

Hallituksen esitys Eduskunnalle laiksi vuodelta 1986 toimitettavassa valtionverotuksessa sovellettavista veroasteikoista ja veroprosenteista

## ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan vuodelta 1986 toimitettavassa valtionverotuksessa sovellettavaksi progressiivista tuloveroasteikkoa, jota on vuoden 1985 tuloveroasteikkoon verrattuna lievennetty enemmän kuin rahanarvon heikkeneminen edellyttää. Progressiivisessa varallisuusveroasteikossa ehdotetaan tehtäväksi yritysverotusuudistukseen liittyvä huomattava lievennys. Yhteisöjen tuloveroprosenttia ehdotetaan alennettavaksi 10 prosenttiyks-

sikköä ja yhteisöjen varallisuusveroprosentti ehdotetaan pidettäväksi samana kuin se on vuonna 1985 eli yhtenä prosenttina. Tulo- ja varallisuusverotuksen tarkistukseen liittyy tämän esityksen ohella eduskunnalle annettu hallituksen esitys laiksi tulo- ja varallisuusverolain muuttamisesta, joka sisältää ehdotukset verotuksessa myönnettävien vähennysten muutoksiksi. Esitys liittyy valtion tulo- ja menoarvioesitykseen vuodelle 1986.

## PERUSTELUT

Tulo- ja varallisuusverolain 55 §:n 3 momentin mukaan kultakin vuodelta toimitettavassa verotuksessa sovellettavista veroasteikoista ja veroprosenteista säädetään erikseen. Tämä hallituksen esitys sisältää ehdotuksen vuodelta 1986 toimitettavassa verotuksessa sovellettavista valtionverotuksen veroasteikoista ja veroprosenteista.

Luonnollisten henkilöiden tulo- ja varallisuusverotuksen vuosittaisissa tarkistuksissa on yleensä noudatettu linjaa, jonka mukaan veroasteikkojen tarkistukset ovat perustuneet verovuotta edeltäneen vuoden inflaatioon. Kuluttajahintojen arvioidaan vuonna 1985 nousevan edellisestä vuodesta noin 6 prosenttia. Luodakseen edellytyksiä maltillisille tulopoliittisille ratkaisuille vuonna 1986 hallitus on kuitenkin päätenyt ehdottamaan vuodelle 1986 tuloveroasteikkoa, jonka tuloluokkien rajat ja veron markkamäärät ovat 8 prosenttia suuremmat kuin vuonna 1985 sovellettavassa tuloveroasteikossa. Asteikon lieventäminen on siten ehdotuksessa toteutettu samoin kuin aikaisempien vuosien inflaatiotarkistukset, mutta asteikon tarkistusperuste ylittää nyt selvästi kuluvan vuoden inflaation. Vuodelle 1986 ehdotettu tuloveroasteikko merkitsee sitä, että verotettavan

tulon kasvu 8 prosentilla vuodesta 1985 ei johda valtion tuloverotuksen kiristymiseen. Veroasteikon tarkistus on ehdotuksessa toteutettu suhteellisesti saman suuruisena asteikon kaikilla tulotasoilla. Verotettavan tulon määrä, josta lähtien valtion tuloveroa kannetaan, ehdotetaan korotettavaksi nykyisestä 14 100 markasta 15 000 markkaan. Hallitus on antanut eduskunnalle myös esityksen tulo- ja varallisuusverolain muuttamisesta, joka sisältää ehdotuksen tuloverotuksessa myönnettävien tärkeimpien vähennysten muuttamiseksi keskimäärin 6 prosentin hintatason nousua vastaavasti.

Luonnollisten henkilöiden veroasteen kasvun hillitseminen edellyttää myös varallisuusverotuksen tarkistamista. Yritysverotuksen kehittämislinjakomitea ehdotti luopumista kokonaan varallisuusverotuksesta. Hallituksen mielestä verotuksen oikeudenmukaisuus edellyttää varallisuusverotuksen säilyttämistä. Erityisesti pienten yritysten ja maatilavarallisuusverotuksen keventämiseksi hallitus ehdottaa kuitenkin lievennettäväksi varallisuusverotusta merkittävästi. Varallisuusveroasteikon alaraja ehdotetaan korotettavaksi nykyisestä 275 000 markasta 800 000 markkaan.

Asteikkoa ehdotetaan myös yksinkertaistettavaksi vähentämällä progression edellyttämä porrastus kolmeen varallisuusluokkaan. Ehdotettu uusi asteikko merkitsisi kaikilla varallisuustasoilla veron tuntuva alenemista. Asteikon alarajan korottaminen merkitsisi sitä, että varallisuusveroa maksavien luonnollisten henkilöiden lukumäärä pieneni noin kymmenekseen. Varallisuusveroasteikon lieventäminen keventäisi myös aatteellisten ja taloudellisten yhdistysten, säätiöiden ja laitosten, erillisinä verovelvollisina verotettavien yhtiöiden ja kuolinpesien verotusta.

Yhteisöjen tulorahoitusmahdollisuuksien parantamiseksi ehdotetaan yhteisön tuloveroprosentti alennettavaksi nykyisestä 43:sta 33 prosenttiin. Muutos liittyy yritysverotusuudistukseen. Yhteisön varallisuusveroprosentti ehdotetaan pidettäväksi nykyisellä tasolla eli 1 prosenttina.

Hallitus esittää lakiehdotuksen 5 §:n 1 momentissa, että vuoden 1986 tuloverotuksen tarkistukset otettaisiin huomioon palkansaajille päätoimesta maksettavan palkan ennakonpidätyksissä vasta 1.3.1986 lähtien. Toisin sanoen verohallituksen vahvistamat ennakonpidätysten laskentaperusteet ja pidätystaulukot muuttuisivat vasta tuolloin. Tammi-helmikuussa 1986 toimitettaisiin palkansaajien ennakonpidätys kuluvaan vuoden maaliskuusta lähtien käytössä olleiden ennakonpidätysten laskentaperusteiden ja pidätystaulukoiden mukaisina. Maaliskuun 1986 alusta voimaan tulevat palkansaajien ennakonpidätyksen laskentaperusteet ja pidätystaulukot laadittaisiin siten, että niiden mukaisten ennakonpidätysten taso vastaisi koko vuodelta maksuunpantavien verojen ja maksujen määrää, jos uudet pidätystaulukot olisivat voimassa koko vuoden.

Vuonna 1986 toimeenpantava ennakonkanto perustuu verovelvollisten vuodelta 1984 toimitettavassa verotuksessa vahvistettavaan tuloon tai omaisuuteen, ellei valtiovarainministeriö ennakoperintälain 39 §:n nojalla määrää ennakon perusteena olevaa tuloa tai omaisuuden arvoa korotettavaksi tai alennettavaksi. Suhteellisen veroasteikon mukaan verotettavat yhteisöt maksavat yleensä merkittävän osan tuloveroistaan vasta verotuksen toimittamisen jälkeen tapahtuvassa kannossa. Eräänä syynä tähän on ollut ennakonkannon yleinen jälkeenjääneisyys tulokehitykseen verrattuna. Yhteisöjen tuloveroprosenttiin merkittävä alentaminen saattaa lisätä yritysten taloudellista toimeliaisuutta ja vaikuttaa muutoinkin yri-

tysten taloudellisessa käyttäytymisessä tavalla, mistä johtuen veron tuotto ei välttämättä alene veroprosenttien alenemisen suhteessa. Kun ennakonkanto perustuu verovuoteen verrattuna kahta vuotta aikaisempaan tuloon, saattaa yhteisöjen veroprosenttien alenemisen huomioon ottaminen täysimääräisenä ennakonkannossa johtaa siihen, että ennakonkannon yleinen taso jää liian matalaksi. Hallitus ehdottaa, että yhteisön tuloveroprosenttien alentamista ei oteta huomioon vuonna 1986 toimitettavassa ennakonkannossa, vaan ennakonkanto toimitettaisiin soveltaen nykyistä 43 prosentin suuruisia verokantaa. Tätä tarkoittava säännös sisältyy lakiehdotuksen 5 §:n 2 momenttiin.

