

Ala-Nissilä ym.: Ehdotus laiksi tuloverolain 58 §:n muuttamisesta

*Eduskunnalle*

Lakialoitteessa ehdotetaan, että tuloverolakia muutettaisiin siten, että velkojen korkojen vähentämistä koskevia säännöksiä sovellettaisiin myös indeksi- ja kurssitappioihin. Lisäksi ehdotetaan, että muuttunutta säännöstä sovellettaisiin jo vuoden 1993 verotukseen.

Aina vuoden 1992 loppuun saakka indeksi- ja kurssitappiot olivat vähennyskelpoisia tuloverotuksessa samoin edellytyksin kuin korotkin. Vuoden 1993 alusta voimaan tullut uusi tuloverolaki (30.12.1992/1535) ei mainitse erikseen kurssi- ja indeksitappioita. Tältä osin uuden tuloverolain soveltaminen kurssi- ja indeksitappioihin on epäselvää. Vuoden 1993 alusta lukien kurssi- ja indeksitappiot ovat vähennyskelpoisia edelleen niin maatalouden (MVL 31.12.1992/1541, 10 d §) kuin elinkeinotoiminnankin (EVL 18 §:n 1 mom. 3 kohta) tuloista. Vähennyskelpoisuus evätään nykyisessä tilanteessa ainoastaan silloin, kun kurssi- ja indeksitappioita vähennettäisiin yksityishenkilön pääomatuloista tai yhteisön henkilökohtaisen tulolähteen tuloista.

Esimerkiksi kiinteistöyhtiöiden verotuksessa valuuttalainojen kurssitappiot saattavat olla useita miljoonia markkoja. Käytännössä kurssitappioiden vähennyskelttomuus johtaa tilanteeseen, jossa vuokratuloja saava kiinteistöyhtiö maksaa verot vuokratulostaan. Kiinteistöyhtiö maksaa valuuttakurssimuutoksen vuoksi lainansa erääntyessä lainan pääomaa noin 25—35 pro-

senttia enemmän kuin lainan pääoma oli lainaa nostettaessa. Tällöin kurssitappion maksuun käytettävästä tulosta joudutaan maksamaan veroa. Kurssitappion vähennyskelttomuus johtaa useiden kiinteistöyhtiöiden konkurssiin ja rahoittajille aiheutuu merkittäviä luottotappioita.

Vuoden 1993 alusta voimaan tulleessa tuloverolaissa ei säädetä kurssi- ja indeksitappioita nimenomaisesti vähennyskelpoisiksi. Keskusverolautakunta katsoi kurssi- ja indeksitappiot vähennyskelpoisiksi antaessaan ennakkotiedon asiasta. Korkein hallinto-oikeus antoi kuitenkin päinvastaisen päätöksen vuosikirjaratkaisuna (KHO 1994 T 3579), joka on tarkoitettu tuloverolain soveltamisohjeeksi. Keskusverolautakunta viittasi omassa vähennyskelpoisuutta puoltavassa päätöksessään siihen, että lain esitöissä ei esitetty rajoituksia korkojen tai kurssi- ja indeksitappioiden vähennysoikeuteen. Korkeimman hallinto-oikeuden antama ratkaisu johtaa siihen, että vuoden 1993 aikana valuuttalainojen lyhenyksiä maksaneet yhtiöt joutuvat maksamaan veroa fiktiivisestä tulosta. Tämän vuoksi on tärkeätä, että muutosta sovellettaisiin jo vuoden 1993 verotukseen.

Edellä olevan perusteella ehdotamme,

*että Eduskunta hyväksyisi seuraavan lakiehdotuksen:*

**Laki**  
**tuloverolain 58 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*lisätään* 30 päivänä joulukuuta 1992 annetun tuloverolain (1535/92) 58 §:ään, sellaisena kuin se on osittain muutettuna 30 päivänä joulukuuta 1993 annetulla lailla (1502/93), uusi 7 momentti seuraavasti:

58 §

Velkojen korkojen vähentämistä koskevia säännöksiä sovelletaan myös indeksi- ja kurssi-tappioihin.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 1994. Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1993 toimitettavassa verotuksessa.

Helsingissä 30 päivänä syyskuuta 1994

**Olavi Ala-Nissilä**  
**Tellervo Renko**

**Kauko Heikkinen**  
**Tuula Linnainmaa**