Kasvu ja vaikuttaminen -osasto

9.10.2018

Eduskunnan verojaosto
sara.kuitunen@eduskunta.fi

Lausunto hallituksen esityksestä eduskunnalle elinkeinoverolain korkovähennysrajoitusta koskevan sääntelyn muuttamisesta

Hallituksen esitysluonnoksessa ehdotetaan muutoksia korkovähennysoikeuden rajoittamista koskevaan säännökseen. Muutokset perustuvat osittain EU:n veronkiertämisen estämistä koskevaan direktiivin, joka annettiin heinäkuussa 2016. Direktiivin korkovähennysrajoitusta koskeva sääntely on saatettava kansallisesti voimaan viimeistään kuluvan vuoden loppuun mennessä ja säätelyä on sovellettava vuoden 2019 alusta lukien.

Sääntelyn tarkoituksena on ehkäistä verotuottojen kannalta merkityksellistä korkovähennyksiin liittyvää aggressiivista verosuunnittelua. Korkojen avulla harjoitettu voitonsiirto matalan verotuksen maihin rapauttaa Suomen veropohjaa ja vääristää yritysten kilpailua.

Esityksessä ehdotettavien muutosten seurauksena nykyiseen kansalliseen korkovähennysrajoitukseen verrattuna yhteisöverotulojen arvioidaan lisääntyvän vuonna 2019 noin 10 milj. euroa.

Hallituksen esittämällä sääntelyllä ehkäistään vain verotuottojen kannalta kaikkein merkityksellisintä korkovähennyksiin liittyvää aggressiivista verosuunnittelua. SAK esittää harkittavaksi ehdotettujen euromääräisten rajojen (500 000 euroa ja kolme milj. euroa) sekä vähennyskelpoisen osuuden (25 % yhteisön oikaistusta verotettavasta tulosta) tiukentamista (erityisesti etuyhteystilanteessa). Mahdollinen tiukennus tulisi toteuttaa siten, ettei haitata yritysten investointien rahoitusta tai aiheuteta Verohallinnolle ja verovelvollisille kohtuuttomasti lisätyötä. Tiukennus on perusteltua erityisesti, kun tasevapautussäännös esitetään säilytettäväksi.

Lisäksi SAK esittää, että vähennyskelvottomien nettokorkomenojen vähentämiselle seuraavien verovuosien tuloista asetetaan esimerkiksi viiden vuoden aikaraja.

Valtion taloudellisen tutkimuslaitoksen (VATT) tutkijoiden mukaan korkovähennysrajoitus vaikuttaa olevan toimiva keino voitonsiirtoa vastaan. VATT:n tutkimuksessa tarkasteltiin korkovähennysrajoituksen vaikutuksia suomalaisten monikansallisten konsernien yritysten

käyttäytymiseen. Tutkimuksen mukaan suomalaiset monikansalliset yritykset pienensivät korkomenojaan vuoden 2014 alusta sovelletun korkovähennysoikeuden rajoituksen seurauksena. Tutkijat eivät havainneet, että uudistuksella olisi ollut mitään haitallisia vaikutuksia.

SAK kannattaa sosiaalista asuntotuotantoa toteuttavien verovelvollisten jättämistä korkovähennysrajoituksen ulkopuolelle.

SAK ei pidä hyvänä, että nykyiseen kansalliseen sääntelyyn sisältyvä tasevapautusta koskeva säännös esitetään säilytettäväksi. Tasevapautus heikentää korkovähennysrajoitussäännön vaikutusta merkittävästi. Tasevapaussäännön soveltaminen aiheuttaa tulkintaongelmia. Säännös on osoittautunut myös verotuksen varmuutta ja verovelvollisten yhdenvertaisuutta heikentäväksi.

Hallituksen esityksessä tasevapautuksen säilyttämistä perustellaan sillä, että jatkossa tasevapautukselle voi olla tarvetta sellaisten verovelvollisten kohdalla, joita nykyinen korkovähennysrajoitus ei koske. Säilyttämällä tasevapautus voidaan lieventää korkovähennysrajoitussäännön laajentumiseen liittyviä mahdollisia yllättäviä ja epätarkoituksenmukaisia vaikutuksia.

SAK pitää parhaana tasevapautussäännöstä luopumista. Jos säännös kuitenkin päätetään säilyttää, tulee varmistaa, että konsernin lainat eivät ole peräisin etuyhteyssuhteista.

SAK pitää kyseenalaisena myös rahoitusalan yrityksiä koskevan poikkeuksen säilyttämistä. Poikkeuksen säilyttämistä perustellaan tässäkin tapauksessa vaikeasti ennakoitavissa olevilla ja epätarkoituksenmukaisilla seurauksilla, joita korkovähennysrajoituksen soveltamisesta rahoitusalan yrityksiin mahdollisesti aiheutuisi. Luotto-, vakuutus- ja eläkelaitosten verotuksessa rajoituksella ei pääsääntöisesti olisi merkitystä, koska näillä yrityksillä on yleensä enemmän korkotuloja kuin korkomenoja.

SAK katsoo, että sekä tasevapautusta koskevasta säännöksestä että rahoitusalan poikkeuksesta luopumista tulee harkita uudelleen, kun on saatu riittävästi kokemuksia korkovähennysrajoituksen laajentamisen vaikutuksista. SAK toivoo, että muutosten vaikutuksia seurataan ja tarvittaessa verotusta kiristetään.

Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry