



cutting through complexity™

SKATTASVIÐ

Skattabæklingur 2011

Upplýsingar um skattamál
einstaklinga og rekstraraðila
2010 / 2011

kpmg.is



01 Atvinnurekstur

1	Opinber gjöld 2011 vegna ársins 2010	6
1.1	Tekjuskattur	6
1.2	Aðrir skattar.....	6
1.3	Fyrirframgreiðsla	6
1.4	Tryggingagjald.....	6
2	Mótframlag atvinnurekenda í lífeyrissjóði	7
3	Fyrningar og niðurfærsla eigna	7
3.1	Lausafé	7
3.2	Aðrar fyrnanlegar eignir.....	7
4	Söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna	8
4.1	Söluhagnaður eigna sem heimilt er að fyrna.....	8
4.2	Söluhagnaður eigna sem ekki er heimilt að fyrna	8
5	Hagnaður af sölu hlutabréfa.....	9
5.1	Skattlagning arðstekna.....	10
6	Gengishagnaður og gengistap	10
7	Yfirfærsla einstaklingsrekstrar í einkahlutafélag.....	11
8	Reiknað endurgjald	11
9	Nýsköpunarfyrirtæki - skattafrádráttur	12
10	Virðisaukaskattur	12
10.1	Skattskyldusvið	12
10.2	Skatthlutfall	13
10.3	Skattskyld velta	13
10.4	Undanþegin velta	14
10.5	Innskattur	14
10.6	Skráning virðisaukaskattsskyldra aðila	15
10.7	Skráningarforsendur.....	15
10.8	Fyrirfram skráning	15
10.9	Lok starfsemi	15
10.10	Brottfelling af virðisaukaskattsskrá	16
10.11	Tekjuskráning.....	16
10.12	Skil á virðisaukaskatti	17
10.13	Byggingarstarfsemi á eigin kostnað.....	18
10.14	Byggingarstarfsemi á kostnað annarra.....	18
10.15	Sala og útleiga fasteigna	19
10.16	Leiðréttingarskylda vegna varanlegra rekstrarfjármuna.....	19
10.17	Virðisaukaskattsbifreiðar	19
10.18	Endurgreiðslur.....	20
11	Ýmsar upplýsingar vegna skattskila rekstraraðila	20
12	Skil staðgreiðslu fjármagnstekjuskatts.....	21
12.1	Arður	21
12.2	Vextir.....	21

02 Einstaklingar

13	Opinber gjöld 2011 vegna ársins 2010	22
14	Staðgreiðsla opinberra gjalda 2011	22
15	Persónuafsláttur og sjómannaafsláttur	22
16	Frádráttur frá tekjum vegna framlaga einstaklinga í lífeyrissjóði	23
17	Hlunnindamat í staðgreiðslu 2011	23
17.1	Bifreiðahlunnindi	23
17.2	Fatnaður.....	24
17.3	Fæði	24
17.4	Íbúðarhúsnæði	24
17.5	Lán	25
17.6	Fargjöld með almenningsfarartækjum og öðrum farartækjum.....	25
17.7	Íþróttaiðkun.....	25
18	Dagpeningar	25
18.1	Almennir dagpeningar erlendis á sólarhring	25
18.2	Almennir dagpeningar innanlands.....	26
19	Ökutækjastyrkur	26
20	Fjármagnstekjuskattur	26
21	Söluhagnaður af hlutabréfum einstaklinga.....	27
22	Söluhagnaður íbúðarhúsnæðis.....	27
23	Vaxtabætur 2011	28
23.1	Fyrirframgreiðsla vaxtabóta.....	29
23.2	Vaxtaniðurgreiðsla.....	29
24	Barnabætur 2011	29
25	Heimild til lækkunar á tekjuskattsstofni og aðrar ívilnanir.....	30
26	Auðlegðarskattur	31
27	Erfðafjárskattur	31
28	Tekjuskattur dánarbúa og þrotabúa	32
29	Yfirlit um útsvar	32

03 Aðrar upplýsingar

30	Tvísköttunarsamningar	34
31	Erlendar tekjur	36
31.1	Launatekjur erlendis.....	36
31.2	Vaxtatekjur erlendis.....	36
31.3	Arður erlendis.....	36
31.4	Aðrar tekjur erlendis.....	37
32	Aðferðir til að komast hjá tvísköttun	37
33	Upplýsingar um erlend skattfyrvöld	37
34	Stimpilgjöld	38
34.1	Afsöl og leigusamningar.....	38
34.2	Skilríki fyrir eignarhlutum í félögum.....	38
34.3	Skuldabréf og tryggingarbréf.....	38
34.4	Kaupmálar	38
34.5	Algeng stimpilfrjáls skjöl	38
35	Þinglýsingar- og skráningargjöld	39
36	Opinbert viðmiðunargengi	39
37	Meðalgengi Seðlabanka Íslands árið 2010.....	39
38	Vísitölur.....	39
38.1	Yfirlit um vísitölu neysluverðs til verðtryggingar	40
38.2	Ársmeðaltal vísitölu neysluverðs.....	40
39	Verðbreytingarstuðull.....	40
40	Helstu skiladagar gagna og framtala.....	41
41	Algeng félagaform	41
41.1	Hlutafélög.....	41
41.2	Einkahlutafélög.....	41
41.3	Samlagsfélög	42
41.4	Sameignarfélög.....	42
42	Kennitölur	43
42.1	Nokkrar kennitölur hlutabréfa á verðbréfamarkaði	43
42.2	Nokkrar kennitölur úr ársreikningum	43

Athyglisverðar skattalagabreytingar á árinu 2010

Á árinu 2010 voru lögfest tímabundin ákvæði um skattalega meðhöndlun eftirgjafa og skilmálabreytinga skulda og umbreytingu skulda í hlutafé. Ná ákvæðin til eftirgjafar á árunum 2009 – 2011 vegna greiðslu- og rekstrarferðleika. Með ákvæðunum er vikið frá þeirri meginreglu að eftirgjöf skuldar teljist til skattskyldra tekna. Ákvæðin eru til viðbótar því fráviki að ekki telst til skattskyldra tekna eftirgjöf við nauðasamninga á skuldum utan rekstrar.

Skilmálabreyting

Lækkun uppreiknaðs höfuðstóls láns vegna þeirrar breytingar að lánið miðist við krónur í stað erlendis gjaldmiðils telst vera skilmálabreyting láns en ekki eftirgjöf höfuðstóls. Sama á við um lækkun uppreiknaðs höfuðstóls vegna breytingar á viðmiðunarvísitölu verðtryggðra lána. Skilyrði er að breytingarnar séu gerðar á málefnalegum forsendum og til samræmis við almenn lánskjör. Þessar skilgreiningar eiga við um breytingar á rekstrarskuldum, en leiðréttar þarf þegar gjaldfærðan fjármagnskostnað til samræmis. Skilgreiningarnar taka einnig til breytinga á skuldum manna utan rekstrar við lánastofnanir, t.d. leiðréttinga við sértæka greiðsluáðlögun.

Skuldir utan rekstrar

Af samlagðri eftirgjöf 2009 – 2011 af veðskuldum og bílasamningum eru fyrstu 15 millj. kr. skattlausar hjá einhleypingi en 30 millj. kr. hjá samsköttuðu fólki. Af næstu 30 millj. kr. hjá einhleypingi en 60 millj. kr. hjá samsköttuðum er helmingur eftirgjafar skattskyldur en helmingur skattlaus. Af eftirgjöf þar umfram eru ¾ hlutar skattskyldir en ¼ skattlaus. Reglurnar ná ekki til eftirgjafar á upprunalegum höfuðstól skuldar. Heimilt er að fresta tekjufærslu eftirgjafar um tvö ár. Einnig er heimilt að dreifa tekjufærslu á fimm ár, frá eftirgjöf eða lok frestunar. Þá getur skuldari í lok frestunar óskað ívilunar RSK vegna eignaleysis eða skerts aflahæfis.

Rekstrarskuldir

Eftirgjöf skulda er að fullu skattskyld þar til rekstrartap hefur verið jafnað.

Af samlagðri eftirgjöf beinna rekstrarskulda 2009 – 2011 umfram tap er helmingur fyrstu 50 millj. kr. skattskyldur en helmingur skattlaus. Af eftirgjöf þar umfram eru ¾ hlutar skattskyldir en ¼ skattlaus. Á móti tekjufærslu eftirgjafar er heimilt að fyrna fyrnanlegar eignir. Þá er heimilt að dreifa tekjufærslu á þrjú ár.

Heimilt er að fresta tekjufærslu vegna eftirgjafar skulda á árunum 2010 og 2011 umfram tap til ársloka 2014. Á hverju árunum skal eftir atvikum tekjufæra eftirgjöf á móti tapi eða flýtyfningum. Standi í lok árs 2014 enn eftir ótekjufærð eftirgjöf telst allt að 500 millj. kr. hennar ekki til skattskyldra tekna. Því sem umfram er má dreifa jafnt til tekna á árin 2015 – 2019.

Ívilnandi reglur þessar gilda ekki um eftirgjöf milli móður- og dótturfélags, nema í tilvikum yfirtöku fjármálayfirtækis á félagi til fullnustu krafna. Þá gilda reglurnar ekki um eftirgjöf sem tengist refsiverðri háttsemi.

Umbreyting skuldar í hlutafé

Þegar kröfu er breytt í hlutafé í skuldsettu félagi í stað eftirgjafar skal það talið fullnaðargreiðsla hennar. Aðilar geta samið um niðurfellingu á hluta kröfunnar áður en slík greiðsla með hlutafé er innt af hendi. Sé skipt á kröfu og hlutafé skal fara fram mat á verðmæti hlutafjárins og skal matsverðið miðast við þann dag þegar skiptin eiga sér stað. Skuldara ber að tekjufæra mismun á verðmæti hlutafjárins og bókfærðu verði skuldarinnar. Kröfuhafa ber eftir atvikum að tekjufæra eða gjaldfæra mismun á bókfærðu verði kröfunnar og matsverði hlutafjárins. Mat á verðmæti hlutafjár skal unnið af óháðum matsaðila þegar skipti á kröfu og hlutafé fara fram á milli eignatengdra aðila.

1 Opinber gjöld 2011 vegna ársins 2010

1.1 Tekjuskattur

Hlutafélög, samlagshlutafélög, einkahlutafélög og samvinnufélög	18,00%
Sameignar- og samlagsfélög sem eru sjálfstæðir skattaðilar, dánarbú, þrotabú og aðrir ótaldir lögaðilar nema af arði af hlutabréfum;	32,70% 18%
Óskattskyldir lögaðilar af tilteknum fjármagnstekjum ..	18%

1.2 Aðrir skattar

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki (af heildarskuldum)	0,041%
Búnaðargjald (af heildarveltu í landbúnaði)	1,20%
Jöfnunargjald af heildarveltu í fjarskiptastarfsemi	0,10%
Sérstakt gjald til Ríkisútvarpsins ohf.	17.900 kr.

