

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta

## ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan, että luonnollisen henkilön muuhun kuin elinkeinotoimintaan, maatilatalouteen tai muuhun ansiotoimintaan kohdistuvien velkojen korkojen vähentämisoikeus säädettäisiin myös vuodelta 1986 toimitettavaa vero-

tusta varten sellaiseksi kuin se on nyt väliaikaisesti voimassa olevassa laissa.

Esitys liittyy vuoden 1986 tulo- ja menoarvioesitykseen. Tarkoituksena on saattaa laki väliaikaisesti voimaan vuoden 1986 alusta lukien.

## PERUSTELUT

### 1. Ehdotetut muutokset ja niiden syyt

Velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain (953/74) 2 §:n 1 momentin mukaan verovelvollisella on oikeus veronalaisista tuloistaan vähentää rajoituksitta korot, jotka kohdistuvat elinkeino- tai muuhun ansiotoimintaan sekä maatilatalouteen. Lisäksi verovelvollinen tai puolisoit voivat vähentää velkojen korkoja yhteensä enintään 25 000 markkaa, johon määrään voi sisältyä oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimiseksi ja perusparantamiseksi otetun velan korkojen lisäksi muita korkoja enintään 10 000 markkaa. Luonnollisen henkilön, puolisoiden ja erillisenä verovelvollisena verotettavan jakamattoman kuolinpesän muista kuin elinkeino- tai ansiotoimintaan sekä maatilatalouteen tai muuhun kiinteistöön kuin omaan asuntoon kohdistuvien velkojen koroista vähennyskelpoista on kuitenkin vain 600 markan ylittävä määrä. Tämä omavastuuosuus, josta säädetään velkojen korkojen vähentämisoikeutta verotuksessa koskevan lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta 30 päivänä marraskuuta 1984 annetussa laissa (809/84), otetaan huomioon myös

vähennyskelpoisten korkojen ylärajaa laskettaessa siten, että korkojen suurin sallittu vähennysmäärä on tosiasiaassa 24 400 markkaa voimassa olevan lainsäädännön mukaan.

Ostavastuuosuuden säätäminen korkojen vähennysoikeudelle on ollut henkilöverotuksen kehittämislinjauksien mukaista. Vähennysjärjestelmän järjehtämisen ohella pyritään asteittain vähentämään veroilmoituksen tekotarvetta ja siten verovelvollisen ja verohallinnon työtä. Tämä tapahtuu erityisesti palkansaajien ja eläkeläisten tulojen ilmoittamisvelvollisuutta rajoittamalla ja lisäämällä verottajalla jo olevien tietojen hyväksikäyttöä verotuksessa. Korkovähennys myönnetään runsaasti yli miljoonalle verovelvolliselle, joten vähennyksen merkitys on verotustyön kannalta keskeinen. Vähennys edellyttää aina paitsi tosittisiin perustuvaa selvitystä, myös velan perusteiden yksityiskohtaista selvittämistä.

Velkojen korkojen vähentämisoikeutta verotuksessa rajoittavasta omavastuuosuudesta säädettiin ensimmäisen kerran vuodelta 1984 toimitettavaa verotusta varten (898/83). Verotustyössä omavastuuosuutta on näin ollen sovellettu vasta kuluvan vuoden aikana, jolloin verotus vuodelta 1984 toimitetaan. Koska omavastuuosuuden su-

juva soveltaminen verotustyössä vaatii tietoja ja seurantaa, ja koska soveltamistekniikka on uutta myös verovelvollisille, ehdotetaan, että omavastuuosuuden määrä säilytettäisiin samana kuin nyt väliaikaisesti voimassa olevassa laissa. Velkojen koroista verotuksessa vähentämättä jääväksi osuudeksi ehdotetaan näin ollen edelleenkin 600 markkaa.

## 2. Esityksen taloudelliset vaikutukset

Vuodelta 1985 toimitettavassa verotuksessa arviolta 300 000 verovelvollisella on korkomenoja 600 markkaa tai vähemmän, joten heille ei vähennystä myönnetä. Omavastuuosuuden säilyttäminen saman suuruisena kuin vuodelta 1985 toimitettavassa verotuksessa lisää jonkin verran niiden verovelvollisten lukumäärää, joille korko-

vähennys myönnetään. Tuloverojen tuottoa omavastuuosuus lisää arviolta 300 miljoonaa markkaa vuonna 1986.

## 3. Voimaantulo ja soveltaminen

Laki ehdotetaan saatettavaksi voimaan vuoden 1986 alusta lukien. Sitä sovellettaisiin vuodelta 1986 toimitettavassa verotuksessa.

## 4. Säättämisjärjestys

Lakiehdotus olisi käsiteltävä siinä järjestyksessä, jota on noudatettava säädettäessä kannettavaksi veroa yhdeltä vuodelta.

