

**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 1988 toimitettavassa verotuksessa samalla tavoin kuin kuluvalta vuodelta toimitettavassa verotuksessa. Korkovähennyksen

omavastuuosuutta sovellettaisiin vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa niin ikään samanlaisena kuin kuluvana vuonna.

Esitys liittyy vuoden 1988 tulo- ja menoarvioesitykseen. Tarkoituksena on, että laki tulee voimaan vuoden 1988 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 vakituisen asunnon hankkimiseksi ja perusparantamiseksi otetun velan korkojen lisäksi muiden velkojen korkoja enintään 10 000 markkaa.

Luonnollisen henkilön, puolisoit 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 vä-

hentämisoikeutta verotuksessa koskevan lain 2 §:n väliaikaisesta muuttamisesta 19 päivänä joulukuuta 1986 annetussa laissa (961/86), 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 kehittämislainin mukaista. Vähennysjärjestelmän järjeistämisen ohella on pyritty asteittain vähentämään veroilmoituksen tekotarvetta ja siten verovelvollisen ja verohallinnon työtä. Se on tapahtunut erityisesti palkansaajien ja eläkeläisten tulojen ilmoittamisvelvollisuutta rajoittamalla ja lisäämällä verottajalla jo olevien tietojen hyväksikäyttöä verotuksessa. Korkovähennys myönnetään henkilöverotuksessa noin puolelletoista miljoonalle verovelvolliselle, joten vähennyksen merkitys on verotustyön kannalta keskeinen. Vähennys edellyttää aina paitsi tosittisiin perustuvaa selvitystä, myös velan perusteiden yksityiskohtaista selvittämistä.

Ehdotetaan, että omavastuuosuuden määrä ja laskemistapa säilytettäisiin vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa samanlaisena kuin vuonna 1987 väliaikaisesti voimassa olevassa laissa. Velkojen koroista verotuksessa vähentämättä jääväksi osuudeksi ehdotetaan edelleenkin pääsääntöisesti 600 markkaa vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa.

Vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa omavastuuosuuden soveltamistapaan säädettiin väliaikainen muutos, jonka mukaan opintotukilaissa tarkoitetun korkotukilainan opiskelijan maksettavaksi jäävien korkojen verotuksessa vähennyskelpoista määrää laskettaessa ei huomioon otettu vähentämisoikeutta rajoittavaa omavastuuosuutta. Säännöstä ehdotetaan sovellettavaksi saman sisältöisenä vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa.

## 2. Esityksen taloudelliset vaikutukset

Vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa arviolta 300 000 verovelvollisella on korkomenoja

600 markkaa tai vähemmän, joten heille ei vähennystä myönnetä. Omavastuuosuuden säilyttäminen saman suuruisena kuin vuodelta 1987 toimitettavassa verotuksessa ei olennaisesti vaikuta niiden verovelvollisten lukumäärään, joille korkovähennys myönnetään. Tuloverojen tuottoa omavastuuosuus lisää arviolta 300 miljoonaa markkaa vuonna 1988.

## 3. Voimaantulo ja soveltaminen

Laki ehdotetaan saatettavaksi voimaan vuoden 1988 alusta lukien. Sitä sovellettaisiin vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa.

## 4. Säättämisjärjestys

Lakiehdotus olisi käsiteltävä valtiopäiväjärjestyksen 68 §:n mukaisessa yhdeltä vuodelta kannettavaa veroa koskevassa säättämisjärjestyksessä.

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 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 sekä opintotukilaisissa (28/72) tarkoitettujen 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 1988. Sitä sovelletaan vuodelta 1988 toimitettavassa verotuksessa.

Helsingissä 15 päivänä syyskuuta 1987

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

Valtiovarainministeri *Erkki Liikanen*

## 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 omisuuden 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 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 vähen-

*Voimassa oleva laki*

*Ehdotus*

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

---

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1988. Sitä sovelletaan vuodelta 1988 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 puolisoiden 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) tarkoitettujen 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.

— — — — —