1.3 Fyrirframgreiðsla

Lögaðilar skulu í hverjum mánuði fram að álagningarmánuði, nema í janúar, greiða fyrirfram upp í væntanlega álagningu tekjuskatts og jöfnunargjalds fjárhæð sem nemur 8,5% af álögðum þessum gjöldum á næstliðnu ári. Gjaldþagi er 1. dagur mánaðar en eindagi 15 dögum síðar. Unnt er að sækja um lækun fyrirframgreiðslu til ríkisskattstjóra. Ríkisskattstjóri skal að jafnaði ekki taka umsókn til greina nema skattstofnar hafi lækkað um meira en 25% milli ára.

Greiða skal fyrirfram upp í væntanlega álagningu búnaðargjalds með 5 jöfnum greiðslum mánuðina ágúst til desember á tekjuári. Fyrirframgreiðslan skal nema 1,2% af búnaðargjaldsstofni næst liðins tekjuárs. Gjaldþagi er 1. dag mánaðar. Unnt er að sækja um lækun fyrirframgreiðslu til ríkisskattstjóra. Ríkisskattstjóri skal taka umsókn til greina ef fyrirsjáanlegt er að búnaðargjald lækki um 25% milli ára, þó að lágmarki 10.000 kr.

1.4 Tryggingagjald

Við álagningu árið 2011 vegna tekjuársins 2010 og í staðgreiðslu árið 2011 er tryggingagjald að viðbættu markaðsgjaldi og gjaldi í ábyrgðarsjóð launa eftirfarandi:

Almennt gjald	8,65%
Gjaldflokkur sjómanna (á fiskiskipum)	9,30%
Handhafar erlends E101 vottorðs	0,632%

Tryggingagjaldsstofn einstaklings með sjálfstæða starfsemi skal aldrei vera lægri en 748.224 kr. miðað við heilt ár. Laun, reiknað

endurgjald, framlag launagreiðanda í lífeyrissjóð, ökutækjastyrkur og dagpeningar umfram skattmat skattfirvalda mynda stofn til tryggingagjalds.

2 Mótframlag atvinnurekenda í lífeyrissjóði

Lágmarksiðgjald í lífeyrissjóði er 12% af launum og reiknuðu endurgjaldi. Framlag launþega skal almennt vera 4% og mótframlag atvinnurekenda a.m.k. 8%. Greiði launþegi í séreignasjóð er framlag hans allt að 4% en mótframlag atvinnurekenda almennt 2%.

3 Fyrningar og niðurfærsla eigna

3.1 Lausafé

Skip, skipsbúnaður og fólksbifreiðar	10,0 - 20,0%
Lofftör og fylgihlutir	10,0 - 20,0%
Verksmiðjuvélar, iðnaðarvélar og tæki	10,0 - 30,0%
Skrifstofuáhöld og -tæki	20,0 - 35,0%
Aðrar vélar, tæki og bifreiðar	20,0 - 35,0%

3.2 Aðrar fyrnanlegar eignir

Íbúðar-, skrifstofu- og verslunarhúsnæði	1,0 - 3,0%
Verksmiðju- og verkstæðishúsnæði, vörugeymslur o.fl.	3,0 - 6,0%
Bryggjur og gróðurhús	6,0 - 8,0%
Borholur, raflínur og vinnubúðir	7,5 - 10,0%
Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum, s.s. höfundarréttur, útgáfuréttur, réttur til hagnýtingar upplýsinga, einkaleyfis og vörumerkis	15,0 - 20,0%
Keypt viðskiptavild	10,0 - 20,0%

Fyrningargrunnur lausafjár er stofnverð þess að frádregnum áður fengnum fyrningum (stiglækkandi fyrning) en fyrningargrunnur annarra fyrnanlegra eigna er stofnverð þeirra (línuleg fyrning).

Fyrningartími eigna hefst við byrjun þess rekstrarárs þegar þær eru fyrst nýttar við öflun tekna. Lausafé og mannvirki má ekki fyrna meira en svo að ávallt standi eftir 10% af stofnverði eignar. Fyrning er óheimil á söluári eignar.

Stofnkostnað af framleiðslurétti í landbúnaði sem keyptur er fyrir 1. janúar 2011, má færa niður með jöfnum fjárhæðum á fimm árum.

Eftirtaldar eignir má færa niður að fullu á því ári sem þær myndast eða gjaldfæra með jöfnum fjárhæðum á fimm árum:

- Stofnkostnað, svo sem kostnað vegna skráningar fyrirtækis og öflunar atvinnurekstrarleyfa.
- Kostnað við tilraunavinnslu, markaðsleit, rannsóknir, öflun einkaleyfis og vörumerkja.

Stofnkostnað við kaup á réttindum sem ekki rýrna vegna notkunar er ekki heimilt að fyrna. Má þar m.a. nefna keyptan rétt til nýtingar á náttúruauðæfum, kaup á varanlegri aflahlutdeild og sambærilegum réttindum.

4 Söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna

4.1 Söluhagnaður eigna sem heimilt er að fyrna

Hagnaður af sölu þeirra telst vera mismunur á söluverði annars vegar og stofnverði þeirra að fádregnum áður fengnum fyrningum hins vegar. Söluverð eigna er heildarandvirði þeirra að frádregnum beinum kostnaði við sölu. Stofnverð eigna telst kaup eða framleiðsluverð þeirra ásamt kostnaði sem á eignirnar fellur en að frádregnum afsláttum, skaðabótum og eftirgjöfum skulda. Á móti skattskyldum hagnaði vegna sölu þessara eigna er heimilt að fyrna aðrar fyrnanlegar eignir um fjárhæð sem nemur hinum skattskylda hagnaði. Eigi skattaðili ekki eignir, sem hann getur fyrnt á þennan hátt getur hann frestað skattlagningu á söluhagnaði um tvenn áramót, enda afli hann sér eigna sem hann getur fyrnt innan þess tíma. Ef eigna er ekki aflað innan tilskilins tíma tekjufærast söluhagnaðurinn á öðru ári frá því hann myndaðist að viðbættu 10% álagi. Fyrning eða frestun söluhagnaðar kemur því aðeins til greina að yfirfæranleg rekstrartöp hafi verið jöfnuð.