Edellä esitetyn perusteella annetaan eduskunnan hyväksyttäväksi seuraava lakiehdotus:

## Laki

velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti muutetaan väliaikaisesti velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa 20 päivänä joulukuuta 1974 annetun lain 2 §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on 21 päivänä tammikuuta 1983 annetussa laissa (73/83), näin kuuluvaksi:

### 2 §

Verovelvollisella on oikeus veronalaisista tuloi-  
taan vähentää elinkeinotoimintaan, maatilatalou-  
den harjoittamiseen ja muuhun ansiotoimintaan  
liittyvien velkojen korot. Kunnallisverotuksessa  
saadaan tietyn tulolähteen tuloihin kohdistuvien  
velkojen korot vähentää kuitenkin vain sanotun  
tulolähteen tulosta. Verovelvollisella tai milloin  
kysymyksessä ovat puoliset, joihin sovelletaan  
tulo- ja varallisuusverolain (1043/74) puolisoita  
koskevia säännöksiä, puolisoilla yhdessä on lisäksi  
oikeus vähentää velkojen korkoja yhteensä enin-  
tään 25 000 markkaa, johon määrään saa sisältyä  
oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimi-  
sesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velko-  
jen korkojen lisäksi muita korkoja enintään  
10 000 markkaa. Verovelvollisen luonnollisen  
henkilön tai puolisoitten ja erillisenä verovelvolli-  
sena verotettavan jakamattoman kuolinpesän vel-  
kojen korkojen yhteismäärästä vähennyskelpoista  
on kuitenkin vain 600 markkaa ylittävä osa.  
Edellä tarkoitettuja vähennyskelpoisten korkojen  
enimmäismääriä laskettaessa otetaan huomioon  
myös tämän omavastuuosuuden vuoksi vähentä-

mättä jäävä osa koroista. Ansiotoimintaan ja  
muuhun kiinteistöön kuin verovelvollisen tai hä-  
nen perheensä asuntoon liittyvien velkojen kor-  
kojen vähennyskelpoista määrää laskettaessa ei  
oteta huomioon edellä tarkoitettua 600 markan  
omavastuuosuutta. Vähentämättä jäävät omavas-  
tuosuutta sovellettaessa ensi sijaisesti muut kuin  
oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimi-  
sesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velko-  
jen korot. Puolisoiden koroista jäävät edellä mai-  
nitussa järjestyksessä vähentämättä ensi sijaisesti  
sen puolison korot, jonka ansiotulojen yhteis-  
määrä on pienempi, jolleivät puoliset ole toisin  
vaatineet. Erityislain nojalla verovapaan omaisuu-  
den hankkimista varten otettujen velkojen korot  
eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Mitä  
edellä on säädetty koroista, koskee myös indeksi-  
ja kurssitappioita.

-----

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuu-  
ta 1986. Sitä sovelletaan vuodelta 1986 toimitet-  
tavassa verotuksessa.

Helsingissä 18 päivänä syyskuuta 1985

Tasavallan Presidentti

MAUNO KOIVISTO

Valtiovarainministeri *Ahti Pekkala*

## Laki

velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti muutetaan väliaikaisesti velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa 20 päivänä joulukuuta 1974 annetun lain 2 §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on 21 päivänä tammikuuta 1983 annetussa laissa (73/83), näin kuuluvaksi:

### Voimassa oleva laki

#### 2 §

Verovelvollisella on oikeus veronalaisista tuloista vähentää elinkeinotoimintaan, maatilatalouden harjoittamiseen ja muuhun ansiotoimintaan liittyvien velkojen korot sekä indeksi- ja kurssitappiot. Kunnallisverotuksessa saadaan tietyn tulolähteen tuloihin kohdistuvien velkojen korot sekä indeksi- ja kurssitappiot vähentää kuitenkin vain sanotun tulolähteen tuloista. Verovelvollisella tai milloin kysymyksessä ovat puoliset, joihin sovelletaan tulo- ja varallisuusverolain (1043/74) puolisoita koskevia säännöksiä, puolisoilla yhdessä on lisäksi oikeus vähentää velkojen korkoja sekä indeksi- ja kurssitappioita yhteensä enintään 25 000 markkaa, johon määrään saa sisältyä oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimisesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velkojen korkojen sekä indeksi- ja kurssitappioiden lisäksi muita korkoja sekä indeksi- ja kurssitappioita enintään 10 000 markkaa. Erityislain nojalla verovapaan omaisuuden hankkimista varten otettujen velkojen korot sekä indeksi- ja kurssitappiot eivät ole verotuksessa lainkaan vähennyskelpoisia.

### Ehdotus

#### 2 §

Verovelvollisella on oikeus veronalaisista tuloista vähentää elinkeinotoimintaan, maatilatalouden harjoittamiseen ja muuhun ansiotoimintaan liittyvien velkojen korot. Kunnallisverotuksessa saadaan tietyn tulolähteen tuloihin kohdistuvien velkojen korot vähentää kuitenkin vain sanotun tulolähteen tulosta. Verovelvollisella tai milloin kysymyksessä ovat puoliset, joihin sovelletaan tulo- ja varallisuusverolain (1043/74) puolisoita koskevia säännöksiä, puolisoilla yhdessä on lisäksi oikeus vähentää velkojen korkoja yhteensä enintään 25 000 markkaa, johon määrään saa sisältyä oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimisesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velkojen korkojen lisäksi muita korkoja enintään 10 000 markkaa. Verovelvollisen luonnollisen henkilön tai puolisoitten ja erillisenä verovelvollisena verotettavan jakamattoman kuolinpesän velkojen korkojen yhteismäärästä vähennyskelpoista on kuitenkin vain 600 markkaa ylittävä osa. Edellä tarkoitettuja vähennyskelpoisten korkojen enimmäismääriä laskettaessa otetaan huomioon myös tämän omavastuuosuuden vuoksi vähentämättä jäävä osa koroista. Ansiotoimintaan ja muuhun kiinteistöön kuin verovelvollisen tai hänen perheensä asuntoon liittyvien velkojen korkojen vähennyskelpoista määrää laskettaessa ei oteta huomioon edellä tarkoitettua 600 markan omavastuuosuutta. Vähentämättä jäävät omavastuuosuutta sovellettaessa ensi sijaisesti muut kuin oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimisesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velkojen korot. Puolisoiden koroista jäävät edellä mainitussa järjestyksessä vähentämättä ensi sijaisesti puolison korot, jonka ansiotulojen yhteismäärä on pienempi, jolleivät puoliset ole toisin vaatineet. Erityislain nojalla verovapaan omaisuuden hankkimista varten otettujen velkojen korot eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Mitä

*Voimassa oleva laki*

*Ehdotus*

edellä on säädetty koroista, koskee myös indeksi- ja kurssitappioita.

---

*Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1986. Sitä sovelletaan vuodelta 1986 toimitettavassa verotuksessa.*

---

*Vuonna 1985 voimassa oleva laki*

## Laki

**velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta (809/84)**

### 2 §

Verovelvollisella on oikeus veronalaisista tulostaan vähentää elinkeinotoimintaan, maatilatalouden harjoittamiseen ja muuhun ansiotoimintaan liittyvien velkojen korot. Kunnallisverotuksessa saadaan tietyin tulolähteen tuloihin kohdistuvien velkojen korot vähentää kuitenkin vain sanotun tulolähteen tulosta. Verovelvollisella tai milloin kysymyksessä ovat puoliset, joihin sovelletaan tulo- ja varallisuusverolain (1043/74) puolisoita koskevia säännöksiä, puolisoilla yhdessä on lisäksi oikeus vähentää velkojen korkoja yhteensä enintään 25 000 markkaa, johon määrään saa sisältyä oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimisesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velkojen korkojen lisäksi muita korkoja enintään 10 000 markkaa. Verovelvollisen luonnollisen henkilön tai puolisoitten ja erillisenä verovelvollisena verotettavan jakamattoman kuolinpesän velkojen korkojen yhteismäärästä vähennyskelpoista on kuitenkin vain 600 markkaa ylittävä osa. Edellä tarkoitettuja vähennyskelpoisten korkojen enimmäismääriä laskettaessa otetaan huomioon myös tämän omavastuuosuuden vuoksi vähentä-

mättä jäävä osa koroista. Ansiotoimintaan ja muuhun kiinteistöön kuin verovelvollisen tai hänen perheensä asuntoon liittyvien velkojen korkojen vähennyskelpoista määrää laskettaessa ei oteta huomioon edellä tarkoitettua 600 markan omavastuuosuutta. Vähentämättä jäävät omavastuuosuutta sovellettaessa ensi sijaisesti muut kuin oman tai perheen vakituisen asunnon hankkimisesta ja perusparannuksesta aiheutuneiden velkojen korot. Puolisoiden koroista jäävät edellä mainitussa järjestyksessä vähentämättä ensi sijaisesti sen puolison korot, jonka ansiotulojen yhteismäärä on pienempi, jolleivät puoliset ole toisin vaatineet. Erityislain nojalla verovapaan omaisuuden hankkimista varten otettujen velkojen korot eivät ole verotuksessa vähennyskelpoisia. Mitä edellä on säädetty koroista, koskee myös indeksija kurssitappioita.

—————  
Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1985. Sitä sovelletaan vuodelta 1985 toimitettavassa verotuksessa.