseen ja lisäävät informaatiota tutkittavasta aiheesta, eivätkä johda aiheesta sivuun. Aiheen rajaaminen ei saa liikaa vaikeuttaa tutkimustyötä, eikä toisaalta jonkin aiheen sisällyttäminen saa johtaa tutkimuskysymyksestä harhaan eikä lisätä turhaa informaatiota, jonka ei katsota olevan relevanttia tutkimuksessa.

Kaikissa tutkimustoiminnoissa pyritään aina välttämään virheitä. Tutkimustulosten luotettavuutta voidaan käsitellä validiteetin eli tutkimus kohdistuu luvattuun kohteeseen sekä reliabiliteetin eli tutkimustulosten toistettavuuden kautta. (Sarajärvi & Tuomi, 102–106, 2017). Lisäksi laadullisen tutkimuksen eettisyyteen on suhtauduttu monilla eri tavoin esimerkiksi vallan käytön välineenä totuuden sijasta etsimällä käytännöllisiä tuloksia. TENKin kapean tutkimuseettisyyden määritelmällä korostetaan tutkijan rehellisyyttä ja rehtiyttä, kun taas laaja merkitys käsittää kaikki tutkimukseen liittyvät eettiset näkökulmat ja arvioinnit (Sarajärvi, 85, 86, 2017).

Opinnäytetyössä ei ole tarvetta perehtyä mahdollisen toimeksiantajan yritykseen sekä työssä ei käytetä materiaalia miltään osapuolelta, joka olisi salassa pidettävää tai vain sisäiseen käyttöön tarkoitettua materiaalia.

3 ENNEN SUOMEEN SAAPUMISTA

Tässä kappaleessa aloitetaan kausityöntekijän verotuksen läpikäyntiä. Ensimmäisenä käydään läpi se, mitä kausityöntekijän täytyy ottaa huomioon verotukseen liittyen jo ennen kuin tämä saapuu Suomeen työskentelemään sekä käydään läpi kausityön perusteet.

3.1 Kausityö

Työsuhteita on olemassa monenlaisia. Opinnäytetyön oleellinen osa onkin selvittää tarkka määritelmä kausityölle ja mitä ehtoja kausityölle muodostuu. Kausityöntekijä ei siis jää tai aio jäädä pysyvästi Suomeen oleskelemaan ja työskentelemään, vaan töiden päättyessä kausityöntekijä palaa takaisin kotimaahansa. Tällainen väliaikainen työskentely voi olla suosittua ihmisten keskuudessa, jotka haluavat kokemusta eri aloilta, haluavat matkustaa tai saada kontakteja muualta. (EURES, 2020). Jotkut työnantajat markkinoivat sivuillaan kausityön sopivan reppureissaajille, välivuotta viettäville tai luonnon ystäville (Eezy, 2025).

Lähtökohtana työsopimusten tekemisessä on, että työsopimus solmitaan aina toistaiseksi voimassa olevaksi, ellei määräaikaiseen työsuhteeseen ole perusteltua syytä (Salli, 2012,13). Työoikeudellisesta näkökulmasta kausityön voidaan katsoa soveltuvan tähän määritelmään. Työn katsotaan olevan kausiluonteista mikäli sen tekeminen ajoittuu jollekin tietylle ajanjaksolle tai työn määrä lisääntyy huomattavasti etukäteen tiedossa olevalla ajanjaksolla. Työ luetaan kausityöluonteiseksi mikäli tilapäistä työvoimaa tarvitaan vain lyhyelle ajanjaksolle (Salli, 2012, 23). Esimerkiksi Lapissa matkailu on johdannossa havainnollistetuilla esimerkeillä kiivaimmillaan joulun aikoihin ja yleisesti suurimmillaan talvella, jolloin tilapäisen työvoiman tarve on suurempi kuin kesällä (Visitory 2025). Kun työvoimaa tarvitaan etukäteen tiedossa olevalle ajanjaksolle enemmän kuin normaalisti, tällöin määräaikaisten sopimusten tekeminen on perusteltua kausityöntekijöille.

Kausityöntekijöille määräaikaaisesti voimassa olevan sopimuksen tekeminen voi olla eduksi sekä työnantajille sekä työntekijälle, kun molemmat sopimuksen

osapuolet ovat tietoisia, paljonko työtä on tarjolla, sekä kauanko työntekijä on valmis olemaan sitoutunut olemaan töissä yrityksessä. Mikäli toistaiseksi voimassa olevaa työsopimusta sovellettaisiin kausityöntekijään, työnantaja ei välttämättä osaa varautua työntekijän irtisanomiseen, mikäli hän päättää lähteä Suomesta tai työpaikalta.

3.2 Työnteko-oikeus Suomessa

Mikäli kausityöntekijä harkitsee työntekoa Suomessa on hänen lähtömaallaan merkitystä kausityöntekijän prosessissa. Vaikka oppaan pääaiheena onkin verotuksen käsittelyminen, on tärkeää myös käydä läpi prosesseja ja vaiheita, jotka liittyvät hyvin oleellisesti kausityöntekijän työskentelyehtoihin. Monet näistä ovat eri viranomaisten, kuten Maahanmuuttoviraston hallinnoimia. Tiedon puute näistä asioista voi hidastaa tai pahimmillaan jopa estää kausityöntekijän työskentelyä Suomessa. Yksi näistä onkin Suomessa vaadittava työnteko-oikeus. Päätöspuussa oleellisena asiana tulee olemaan se, mistä maasta kausityöntekijä on kotoisin sillä se vaikuttaa päätöspuun haarautumiseen ja verotuksen muodostumiseen.

3.2.1 EU/ETA-alueen, Sveitsin, Liechtensteinin, Islannin, Norjan kansalaisuus

Mikäli kausityöntekijä on otsikossa mainittujen alueiden tai maiden kansalainen, häneltä ei odoteta erillistä työntekolupaa, mikäli hän ovat Suomessa alle 90 päivää yhtäjaksoisesti. Mikäli työskentely kestää kuitenkin yli 90 päivää, heidän täytyy rekisteröidä oleskelunsa Suomessa (Migri, 2025b). Maahanmuuttovirasto (2025) kertoo sivuillaan että edellä mainittujen maiden kansalaisuuden omaavat eivät tarvitse erillistä oleskelulupaa tai työnteko-oikeutta. Tämä perustuu Euroopan Schengen-alueeseen, johon kuuluvien maiden kansalaiset saavat liikkua ja työskennellä vapaasti alueella ilman rajoitteita (Euroopan Parlamentti, 2019.) Täten näiden maiden kansalaisten kohdalla menettely oleskelulupa- ja työnteko-oikeuteen onkin paljon kevyempi kuin ulkopuolelta tulevien. Schengen-alueelta tulevien ei siis tarvitse huolehtia saavatko he työskennellä Suomessa, sillä se on Euroopan Unionin tasolla määritelty täysin vapaaksi kansalaistensa keskuudessa. Työntekoa-oikeutta ei siis ole myöskään mitenkään rajoitettu (Migri, 2025c.)

3.2.2 Schengen-alueen ulkopuoliset maat

Schengen-alueen ulkopuolelta tulevien tai muiden maiden kansalaisten täytyy ottaa huomioon työnteko-oikeuden hakeminen. Lähtökohtaisesti Suomeen tulevalta vaaditaan oleskelulupaa, mikäli tämä aikoo työskennellä Suomessa, eli oleskeluluvan voidaan katsoa olevan edellytyksenä työskentelylle. Oleskelulupa on sidottu myös työnteko-oikeuteen, joka myönnetään oleskeluluvan yhteydessä. Työnteko-oikeutta voi olla joko rajoittamatonta tai rajoitettua (Migri, 2025c).

Rajoittamaton työnteko-oikeus tarkoittaa, että henkilö voi tehdä töitä Suomessa ilman mitään rajoituksia millä tahansa alalla, kenelle tahansa ja milloin vain. Rajoitettu työnteko-oikeus tarkoittaa sitä, että oleskeluluvan peruste toimii määräävänä tekijänä, paljonko henkilö saa tehdä töitä, millä ammattialalla tai kenen työnantajan alaisuudessa henkilön sallitaan työskentelevän ja millaisia työtehtäviä hänellä on oikeus tehdä. (Migri, 2025c)

Kausityöntekijälle on omat ohjeistukset mitä lupia tämän täytyy hakea tämän ollessa EU/ETA-alueen ulkopuolen kansalainen. Mikäli kausityöntekijän oleskelu kestää 0-3 kuukautta, tämän täytyy hakea joko kausityöviisumia Suomen edustustosta mikäli hän tulee viisumiveliollisesta maasta, tai tullessaan viisumivapaasta maasta, tämän täytyy hakea kausityötodistusta Maahanmuuttovirastolta työnteko-oikeuden osoittamiseksi (Migri, 2025). Mikäli työskentely kestää 3-9 kuukautta, työntekijän on haettava kausityöoleskelulupaa Maahanmuuttovirastolta, ja mikäli työskentely kestää 6-9 kuukautta, työskentelyn kesto määrittää myös luvan pituuden (Migri, 2025c.)

Mikäli henkilö tarvitsee oleskeluluvan ja työnteko-oikeuden Suomessa työskentelyä varten eikä hänellä ole sitä, silloin tämän oleskelun ja työskentelyn katsotaan olevan laitonta (InfoFinland, 2024.) Laittomasti työskentely vaikeuttaa työntekijän asemaa viranomaisten suhteen, ja työnantaja voi rikkoa lakia palkkaamalla laitonta työvoimaa käyttöönsä. Työnantajalla on velvollisuus säilyttää työnteko-oikeuteen liittyvät tiedot kaikista ulkomaalaisista työntekijöistään omassa rekisterijärjestelmässään tai jossain toisessa henkilötietoja sisältävien tietojen säilyttämiseen kelpaavassa paikassa.

Esimerkki 1

Carlos tulee Espanjasta töihin Suomeen Lappiin matkailualalle aikavälille 01.11.2025–31.03.2026. Hän on Espanjan kansalainen. Carlos ei tarvitse erillistä kausityöoleskelulupaa työskennellessään Suomessa, sillä Espanja on EU/ETA-alueeseen kuuluva maa jolloin hän saa työskennellä vapaasti Suomessa. Hänen täytyy kuitenkin rekisteröidä Suomessa oleskelunsa kun oleskelu kestää yli 90 päivää

Esimerkki 2.

Monica tulee Kanadasta töihin Suomeen Lappiin matkailualalle aikavälille 01.12.2025–15.04.2026. Hän on Kanadan kansalainen. Monican täytyy hakea Maahanmuuttovirastolta kausityöoleskelulupaa ennen työskentelyn aloittamista, sillä tämän oleskelu kestää 3–6 kuukautta, sekä hän tulee EU/ETA-alueen ulkopuolelta. Kanadasta tulevilta ei edellytetä viisumia.

Esimerkki 3.

Adrian tulee Costa Ricasta töihin Suomeen Lappiin matkailualalle aikavälille 01.10.2025–31.03.2026. Hänellä on vanhemmiltaan Italian kansalaisuus sekä passi. Adrianin täytyy ainoastaan rekisteröidä oleskelunsa Suomessa oleskelun kestäessä yli 90 päivää, koska vaikka hän tulee Suomeen Costa Ricasta, joka on EU/ETA-alueen ulkopuolelta, hän on Italian kansalainen jolloin hän on myös EU-kansalainen, eli aiemmin mainittujen Schengen säädösten perusteella hänellä on oikeus työskennellä vapaasti Suomessa

4 KAUSITYÖNTEKIJÄN VEROTUS SUOMESSA

Tässä kappaleessa tullaan kertomaan yksityiskohtaisesti, mitä kausityöntekijän tulee ottaa huomioon siinä vaiheessa, kun hän on selvittänyt ja hankkinut tarvittavat asiakirjat ja luvat ennen Suomeen saapumista, ja kun kausityöntekijä on saapunut Suomeen työskentelemään. Kappale tulee käsittelemään esimerkiksi miten kausityöntekijä hakeutuu verotuksen piiriin, millainen prosessi kausityöntekijän verotus tulee olemaan, mitä asiakirjoja häneltä odotetaan, sekä millaisia eri skenaarioita kausityöntekijälle saattaa muodostua tämän päästessä verotuksen piiriin. Päätöspuussa nämä skenaariot tulevat muodostamaan eri vaihtoehtoja.

4.1 Suomalainen verotusjärjestelmä

Kun kausityöntekijä on saapunut Suomeen, kausityöntekijän täytyy hakeutua verotuksen piiriin. (Verohallinto, 2025c) Olennaisia kysymyksiä jotka hänelle heräävät voivat olla esimerkiksi, miten häntä verotetaan ja tarvitseeko hänen maksaa itse veroa,. Tässä kappaleessa käsitellään yleisesti Suomen verotusjärjestelmää, koska kausityöntekijän kotimaan verotusjärjestelmä voi poiketa Suomesta merkittävästi, joten on tärkeää että kausityöntekijä ymmärtää verotusjärjestelmän perusteet sekä miten ne liittyvät hänen tilanteeseensa

4.1.1 Ennakkonperintä

Kausityöntekijä saattaa tulla Suomeen maasta, jossa täytyy itse selvittää paljonko ja miten verot maksetaan. Esimerkiksi Yhdysvalloissa on mahdollista maksaa kokonaan verot vasta verovuoden päätyttyä oma-aloitteisesti (IRS, 2025). Suomessa veroja maksetaan saaduista tuloista ennakkonpidätyksen kautta. Ennakkonpidätys tarkoittaa sitä, kun maksaja pidättää saajan ansiotulosta tietyn määrän kattaakseen saajan verojen maksamisen. Ennakkonperintä perustuu ennakkonperintälakiin (EPL 1996/1118) jonka 1 momentin mukaisesti ennakkonperintä toimitetaan tuloverolain mukaan (TVL 1992/1535) tarkoitetun verotettavan tulon perusteella seuraavien verotusmenettelylain (VML 1995/1558) ja yleisradioverosta säädetyistä laissa (2012/484) tarkoitettujen maksujen sekä ve-

rojen kattamiseksi (Peltomäki, 19, 2020). Ennakonperintää on kolmessa eri muodossa: ennakonpidätyksenä, ennakonkantona sekä oma-aloitteisena maksamisena. Koska suurin osa kausityöntekijöistä saa palkkaa työstään, opinnäyte-työssä tullaan keskittymään palkasta suoritettuun ennakonpidätykseen, joka on yleisin ennakonpidätyksen muoto. Vaikka palkalle on Peltomäen (2020) mukaan useita eri käsitteitä, se liitetään kuitenkin yleisesti työelämässä työsuhteeseen. (Peltomäki, 2020, 29–33,45).