4.2 Söluhagnaður eigna sem ekki er heimilt að fyrna

Hagnaður af sölu eigna sem ekki er heimilt að fyrna (þar með talin ófyrnanleg mannvirki, lönd, lóðir, náttúruauðæfi og réttindi tengd þessum eignum) telst til skattskyldra tekna á söluári. Hagnaður telst mismunur á söluverði og a) stofnverði framreiknuðu til ársloka 2001, ef eignin var keypt fyrir árið 2001 eða b) gildandi fasteignamati í árslok 1979 enda hafi eignin verið í eigu skattaðila í árslok 1978, framreiknað til ársins 2001. Sérreglur gilda um söluhagnað af bújörðum.

Hagnaður af sölu aflahlutdeildar er skattskyldur á söluári. Hagnaður telst mismunur á söluverði og kaupverði. Á því ári sem skattskyldur hagnaður af sölu aflahlutdeildar færast til tekna er skattaðila heimilt að færa niður stofnverð aflahlutdeildar sem keypt hefur verið á tekjuárinu eða á síðustu tólf mánuðum áður en salan fór fram um fjárhæð sem nemur hinum skattskylda söluhagnaði. Heimilt er að fresta skattlagningu söluhagnaðar yfir tvenn áramót enda hafi rekstrartöp verið jöfnuð.

5 Hagnaður af sölu hlutabréfa

Hagnaður af sölu hlutabréfa, þ.m.t. hluta í einkahlutafélögum, telst til skattskyldra tekna á söluári óháð eignarhaldstíma.

Hagnaður af sölu kemur þó ekki til skattlagningar hjá félögum í tilteknum félagaförum, þar sem þeim er heimilt að færa til frádráttar tekjum sömu fjárhæð og hagnaðinum nemur. Frádrátturinn er því aðeins heimill að tap hafi verið jafnað, bæði tap viðkomandi árs og ójafnað tap frá fyrri árum. Frá og með 1. janúar 2011 er frádrátturinn einungis heimill ef seljandi hlutabréfanna hefur átt a.m.k. 10% hlut í viðkomandi lögaðila á söluvegi. Frádráttarheimildina hafa félög heimilisföst á Íslandi í eftirtöldum félagaförum; hlutafélög, einkahlutafélög, samlagshlutafélög (með sjálfstæða skattaðild), gagnkvæm váttryggingar og ábyrgðarfélög, kaupfélög, önnur samvinnufélög og samvinnufélagasambönd. Heimildina hafa jafnframt félög í sömu félagaförum sem heimilisföst eru í öðru aðildarríki á EES¹, EFTA² eða í Færeyjum. Heimildin tekur ekki einungis til hagnaðar af sölu hlutabréfa í félögum skráðum á Íslandi, heldur einnig til hagnaðar af sölu hlutabréfa í félögum skráðum erlendis að því skilyrði uppfylltu að hagnaður af starfsemi hins erlenda félags hafi verið skattlagður með sambærilegum hætti og gert er hér á landi og ekki með lægra skatthlutfalli en sem nemur almennu skatthlutfalli í einhverju aðildarríki OECD³, EES, EFTA eða í Færeyjum.

Framangreind frádráttarheimild nær einnig til hagnaðar af sölu hlutabréfa í samvinnuhlutafélögum og stofnfjárbréfa í sparisjóðum.

Hagnaður af sölu hlutabréfa ákvarðast sem mismunur á söluverði og kaupverði. Til söluverðs telst heildarandvirði að frádregnum beinum sölukostnaði. Í hendi rekstraraðila miðast kaupverð bréfa keyptra árið 2000 eða fyrr við upphaflegt kaupverð framreiknað

1. EES er skammstöfun á Evrópska efnahagssvæðinu.

2. EFTA stendur fyrir Fríverslunarsamtök Evrópu.

3. OECD stendur fyrir Efnahags- og framfarastofnun Evrópu.

með verðbreytingastuðli til ársloka 2001. Hafi seljandi eignast hlutabréfin fyrir árið 1996 getur hann valið að miða við jöfnunarverðmæti þeirra í árslok 1996 í stað upphaflegs kaupverðs. Kaupverð hlutabréfa, sem seljandi hefur eignast við skattalegan samruna félaga, ákvarðast jafnt kaupverði þeirra hlutabréfa er hann lét af hendi við samrunann. Kaupverð hlutabréfa, sem fengist hafa í skiptum fyrir stofnbref í sparisjóði við formbreytingu sjóðsins, ákvarðast sem stofnfé sjóðsins endurmetið til ársloka 1996, og framreiknuðu með verðbreytingastuðli milli áráanna 1996 og 2001, að viðbættu stofnfé innborguðu eftir árið 1996.

5.1 Skattlagning arðstekna

Arðstekjur eru skattskyldar á því ári þegar ákvörðun er tekin um arðsúthlutun. Þó er íslenskum hlutafélögum, einkahlutafélögum, samlagshlutafélögum sem hafa sjálfstæða skattaðild, gagnkvæmum váttryggingar og ábyrgðarfélögum, kaupfélögum, öðrum samvinnufélögum og samvinnufélagssamböndum svo og félögum í sambærilegum félagaförum sem heimilisföst eru í ríki EES, EFTA eða Færeyjum heimilt að færa sem frádrátt þá fjárhæð sem þau hafa fengið greidda í arð. Frádrátturinn nær til arðs frá íslenskum félögum og jafnframt frá erlendum félögum ef það félag sem arðinn fær sýnir fram á að félagið sem greiddi arðinn hafi verið skattlagt með sambærilegum hætti og gert er á Íslandi og eigi með lægra skatthlutfalli en sem nemur almennu skatthlutfalli í einhverju aðildarríki OECD, EES, EFTA eða í Færeyjum.

Skilyrði frádráttar eru að tap ársins sem og yfirfæranleg rekstrar- töp hafi verið jöfnuð. Frá og með 1. janúar 2011 er frádrátturinn einungis heimill ef móttakandi arðs á í lok þess árs sem arður er greiddur vegna a.m.k. 10% eignarhlut í þeim lögaðila sem greiðir arðinn.

Hjá mönnum sem skylt er að reikna sér endurgjald skal telja til tekna sem laun 50% af úthlutuðum arði að því marki sem arðsúthlutun félagsins er umfram 20% af skattalegu bókfærðu eigin fé þess í lok viðmiðunarárs.

6 Gengishagnaður og gengistap

Gengishagnaður af hvers konar eignum í erlendum verðmæli telst til skattskyldra tekna. Að sama skapi telst til gjalda gengistap af hvers konar skuldum í erlendum verðmæli. Í skattskilum ber að færa jákvæðan mismun gengishagnaðar og gengistaps hvers rekstrarárs til tekna, en neikvæðan mismun til gjalda, með

jöfnum fjárhæðum á þremur árum, viðkomandi ári og næstu tveimur þar á eftir.

7 Yfirfærsla einstaklingsrekstrar í einkahlutafélag

Stofni einstaklingur einkahlutafélag, sem tekur við öllum eignum og skuldum einstaklingsrekstrar, hefur yfirfærslan ekki í för með sér skattskyldar tekjur séu eftirfarandi skilyrði uppfyllt:

- Einkahlutafélag hefur með höndum sams konar rekstur/starfsemi og einstaklingurinn hafði með höndum.
- Eigandi rekstrar ber ótakmarkaða skattskyldu á Íslandi.
- Félagið er skráð hér á landi og ber ótakmarkaða skattskyldu.
- Eigandinn fær einungis hluti í félaginu sem gagngjald fyrir eignir og skuldir rekstrarins.
- Stofnefnahagsreikningur skal miðast við 31. desember og verður hann að fylgja með stofngögnum félagsins. Reikningurinn má ekki vera eldri en fjögurra mánaða við stofnun félagsins og skal vera endurskoðaður af endurskoðanda.

8 Reiknað endurgjald

Viðmiðunarfjárhæðir reiknaðs endurgjalds árið 2011:

- Sérfræðiþjónusta, frá 375.000 kr. til 1.500.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi og eðli rekstrar.
- Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta, frá 250.000 kr. til 685.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Fjölmíðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl., frá 260.000 kr. til 663.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Iðnaðarmenn, frá 200.000 kr. til 331.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda, frá 160.000 kr. til 301.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli og umfangi rekstrar.
- Sjómennska, frá 276.000 kr. til 414.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli starfs.
- Landbúnaður, frá 102.000 kr. til 204.000 kr. í mánaðarlaun, eftir búgreinum.
- Makar, frá 138.000 kr. til 415.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli starfs. Börn, frá 83.000 kr. til 96.000 kr. í mánaðarlaun, eftir aldri.

Í ofangreindum flokkum eru allt að sjö undirflokkar. Fjárhæð reiknaðs endurgjalds fer einkum eftir stöðu manns í atvinnurekstrinum, vinnuframlagi hans og fjölda greiddra árslauna. Nemi reiknað endurgjald ársins 2011 innan við 215.000 kr. fellur það utan staðgreiðslu.

Reiknað endurgjald er miðað við almenn mánaðarlaun án hlunninda og er þannig lágmarksfjárhæð. Ef greidd eru einhvers konar hlunnindi til viðbótar, t.d. bifreiðahlunnindi þá skulu þau metin samkvæmt viðmiðunarreglum ríkisskattstjóra og bætast við fjárhæðir reiknaðs endurgjalds.

9 Nýsköpunarfyrirtæki - skattafrádráttur

Nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum og hlotið hefur staðfestingu Rannís á rétt á sérstökum frádrætti frá álögðum tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna enda sé um að ræða frádráttarbæran rekstrarkostnað.

Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera 100.000.000 kr. á rekstrarári. Ef um er að ræða aðkeypta rannsóknar- eða þróunarvinnu skal hámark kostnaðar samtals vera 150.000.000 kr. Ef um er að ræða samstarfsverkefni skal sama hámark gilda fyrir verkefnið í heild en frádrætti skipt hlutfallslega milli fyrirtækjanna sem taka þátt í samstarfsverkefninu.

Skilyrði frádráttar er að kostnaði vegna hvers rannsóknar- og þróunarverkefnis sé haldið aðgreindum frá öðrum útgjöldum nýsköpunarfyrirtækis og að gögn séu aðgengileg skattyfirvöldum þegar þau óska þess.

Kostnaður sem ekki fellur til í atvinnurekstri tengdum rannsókn- um og þróun skapar ekki frádráttarrétt hjá söluaðila, enda færast slíkur kostnaður til frádráttar hjá kaupanda.

10 Virðisaukaskattur

10.1 Skattskyldusvið

Greiða skal í ríkissjóð virðisaukaskatt af viðskiptum innanlands á öllum stigum svo og af innflutningi vöru og þjónustu. Skattskyldan nær til allra vara og allrar þjónustu sem ekki er sérstaklega undanþegin með lögum. Undanþegin er t.d.:

- Heilbrigðisþjónusta, félagsleg þjónusta og íþróttastarfsemi.
- Rekstur skóla og ýmis kennsla.
- Aðgangseyrir að söfnum, tónleikum, leiksýningum, listdanssoningum og íslenskum kvikmyndum.
- Fólksflutningar og þjónusta ferðaskrifstofa.
- Fasteignaleiga og útleiga bifreiðastæða.
- Vátryggingarstarfsemi, þjónusta banka, sparisjóða og annarra lánastofnana og verðbréfamíðlun.
- Starfsemi rithöfunda og tónskálda við samningu hugverka og sambærileg liststarfsemi.
- Útfararþjónusta og prestsþjónusta.

Þeir sem stunda undanþegna starfsemi skulu ekki innheimta virðisaukaskatt við sölu þjónustunnar. Þeim ber hins vegar að greiða virðisaukaskatt við kaup á aðföngum til starfseminnar. Þann virðisaukaskatt fá þeir ekki endurgreiddan í formi innskatts.

10.2 Skatthlutfall

Leggja skal 25,5% virðisaukaskatt á verð allra vara og þjónustu sem ekki er sérstaklega undanþegin skattskyldu. Þó skal virðisaukaskattur af sölu á eftirtalinni vöru og þjónustu vera 7%:

- Matvörum og öðrum vörum til manneldis, þó ekki áfengi og ógerilsneyddri mjólk.
- Útleigu hótél- og gistiherbergja og annarri gistiþjónustu.
- Afnotagjaldi hljóð- og sjónvarpsstöðva.
- Tímaritum, dagblöðum og landsmála- og héraðsfréttablöðum.
- Bókum og hljóðupptökum af lestri bóka.
- Heitu vatni, rafmagni og olíu til hitunar húsa og laugarvatns.
- Aðgangi að vegamannvirkjum, svo sem Hvalfjarðargöngunum.
- Geisladiskum, hljómplötum, segulböndum og sambærilegum miðlum með tónlist en ekki með mynd.

10.3 Skattskyld velta

Til skattskyldrar veltu telst öll sala eða afhending vöru gegn greiðslu, svo og seld þjónusta. Hér með telst andvirði vöru eða skattskyldrar þjónustu sem fyrirtæki selur eða framleiðir og eigandi tekur út til eigin nota. Til skattskyldrar veltu telst einnig sala eða afhending á vöru sem seld er í umsýslu eða umboðssölu. Þá telst til skattskyldrar veltu sala eða afhending á vélum, tækjum og öðrum rekstrarfjármunum.

10.4 Undanþegin velta

Í undanþeginni veltu felst að ekki ber að innheimta virðisaukaskatt við sölu þrátt fyrir að hið selda falli undir skattskyldusvið virðisaukaskatts. Undanþegin velta takmarkar ekki innskattsrétt af aðföngum til starfsminnar. Til undanþeginnar veltu telst meðal annars:

- Vara sem seld er úr landi og þjónusta sem veitt er erlendis.
- Sala á þjónustu til þeirra sem hvorki hafa búsetu né starfsstöð hér á landi, enda sé þjónustan nýtt að öllu leyti erlendis. Undir þessa undanþágu fellur meðal annars sérfræðiþjónusta sem ekki varðar lausafjármuni eða fasteignir hér á landi, auglýsingaþjónusta, rafrænt afhent þjónusta, atvinnumiðlun og leiga lausafjármuna annarra en flutningatækja. Undanþágan nær einnig til slíkrar þjónustu sem að einhverju leyti er nýtt hér á landi, ef hún telst til innskattsbærra aðfanga í starfsemi hins erlenda kaupanda sem væri virðisaukaskattsskyld á Íslandi, væri hún stunduð hér á landi.
- Vöruflutningar milli landa.
- Skipasmíði og viðgerðar og viðhaldsvinna við skip og loftför og fastan útbúnað þeirra, svo og efni og vörur sem það fyrirtæki, sem annast viðgerðina, notar og lætur af hendi við þá vinnu (á ekki við um skip undir 6 metrum að lengd, skemmtibáta og einkalöftför).
- Sala og útleiga loftfara og skipa (á ekki við um skip undir 6 metrum að lengd, skemmtibáta og einkalöftför).
- Samningsbundnar greiðslur úr ríkissjóði vegna mjólkurframleiðslu og sauðfjárframleiðslu.
- Þjónusta sem veitt er erlendum fiskiskipum vegna löndunar eða sölu afla hér á landi.
- Vistir og búnaður afhentur til nota um borð í millilandaförum.
- Hönnun, skipulagning og áætlanagerð varðandi fasteignir á erlendri grund.

10.5 Innskattur

Sá sem skráður hefur verið á virðisaukaskattsskrá má telja til innskatts þann virðisaukaskatt sem fellur á kaup hans á skattskyldum vörum og þjónustu til nota í rekstrinum, enda byggist innskattskrafa hans á fullnægjandi skjölum og bókhaldi.

Skilyrði innskattsfrádráttar er að seljandi vöru og þjónustu sé skráður á virðisaukaskattsskrá þegar viðskipti eiga sér stað.

Almennt er ekki heimilt að telja til innskatts virðisaukaskatt af aðföngum er varða:

- Kaffistofu eða mótuneyti skattaðila og hvers konar fæðis kaup hans.
- Öflun og rekstur íbúðarhúsnæðis fyrir eiganda eða starfsmenn.
- Hlunnindi til eiganda eða starfsmanna.
- Öflun og rekstur orlofsheimila, sumarbústaða og barnaheimila fyrir eiganda eða starfsmenn.
- Risnu og gjafir.
- Öflun, rekstur og leigu fólksbifreiða og hópibifreiða.

10.6 Skráning virðisaukaskattsskyldra aðila

Hver sá sem skattskyldur er, skal ótilkvaddur eigi síðar en átta dögum áður en starfsemi hefst, tilkynna atvinnurekstur sinn eða starfsemi til skráningar hjá ríkisskattstjóra.

Undanþegnir virðisaukaskattsskyldu og þar með skráningarskyldu eru þeir sem selja skattskylda vöru eða þjónustu fyrir minna en 1.000.000 kr. á ári.

Heimilt er að synja aðila um skráningu á virðisaukaskattsskrá ef skattframtali hefur ekki verið skilað á einhverju ári af næstliðnum þremur tekjuárum á undan því ári sem sótt er um skráningu á virðisaukaskattsskrá.

10.7 Skráningarforsendur

Forsenda skráningar á virðisaukaskattsskrá er að samanlagðar tekjur af sölu skattskyldrar vöru og þjónustu séu að jafnaði hærri en kostnaður við aðföng sem keypt eru með virðisaukaskatti til starfsminnar. Þá er forsenda skráningar að sýnt þyki að starfsemin muni skila tekjum af sölu skattskyldrar vöru eða þjónustu þegar á fyrsta uppgjörstímabili.

10.8 Fyrirfram skráning

Sá sem stundar starfsemi á þróunar eða undirbúningsstigi á rétt á skráningu (fyrirfram skráningu) vegna verulegra kaupa varanlegra rekstrarfjármuna og vörubirgða, þótt hann uppfylli ekki skilyrði almennrar skráningar, sýni hann fram á að starfsemin muni skila tekjum og miði að hagnaði eftir eðlilegan uppbyggingartíma.

10.9 Lok starfsemi

Tilkynna skal ríkisskattstjóra um lok skráningarskyldrar starfsemi innan átta daga. Við lok rekstrar skal telja verðmæti vörubirgða, véla, tækja og annarra rekstrarfjármuna til skattskyldrar vöru.

10.10 Brottfelling af virðisaukaskattsskrá

Ríkisskattstjóra er heimilt að fella aðila af virðisaukaskattsskrá sem sætt hefur áætlun virðisaukaskatts samfellt í tvö ár eða lengur.

Aðili sem hefur verið felldur af virðisaukaskattsskrá getur ekki skráð sig aftur nema hann hafi gert fullnægjandi skil á virðisaukaskattsskýrslum og virðisaukaskatti.

Aðili sem hefur verið skráður að nýju á virðisaukaskattsskrá skal nota hvern almanaksmánuð sem uppgjörstímabil í a.m.k. tvö ár.

10.11 Tekjuskráning

Meginregla er að gefa skal út söluveikning í þríriti við sérhverja sölu eða afhendingu á skattskyldri vöru eða þjónustu. Á söluveikningi skal koma fram útgáfudagur, nafn og kennitala kaupanda og seljanda, virðisaukaskattsnúmer seljanda, tegund sölu, magn, einingaverð og heildarverð. Reikningur skal bera greinilega með sér hvort virðisaukaskattur er innifalinn í heildarfjárhæð eða ekki. Þá skal fjárhæð virðisaukaskatts koma fram á reikningi. Þó er við sölu til endanlegs neytanda nóg að fram komi að virðisaukaskattur sé 20,32% (vegna 25,5% vsk.) eða 6,54% (vegna 7% vsk.) af heildarverði. Reikningseyðublöð skulu vera fyrirfram tölusett í samfelldri töluröð.

Þeim sem nota rafrænt bókhaldskerfi, er uppfyllir skilyrði reglugerðar um slík bókhaldskerfi, er heimilt að prenta út í einriti afrit af rafrænum söluveikningi. Söluveikningar sem eiga uppruna sinn í rafrænu bókhaldskerfi teljast rafrænir hvort sem þeir eru sendir til kaupanda rafrænt eða afrit þeirra prentað á pappír fyrir kaupandann.

Heimilt er í lok mánaðar að gefa út gíróseðla í stað hefðbundinna söluveikninga vegna reikningsviðskipta mánaðarins. Gíróseðlar skulu uppfylla öll skilyrði um efni og form söluveikninga að öðru leyti en því að nægilegt er að þeir séu í tvíriti.

Þeir sem taka framleiðslu annarra til vinnslu eða endursölu skulu gefa út afreikninga (innleggsnótur) sem geta komið í stað söluveikninga. Á það t.d. við um kaup eða móttöku samlaga og samvinnufélaga á framleiðsluvörum bænda, sjávarafra og hvers konar iðnaðarvörum.

Smásöluverslanir og þjónustusalar sem nær eingöngu selja til endanlegra neytenda mega skrá sölu sína í sjóðvél í stað þess að gefa út söluveikninga. Þeim er þó skylt að gefa jafnframt út reikning vegna sölu til þeirra virðisaukaskattsskyldu aðila sem

þess óska. Skal þá reikningur uppfylla allar kröfur um form og efni, sem gerðar eru almennt til söluveikninga, að því undan skyldu að ekki er skylt að tölusetja reikningseyðublöð fyrirfram og nægilegt er að þau séu í tvíriti.

10.12 Skil á virðisaukaskatti

Almennt er uppgjörstímabil virðisaukaskatts tveir mánuðir: janúar og febrúar, mars og apríl o.s.frv. Frávik eru frá almennu reglunni sem ráðast m.a. af umfangi rekstrar og rekstrarformi.

