

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 vähentämisoikeutta rajoitettaisiin vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa samalla tavoin kuin kuluvalta vuodelta toimitettavassa verotuksessa. Korkovähennyksen

omavastuuosuutta koskevaa säännöstä muutettaisiin siten, että valtion tukemien opintolainojen korkoa säännös ei koskisi. Muiden velkojen korkojen osalta omavastuuosuus säilyisi ennallaan.

Esitys liittyy vuoden 1987 tulo- ja menoarvioesitykseen. Tarkoituksena on, että laki tulee voimaan vuoden 1987 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. Määrään voi sisältyä oman tai perheen vakituiseen asunnon hankkimiseksi ja perusparantamiseksi otetun velan korkojen lisäksi muiden velkojen korkoja enintään 10 000 markkaa.

Luonnollisen henkilön, puolisoit ja erillisinä 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 omavas-

tuusuus, josta säädetään velkojen korkojen vähentämisoikeutta verotuksessa koskevan lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta 12 päivänä joulukuuta 1985 annetussa laissa (999/85), otetaan huomioon myös vähennyskelpoisten korkojen enimmäismäärää laskettaessa siten, että korkojen suurin sallittu vähennysmäärä on tosiasiallisesti 24 400 markkaa voimassa olevan lainsäädännön mukaan.

Omavastuuosuuden säätäminen korkojen vähennysoikeudelle on ollut henkilöverotuksen kehittämisenlinjan mukaista. Vähennysjärjestelmän järjeistämisen 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 henkilöverotuksessa noin miljoonalle verovelvolliselle, joten vähennyksen merkitys on verotustyon kannalta keskeinen. Vähennys edellyttää

aina paitsi tositteisiin perustuvaa selvitystä, myös velan perusteiden yksityiskohtaista selvittämistä.

Eduskunta edellytti vastauksessaan hallituksen esitykseen (hall. es. 118/1985 vp.) laiksi velkojen korkojen vähennysoikeuden rajoittamisesta verotuksessa annetun lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta, että hallitus selvittää voidaanko velkojen korkojen omavastuujärjestelmää kehittää nykyistä omavastuuta sosiaalisemmaksi. Velkojen korkojen vähentämisoikeutta verotuksessa rajoittavasta omavastuuosuudesta säädettiin ensimmäisen kerran vuodelta 1984 toimitettavaa verotusta varten (898/83), joten omavastuuosuutta on voinut soveltaa vasta kahdelta verovuodelta toimitettavissa verotuksissa. Koska tarkoituksenmukainen edelleen kehittäminen vaatii sen vaikutuksista tietoja, joita ei ole vielä käytettävissä, ja koska tässä esityksessä ehdotettua lakia sovellettaisiin vain väliaikaisesti, ehdotetaan, että omavastuuosuuden määrä ja laskemistapa säilytettäisiin vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa pääosin samanlaisena kuin nyt väliaikaisesti voimassa olevassa laissa.

Omavastuujärjestelmästä ehdotetaan kuitenkin poikettavaksi opintotukilain (28/72) mukaisten opintolainojen korkoja verotuksessa vähennettäessä. Mainitussa laissa tarkoitettu opintotuki käsittää valtion varoista maksettavan opintorahan sekä valtion takaaman korkotukilainan. Valtiontakaus ja korkotuki myönnetään rahalaitosten, rahastojen, yhtymien ja muiden laitosten antamille opintolainoille, jos laitosten toimialaan kuuluu takauslainojen myöntäminen. Valtioneuvosto vahvistaa opintolainoista luottolaitoksille suoritettavan korkohyvityksen määrän. Se voi olla enintään neljä prosenttia vuotuisesta lainarästä. Loppuosuus luottolaitoksen perimästä kosta jää opiskelijan maksettavaksi.

Esityksessä ehdotetaan, että opintotukilaissa tarkoitettua korkotukilainan opiskelijan maksetta-

vaksi jäävien korkojen verotuksessa vähennyskelpoista määrää laskettaessa ei huomioon otettaisi vähentämisoikeutta rajoittavaa omavastuuosuutta. Muutoin velkojen koroista verotuksessa vähentämättä jääväksi osuudeksi ehdotetaan edelleenkin 600 markkaa.

2. Esityksen taloudelliset vaikutukset

Vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa arviolta 300 000 verovelvollisella on korkomenoja 600 markkaa tai vähemmän, joten heille ei vähennystä myönnetä. Omavastuuosuuden säilyttäminen saman suuruisena kuin vuodelta 1986 toimitettavassa verotuksessa ei opintolainoja koskevin poikkeuksinkaan olennaisesti vaikuta niiden verovelvollisten lukumäärään, joille korkovähennys myönnetään. Tuloverojen tuottoa omavastuuosuus lisää arviolta 310 miljoonaa markkaa vuonna 1987.

3. Voimaantulo ja soveltaminen

Laki ehdotetaan saatettavaksi voimaan vuoden 1987 alusta lukien. Sitä sovellettaisiin vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa.

4. Sääntämisyjärjestys

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 tuloistaan 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 vähentä-

mättä jäävä osa koroista. Ansiotoimintaan ja muuhun kiinteistöön kuin verovelvollisen tai hänen perheensä asuntoon liittyvien velkojen korkojen sekä opintotukilaisissa (28/72) tarkoitettun opintolainan 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 indeksi- ja kurssitappioita.

—————

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1987. Sitä sovelletaan vuodelta 1987 toimitetavassa verotuksessa.

Helsingissä 23 päivänä syyskuuta 1986

Tasavallan Presidentti

MAUNO KOIVISTO

Valtiovarainministeri *Esko Ollila*

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 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 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 sekä opintotukilaissa (28/72) tarkoitetun opintolainan 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*

Voimassa oleva laki

Ehdotus

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 indeksi- ja kurssitappioita.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1987. Sitä sovelletaan vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa.

*Väliaikaisesti voimassa oleva laki***Laki**

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

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 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 indeksi- ja kurssitappioita.

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