Ennakonpidätysvelvollisuudesta säädetään ennakkoperintälain 9 §:ssä. Kausityöntekijän ei tarvitse itse huolehtia verojen maksamisesta koska ennakonpidätyksessä toimittamisvelvollisuus on järjestetty siten, että velvollisuus toimittaa ennakonpidätys kuuluu lähtökohtaisesti aina suorituksen maksajalle, koska on katsottu, että suorituksen maksajalla on aina paremmat edellytykset toimittaa ennakonpidätys maksamastaan suorituksesta (Peltomäki, 103, 2020).

4.1.2 Verotus tulojen mukaan

Suomalaisille on tuttua meidän verotusjärjestelmämme, jossa verot määräytyvät tulojen mukaan. Kuitenkin tämä voi olla kausityöntekijälle lähtömaasta riippuen uusi asia. Esimerkiksi Virossa on käytössä tasavero, joka tarkoittaa että tuloista pidätetään 22 prosenttia riippumatta siitä, paljonko henkilö saa tuloja (Maksu- ja Tolliamet 2025.) Henkilön veroprosentti eli summa joka pidätetään tuloista on siis sama riippumatta siitä tienaanko henkilö 20 000 euroa tai 200 000 euroa vuodessa, eikä se muutu pienemmäksi tai suuremmaksi mikäli henkilön tulot nousevat tai laskevat verovuoden aikana

Progressiivinen verotusjärjestelmä ei ole suoraan kirjattu lakeihin, kuten TVL:ään, VML:ään, mutta EPL 3 ja 4 § määrittelevät että ennakkoperinnän täytyy vastata mahdollisimman tarkasti verovelvollisen koko vuoden tuloja. (Ennakkoperintälaki 1996/1118 § 3-4). Progressiivinen verotus tarkoittaa käytännössä sitä, että veroa maksetaan puhtaasti sen mukaan, kuinka paljon henkilö saa tuloja. Verojen määrään tulee vaikuttamaan kaikki saadut tulot sekä mahdolliset vähennykset, jotka ovat kertyneet verovuoden aikana. (Verohallinto 2025a) Suomessa verovuosi on kalenterivuosi, eli esimerkiksi verovuosi 2025 alkaa 1.1.2025 ja loppuu 31.12.2025 (Laki verotusmenettelystä 1995/155 §3:2.)

4.1.3 Verokortti

Tuttua suomalaisille on myöskin uuteen työpaikkaan mennessä verokortin toimittaminen työnantajalle. Oppaassa onkin oleellista käydä läpi verokortin funktio jotta kausityöntekijä ymmärtää mitä verokortilla tarkalleen ottaen tehdään sekä mihin sen päättämät luvut kuten veroprosentti muodostuvat.

Verohallinnon (2025b) syventävä ohjeistus määrittelee verokortilla tarkoitettavan joko vuodenvaihteessa saatua perusverokorttia, muutosverokorttia, lähdeverokorttia tai rajoitetusti verovelvollisen verokorttia. Lähdeverokortista sekä rajoitetusti verovelvollisen verokortista käymme läpi myöhemmin opinnäytetyössä. Verokortti koostuu ennakonpidätysprosentista, tulorajasta sekä lisäprosentista. Ennakonpidätysprosentilla tarkoitetaan sitä määrää, jonka henkilö maksaa veroa tuloistaan tulorajaan saakka. Lisäprosentti puolestaan määrää ennakonpidätysprosentin tulorajan ylittävästä osuudesta. Tuloraja perustuu arvioon koko verovuoden tuloista, sekä se määrittelee ennakonpidätysprosentin (Verohallinto 2025b)

Kausityöntekijän on ensiarvoisen tärkeää verokortin saadessaan esittää se työnantajalleen. Suorituksen saaja eli työntekijä on veloitettu esittämään suorituksen maksajalle eli työnantajalle verokorttinsa hyvissä ajoin ennen palkanmaksua (Verohallinto 2025b.) Mikäli suorituksen maksajalla ei ole tiedossa suorituksen saajan ilmoittamaa ennakonpidätysprosenttia, täytyy ennakkoperintäasetuksen mukaisesti saajalta pidättää suurin mahdollinen ennakonpidätysprosentti eli 60 prosenttia saajan tulosta (Ennakkoperintäasetus § 3.) Joillain työnantajilla on käytössä mahdollisuus saada verokortti sähköisesti suoraan Verohallinnolta (Verohallinto 2025b.) Kausityöntekijän täytyy kuitenkin varmistaa tämä joko Verohallinnolta tai työnantajaltaan, sillä mikäli verokortti ei siirry automaattisesti työnantajalle, vastuu verokortin esittämisellä on EPA:n mukaisesti verovelvollisella eli kausityöntekijällä itsellään (Ennakkoperintäasetus § 2.)

4.2 Henkilötunnus

Ulkomailta Suomeen töihin tulevalle saattaa olla myös vieras konsepti henkilötunnus. Vaikka muissa maissa on käytössä useita vastaavanlaisia numeroita kuten esimerkiksi Yhdysvalloissa sosiaaliturvatunnus (Social Security Number) joka toimii viranomaisten käytössä yksilöivänä numerona ja osana viranomaisten järjestelmiä (Social Security Administration, 2025). Kun kausityöntekijä hakee Suomeen töihin, häneltä edellytetään myös henkilötunnusta verotuksen piiriin pääsemiseksi. (Verohallinto, 2025c)

Henkilötunnus on yksilöintikeino eri viranomaisten sekä joiden yksityisen sektorin toimijoiden keskuudessa, jonka avulla ihmiset voidaan yksilöidä, vaikka heillä olisikin sama nimi, ja sen myönnetään henkilölle, joka on merkitty Suomen väestötietorekisteriin (DVV, 2025). Henkilötunnuksen hakija merkitään samalla Suomen väestötietojärjestelmään. Käytännössä monet viranomaiset sekä jotkut yksityisen sektorin tekijät kuten esimerkiksi pankit käyttävät henkilötunnusta yksilöidäkseen ihmisen järjestelmiinsä sekä tunnistaakseen henkilön luotettavasti. Henkilötunnus on muodoltaan yksilöllinen, joka muodostuu syntymäajasta, yksilönumerosta ja tarkistusmerkistä. Kahta samaa henkilötunnusta ei siis voi olla, vaan jokaisella on oma, uniikki henkilötunnus. (Laki väestötietojärjestelmästä § 11:2)

Kausityöntekijä voi hakea henkilötunnusta nykyään Verohallinnolta. Vuonna 2022 Valtioneuvosto teki esityksen, jossa esitettiin Verohallinnolle laajempia oikeuksia Väestötietojärjestelmän ylläpitämiseen, eli käytännössä luoda henkilötunnuksia sekä päivittää Digi- ja väestötietoviraston puolesta ulkomailta Suomeen tuleville työntekijöiden väestötietojärjestelmässä olevia tietoja (VM 2022.) Tavoitteena Valtionvarainministeriön esityksen (2022) mukaan oli helpottaa ulkomailta tulevan työntekijän asiointia henkilötunnuksen avulla, parantaa integrointia suomalaiseen yhteiskuntaan sekä vähentää asiointia useammassa eri viranomaisen luona ja vähentää kaksinkertaisia rekisterimerkintöjä. Laki tuli voimaan 1.9.2023, ja siitä lähtien henkilö on voinut hakea henkilötunnusta ja hakeutua verotuksen piiriin samalla kerralla, eikä hänen ole tarvinnut asioida sen jälkeen useammalla viranomaisella. Kausityöntekijä voi päätöspuusta havainnoida, miten hänen kuuluisi toimia omassa tilanteessaan, tarvitseeko hänen vielä erikseen hakea tunnusta vai ei.

Monet kausityöntekijät eivät välttämättä ole verotukseen hakeutuessaan käsittäneet henkilötunnuksen pohjimmaista ideaa, ja saattavat epähuomiossa hakea uudestaan henkilötunnusta, vaikka se olisi heille jo kertaalleen myönnetty. Henkilötunnus on ikuinen, eli kun tunnus on kertaalleen myönnetty, hänellä on sama tunnus aina väestötietojärjestelmässä (DVV 2025). Väestötietojärjestelmän ylläpitäjänä toimii Digi- ja väestötietovirasto. (Laki väestötietojärjestelmästä 2019/661 4 §) Mikäli henkilön nimessä tai henkilötunnuksessa on jokin virhe, tai esimerkiksi henkilö on muuttanut nimeänsä ulkomailla ollessaan, hänen täytyy itse hakea tietoihinsa muutosta väestötietojärjestelmän ylläpitäjältä, eli Digi- ja väestövirastolta. Verohallinnolla on lakiuudistuksen myötä oikeus rekisteröidä henkilö ja myöntää henkilötunnus, mutta ei muuttaa hänen nimeään tai suoraan henkilötunnukseen liittyviä tietojaan (VM, 2022).

4.3 Verotukseen hakeutuminen

Kausityöntekijän täytyy seuraavaksi hakeutua oma-aloitteisesti verotuksen piiriin. Yleensä jos Suomeen ollaan tulossa ensimmäistä kertaa töihin, henkilön täytyy samalla rekisteröityä väestötietojärjestelmään hakemalla henkilötunnusta edellä kuvatulla tavalla joko suoraan Verohallinnolla asioidessaan verokorttia hakemassa tai erikseen Digi- ja väestötietovirastolla. Tärkeää ottaa huomioon on se, että rekisteröityminen vaatii paikan päällä tunnistautumisen. Virkailijan täytyy ottaa vastaan henkilö sekä tunnistaa hänet matkustusasiakirjasta hakemuksen jättäessään. Mikäli henkilöllä on jo henkilötunnus, tunnistautumista ei edellytetä (Verohallinto 2025b.)

Lapissa tällä hetkellä ainoa rekisteröintejä hoitava verotoimisto on Rovaniemellä. Muita Suomessa rekisteröintejä hoitavia verotoimistoja ovat Helsinki, Oulu, Turku, Kuopio, Tampere, Seinäjoki ja Maarianhamina (Verohallinto 2025d.) Ensikertaa Suomeen tulevan täytyy siis asioida näissä toimipisteissä, sillä muissa toimipisteissä rekisteröintiä ei suoriteta. Asiakas tai mahdollisesti myös työnantaja työntekijän puolesta voi asioida joko aukioloaikojen puutteissa, tai hän voi erikseen varata puhelimitse 029 497 010, jolloin henkilön ei tarvitse jonottaa muiden asiakkaiden kanssa (Verohallinto 2025d). Suositeltavaa onkin, että mikäli henkilö ei tee ajanvarausta, kannattaa varata aikaa runsaasti, koska joskus ruuhkat saattavat olla suuret.

Kausityöntekijä voi joutua kustantamaan itse matkansa verotoimistoon, joka on hyvä ottaa huomioon suunnitellessaan Suomeen tuloa. Mikäli työnantaja ei kustanna kuljetusta esimerkiksi Ivalosta Rovaniemelle, matkaa voi kertyä melkein 300 kilometriä sekä liikenneyhteydet voivat olla todella huonot, mikäli ne eivät sovi verotoimiston aukioloaikoihin. Mikäli lähtee hakemaan verokorttia ilman ajanvarausta, kannattaa tarkistaa Verohallinnon sivuilta aukioloajat, jottei reissusta tule turhaa. Kuva 1 havainnollistaa etenkin Lapin alueen tilannetta ja pitkiä välimatkoja (Hiltunen & Kukko-Liedes 2024.)



Kuva 1. Lapin avoimet verotoimistot violetilla ja suljetut verotoimistot punaisella. Elokuun 2025 jälkeen Rovaniemen verotoimisto on Lapin ainoa rekisteröintejä tekevä verotoimisto Lapissa (Kukko-Liedes & Hiltunen 2024.)

4.4 Suomessa työskentelyn kesto

Kappaleessa tullaan käymään läpi tarkemmin, mitä vaikutuksia Suomessa työskentelyn kestolla on kausityöntekijän verotukseen, mitä rajoitettu ja yleinen verovelvollisuus tarkoittavat, ja miten kausityöntekijä voi soveltaa itse verotukseensa näitä tilanteita.

4.4.1 Rajoitettu verovelvollisuus

Aiemmin oppaassa käytiin läpi kausityön määritelmää, jossa kerrottiin että kausityöntekijä voi tulla Suomeen töihin maksimissaan yhdeksän kuukauden ajalle vuoden aikana. Sillä on kuitenkin verotuksellisesti eroa, onko kausityöntekijä töissä Suomessa vain kolme kuukautta vai yhdeksän kuukautta. Kysymykseen tulee työntekijän asema rajoitetusti tai yleisesti verovelvollisena

Kaikkien itsenäisten verovelvollisten eli luonnollisten henkilöiden sekä kuolinpesien ja yhteisöjen katsotaan olevan joko yleisesti tai rajoitetusti verovelvollisia (Nykänen, 2015, 85.) Kausityöntekijät eivät ole poikkeus tästä, vaan heidän täytyy myös arvioida, kumpaan verovelvollisuuskategoriaan he kuuluvat. Rajoitetusti verovelvollinen on Nykäsen (2015) mukaan verovelvollinen ainoastaan tuloistaan jotka hän on ansainnut Suomesta. Eli mikäli henkilö on ansainnut ennen Suomeen tuloaan kotimaassaan esimerkiksi töissä käydessään ansiotuloja, hänen ei katsota olevan velvollinen maksamaan tästä veroa Suomeen rajoitetun verovelvollisuusasemansa perusteella, vaan oikeus verottaa kuuluu maalle jossa henkilö on asunut ja työskennellyt. Tällöin kausityöntekijä maksaa veroa vain Suomesta ansaitusta tulostaan.

Milloin henkilöstä tulee rajoitetusti verovelvollinen, ei selviä suoraan laista. tuloverolaki ei määrittele sitä, milloin henkilö on rajoitetusti verovelvollinen Suomessa. Tämän sijaan tuloverolaki määrittelee sen, milloin henkilöstä tulee yleisesti verovelvollinen Suomessa. Näin ollen mikäli henkilön ei katsota täyttävän yleisesti verovelvollisen määritelmää Suomessa, hänestä muodostuu automaattisesti rajoitetusti verovelvollinen (Nykänen, 89-91, 2025).