Ennakkoperintä tultaisiin muutoin toteuttamaan ennakkoperintälain ja sen nojalla annettavien määräysten mukaan tähänastisen käytännön mukaisesti. Verohallitus tulee antamaan sille ennakkoperintälaisissa annetun valtuuden nojalla tarpeelliset määräykset ennakkoperintään toteuttamisesta näiden periaatteiden mukaisesti vuonna 1986.

Ehdotettujen tulo- ja varallisuusveroasteikon lievennysten yhdessä tulo- ja varallisuusverolain muutosehdotusten kanssa arvioidaan vähentävän valtion tulo- ja varallisuusveron tuottoa vuodelta 1986 kuluvaan vuoden veroperusteiden mukaiseen tuottoon verrattuna noin 2 050 milj. markalla. Tästä määrästä noin 150 milj. markkaa johtuu varallisuusverotuksen tarkistuksesta. Esityksen liitteissä on vertailtu ehdotettuja tulo- ja varallisuusveroasteikkoja vuonna 1985 sovellettaviin asteikkoihin sekä esitetty esimerkkejä tarkistusten vaikutuksista erällä tulo- ja varallisuustasoilla.

Laskennallisesti tarkasteltuna arvioidaan yhteisön tuloveroprosenttien alentamisen kymmenellä prosenttiyksiköllä merkitsevän noin 450—500 miljoonan markan alenemista veron tuotossa. Todellisuudessa tapahtuva veron tuoton muutos riippuu kuitenkin myös siitä, millä tavoin yritykset ottavat tämän yhteisöjen veroprosenttien alentamisen huomioon verosuunnittelussaan, sekä siitä, kuinka paljon verotuksen keventäminen lisää yritysten taloudellista toimeliaisuutta. Lisäksi tuottovaikutuksen arviointia vaikeuttaa se, että hallitus on ehdottanut toteutettavaksi samanaikaisesti myös muita muutoksia yritysverotuksessa.

Edellä esitetyn perusteella annetaan Eduskunnan hyväksyttäväksi seuraava lakiehdotus:

## Laki

vuodelta 1986 toimitettavassa valtionverotuksessa sovellettavista veroasteikoista ja veroprosenteista

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

### 1 §

Vuodelta 1986 toimitettavassa verotuksessa määrätään tulo- ja varallisuusverolain perusteella valtiolle suoritettava tulovero ja varallisuusvero tässä laissa olevien veroasteikkojen ja veroprosenttien mukaan.

### 2 §

Progressiivinen tuloveroasteikko on seuraava:

Verotettava tulo mk	Vero alarajan kohdalla mk	Vero alarajan ylittävästä tulon osasta %
15 000— 21 000	10	6
21 000— 26 000	370	13
26 000— 31 000	1 020	19
31 000— 40 000	1 970	23
40 000— 51 000	4 040	28
51 000— 73 000	7 120	29
73 000— 98 000	13 500	33
98 000—153 000	21 750	38
153 000—255 000	42 650	45
255 000—457 000	88 550	50
457 000—	189 550	51

### 3 §

Progressiivinen varallisuusveroasteikko on seuraava:

Verotettava varallisuus mk	Vero alarajan kohdalla	Vero alarajan ylittävästä varallisuudesta %
800 000—1 500 000	200	1,0
1 500 000—3 000 000	7 200	1,5
3 000 000—	29 700	1,7

### 4 §

Yhteisön tuloveroprosentti on 33 ja yhteisön varallisuusveroprosentti 1.

### 5 §

Palkansaajalle päätoimestaan maksettavasta palkasta toimitettavan ennakonpidätyksen laskentaperusteet (pidätystaulukot) ja ennakonpidätystunnukset vahvistetaan 1 päivästä maaliskuuta 1986 lähtien sellaisiksi, että ne sovellettuina koko verovuodelta johtaisivat ennakkoperintälain 11 §:ssä tarkoitettuun ennakonpidätysmäärään.

Vuonna 1986 kannettavan valtion tuloveron ennakon määräämisessä sovelletaan poiketen siitä, mitä ennakonperintälaisissa ennakon määräämisestä säädetään, 4 §:ssä säädetyn yhteisön tuloveroprosentin sijasta 43 prosenttia.

### 6 §

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1986.

Ennen tämän lain voimaantuloa voidaan ryhtyä lain täytäntöönpanon edellyttämiin toimenpiteisiin.

Helsingissä 18 päivänä syyskuuta 1985

**Tasavallan Presidentti**  
**MAUNO KOIVISTO**

Valtiovarainministeri *Abti Pekkala*

## Ehdotettujen tulo- ja varallisuusveroasteikkojen vertaaminen vuonna 1985 sovellettaviin asteikkoihin

## Vuoden 1985 tuloveroasteikko

Verotettava tulo mk	Vero alarajan kohdalla mk	Vero alarajan ylittävää tulon osasta %
14 100— 19 200	10	6
19 200— 24 000	316	13
24 000— 29 000	940	19
29 000— 37 000	1 890	23
37 000— 47 000	3 730	28
47 000— 68 000	6 530	29
68 000— 91 000	12 620	33
91 000—142 000	20 210	38
142 000—236 000	39 590	45
236 000—423 000	81 890	50
423 000—	175 390	51

## Ehdotus vuoden 1986 tuloveroasteikoksi

Verotettava tulo mk	Vero alarajan kohdalla mk	Vero alarajan ylittävää tulon osasta %
15 000— 21 000	10	6
21 000— 26 000	370	13
26 000— 31 000	1 020	19
31 000— 40 000	1 970	23
40 000— 51 000	4 040	28
51 000— 73 000	7 120	29
73 000— 98 000	13 500	33
98 000—153 000	21 750	38
153 000—255 000	42 650	45
255 000—457 000	88 550	50
457 000—	189 550	51

## Vuoden 1985 varallisuusveroasteikko

Verotettava varallisuus mk	Vero alarajan kohdalla mk	Vero alarajan ylittävää varallisuudesta %
275 000— 375 000	130	0,8
375 000— 525 000	930	1,0
525 000— 755 000	2 430	1,3
755 000—1 130 000	5 420	1,5
1 130 000—	11 045	1,7

## Ehdotus vuoden 1986 varallisuusveroasteikoksi

Verotettava varallisuus mk	Vero alarajan kohdalla mk	Vero alarajan ylittävää varallisuudesta %
800 000—1 500 000	200	1,0
1 500 000—3 000 000	7 200	1,5
3 000 000—	29 700	1,7

## Esimerkkejä tulo- ja varallisuusveroasteikon tarkistuksen vaikutuksista

Tuloveroasteikon tarkistuksen vaikutus erällä  
verotettavan tulon tasoilla

Verotettava tulo mk	Valtion tulovero vuoden 1985 asteikon mukaan mk	Valtion tulovero vuoden 1986 asteikon mukaan mk	Muutos	
			mk	%
20 000	420	310	— 110	—26
30 000	2 120	1 780	— 340	—16
40 000	4 570	4 040	— 530	—12
60 000	10 300	9 730	— 570	— 6
80 000	16 580	15 810	— 770	— 5
100 000	23 630	22 510	—1 120	— 5
150 000	43 190	41 510	—1 680	— 4
200 000	65 690	63 800	—1 890	— 3
350 000	138 890	136 050	—2 840	— 2

Varallisuusveroasteikon tarkistuksen vaikutus  
erällä verotettavan varallisuuden tasoilla

Verotettava varallisuus mk	Varallisuus- vero vuoden 1985 asteikon mukaan mk	Varallisuus- vero vuoden 1986 asteikon mukaan mk	Muutos	
			mk	%
300 000	330	0	— 330	—100
500 000	2 180	0	— 2 180	—100
800 000	6 095	200	— 5 895	— 97
1 000 000	9 095	2 200	— 6 895	— 76
2 000 000	25 835	14 700	—11 135	— 43
3 000 000	42 835	29 700	—13 135	— 31

