



25.1.2018

Julkinen

Päivitetty 27.9.2018

## Kysymyksiä ja vastauksia korkovähennysrajoituksesta

### Miksi muutos tehdään?

Rajoituksen laajentamisen taustalla on **EU:n veronkiertämisen estämistä koskeva direktiivi**, jota on sovellettava jäsenvaltioissa vuodesta 2019 alkaen. Tavoitteena on nykyistä laajemmin ehkäistä suurista korkomenovähennyksistä johtuvaa veropohjan rapautumista. Veropohjan rapautumisella tarkoitetaan sitä, että verotettavan tulon määrä järjestellään verosuunnittelun keinoin mahdollisimman pieneksi.

Suomi panee direktiivin täytäntöön kansallisella lainsäädännöllä. Hallitus antoi esityksen lainmuutoksista torstaina 27. syyskuuta 2019.

### Mitä tarkoittaa elinkeinoverotuksen korkovähennysrajoitus, ja mitä yrityksiä se koskee nykyisin?

**Elinkeinoverotuksen korkovähennysrajoitus tarkoittaa sitä, että korkomenojen vähentämistä yritysten tuloverotuksessa on rajoitettu.** Rajoituksen soveltamisala on yleinen ja laaja. Tämä tarkoittaa sitä, että rajoitus soveltuu lähtökohtaisesti kaikkiin yhtiömuotoisiin yrityksiin esimerkiksi koosta tai toimialasta riippumatta.

Soveltamisalaa rajoitetaan jo nykyisin euromääräisellä kriteerillä. Tästä seuraa, että rajoitusta ei sovelleta pieniin korkomenoihin, joten rajoitus **käytännössä kohdistuu enemmän isoihin yrityksiin kuin pieniin yrityksiin.**

### Miten korkovähennyksiä rajoitetaan nykyisin?

**Vuonna 2018** verotuksessa sovelletaan nykyistä korkovähennysrajoitusta, jolla rajoitetaan ainoastaan **etu-yhteisyritysten**, esimerkiksi konserniyritysten, välillä maksettujen korkomenojen vähentämistä. Etu-yhteisyritysten välillä maksettujen nettokorkomenojen (korkomenojen ja korkotulojen erotus) vähennyskelpoinen määrä on vähintään **500 000 euroa**. Jos nettokorkomenot ylittävät eurorajan, vähennyskelpoinen määrä lasketaan yrityksen tulokseen perustuvan suhdeluvun (25 prosenttia) perusteella. Tätä rajoitusta sovelletaan edelleen vuoden 2018 jälkeenkin.

### Miten korkovähennysrajoitus muuttuisi?

**Vuodesta 2019** alkaen sovellettaisiin lisäksi uutta säännöstä, jolla rajoitettaisiin myös **ulkopuolisille, esimerkiksi pankeille, maksettujen korkojen** vähentämistä verotuksessa. Ulkopuolisille tahoille maksettujen nettokorkomenojen (korkomenojen ja korkotulojen erotus) vähennyskelpoinen määrä olisi vähintään **3 miljoonaa euroa**. Jos nettokorkomenojen määrä ylittää eurorajan, vähennyskelpoinen määrä lasketaan yrityksen tulokseen perustuvan suhdeluvun (25 prosenttia) perusteella.

Uutta säännöstä ulkopuolisille maksetuista korkomenoista rajoitettaisiin kuitenkin niin, että sitä **ei sovellettaisi niin sanottuihin itsenäisiin yrityksiin.**

### Mikä on itsenäinen yritys?

Itsenäisen yrityksen määritelmä kattaisi yritykset, jotka täyttävät kaikki seuraavat ehdot:

- Yrityksellä ei ole niin sanottuja etuyhteisyriä (etuyhteisyrittäjä tarkoittaa tässä myös luonnollista henkilöä). Toisin sanoen yrityksellä ei ole yhtään omistajaa, jonka **omistusosuus on vähintään 25 prosenttia, eikä yritys omista yhdestäkään toisesta yrityksestä vähintään 25:tä prosenttia.**

Jos itsenäisen yrityksen määritelmä ei täyty, korkomenojen vähennyskelpoisuus määräytyy eurorajojen ja yrityksen tuloksen perusteella lasketun suhteellisen osuuden mukaisesti.

#### **Miten käy tasehuojennuksen?**

Tasehuojennussäännös tarkoittaa, että korkorajoitusta ei sovelleta, jos yrityksen oman pääoman osuus taseen loppusummasta on vähintään samalla tasolla kuin koko konsernin tasolla laskettuna vastaava suhdeluku. Tasehuojennussääntöä sovelletaan edelleen vuoden 2018 jälkeenkin.

#### **Koskisiko rajoitus muita tulolähteitä?**

Vuodesta 2019 alkaen korkovähennysrajoitusta sovellettaisiin myös **henkilökohtaiseen tulolähteeseen ja maatalouden tulolähteeseen** kuuluviin korkomeneihin.

#### **Miten kävisi valtion verotulojen?**

Muutokset kiristäisivät yritysten tuloverotusta. Valtiovarainministeriö arvioi, että **verotuotot lisääntyisivät vuonna 2019 noin 10 miljoonaa euroa.**