Henkilön katsotaan olevan yleisesti verovelvollinen Suomessa mikäli hänellä on joko asunto tai koti Suomessa, tai hänen oleskelunsa Suomessa kestää

yhtäjaksoisesti yli kuusi kuukautta (Nykänen, 92, 2015). Lähtökohtaisesti kausityöntekijällä ei ole valmiiksi Suomessa omaa kotiaan tai omistuksia, joten oleellisempana kohtana voidaan pitää ns. kuuden kuukauden sääntöä. Suomeen tullessaan kausityöntekijä siis tietää helpoiten oman verovelvollisuusasemansa selvittämällä kauanko hänen Suomessa oleskelunsa kestää. Verohallinnon syventävä ohjeistus (2025e) selventää, että myös tasan kuusi kuukautta Suomessa oleskelu ei vielä katsota Suomessa asumista, vaan silloinkin henkilö on rajoitetusti verovelvollinen.

4.4.2 Yleinen verovelvollisuus

Yleisesti verovelvollisen henkilön verotus poikkeaa rajoitetusti verovelvollisesta siten, että yleisesti verovelvollisen katsotaan olevan lähtökohtaisesti verovelvollinen Suomeen tuloistaan joita hän saa Suomesta, sekä myös muualta maailmalta saaduistaan tuloistaan (Nykänen, 88, 2015.) Yleisesti verovelvolliseksi määräytyvät henkilöt, joilla on koti tai asunto Suomessa, tai heidän oleskelunsa kestää Suomessa yli kuusi kuukautta (Nykänen, 92, 2015)

Huomioitavaa kuitenkin on, että verovelvollisuusasemaa ei ole sidottu verovuoteen, vaan henkilö voi olla osan vuodesta rajoitetusti verovelvollinen sekä osan vuodesta yleisesti verovelvollinen (Verohallinto 2025e.) Verotusasema ei siis ole muuttumaton, vaan henkilön verotusasema voi muuttua vuoden aikana, esimerkiksi jos henkilö tulee vuonna 2025 lokakuussa Suomeen yli 6kk ajalle, hänen katsotaan olevan ensimmäiset yhdeksän kuukautta rajoitetusti verovelvollinen, mutta Suomeen saapuessaan yleisesti verovelvollinen, koska yleisen verovelvollisuuden katsotaan alkavan siitä hetkestä, kun hänen varsinainen koti siirtyy Suomeen tai siitä päivästä kun hänen vähintään yli kuusi kuukautta kestävä oleskelu Suomessa kestää. Suomessa oleskelun syyllä ei ole katsottu olevan merkitystä, vaan ainoastaan todellisen oleskelun kestolla oli kyseessä sitten työskentely, lomailu, opiskelu tai näiden yhdistelmä (Nykänen, 94, 2015). Esimerkiksi mikäli henkilö on Suomessa töissä 5,5 kuukautta ja hän poistuu Suomesta vasta yli kuuden kuukauden jälkeen, hänen katsotaan silti olevan Suomessa yleisesti verovelvollinen.

Verovelvollisuus asema muuttuu myös henkilön poistuttua Suomesta. Verohallinto (2025e) toteaa että pysyvästi ulkomaan kansalaisuuden omaavan henkilön yleinen verovelvollisuus alkaa vasta sinä päivämääränä, kun henkilö saapuu yli kuuden kuukauden ajalle Suomeen. Sen lisäksi yleisen verovelvollisuuden katsotaan päättyvän silloin kun henkilö ulkomaan kansalaisuuden omaava henkilö poistuu Suomesta (Verohallinto 2025e.)

Suomeen tulevan kausityöntekijän on siis hyvä tiedostaa, että verotuksessa näillä käsitteillä halutaan vain tietää, onko henkilö velvollinen maksamaan Suomeen veroa muista tuloistaan kuin Suomesta saatavistaan. Koska yleisen verovelvollisuuden katsotaan Verohallinnon mukaan ulkomaan kansalaisuuden omaavilla päättyvän lähtökohtaisesti sinä päivänä kun hän poistuu Suomesta, hänen ei tarvitse pelätä, että mikäli hän lähtee esimerkiksi maaliskuussa kotimaahan ja menee töihin, hänen täytyisi maksaa kotimaassa työskentelystään Suomeen veroa. Hänen katsotaan olevan Suomesta lähdön jälkeen rajoitetusti verovelvollinen, eli tuloja maksetaan vain Suomesta ansaituista tuloista (Verohallinto 2025e.)

Päätöspuussa on erikseen ohjattu rajoitetusti ja yleisesti verovelvolliselle toimintamallit miten hakeutua verovelvollisuusasemaa vastaavaan verotukseen sekä mitä seurauksia tällä on. Kausityöntekijä voi tarkistaa siitä etukäteen tarvitsemansa lomakkeet, jotta turhien lomakkeiden täyttämiseltä välttyään.

4.5 Kausityöntekijältä tarvittavat asiakirjat

Seuraavaksi kausityöntekijän on hyvä ottaa huomioon asiakirjat, joita hänellä täytyy olla hakeutuessaan verotukseen. Tässä vaiheessa käydään läpi vain asiakirjoja, joita häneltä vaaditaan riippumatta muista tekijöistä, kuten oleskelun pysyvyydestä, lähtömaasta tai muista. Myöhemmin opinnäytetyössä käydään läpi yksityiskohtaisemmin miten eri tilanteissa vaaditaan eri asiakirjoja, tässä käymme läpi perusasiakirjat jotka täytyy olla mukana

Mikäli henkilö on tulossa ensimmäistä kertaa Suomeen työskentelemään, eikä hänelle ole myönnetty henkilötunnusta, hän voi hakea henkilötunnusta Verohallinnolta kuten aiemmin kävimme läpi. Kuitenkin henkilötunnuksen myöntäminen edellyttää aina sitä, että henkilö tunnistetaan Verohallinnon

virikailijan toimesta. Tämä edellyttää sitä, että kausityöntekijän täytyy ottaa mukaan ja osoittaa verotukseen hakeutuessaan ja verotoimistossa asioidessaan henkilöllisyystodistus (Verohallinto 2025c.) EU/ETA-alueen kansalaiselta edellytetään joko voimassa olevaa passia tai henkilökorttia josta tämä voidaan selkeästi tunnistaa. EU/ETA-alueen ulkopuolen kansalaiselle puolestaan henkilökortti ei riitä, vaan tunnistamistilanteessa edellytetään passia. (Verohallinto 2025f.)

Toinen asiakirja minkä kausityöntekijä tarvitsee mukaansa, on voimassaoleva työsopimus. Verohallinto voi myöntää henkilölle henkilötunnuksen vain mikäli hänellä katsotaan olevan verotuksellinen peruste sen myöntämiselle. (Verohallinto 2025c.) Kausityöntekijän työskentely Suomessa täyttää tämän verotuksellisen perusteen, joka henkilön täytyy esittää Verohallinnolle todisteeksi, että hän aikoo todella tulla Suomeen työskentelemään. Tärkeä havainto on, että työsopimus tuodaan mukaan nimenomaan henkilötunnuksen myöntämiseen liittyvien säännösten vuoksi. Mikäli henkilöllä on jo henkilötunnus, työsopimusta ei tarvitse tuoda erikseen Verohallinnolla asioidessaan.

Lisäksi jos henkilö on tullut EU/ETA-maiden ulkopuolelta tai ei ole näiden maiden kansalainen, häneltä vaaditaan lisäksi voimassa oleva viisumi tai oleskelulupa mikäli se on vaadittu sekä osoitus työnteko-oikeudesta (Verohallinto 2025f). Muilta kuin EU/ETA-alueen kansalaisilta on yleensä vaadittu työnteko-oikeuden osoittavan oleskeluluvan työskennelläkseen Suomessa. Euroopan Unionin ulkopuolelta tulevilta kausityöntekijöille lupa tarkoittaa käytännössä kausityötodistusta, kausityöoleskelulupaa, tai kausityöviisumia riippuen oleskelu ja työskentelylupien myöntävän viraston eli Maahanmuuttoviraston ohjeistuksista. (Verohallinto 2025f).

4.6 Henkilön rekisteröintilomake (6150)

Kausityöntekijän täytyy täyttää henkilötunnuksen sekä verokortin saamiseksi 6150-lomake, tai viralliselta nimeltään Suomessa tilapäisesti olevan henkilön rekisteröinti-ilmoitus. Rekisteröinti-ilmoituksella haetaan ensikertaa Suomeen työs-

kentelevälle henkilötunnusta Verohallinnosta. Lomakkeen tarkoitus on kerätä tarvittavia tietoja väestötietojärjestelmään sekä Verohallinnon omiin asiakastietojärjestelmiin (Verohallinto 2025g).



**SUOMESSA TILAPÄISESTI OLESKELEVAN
ULKOMAALAISEN REKISTERÖINTI-ILMOITUS
REGISTRERINGSANMÄLAN OM EN UTLÄNNING
SOM VISTAS I FINLAND TILLFÄLLIGT**

Suomessa tilapäisesti asuvasta ulkomaalaisesta voidaan merkitä väestötietojärjestelmään tietoja, jos se on Suomessa asumisen tai työskentelyn taikka muun erityisen syyn johdosta tarpeen. Väestötietojärjestelmään tietoja käyttävät vero- ja poliisiviranomaiset sekä muut valtion ja kuntien viranomaiset. Rekisteröitävistä tiedoista on esitettävä luotettava selvitys. **VÄÄRIEN TIETOJEN ILMOITTAMINEN ON SUOMEN RIKOSLAIN MUKAAN RANGAISTAVA TEKO.**

Om en utlännings som är tillfälligt bosatt i Finland kan i befolkningsdatasystemet antecknas uppgifter, om detta är nödigt med tanke på boende eller arbete eller annan särskild orsak. Befolkningsdatasystemets uppgifter utnyttjas av skattemyndigheten och polisen samt av andra statliga och kommunala myndigheter. Om uppgifter som registreras ska en tillförlitlig utredning framföras.

LÄMNANDET AV FELAKTIGA UPPGIFTER ÄR EN STRAFFBAR GÄRNING ENLIGT STRAFFLAGEN I FINLAND.

Lomake on täytettävä tekstien latinalaisin kirjaimin. Blanketten ska fyllas i med latinska tryckbokstäver.

Sukunimi - Släktnamn		Entiset sukunimet - Alla tidigare släktnamn	
Etunimet - Alla förnamn		Entiset etunimet - Alla tidigare förnamn	
Syntymäaika (päivä/kuukausi/vuosi) - Födelsedag (dag/månad/år)	Sukupuoli - Kön ☐ Mies - Man ☐ Nainen - Kvinna	Henkilötunnus tai verotunniste (TIN) asuinvaliossa - Personbeteckning eller skattnummer (TIN) i hemviststaten ☐ henkilötunnus ☐ personbeteckning ☐ verotunniste (TIN) ☐ skattnummer (TIN)	
Syntymävaltio - Födelsestat		Ulkomainen syntymäpaikka - Födelseort på utlandet	
Äidinkieli - Modersmål	Ammatti - Yrke	Kansalaisuus - Nationalitet	
Osoite Suomessa - Adress i Finland			
Osoite ulkomailla - Adress på utlandet			
Suomeentuloapäivä (päivä/kk/vuosi) - Inresedag till Finland (dag/månad/år)		Milloin arviot Suomessa oleskelun viimeistään päättyvän (päivä/kk/vuosi)- När ska vistelsen i Finland enligt din uppskattning senast sluta (dag/månad/år)	

Syy tietojen tallettamiselle väestötietojärjestelmään (Rastita oikea vaihtoehto ja merkitse sitä koskevat lisätiedot.)
Orsaken till registrering av uppgifterna i befolkningsdatasystemet (Kryssa för rätt alternativ och anteckna tilläggsuppgifter till den)

☐ Työskentely Suomessa - Arbete i Finland	☐ Ammatinharjoittaminen Suomessa - Yrkesutövning i Finland
☐ Muu erityinen syy (selvitä) - Annan särskild orsak (förklara):	

Pyydän tietojeni tallettamista väestötietojärjestelmään ja samalla vakuutan, että edellä olevat tiedot ovat oikein. Olen tietoinen siitä, että väärin tietojen ilmoittaminen on Suomen rikoslain mukaan rangaistava teko. Jag ber att mina uppgifter ska registreras i befolkningsdatasystemet och försäkrar samtidigt, att uppgifterna ovan är rätta. Jag är medveten om, att lämnandet av felaktiga uppgifter är en straffbar gärning enligt strafflagen i Finland.	
Päiväys - Datum	Allekirjoitus ja puhelinnumero - Underskrift och telefonnummer
Sähköpostiosoite - E-postadress	

Viranomaisen merkintöjä - Myndighetens anteckningar	
Suomalainen henkilötunnus - Finsk personbeteckning	Virkaikijan nimi ja yhteystiedot (puhelinnumero) - Namn och kontaktuppgift (telefonnummer) av funktionären

Kuva 2. Henkilön rekisteröintilomake 6150 (Verohallinto 2025g.)

Liitetystä kuvasta 2 voi nähdä, mitä tietoja lomakkeessa kysytään. Osa on ihan perustietoa, kuten esimerkiksi etunimet, sukunimet, mahdolliset edelliset etu ja sukunimet, joita kerätään, ettei samalle henkilölle, joka on mahdollisesti saanut henkilötunnuksen vanhalla nimellään, saa toista henkilötunnusta nimenvaihdoksen takia. Ammatilla tarkoitetaan sitä ammattinimikettä, jota henkilö on tullut tekemään Suomeen. Syntymävaltio, syntymäpaikka sekä kansalaisuus saattavat vaikuttaa siihen, mitä kausityöntekijältä oletetaan tarvittavan rekisteröitymiseen esimerkiksi aiemmin mainittuun oleskelulupien vaatimiseen sekä näiden maiden välisten verosopimusten tai sen puutteeseen vaikuttavia tulkintoihin. Näitä käymme myöhemmin opinnäytetyössä läpi

Osoite Suomessa tarkoittaa kausityöntekijän osoitetta Suomessa, jossa tämä majoittuu sekä osoite ulkomailla missä hänellä on vakituinen osoite ulkomailla tai missä hän asuu, kun hän poistuu Suomesta. Lomakkeessa kysytään myös päivääriä, milloin henkilö on saapunut Suomeen sekä millä päivämäärällä tämä arvioi lähtevänsä Suomesta. Tämä on tärkeää täyttää huolellisesti, koska mikäli henkilö ilmoittaa olevansa alle kuusi kuukautta Suomessa, hänet ohjeistetaan hakemaan rajoitetusti verovelvolliseksi. Mikäli taas henkilö ilmoittaa lomakkeella olevilla lähtö- ja saapumispäivillä olevansa Suomessa yli kuusi kuukautta, hänet ohjataan hakeutumaan yleisesti verovelvolliseksi. Virheellinen hakemus saattaa vaikeuttaa asiakkaan verovelvollisuus aseman selvittämistä sekä pidentää hänet asiansa käsittelyä.

Henkilötunnus tai TIN-verotunniste kotimaassa puolestaan viittaa eri maissa käytettäviin tunnistustapoihin. Monissa Euroopan Unionin maissa on käytössä erillinen verotunniste, jonka tarkoituksena on yksilöidä paikallisille veroviranomaisille ihmiset. (European Commission 2025.) Suomessa aiemmin läpikäyty henkilötunnus on myös veroviranomaisten käyttämä yksilöintitunnus, joten Suomessa TIN-numeroa ei ole. Kohtaan on siis laitettava kotimaansa TIN-numero, jos sellainen on myönnetty. Mikäli sellaista ei ole myönnetty, alempana on kohta henkilötunnus, joka viittaa kotimaassa myönnettyyn henkilötunnukseen.

Viimeisenä henkilön tulee allekirjoittaa sopimus sekä täydentää yhteystietonsa puhelinnumeron ja sähköpostiosoitteen muodossa. Lomake täytyy allekirjoittaa

vasta virkailijan nähdessä, joten sitä ei kannata allekirjoittaa etukäteen (Verohallinto 2025g.) Yhteystiedot ovat tärkeää kirjoittaa selkeästi, sillä mikäli virkailijoilla tulee kysyttävää jossain vaiheessa rekisteröintiä tai muuta lisätietoa tarvitaan, ainoa yhteystieto henkilöön on kyseisellä lomakkeella. Mikäli esimerkiksi sähköpostiosoite tai puhelinnumero on kirjoitettu virheellisesti, henkilöä ei voida mitenkään saada kiinni tietojen selvittämiseksi tai korjaamiseksi ja asian käsittely saattaa venyä tai estyä pahimmillaan kokonaan. Kyseiset tiedot tallennetaan myös tietojärjestelmiin, joten mikäli Verohallinto haluaa kysyä häneltä jotain tulevaisuudessa esimerkiksi kausityön päättyessä, he käyttävät juuri tässä lomakkeessa annettuja tietoja.

4.7 Progressiivinen verotusjärjestelmä

Progressiivinen verotus on suomalaisille tuttu verotusjärjestelmä. Kuitenkin kausityöntekijä voi tulla maasta, jossa verotusjärjestelmä poikkeaa suuresti verrattuna Suomeen ja progressiivinen verotus ei ole tunnettu käsite. Sen sijaan käytössä saattaa olla suhteellinen verotus. Suhteellisesta verotuksesta puhutaan, kun verojen suhde tuloihin ei muutu missään vaiheessa, vaikka tulotaso muuttuisikin. Tämä on tunnettu myös tasaverona, jossa veroprosentti ei muutu vaikka tulot pysyvät muuttumattomana (Myrsky, 165, 2013). Esimerkiksi Virossa on käytössä tasaveroprosentti, joka on vuonna 2025 22 prosenttia tuloista, eikä se muutu tulojen määrästä. (Maksu- ja Tolliamet 2025).

Verohallinto (2025a) linjaa kausityöntekijöille annettavassa ohjeistuksessaan progressiivisen verotuksen siten, että siinä maksat veroa sen mukaan paljonko olet ansainnut tuloja, sekä veron määrään vaikuttavat kaikki vuoden aikana ansaitut tulot sekä mahdolliset vähennykset. Mikäli ansaitset enemmän tuloja, verojen suhteellinen osuus tuloista kasvaa (Myrsky, 127, 2013.) Tärkeän huomion Myrsky (2013) linjaa, että järjestelmä ottaa huomioon myös verojen määrän alentumisen siinä tilanteessa että tulot ovatkin alemmat alentamalla verojen suhteellista osuutta eli veroprosenttia.

Käytännössä kausityöntekijän kannalta progressiivinen verotuksen voidaan katsoa olevan kannattava verotusmuoto, koska Suomessa verotus voi tietyissä tilanteissa valtion tuloveroasteikon mukaan olla myös nolla (Verohallinto 2025h.)

Kausityöntekijän työskentelyajasta ja palkkaluokasta riippuen hänen veroprosentiksi voi muodostua myös 0 prosenttia tai hyvin pieni prosentti osuus. Esimerkiksi Verohallinnon veroprosenttilaskurilla voidaan laskea, että jos henkilö tulee Suomeen työskentelemään viideksi kuukaudeksi ja ansaitsee Suomessa työskennellessään 15 500 euroa, hänen ei tarvitse maksaa lainkaan valtion tuloveroa eli käytännössä hänen veroprosentiksi muodostuu 0. Jos taas henkilö veroprosenttilaskurin mukaan ansaitsee 20 000 euroa, hänelle muodostuu veroprosentiksi 3,5 prosenttia (Verohallinto 2025h.)

Verovuosi on Suomessa kalenterivuosi eli 1.1-31.12. (Laki verotusmenettelystä 1995/1558 § 3:2.) Tämä tarkoittaa että mikäli kausityöntekijä tekee kahtena verovuotena töitä Suomessa esimerkiksi aikavälillä 1.11.2025-28.02.2026, hän tarvitsee kaksi verokorttia, molemmille vuosilleen jona hän on töissä. Verovuoden vaihtuessa myös verovuosi alkaa alusta, jolloin myös edellisenä vuonna ansaitut tulot eivät vaikuta seuraavan vuoden verotukseen. Vuodesta 2025 alkaen uudet verokortit ovat astuneet voimaan jo heti 1.1 alkaen (Verohallinto, 2025b.) Käytännössä tämä tarkoittaa, että jos kausityöntekijä on töissä Suomessa 1.11.2025-28.02.2026 ja ansaitsee sinä aikana 20 000 euroa, joista 10 000 euroa vuoden 2025 aikana ja 10 000 euroa vuoden 2026 aikana, hänen ei tarvitse maksaa veroa tuloistaan koska uusi verovuosi alkaa alusta, sekä tulot jäävät vuoden ajalta valtion tuloveroasteikon rajan alapuolelle.

4.8 Progressiiviseen verotukseen hakeutuminen

Progressiiviseen verotukseen täytyy hakeutua erikseen mikäli oleskelu Suomessa kestää alle kuusi kuukautta, sekä henkilö luokitellaan täten rajoitetusti verovelvollinen (Verohallinto 2025a). Yleisesti verovelvollisen eli yli kuusi kuukautta Suomessa puolestaan ei tarvitse hakeutua erikseen verotuksen piiriin, vaan hänen täytyy ainoastaan hakea verokorttia, koska progressiivinen verotus hänen kohdallaan toteutuu automaattisesti. Progressiiviseen verotukseen rajoitetusti verovelvollisen täytyy hakeutua, koska oletusarvoisesti häntä verotetaan lähdeveron perusteella kuten suomalaisia verovelvollisia (Verohallinto 2025c). Lähdeverotusta käymme läpi myöhemmin.

4.8.1 Progressiivisen verotuksen edellytykset

Progressiiviseen verotukseen täytyy hakeutua mikäli henkilö aikoo oleskella Suomessa alle kuusi kuukautta, eli hän on rajoitetusti verovelvollinen Suomessa. Progressiivista verotusta ei voida kuitenkaan myöntää kaikille halukkaille. Verohallinto on määritellyt että progressiiviseen verotukseen pääsemisen edellytyksenä on, että henkilö saapuu Suomeen Euroopan talousalueelta, tai henkilöllä ja tämän asuinvaltiolla ja Suomella on voimassa oleva verosopimus. (Verohallinto 2025a). Valtionvarainministeriön mukaan (2025) sopimusten on tarkoitus estää kaksinkertaisen verotuksen tapahtumista maiden välillä sekä toteuttamaan yksinkertaista verotusta eri maiden välillä.

Tämä vuoksi esimerkiksi Yhdysvalloista, Saksasta, Kanadasta tai Thaimaasta tulevilla henkilöillä on mahdollisuus hakeutua progressiiviseen verotukseen. Kyseisillä mailla on voimassa oleva verosopimus Suomen kanssa (Finlex 2025.) Esimerkiksi Taiwanista, Costa Ricasta, Irakista tai Boliviasta tulevalle henkilöllä ei ole mahdollisuutta päästä rajoitetusti verovelvollisena progressiivisen verotuksen piiriin, koska näillä valtioilla ei ole verosopimusta Suomen kanssa (Finlex 2025).

4.8.2 6148-lomake

Progressiiviseen verotukseen haetaan 6148-lomakkeen avulla. Lomake tulee täyttää haettaessa verokorttia, mikäli henkilö haluaa hakeutua progressiivisen verotuksen piiriin. Mikäli henkilön ei tarvitse hakea henkilötunnusta, tämä lomake on ainoa, jonka hänen täytyy toimittaa Verohallintoon verokortin saamiseksi, sillä kausityöntekijöihin sovelletaan ns. kevennettyä menettelyä, joka ei erikseen vaadi verokortin hakemista erillisellä lomakkeella, vaan progressiiviseen verotukseen hakeutuminen on itsessään hakemus verokorttia varten. (Verohallinto 2025i)



Verohallinto
PL 700
00052 VERO



VAATIMUS ANSIOTULOJEN PROGRESSIIVISESTA VEROTTAMISESTA

Voit vaatia tällä lomakkeella progressiivista verotusta, jos asut pysyvästi ulkomailla tai jos tulet Suomeen enintään 6 kuukaudeksi.

Voit vaatia, että ansiotulosi (osinkoja lukuun ottamatta) verotetaan progressiivisesti sen sijaan, että siitä pidetään 35 %:n lähdevero, jos asut Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai valtiossa, jonka kanssa Suomella on verosopimus. Ilmoita kaikki Suomesta saamasi ansiotulot, asuinvaltiossasi verotettavat ansiotulot sekä näihin tuloihin kohdistuvat vähennykset. Suomi verottaa vain Suomesta saamiasi tuloja, mutta asuinvaltiossa saamasi veronalaiset tulot korottavat Suomesta saamiasi tulojen veroja.

1 Henkilötiedot ja verovuosi

61481

Suomalainen henkilötunnus		Syntymäaika (ppkkvvvv)		Verovuosi	
Sukunimi		Etunimet			
Asuinvaltio		Kansalaisuus			
Asuinvaltiossa annettu verotunniste (Tax Identification Number, TIN)					
Osoite asuinvaltiossa					
Katuosoite				Postinumero	
Postitoimipaikka			Valtio		
Osoite Suomessa					
Postiosoite (katu tai tie)	Talon nro	Porras	Huoneiston nro	Postilokero	Postinumero
Puolison nimi					Syntymäaika (ppkkvvvv)
Lapsen nimi			Syntymäaika (ppkkvvvv)	Huoltosuhteesi lapseen	
				☐ Yhteishuoltajuus ☐ Yksinhuoltajuus	
Lapsen nimi			Syntymäaika (ppkkvvvv)	Huoltosuhteesi lapseen	
				☐ Yhteishuoltajuus ☐ Yksinhuoltajuus	
Oleskeluaika Suomessa (ppkkvvvv–ppkkvvvv)			Työskentelyaika Suomessa (ppkkvvvv–ppkkvvvv)		
Työnantajan tai suorituksen maksajan nimi					Y-tunnus

Kuva 3. Hakemus progressiiviseen verotukseen osa 1



VAATIMUS ANSIOTULOJEN
PROGRESSIIVISESTA
VEROTTAMISESTA

Henkilötunnus	Verovuosi

2 Ansiotulot ja niistä maksetut verot

	Ansiotulot Suomesta verovuonna		Suomeen maksettu vero	
	euroa	snt	euroa	snt
Palkka				
Merityötulo				
Etuus				
Eläke				
Muu ansiotulo, mikä?				

	Ansiotulot asuinvaltiossa verovuonna		Asuinvaltiossa saatuihin ansiotuloihin kohdistuvat tulohankkimismenot	
	euroa	snt	euroa	snt
Palkka				
Merityötulo				
Etuus				
Eläke				

61482

3 Hakijan allekirjoitus

Päiväys	Allekirjoitus	Puhelinnumero

Kuva 4. Hakemus progressiiviseen verotukseen osa 2

Kuvissa 2 ja 3 on havainnollistettu lomakkeessa olevat kaksi puolta mitä henkilön tulee täyttää. Ensimmäisellä puolella on perustiedot, kuten nimet, syntymäaika, asuinvaltio, TIN-numero asuinvaltiossaan sekä kansalaisuus. Asuinvaltio on oleellinen tieto, koska siitä selviää onko henkilöllä edellytyksiä progressiiviseen verotukseen edellä mainitun asuinvaltioperiaatteen mukaisesti. Lisäksi henkilön täytyy täydentää myös hänen kotiosoitteensa asuinvaltiossaan, sekä osoite missä hän aikoo asua Suomessa ollessaan. Puolison ja lasten nimet sekä huoltajuuden määrittely liittyvät väestötietojärjestelmään liittyvien tietojen tallentamiseen, jotta ne vastaisivat henkilön kotimaassa olevia tietoja.

Lisäksi hänen täytyy eritellä kauanko tämä on Suomessa, sekä vielä erikseen kauanko hän työskentelee Suomessa, eli kauanko hänen työsuhde kestää. Usein

kausityöntekijöiden työsopimus on määräaikainen, eli alkupäiväksi laitetaan työsuhteen ensimmäinen päivä, sekä päättymispäiväksi työsuhteen viimeinen työpäivä joka on työsopimuksessa määritelty. Suomessa oleskeluun liittyvään kohtaan laitetaan ensimmäiseksi päiväksi milloin tämä saapui Suomeen, sekä viimeiseksi päiväksi milloin tämä lähtee Suomesta.

Lomakkeen toisella puolella kausityöntekijän on annettava arvio hänen tuloistaan Suomessa sekä asuinvaltiossaan. Lomakkeella on eri kohdat eri tulolajeille. Palkka, eläkkeet, merityötulo ja etuudet lasketaan ansiotuloiksi, mutta niitä verotetaan eri tavalla. (Verohallinto 2025a). Mikäli henkilö hakee verokorttia loppuvuodesta esimerkiksi tullessaan töihin lokakuussa, ja työskentely kestää loppuvuoden, hänen täytyy ilmoittaa hänen jo asuinvaltiossaan saadut tulot, mahdolliset tulevat tulot asuinvaltiosta, sekä arvio siitä, paljonko hän tulee ansaitsemaan Suomessa työskennellessään. Mikäli puolestaan hakee esimerkiksi tammikuussa vuodelle 2026 verokorttia, hänen täytyy arvioida tulonsa Suomessa, sekä paljonko hän tulee saamaan ansiotuloja asuinvaltiossaan verovuoden aikana. Lomakkeella voi myös vaatia vähennyksiä verotukseen sekä ulkomaan tuloihin, mutta nämä vähennykset täytyy myös todentaa Verohallinnolle tarvittaessa.

Kävimme aiemmin läpi, että rajoitetusti verovelvollinen on verovelvollinen vain Suomessa ansaituista tuloistaan. Tämä tarkoittaa ettei henkilö joudu maksamaan veroa Suomen ulkopuolelta ansaituista tuloistaan maiden välisten verosopimusten nojalla. Vaikka verosopimukset estävätkin kaksinkertaisen verotuksen, Ulkomailla ansaitut tulot kuitenkin otetaan huomioon muodostettaessa henkilölle veroprosenttia. Esimerkiksi jos henkilö ansaitsee asuinvaltiossaan 25 000 euroa vuonna 2025 ennen kuin hän saapuu Suomeen töihin lokakuussa, sekä hän arvioi ansaitsevansa palkkaa Suomessa työskennellessään 15 000 euroa verovuoden aikana, häntä verotetaan kuten hän ansaitsisi 40 000 euroa, mutta verotus kohdistuu vain hänen Suomessa ansaittuihin tuloihin. Eli käytännössä veroprosentiksi muodostuu asuinvaltion ja Suomen tulojen yhteenlaskettujen tulojen määrä, mutta verotus kohdistetaan vain Suomen tuloihin.

4.9 Yleisesti verovelvollisen verotukseen hakeutuminen

Yleisesti verovelvollisen eli henkilön joka on yhtäjaksoisesti yli kuusi kuukautta Suomessa ei tarvitse hakeutua erikseen progressiiviseen verotukseen, koska yleisesti verovelvollisen verotus toteutetaan progressiivisena (Verohallinto 2025f). Hänen täytyy kuitenkin hakea verokorttia erillisellä 5042-lomakkeella.



Verohallinto
PL 700
00052 VERO



VEROKORTTI, ENNAKKOVERO-
TAI VERONUMEROHAKEMUS –
ULKOMAILLA ASUVA TAI ASUNUT
HENKILÖ

Tällä lomakkeella ulkomailla asuva tai asunut henkilö, joka tulee Suomeen yli kuudeksi kuukaudeksi hakee verokorttia tai ennakkoveroa. Rakennus- tai laivanrakennusalalla työskentelevä voi pyytää tällä lomakkeella veronumeron merkitsemistä veronumerorekisteriin. Jos sinulla on muita tuloja tai vaadit vähennyksiä, täytä myös lomake 5010.

1 Hakemus ja verovuosi

Haen			Verovuosi
☐ verokorttia	☐ avainhenkilön verokorttia	☐ ennakkoveroa.	

Pyydän veronumeroni merkitsemistä veronumerorekisteriin, koska työskentelen

☐ rakennusalalla	☐ laivanrakennusalalla
---	---

2 Henkilötiedot

Sukunimi		Etunimet	
Suomalainen henkilötunnus		Syntymäaika (ppkkvvvv)	
Asuinvaltio		Kansalaisuus	
Verotunniste asuinvaltiossa (Tax Identification Number, TIN)			
Osoite asuinvaltiossa			
Katuosoite			Postinumero
Postitoimipaikka			Valtio
Osoite Suomessa			
Postiosoite (katu tai tie)	Talon- nro	Porras	Huoneis- ton nro
PL	Postinumero	Postitoimipaikka	
Puolison nimi			Syntymäaika (ppkkvvvv)
Lapsen nimi			Syntymäaika (ppkkvvvv)
			Huoltosuhteesi lapseen
			Yhteishuoltajuus
			Yksinhuoltajuus
Lapsen nimi			Syntymäaika (ppkkvvvv)
			Huoltosuhteesi lapseen
			Yhteishuoltajuus
			Yksinhuoltajuus

3 Suomessa oleskeluun liittyvät tiedot

Suomeen saapumispäivä (ppkkvvvv)		Arvioitu lähtöpäivä Suomesta (ppkkvvvv)	
Aikaisemmat oleskelut Suomessa (ppkkvvvv–ppkkvvvv)		Jäätkö Suomeen pysyvästi	
	–		–
			☐ Kyllä

VEROH 5042 1.2025 (sivu 1/2)

Kuva 4. 5042-Lomakkeen ensimmäinen sivu



VEROKORTTI, ENNAKKOVERO-
TAI VERONUMEROHAKEMUS –
ULKOMAILLA ASUVA TAI ASUNUT
HENKILÖ

Henkilötunnus	Verovuosi

4 Työskentelyyn liittyvät tiedot (Täytä myös muista kuin työskentelystä saaduista suorituksista.)

Minulla on asuinvaltiostani saatu A1/E101-todistus		Todistuksen voimassaoloaika (ppkkvvvv–ppkkvvvv)	
☐ Kyllä			
Työskentelyaika Suomessa (ppkkvvvv–ppkkvvvv)		Työsuhteen tai toimeksiannon tyyppi	
		☐ vuokratyöntekijä ☐ työsuhteinen ☐ ammatinharjoittaja	
Arvio Suomesta saadusta tulosta			
Tulon luonne			
☐ palkka ☐ työkorvaus ☐ muu: mikä?			
Tulo on		Tulo verovuoden aikana	
☐ merityötuloa		euroa	
☐ urheilijan tai esiintyvän taiteilijan tuloa.		snt	
Työnantajan tai työkorvauksen maksajan nimi		Työskentelypaikkakunnat	
Suomalaisen työnteettäjän nimi (täytä vain, jos olet vuokratyöntekijä)		Henkilötunnus tai Y-tunnus	
Työnantajan suomalainen Y-tunnus	Työnantajan ulkomainen TIN-tunnus tai Business ID	Työnantajan kotivaltio	
Työnantajan edustaja Suomessa (nimi)		Henkilötunnus tai Y-tunnus	

50422

5 Työskentely Suomessa opettajana, professorina tai tutkijana

Työskentely opettajana Suomessa kestää enintään kaksi vuotta	Suomesta saatu tulo on tuloa tieteellisestä tutkimustyöstä
☐ Kyllä	☐ Kyllä

6 Opiskeluun liittyvät tiedot

Jos suoritat asuinvaltion opintoihin liittyvää harjoittelua, täytä/merkitse tähän oppilaitos ja opintosuunta.

Oppilaitos asuinvaltiossa ja opintosuunta

7 Suomeen muuton jälkeen ulkomailta saadut tulot

Tulon laji	Tulon määrä	euroa	snt
Tulon laji	Tulon määrä	euroa	snt

8 Lisätietojen antaja

Hakemusta täydentäviä tietoja antaa (nimi)	Puhelinnumero
Päiväys	Allekirjoitus
	Puhelinnumero

VEROH 5042 1.2025 (sivu 2/2)

Kuva 5. 5042-Lomakkeen toinen sivu

Kuvissa 4 ja 5 on lomakkeen molemmat puolet. Lomakkeen ensimmäisellä puolella on henkilön omiin tietoihin liittyviä kohtia, joita on kysytty aiemmissa lomakkeissa, kuten esimerkiksi nimet, kansalaisuus, osoite Suomessa sekä TIN-numero asuinvaltiossaan sekä hakijan täytyy laittaa rasti ruutuun, hakeeko hän verokorttia, lähdeverokorttia vai avainhenkilön verokorttia. Kausityöntekijän täytyy

laittaa rasti ruutuun kohtaan ”verokorttia”, sillä henkilölle ei voida myöntää avainhenkilönverokorttia, eikä yleisesti verovelvolliselle myönnetä lähdeverokorttia tai avainhenkilön verokorttia (Verohallinto 2025j.) Mikäli henkilö puolestaan tulee työskentelemään rakennus- tai laivarakennusalalla, hänen täytyy rastita kohta, jossa hän hakee veronumeroa, joka on pakollinen rakennusalalla työskennellessä (Rakennusliitto 2025). Tämä koskee kuitenkin vain rakennus- ja laivanrakennusalalla olevia, veronumero on käytössä vain näillä aloilla. Lisäksi kohtaan 3 hakijan täytyy ilmoittaa Suomessa oleskelunsa, sekä mikäli henkilö aikoo jäädä pysyvästi Suomeen, hänen täytyy ilmoittaa se rastilla ruutuun. Tällöin henkilön ei tarvitse ilmoittaa oleskelun viimeistä päivää. Henkilötunnus täytyy laittaa suomalainen henkilötunnuksensa, mikäli henkilölle on myönnetty tämä. Jos taas henkilölle ei ole myönnetty henkilötunnusta ja hän hakee samanaikaisesti 6150-lomakkeella sitä, kohdan voi jättää tyhjäksi.

Asuinvaltio ja osoite ulkomailla kohtiin henkilön täytyy laittaa sen valtion tiedot, missä hän tulee asumaan Suomesta lähdettyään. Mikäli hän puolestaan aikoo jäädä Suomeen pysyvästi, hän voi ilmoittaa kohtiin asuinvaltioinaan Suomi ja osoitteen ulkomailla voi jättää tyhjäksi. Koska henkilö ei enää asu tai palaa asumaan ulkomaille, ei tämän lähtömaansa tai osoitteensa katsota enää olevan hänen asuinvaltionsa tai ulkomaan osoitteensa. Mikäli henkilö taas aikoo palata asuinvaltionsa eikä muuta Suomeen, täytyy kohtiin laittaa asuinvaltionsa sekä osoitteensa ulkomailla. Puolison nimeä, syntymäaikaa, lasten nimiä ja huoltajuutta kysytään sen takia, koska henkilöllä voi olla oikeus vähennyksiin, joiden edellytys on perhe tai lapsi, joten nämä tiedot tallennetaan tietojärjestelmiin (Verohallinto 2025j.)

Lomakkeen toisella sivulla käsitellään työskentelyyn liittyviä tietoja. Henkilö voi ilmoittaa, mikäli hänellä on A1-todistus kotivaltiostaan, sekä kauanko todistus on voimassa. A1-todistus osoittaa, että henkilö on edelleen asuinvaltionsa sosiaaliturvanpiirissä, sekä hänestä maksetaan edelleen lakisääteiset sosiaalivakuutusmaksut kotivaltionsa Suomen sijasta (Eläketurvakeskus 2025). Seuraavaksi työntekijän täytyy ilmoittaa hänen työskentelyaikansa Suomessa, kuten progressiivisella lomakkeella. Eli käytännössä alkupäivä on työsopimuksen ensimmäinen

työpäivä, jolloin työsuhde alkaa, sekä viimeinen päivä taas työsopimuksen viimeinen päivä. Jos taas henkilöllä on toistaiseksi voimassa oleva työsopimus, hän voi jättää loppumisajankohdan tyhjäksi.

Seuraavaksi hakijan tulee ilmoittaa, millaisessa työsuhteessa tämä tulee olemaan Suomessa työskennellessään. Lomakkeella täytyy valita, onko työntekijä työsuhteessa, vuokratyöntekijänä tai ammatinharjoittajana. Verohallinto (2025k) ohjeistaa, että henkilö on vuokratyöntekijä, kun hänellä on työsuhde ulkomaalaisen yrityksen kanssa, joka maksaa myös tämän palkan sekä työskentely kuitenkin tapahtuu valvotusti suomalaisen työnjohdon alaisuudessa. Henkilöllä ei siis ole suoraa työsuhdetta suomalaisen yrityksen kanssa, mutta hän tekee Suomessa töitä suomalaisen yrityksen valvonnassa. Rasti kohdassa vuokratyöntekijänä tulee täyttää, mikäli henkilö tulee Suomeen työskentelemään vuokrattuna työntekijänä ulkomaalaisen yrityksen puolesta (Verohallinto 2025k). Mikäli henkilöllä on työsuhde suomalaisen yrityksen kanssa, on hän työsuhteessa. Mikäli taas henkilö on ammatinharjoittaja, eli yrittäjä, hänen on valittava kohta ammatinharjoittaja.

Tulolla verovuoden aikana tarkoitetaan arviota siitä, paljonko henkilö tulee ansaitsemaan koko verovuoden aikana. Tulon luonteessa hänen pitää valita saako hän palkkaa vai työkorvausta, tai mikäli ei kumpaakaan, kirjoittaa, mitä tuloa hän tulee saamaan. Tarvittaessa kausityöntekijän on hyvä varmistaa työnantajaltaan, mitä tuloa hän tulee saamaan. Lisäksi lomakkeella voi ilmoittaa rastilla, mikäli työtulo on urheilijan palkkiota tai merityökorvausta. Jos näistä ei ole kyse, kohdat voi jättää tyhjiksi.

Seuraavaksi lomakkeella täytetään työnantajaan liittyviä tietoja. Työnantajan tai työkorvauksen maksajalla tarkoitetaan sitä, joka maksaa henkilölle palkkaa. Vuokratyösuhteessa siis kohtaan laitetaan ulkomaalainen työnantaja, jos henkilöllä taas on suomalainen palkanmaksaja, silloin suomalainen työnantaja. Työskentelypaikkakunnalla taas tarkoitetaan niitä paikkakuntia, joissa henkilön työskentely tulee tapahtumaan. Suomalaisen työnteettäjän nimi sekä y-tunnus tai henkilötunnus täytyy täyttää ainoastaan, mikäli kausityöntekijä on vuokratyöntekijänä. Jos hän on työsuhteessa, voi kohdat jättää tyhjäksi. Työsuhteessa olevan kuuluu ilmoittaa työnantajan y-tunnus. Tämä löytyy yleensä työsopimuksesta tai

viimeistään YTJ:n sivuilta. Vuokratyöntekijän ei tarvitse täyttää tätä kohtaa. Ulkomaalaisen työnantajan kohdalla täytetään myös työnantajan kotimaassaan oleva TIN-verotunnus tai Business ID sekä työnantajan kotivaltio, mistä tämä toimii. Mikäli ulkomaisella yrityksellä on edustaja Suomessa, täytetään hänen nimensä ja henkilötunnuksensa lomakkeelle.

Mikäli työskentely tapahtuu opettajana, professorina tai tutkijana tai tulo on apurahaa, siitä voi ilmoittaa rastilla ruutuun kohdassa 5. Kausityöntekijöitä tämä ei yleensä koske, joten kohdat voi jättää tyhjäksi. Mikäli kausityöntekijä suorittaa asuinvaltiossaan opintoja, niistä voi ilmoittaa täyttämällä kohtaan 6 oppilaitoksen nimen sekä opintosuuntauksen eli mitä ainetta hän opiskelee. Jos kausityöntekijä saa Suomeen muuttamisensa jälkeen yhä asuinvaltiostaan tuloja, täytyy niistä ilmoittaa kohdassa 7 arvioimalla kokonaismäärä, paljonko hän saa tuloja Suomessa oleskelun aikana. Kohdassa 8 mikäli henkilö on valtuuttanut jonkun antamaan lisätietoja, hänen nimensä ja puhelinnumeron voi lisätä lomakkeelle. Jos taas henkilö antaa itse lisätietoja tarvittaessa, kohdan voi jättää täyttämättä eikä omaa nimeä tarvitse erikseen lisätä. Lopuksi hakemus allekirjoitetaan sekä alareunoihin lisätään puhelinnumero sekä päiväys.

4.10 Erityistilanteet

Seuraavaksi käymme läpi erityistilanteita, mitä kausityöntekijällä voi tulla eteen. Aikaisemmin olemme käyneet läpi tavanomaisimman reitin kausityöntekijän pääsystä verotuksen piiriin. Joissain vähemmän yleisissä tapauksissa kausityöntekijä saattaa pyrkiä verotuksen piiriin esimerkiksi yrittäjänä jos hänellä on asuinvaltiossaan esimerkiksi yritystoimintaa ja hän tulee toimeksiannolla työskentelemään suomalaiselle yritykselle, joten käymme läpi myös miten näissä tapauksissa henkilö pääsee verotuksen piiriin. Lisäksi käymme läpi myös tilanteita, miten henkilön verotus toimitetaan lähdeverotuksena esimerkiksi jos kausityöntekijän asuinvaltiolla ei ole verosopimusta Suomen kanssa.

4.10.1 Ammatinharjoittajana kausityönteko

Kausityöntekijä voi tehdä työtä myös ammatinharjoittajana Suomessa. Ammatinharjoittajan verotus poikkeaa hieman palkansaajan verotuksesta sillä

asiassa on otettava huomioon onko kausityöntekijä rajoitetusti vai yleisesti verovelvollinen, onko asuinvaltiolla ja Suomella verosopimusta, onko hakijalla kiinteää toimipaikkaa Suomessa, sekä onko hakija ennakkoperintärekisterissä.

Yleiseen ja rajoitettuun verovelvollisuuteen liittyy samat periaatteet mitä kävimme aiemmin läpi. Mikäli Suomessa oleskelu kestää alle kuusi kuukautta, verovelvollisuus koskee vain Suomen tuloja. Yli kuuden kuukauden verovelvollisuus koskee kaikkia tuloja jotka on saatu myös ulkomailta. Ammatinharjoittajilla asuinvaltion ja Suomen välinen verosopimus saattaa vaikuttaa tulojen verotukseen, ettei verotusoikeus kuulu Suomelle. Jos verosopimusta ei ole, verotusoikeus on Suomella (Verohallinto 2025l.) Lisäksi mikäli kausityöntekijälle muodostuu kiinteä toimipaikka Suomeen, hän on aina verovelvollinen Suomeen tuloistaan. Kiinteällä toimipaikalla tarkoitetaan ajallisesti tai maantieteellisesti pysyvää toimintaa, eli ajallisesti mikäli henkilö työskentelee yli kuusi kuukautta Suomessa, sekä maantieteellisesti henkilölle muodostuu pysyvä toimipiste mikäli hänellä on pysyvä paikka, jossa hän työskentelee, esimerkiksi työpaja tai toimisto. (Verohallinto 2025l.)

Työntekijän verotustapa riippuu siitä, onko henkilö ennakkoperintärekisterissä vai ei. Ennakkoperintärekisteriin kuulumisen siirtää vastuun verojen maksamisesta työkorvauksen maksajalta kausityöntekijälle. Mikäli henkilö kuuluu Suomessa ennakkoperintärekisteriin, kausityöntekijä ei toimita työnantajalleen verokorttia vaan vastuu verojen hoitamisesta kuuluu ammatinharjoittajalle itselleen. Tällöin työnantajalle ei toimiteta verokorttia vain kausityöntekijä maksaa veroja ennakkoveroina. (Verohallinto 2025l.) Mikäli taas kausityöntekijä ei kuulu ennakkoperintärekisteriin, hänen täytyy hakea saadulle työkorvaukselle verokorttia. Verokortin hakemiseen kuuluu myös edellä käytyjen 6150- ja 5042- tai 6148-lomakkeidenlomakkeiden lisäksi täyttää 6205-lomake, jossa hakijan täytyy antaa selvitys hänen ammatinharjoittamistoimestaan ulkomailta ja Suomessa. (Verohallinto 2025l.)

Mikäli kausityöntekijä tekee työtä ammatinharjoittajana, hänen täytyy entistä tarkemmin selvittää eri rekistereihin kuulumisen tarve, sekä mikä on hänelle paras vaihtoehto. Ammatinharjoittajan kannattaakin harkita, onko toiminta Suomessa pysyvää, sekä ottaa itsenäisesti selvää eri rekistereihin kuulumisesta

sekä verotuksen muodostumisesta esimerkiksi Suomen ja asuinvaltion verosopimuksen perusteella. Liitteenä olevassa päätöspuussa on erikseen kohta ammatinharjoittajalle työntekijälle sekä ohjeet ja toimenpiteet verotukseen hakeutumisesta.

4.10.2 Lähdeverokortti

Aiemmin kävimme läpi progressiivisen verotuksen muodostumista. Kuitenkin joissain tapauksissa henkilö ei välttämättä halua progressiivista verotusta, vaan hän haluaa toteuttaa verotuksensa lähdeverotuksena. Nykänen (2015) kuvailee lähdeverotusta yksinkertaiseksi ja tehokkaaksi tavaksi etenkin tulonsaajan näkökulmasta. Tämän puolesta puhuu etenkin se, että henkilön ei tarvitse ilmoittaa lähdeveron alaisia tulojaan veroilmoituksellaan eikä muitakaan vastaavia velvollisuuksia, koska nämä velvollisuudet kohdistuvat tulon maksajalle eikä henkilön tarvitse perehtyä juurikaan verotusjärjestelmän toimintaan tai seurata verotustaan (Nykänen, 199, 2015).

Lähdeverotuksessa verovelvollisella ei ole progressiivisen verotuksen mukaista veroprosenttia, vaan henkilöltä peritään tulojen suuruudesta riippumatta 35 prosentin suuruinen summa, josta vähennetään ensin lähdeverovähennys, joka on 510 euroa (Verohallinto 2025a.) Esimerkiksi jos kausityöntekijä ansaitsee kuukaudessa 2000 euroa, hänen palkastaan tehdään ensin 510 euron lähdeverovähennys, jonka jälkeen jäljelle jäävästä osuudesta 1490 eurosta maksetaan kiinteä 35 prosenttia lähdeveroa eli veroihin menee 521,50 euroa. 2000 euron palkasta veroihin siis lähdeverokortilla menee 521,50 euroa ja käteen jää 1478,50 euroa.

Lähdeverotus on ensisijainen keino verottaa rajoitetusti verovelvollisen tuloja, ellei hän ole hakeutunut progressiivisen verotuksen piiriin ja hänelle ei ole myönnetty progressiivista verokorttia. Mikäli henkilö on rajoitetusti verovelvollinen ja hänen asuinvaltiollaan ei ole verosopimusta Suomen kanssa ja henkilö ei ole EU/ETA-alueen kansalainen, hänellä ei ole mahdollisuutta päästä progressiiviseen verotukseen vaan häntä verotetaan lähdeverotuksen mukaisesti lähdeverokortilla. (Verohallinto 2025a). Lähdeverokortti on myös toimitettava työnantajalle palkanmaksua varten kuten tavallinen verokortti.

Kausityöntekijöiden kohdalla lähdeverotus ei välttämättä ole heille edullisin vaihtoehto. Nykänen (2015) mainitseekin, että lähdeverotuksen toimiminen edellyttää suhteellisen korkeaa tulotasoja, ja Suomessa lähdeverotus on progressiivista verotusta alhaisempi vasta noin 80 000 euron tulojen kohdalla. Mikäli tulot ovat alhaiset, progressiivinen verotus on kausityöntekijälle edullisempi vaihtovaihtoehto veroprosentin ollessa alhaisempi kuin 35 prosenttia. Toisaalta mikäli kausityöntekijä haluaa itse lähdeverotuksen piiriin esimerkiksi jos asuinvaltio verottaa Suomessa ansaittuja tuloja, mutta vähentää Suomeen maksetut verot, tai henkilö arvioi ansaitsevänsä niin paljon tuloja Suomessa että häntä verotetaan progressiivisella verotuksella enemmän, lähdeverokorttia voi hakea 5057-lomakkeella, sekä laittamalla rastin kohtaan ”haen lähdeverokorttia” (Verohallinto 2025m). Päättöpuu havainnollistaa myös miten lähdeverokortti on mahdollista tai voi tahtomattaan saada.

5 KAUSITYÖN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Viimeisenä käymme läpi, mitä kausityöntekijän velvollisuuksiin kuuluu sen jälkeen, kun kausityö on päättynyt, sekä hän on palannut asuinvaltioonsa. Velvollisuuksiin kuuluu esitätetyn veroilmoituksen tarkistaminen, tietojen korjaaminen, mahdolliset veronpalautukset, niiden lunastaminen sekä jäännösverot ja niiden maksaminen sekä seuraukset, jos tietoja ei ole korjattu kausityöntekijän aloitteesta. (Verohallinto 2025n).

5.1 Esitätetty veroilmoitus

Esitätetty veroilmoitus tulee kausityöntekijälle postiin tämän Verohallintoon aiemmin ilmoittamaansa ulkomaan osoitteeseen. Kausityöntekijän esitätetty veroilmoitus ei eroa mitenkään kenenkään muiden verovelvollisten vastaavasta. Täten myös samat velvollisuudet korjata tietoja sekä oikeus ilmoittaa vähennyksiä kuuluvat myös kausityöntekijälle (Verohallinto 2025n).

Mikäli esitätetyssä veroilmoituksessa on virheitä esimerkiksi Suomesta saatujen palkkojen tai ulkomaan ansioiden kohdalla, täytyy niistä ilmoittaa Verohallintoon esitätetyllä veroilmoituksella mainitulla päivämäärällä mennessä. Tietoja voi ilmoittaa joko puhelimitse puhelinpalveluun soittamalla tai lähettämällä tilanteeseen sopivan lomakkeen, jotka löytyvät vero.fi sivuilta (Verohallinto 2025n)

Kausityöntekijän on tärkeää ilmoittaa erityisesti asuinvaltiosta saadut tulonsa, koska vaikka niitä ei veroteta, ne vaikuttavat veroprosentin muodostumiseen sekä siihen, että tulot verotetaan oikein. Jos henkilö ansaitsee esimerkiksi verovuonna 2026 tammi-maaliskuun aikana 12 000 euroa, hänelle muodostuu 0 prosentin verokortti sille ajalle jos hän ei ilmoita saavansa tuloja asuinvaltiostaan. Mikäli taas henkilö palaa huhtikuussa asuinvaltioon ja aloittaa työskentelyn siellä ja ansaitsee huhti-joulukuun välisenä aikana 24 000 euroa, ne ovat tuloa jotka vaikuttavat veroprosentin muodostumiseen sekä verotuksen oikein menemiseen.

Verohallinto suorittaa lakisääteisten ohjeiden ja muiden direktiivien mukaisesti tietojenvaihtoa eri finanssialan toimijoiden sekä muiden maiden verotoimistojen kanssa, joten Verohallinto saa tietoonsa myös näiltä instansseilta myös

henkilöiden tulotietoja esimerkiksi asuinvaltiossa ansaituista tuloista. (Verohallinto 2018o). Mikäli henkilö ei ole korjannut oma-aloitteisesti veroilmoituksellaan olevia virheitä tai on laiminlyönyt ilmoitusvelvollisuutensa esimerkiksi tuloista, seurauksena voi olla veronkorotus, joka on henkilöillä 0,5-10 prosenttia lisätyn tulon määrästä, kuitenkin aina vähintään 75 euroa. (Verohallinto 2025p).

5.2 Veronpalautukset ja jäännösverot

Joissain tilanteissa kausityöntekijältä on saatettu ennakonperinnässä periä palkastaan joko liikaa tai liian vähän veroja verotuksen valmistuttua. Esitetyt verotuksen jälkeen kausityöntekijälle tullaan lähettämään verotuksen valmistuttua lopullinen verotuspäätös, joka sisältää lopullisen verotuslaskelman josta selviää onko henkilö maksanut liikaa veroja tai liian vähän.

Veronpalautusta muodostuu siinä tapauksessa, kun verovuoden aikana henkilöltä on peritty liikaa veroja. (Verohallinto 2025q). Yleensä näin käy jos verokortissa on ollut liian suuri tuloraja, eikä verokortin tuloraja ole ylittynyt, jolloin veroja on peritty suhteessa liian suuriin tuloarvioihin. Verohallinto palauttaa nämä ylimääräiset rahat takaisin veronpalautuksina, ja maksaa myös hyvityskorkoa kyseisestä summasta 2,5 prosenttia vuonna 2025. Verotuspäätöksellä lukee myös päivänmäärä, milloin Verohallinto maksaa kyseiset palautukset.

Verohallinto maksaa kaikille veronpalautukset pankkitilille, jonka henkilö on ilmoittanut. Kausityöntekijän täytyy siis ilmoittaa tilinumeronsa Verohallintoon jotta hän saa veronpalautuksensa käyttöön. Tilinumeron voi ilmoittaa 7208-lomakkeella milloin tahansa vaikka ulkomailta postitse (Verohallinto 2025n.) Helpoin tapa toisaalta on täyttää edellä mainittu lomake verotukseen hakeutumisen yhteydessä, jolloin pankkitili tallennetaan rekisteröinnin yhteydessä.

Toinen vaihtoehto on myös että kausityöntekijä saa verotuspäätöksessään tiedon jäännösveroista, eli tuttavallisemmin "mätkyistä". Jäännösveroilla tarkoitetaan lisäveroa, joka kuuluu maksaa jälkeenpäin mikäli henkilö on maksanut liian vähän veroja vuoden aikana (Verohallinto 2025r). Yleensä näin käy mikäli koko vuoden tulot on arvioitu liian pieneksi, tuloraja on ylittynyt ja täten veroprosentti on ollut

liian pieni. Verotuspäätöksellä näkyy jäännösveron määrä, eräpäivät sekä pankkitilit, mihin jäännösverot kuuluu maksaa. Mikäli jäännösveron määrä on yli 170 euroa, se maksetaan kahdessa erässä yleensä joko elo-lokakuussa tai syysmarraskuussa. Jäännösverolle kertyy myös huojentunutta viivästyskorkoa 6,5 prosenttia. (Verohallinto 2025r)

Myös kausityöntekijän on tärkeä hoitaa mahdolliset jäännösveronsa maksetuksi, koska niitä voidaan periä aina ulosottoon asti. (Verohallinto 2025s). Kausityöntekijän kohdalla menettely ei poikkea mitenkään tavallisen ihmisen jäännösverojen perimisestä. Kausityöntekijälle lähetetään aluksi kolme maksukehotusta, joihin on laskettu myös viivästyskorko. Näiden kolmen jälkeen hänelle lähetetään tiedote maksun siirtymisestä ulosottoon (Verohallinto 2025s.)

Kausityöntekijä saattaa myös saada päätöksen, jossa hänelle ei tule maksettavaa tai palautettavaa. Esimerkiksi jos veronpalautuksen määrä on alle 10 euroa, sitä ei makseta vaan se pyöristetään nolnaan. (Verohallinto 2025q.) Tällaisia tilanteita voi olla esimerkiksi jos kausityöntekijän tulot ovat olleet niin alhaiset ettei verotettavaa tuloa ole kertynyt, joten kausityöntekijän ei tällöin tarvitse tehdä tai odottaa mitään.

6 JOHTOPÄÄTÖKSET

Opinnäytetyön päätutkimuskysymyksenä oli selvittää, miten kausityöntekijöiden verotus muodostuu Suomessa. Apututkimuskysymyksinä toimivat miten progressiivinen verotus toimii sekä millaisia vaiheita kausityöntekijöiden verotuksen toimittamisessa tapahtuu.

Opinnäytetyöstä tehtävänä johtopäätöksenä voidaan todeta, että vaikka kausityöntekijän verotus ei lähtökohtaisesti poikkea merkittävästi suomalaisen verovelvollisen verotuksesta, variaatioita verotuksen toteutumiselle löytyy esimerkiksi lähdeverotuksen sekä ammatinharjoittajan verotuksen muodossa. Verotus ei välttämättä muodostu kausityöntekijän haluamallaan tavalla, mikäli olosuhteet eivät anna siihen edellytyksiä, esimerkiksi jos henkilön asuinvaltiolla ei ole verosopimusta Suomen kanssa, ja hänelle joudutaan tekemään lähdeverokortti. Tällaisessa tilanteessa on helppoa kuvitella tilanne, jossa samaan aikaan verokorttia hakevat saattavat ihmetellä miksi yksi sai 0 prosentin verokortin, toinen 15 prosentin, sekä kolmas lähdeverokortin.

Kausityöntekijälle tärkeää on tiedostaa myös eri verotuksellisten termien merkitys, kuten rajoitettu ja yleinen verovelvollisuus. Lisäksi kausityöntekijän vastuulle kuuluu tarvittavien asiakirjojen mukana oleminen verotukseen hakeutumisen prosessissa, sekä oikeiden lomakkeiden valinta sekä niiden täyttäminen. Tämän vuoksi kausityöntekijöiden olisi hyvä perehtyä ennen verotukseen hakeutumista omaan tilanteeseensa, sillä oikeilla toimenpiteillä kuten valmistautumisella kausityöntekijän asia hoidetaan sujuvammin, sekä hän ymmärtää paremmin, mistä hänen verotuksensa muodostuu.

Toinen johtopäätös on, että Suomessa työskentely ja verotukseen hakeutumisen prosessi edellyttää Verohallinnon lisäksi eri viranomaisiin yhteydenpitoa, vaikka kausityöntekijä hakeutuukin Verohallinnon kautta verotuksen piiriin, Suomessa työskentelyssä täytyy myös hakijan kansalaisuudesta ja asuinvaltiosta riippuen otettava huomioon mahdollisesti muiden viranomaisten, kuten Maahanmuuttovirastolta tarvittavien lupien hakeminen. Vaikka vuoden 2023 lakiuudistus mahdollistaakin henkilötunnuksen hakemisen Verohallinnosta, on kausityöntekijän edelleen asioitava varsinkin työteko-oikeuteen riippuvista toisissa virastoissa.

Lisäksi johtopäätöksenä voidaan tehdä henkilötunnuksen merkityksen korostuminen, sillä monilla kausityöntekijöillä ei välttämättä ole käsitystä henkilötunnuksesta samassa merkityksessä kuin Suomessa. Vieraista maista tulevat saattavat käsittää sen pelkästään sosiaaliturvatunnukseksi, joka ei liity verotukseen mitenkään. Joillain puolestaan saattaa olla asuinvaltiossaan käytössä *Code Fiscal* eli veronumero, ja he saattavat käsittää henkilötunnuksen vain verotukseen liittyvänä käsitteenä. Väärinkäsityksiä saattaa myös syntyä siinä mielessä, että henkilötunnusta ei pidetä ikuisesti samana pysyvänä tunnistenumeronä, jonka seurauksena henkilö saattaa hakea uutta henkilötunnusta turhaan

Huomioitavana tekijänä on mainittava myös eri lähtökodit ihmisillä ja niiden vaikutus verotuksen muodostumiseen. Työnteon muoto ammatinharjoittajana tai työntekijänä, voimassa olevat verosopimukset sekä viisumivapaus tai oleskelu- ja työnteko-oikeuden vaatiminen ovat kaikki tekijöitä, jotka vaikuttavat verotuksen muodostumiseen sekä prosessiin mitä kausityöntekijän on käytävä läpi. Nämä vaihtelevat jokaisella ihmisellä eikä henkilö itse pysty aina vaikuttamaan hänen verotuksensa muodostumiseen ainakaan niin paljoa kuin hän haluaisi.

7 POHDINTA

Opinnäytetyöni lopullinen tehtävä oli luoda päätöspuu kausityöntekijän verotuksen muodostumisesta. Tavoitteena oli pelkistää opinnäytetyön sisältö yksinkertaiseen muotoon, josta voi tarkistaa miten tietyissä tilanteissa verotus muodostuu ja mitä toimenpiteitä tarvitaan siihen pääsemiseksi. Suunnitellessani työtä yksi vaiheista oli päätöspuun aiheen rajaaminen sekä selvitystyön tekeminen, miten aiheesta voidaan tehdä päätöspuu malli sekä millä välineillä haluttuun lopputulokseen päästään.

Aiheesta tehdyn ammattikirjallisuuden määrä oli todella rajallista. Kuitenkin eri viranomaislähteet sekä oikeuskäytännöt eli lait antoivat saatavissa olevan kirjallisuuden kanssa tarpeeksi hyvän pohjan aiheesta toteuttaa kattava opasmalli. Kuitenkin huomioitavaksi tekijäksi muodostui työtä kirjoittaessa, että samoja aiheita jouduttiin käymään useassa eri kohtaa. Tästä jäi kytemään huoli siitä, että työstä tulee liian itseään toistava. Työssä on pyritty rajaamaan tietoa sen perusteella mikä on oleellisinta kausityöntekijän näkökulmasta verotuksen piiriin pääsemiseen sekä verotusjärjestelmän ymmärtämiseksi.

Haastetta lisäsi myös kausityöntekijöiden verotuksen toimittamiseen suunnitellut muutokset. Verohallinto on alkanut vastaanottamaan kokeiluluontoisesti internetissä verokorttihakemuksia kausityöntekijöitä. Verotukseen hakeutumisen prosessi siis voi lähitulevaisuudessa muuttua radikaalisti. Onkin hankala arvioida, muuttuuko kausityöntekijöiden verotuksen toteuttaminen esimerkiksi siten, ettei paikan päällä tunnistamista enää tarvita. Lisäksi Verohallintoon kohdistuneet säästötoimenpiteet voivat pakottaa viranomaisia kehittämään uusia tapoja toteuttaa kausityöntekijöiden verotusta toimeenpanevien viranomaisten vähentyessä

Työskentely tähän opinnäytetyöhön liittyen oli haastavaa sillä olin ollut työelämässä pidemmän aikaa, jolloin koulunkäynti oli jäänyt vähemmälle ja pidempien tekstien tieteellinen kirjoittaminen vaati hetken totuttelua. Lisäksi vaikka aihe oli itselle tuttu, samaan aikaan tiedonhakeminen ei ollut niin yksinkertaista etenkin kirjallisuuden osalta mitä oletin.

Työ sai aikaan myös ajatuksia prosessin mahdollisesta kehittämisestä. Opasmallista huolimatta, kausityöntekijälle verotus saattaa olla edelleen monimutkainen

aihe, sekä prosessi pitkä ja hankala toteutettava. Jatkotutkimuksen aiheena voisi olla tutkimus prosessin kehittämisestä yksinkertaisemmaksi, vähennän resursseja vaativammaksi sekä helpommin toteutettavammaksi. Verohallinnon kehottaessa suomalaisia siirtymään paperipostin sijaista käyttämään OmaVeroa, onkin täysin mahdollista, että kausityöntekijöiden verotukseen hakeutumiset hoidetaan joko kokonaan tai osittain vastaavalla menetelmällä.

8 LÄHTEET

Airaksinen, T & Vilkkä, H. 2003. Toiminnallinen opinnäytetyö. Jyväskylä. Tammi

Digi- ja väestötietovirasto. 2025. Henkilötunnus. Viitattu 23.02.2025.

<https://dvv.fi/henkilotunnus>

Eezy 2025. Lähde kausitöihin Lappiin. Viitattu 14.02.2025.

<https://eezy.fi/yksiloille/lahde-toihin-lappiin/>

Eläketurvakeskus 2025. Mikä A1-todistus on? Viitattu 18.3.2025.

<https://www.etk.fi/kansainvaliset-asiat/tyoskentely-ulkomailla/mika-a1-todistus-on/>

Ennakkoperintäasetus 27.12 1996/1124

Viitattu 4.3.2025. <https://finlex.fi/fi/lainsaadanto/1996/1124>

EURES 2020. Kahdeksan syytä valita kausityö. Viitattu 14.02.2025.

https://eures.europa.eu/8-reasons-you-should-consider-seasonal-work-2020-03-12_fi

European Commission 2025. Taxpayer Identification Number. Viitattu 10.03.2025.

https://taxation-customs.ec.europa.eu/online-services/online-services-and-databases-taxation/taxpayer-identification-number-tin_en

Euroopan Parlamentti 2019. Schengen-alue: opas Euroopan rajattomaan vyöhykkeeseen. Viitattu 26.02.2025,

<https://www.europarl.europa.eu/topics/fi/article/20190612STO54307/schengen-alue-opas-euroopan-rajattomaan-vyohykkeeseen>

Ennakkoperintälaki 30.12 1118/1996

Viitattu 13.03.2025 <https://www.finlex.fi/fi/lainsaadanto/1996/1118>

Finlex 2025. Ajantasaiset verosopimukset, Viitattu 14.3.2025.

<https://www.finlex.fi/fi/valtiosopimukset/tuloverosopimukset>

Hakala, T. 2024. Laadullisen tutkimuksen ABC: Menetelmäopas opinnäytetyön tekijälle. Jyväskylä. Gaudeamus.

Hiltunen, P & Kukko-Liedes, V. 17.10.2024. Yle. Verohallinto helpottaa

matkailuyritysten sesongin alkua – pop-up toimistoista iso apu. Viitattu 12.3.2025. <https://yle.fi/a/74-20118570>

InfoFinland 2025. Työnteko-oikeus Suomessa. Viitattu 17.02.2025.

<https://www.infofinland.fi/fi/work-and-enterprise/finnish-working-life/right-to-work-in-finland#heading-2c7ae83c-aaa1-4767-8973-96577ff9dcba>

Internal Revenue Service 2025. About form 1040. Viitattu 16.03.2025

<https://www.irs.gov/forms-pubs/about-form-1040>

Laki verotusmenettelystä 22.12. 1558/1995. Viitattu 9.3.2025.

<https://finlex.fi/fi/lainsaadanto/saaduskokoelma/1995/1558>

Laki väestötietojärjestelmästä ja Digi- ja väestötietotietoviraston varmennepalveluista 21.8 661/2018. Viitattu 4.3.2025.
<https://finlex.fi/fi/lainsaadanto/2009/661>

Lapin Liitto 2023. Matkailun tunnuslukuja ja kehitysnäkymiä. Viitattu 31.01.2025.
<https://www.lapinliitto.fi/matkailun-tunnuslukuja-ja-kehitysnakymia>

Maahanmuuttovirasto 2025a. Kausityö. Viitattu 28.02.2025.
<https://migri.fi/kausityo>

Maahanmuuttovirasto 2025b. EU-kansalainen (vapaa liikkuvuus). Viitattu 21.02.2025. <https://migri.fi/eu-kansalainen>

Maahanmuuttovirasto 2025c. Työskentely Suomessa. Viitattu 28.02.2025
<https://migri.fi/tyonteko-suomessa>

Maksu- ja Tolliamet 2025. Tax rates. Viitattu 19.03.2025.
<https://www.emta.ee/en/private-client/taxes-and-payment/declaration-income/tax-rates>

Myrsky, M. 2013. Suomen veropolitiikka. Jyväskylä, Talenum

Nuutinen-Kallio, T. 2015. Yle. Lapin matkailussa yli miljardin investointibuumi – menestys säteilee muillekin toimialoille ja useimmille paikkakunnille. Viitattu 31.01.2025. <https://yle.fi/a/74-20140378>

Nykänen, P. 2015. Rajoitetusti verovelvollisen tulon verotus. Helsinki. Alma Talent.

Peltomäki, T. 2020. Ennakkoperintälaki käytännössä. Helsinki. Alma Talent.

Pitkäranta, A. 2014. Laadullinen tutkimus opinnäytetyönä. Jokioinen. E-oppi Oy

Puusa, A., Puusa, J. 2020. Laadullisen tutkimuksen näkökulmat ja menetelmät. Helsinki. Gaudamus.

Rakennusliitto 2025. Veronumero ja kulkulupa. Viitattu 27.03.2025
<https://rakennusliitto.fi/tyoelamatietoa/tyosuhde/veronumero-ja-kulkulupa/>

Salli, M. 2012. Epätyypilliset työsuhteet käytännönläheisesti: (erilaiset työn tekemisen tavat ja muodot). Helsinki. Helsingin seudun kauppakamari

Sarajärvi, A., Tuomi, M. 2017. Laadullinen tutkimus ja sisällönanalyysi. Helsinki, Tammi

Social Security 2025. Social Security Number and Card. Viitattu 10.3.2025.
<https://www.ssa.gov/number-card>

Valtiovarainministeriö 2023. Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi väestötietojärjestelmästä ja Digi- ja väestötietoviraston varmennepalveluista annetun lain muuttamisesta sekä siihen liittyviksi laeiksi. Viitattu 10.3.2025.
<https://vm.fi/hanke?tunnus=VM035:00/2021>

Valtionvarainministeriö 2025. Verosopimukset. Viitattu 12.3.2025.
<https://vm.fi/verosopimukset>

Verohallinto 2025a. Ulkomailla asuva työntekijä enintään 6 kuukautta Suomessa – voit vaatia myös progressiivista verotusta. Viitattu 7.3.2025.
https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/ulkomailta_suomeen/toihin_suomeen/progressiivinen-verotus

Verohallinto 2025b. Verokortti ja ennakkoerot. Viitattu 9.3.2025
<https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/338196/verokortti-ja-ennakkovero>

Verohallinto 2025c. Suomeen töihin tulevalle suomalainen henkilötunnus. Viitattu 11.3.2025. https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/ulkomailta_suomeen/toihin_suomeen/suomeen-t%C3%B6ihin-tulevalle-suomalainen-henkilotunnus

Verohallinto 2025d. Seuraavista palvelupisteistä voi saada henkilötunnuksen. Viitattu 15.03.2025. <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asointi/verotoimistot/verotoimistot-joista-voi-saadahenkil%C3%B6tunnuksen/>

Verohallinto 2025e. Yleinen ja rajoitettu verovelvollisuus sekä verosopimuksen mukainen asuminen – luonnolliset henkilöt. Viitattu 16.3.2025.
<https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48999/yleinen-ja-rajoitettu-verovelvollisuus-seka-verosopimuksen-mukainen-asuminen--luonnolliset-henkilot4/>

Verohallinto 2025f. Marjanpoimijaksi tai muuhun kausityöhön Suomeen – Näin huolehdit veroasioista. Viitattu 16.3.2025.
https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/ulkomailta_suomeen/toihin_suomeen/ammattiryhmien-ohjeet/kausity%C3%B6ntekij%C3%A4/

Verohallinto 2025g. Suomessa tilapäisesti olevan rekisteröinti-ilmoitus (6150) Viitattu 7.3.2025. https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asointi/lomakkeet/kuvaus/suomessa_tilapaisesti_oleskelevan_ulkom/

Verohallinto 2025h. Valtion tuloveroasteikko 2025. Viitattu 11.3.2025.
<https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/tulot/ansiotulot/#tuloveroasteikko>

Verohallinto 2025i. Hakemus ansiotulojen progressiivisesta verotuksesta. Viitattu 15.3.2025. https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asointi/lomakkeet/kuvaus/hakemus_progressiiviseen_verotukseen_u/

Verohallinto 2025j. Verokortti, ennakkoero tai veronumerohakemus – ulkomailla asuva tai asunut henkilö. Viitattu 17.3.2025.
https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asointi/lomakkeet/kuvaus/hakemus_verokortista_tai_ennakkoverosta/

Verohallinto 2025k. Ulkomainen vuokratyöntekijä – verotukseen vaikuttavat verosopimus ja oleskeluaika Suomessa. Viitattu 18.3.2025.

https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/ulkomailta_suomeen/toihin_suomeen/ammattiryhmien-ohjeet/vuokratyontekija

Verohallinto 2025l. Ulkomailta Suomeen tuleva ammatinharjoittaja. Viitattu 20.3.2025. https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/ulkomailta_suomeen/toihin_suomeen/ammattiryhmien-ohjeet/ammattinharjoittaja/

Verohallinto 2025m. Rajoitetusti verovelvollisen lähdeverokortti-, verokortti-, ennakkovero tai veronumerohakemus. Viitattu 1.4.2025. https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/yhteystiedot-ja-asiointi/lomakkeet/kuvaus/hakemus_rajoitetusti_verovelvollisen_la/

Verohallinto 2025n. Mikä on veroilmoitus ja miltä se näyttää? Viitattu 3.4.2025. https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/verokortti-ja-veroilmoitus/veroilmoitus_ja_verotuspaato/milt%C3%A4-veroilmoitus

Verohallinto 2018o. Automaattinen tietojenvaihto. Viitattu 4.4.2025. https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/verohallinnon_esittely/toiminta/vastuullisuus/verovaj/automaattinen_tietojenvaihto/

Verohallinto 2025p. Seuraamusmaksut tuloverotuksessa. Viitattu 4.4.2025. <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/66816/seuraamusmaksut-tuloverotuksessa2/>

Verohallinto 2025q. Veronpalautus – henkilöasiakkaat. Viitattu 5.4.2025. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/maksaminen/veronpalautukset/>

Verohallinto 2025r. Jäännösvero eli mätkyt – henkilöasiakkaat. Viitattu 5.4.2025. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/maksaminen/jaannosveron-maksaminen/>

Verohallinto 2025s. Mitä jos en pysty maksamaan jäännösveroa? Viitattu 5.4.2025. <https://www.vero.fi/henkiloasiakkaat/maksaminen/jaannosveron-maksaminen/jos-maksu-my%C3%B6h%C3%A4styy/>

Vilka, H. 2021. Tutki ja kehitä. Jyväskylä. PS-Kustannus

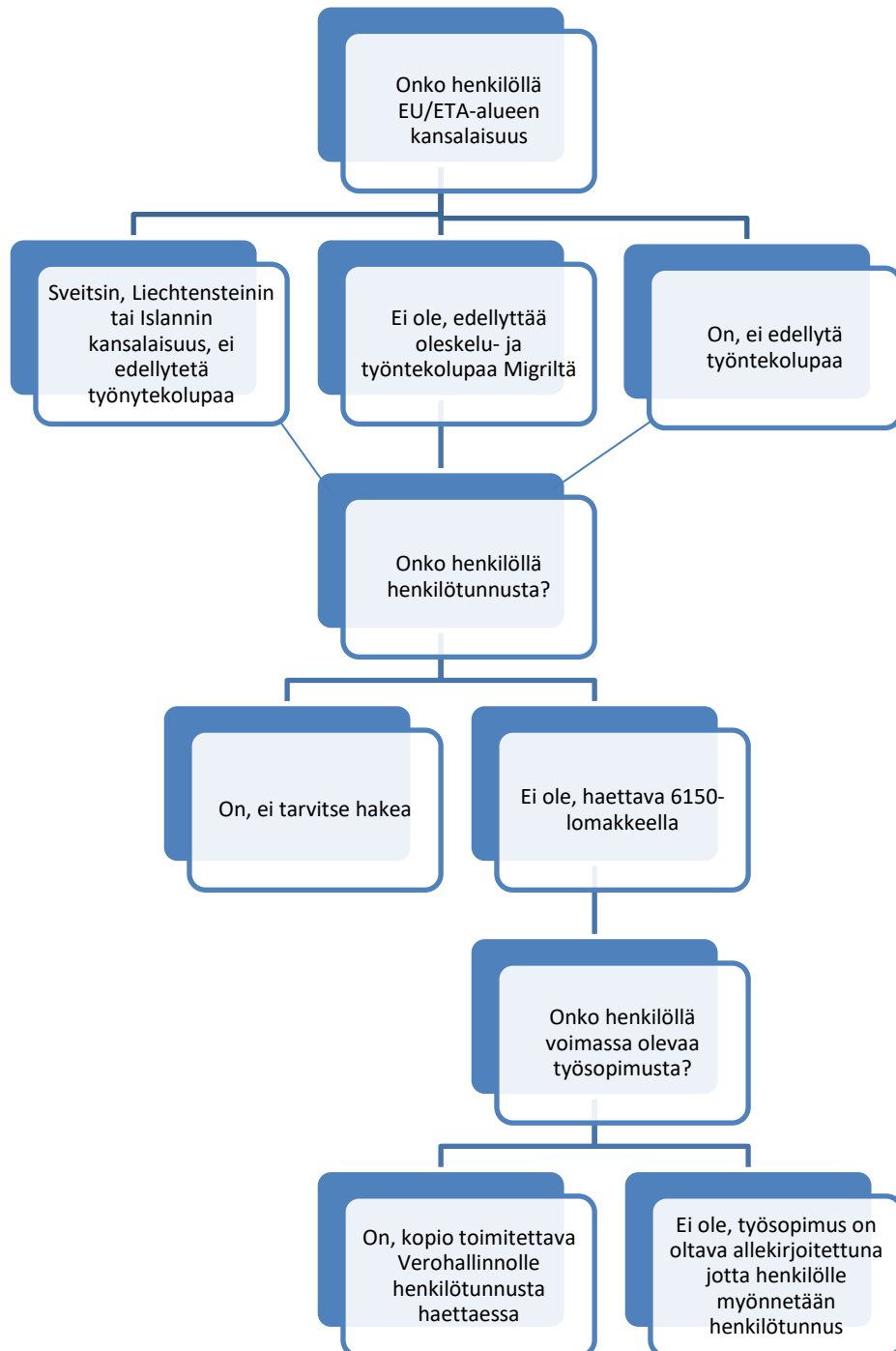
Visitory 2024. Lappi: Matkailu pähkinäkuoressa. Viitattu 4.2.2025. <https://visitory.io/fi/public/lapland/2024-12/>

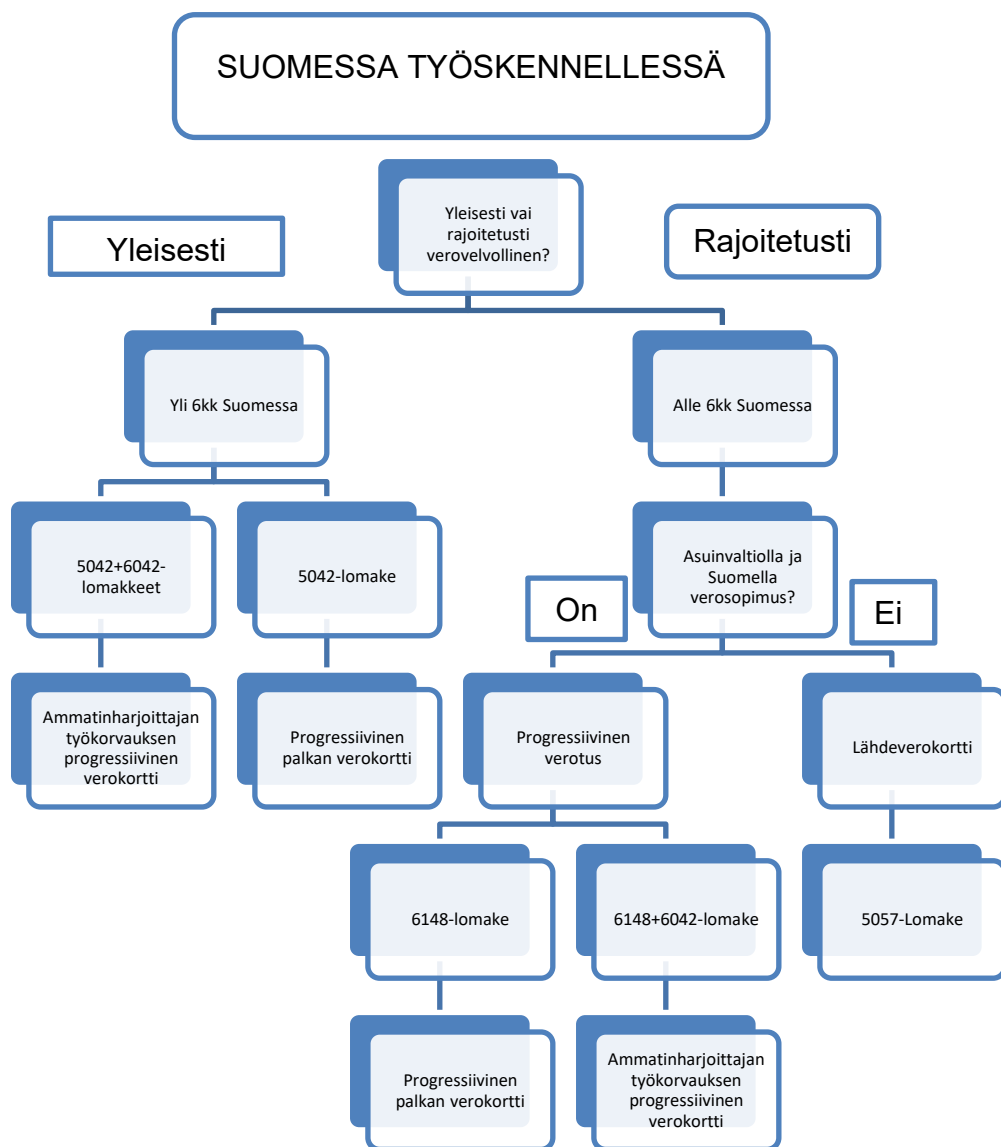
Work In Finland. Työnteko-oikeus ja kausityölupa. Viitattu 29.02.2025 <https://www.workinfinland.com/fi/tyonantajat/rekrytoi/tyonteko-oikeus-oleskelulupa/>

9 LIITTEET

Liite 1 päätöspuu

ENNEN KAUSITYÖSKENTELYÄ





KAUSITYÖN JÄLKEEN