Þeir sem selja virðisaukaskattsskylda vöru eða þjónustu fyrir minna en 1.400.000 kr. (verður væntanlega hækkað í 3.000.000 kr. á árinu 2011) á heilu almanaksári, skulu gera upp virðisaukaskatt í einu lagi fyrir allt næsta almanaksár þar á eftir. Þetta á þó ekki við um:

- Þá sem stunda landbúnað eða nytjaskógrækt.
- Þá sem fengið hafa heimild til þess að gera upp fyrir hvern mánuð eða skemmra tímabil.
- Þá sem tímabundið hafa með höndum virðisaukaskattsskylda starfsemi.
- Þá sem eru skráðir frjálsri eða sérstakri skráningu vegna leigu og sölu á fasteign.
- Þá sem ber að gera sérstaklega upp virðisaukaskatt af dansleikjum og öðrum samkomum.
- Umboðsmenn erlendra aðila.

Almanaksárið skal vera uppgjörstímabil fyrir fyrsta ár rekstrar. Það á þó ekki við um:

- Hlutafélög, einkahlutafélög, samvinnufélög og sameignarfélag.
- Einstaklinga sem óska eftir að gera upp virðisaukaskatt fyrir tvo mánuði í senn, ef þeir reikna sér endurgjald 100.000 kr. eða hærra á mánuði.
- Þá sem stunda landbúnað eða nytjaskógrækt.
- Þá sem yfirtaka rekstur sem ekki bar að gera upp fyrir ár í senn.
- Þá sem skráðir eru fyrirfram skráningu á virðisaukaskattsskrá.
- Þegar endurvakin er starfsemi sem ekki bar að gera upp fyrir ár í senn.
- Nýskráða og endurskráða aðila ef skattaðili sjálfur, eigandi, framkvæmdastjóri eða stjórnarmaður hefur orðið gjaldþrota á næstliðnum fimm árum fyrir skráningu á virðisaukaskattsskrá. Þá ber að nota hvern almanaksmánuð sem uppgjörstímabil í a.m.k. tvö ár.

Uppgjörstímabil bænda er sex mánuðir, en þeir geta sótt um aukauppgjör eigi þeir kröfu á verulegri endurgreiðslu innskatts vegna kaupa á fjárfestingar- og rekstrarvörum.

Unnt er að fá heimild ríkisskattstjóra til að gera upp fyrir mánuð í senn, eða jafnvel skemmri tíma, ef útskattur er að jafnaði lægri en innskattur vegna þess að verulegur hluti veltunnar telst til undanþeginnar veltu.

Fiskvinnslufyrirtæki geta fengið heimild ríkisskattstjóra til sérstaks vikulegs uppgjör til bráðabirgða á innskatti af hráefni til fiskvinnslu.

Gjald dagi virðisaukaskatts er fimmti dagur annars mánaðar eftir lok uppgjörstímabils vegna viðskipta á því tímabili. Þannig er gjalddagi vegna tímabilsins janúar og febrúar þann 5. apríl. Gjald dagi ársskila er samkvæmt sömu reglu 5. febrúar næsta árs á eftir.

Berist virðisaukaskattsskýrsla eftir að aðili hefur sætt áætlun skal leggja á hann 5.000 kr. gjald fyrir hverja virðisaukaskattsskýrslu sem ekki hefur verið skilað á réttum tíma.

10.13 Byggingarstarfsemi á eigin kostnað

Þeir sem stunda byggingarstarfsemi og mannvirkjagerð á eigin kostnað, á eigin lóð eða leigulóð, skulu greiða virðisaukaskatt af starfseminni. Gildir einu hvort byggingaraðili ætlar að selja fasteign, leigja hana út eða nota sjálfur. Í þessu felst að útskatta ber eigin vinnu, bæði vinnu starfsmanna og tækjanotkun eftir ákveðnum reglum. Innskattsréttur á móti er takmarkaður. Vegna sölu eða fyrirhugaðrar útleigu fasteignar getur byggingaraðili fengið sérstaka skráningu á virðisaukaskattsskrá, sem eykur innskattsrétt hans, en bakar honum leiðréttingarskyldu sem kaupandi eignar getur yfirtekið í samræmi við innskattsrétt hans.

10.14 Byggingarstarfsemi á kostnað annarra

Þeir sem í atvinnuskyni selja byggingarþjónustu af einhverju tagi eru virðisaukaskattsskyldir samkvæmt almennum reglum. Þannig skulu þeir sem reisa byggingar á lóðum annarra, eða annast endurbætur eða viðhald á mannvirkjum annarra, innheimta virðisaukaskatt af heildarendurgjaldi fyrir verkið. Frá innheimtum skatti er þeim heimilt eftir almennum reglum að draga frá sem innskatt þann virðisaukaskatt sem fellur á aðkeypta rekstrarfjármuni, vörur, vinnu, þjónustu og önnur aðföng.

10.15 Sala og útleiga fasteigna

Sala og útleiga fasteigna er starfsemi undanþegin virðisaukaskatti. Hvorki ber að innheimta virðisaukaskatt af söluverði fasteigna né af leigugjaldi fyrir þær. Útleigu atvinnuhúsnæðis er þó unnt að gera virðisaukaskattsskylda með heimild ríkisskattstjóra til frjálsrar skráningar á virðisaukaskattsskrá. Í frjálsri skráningu felst að leigusala ber að innheimta virðisaukaskatt af leigugjaldi, en á móti öðlast hann rétt til innskatts vegna rekstrar eignarinnar sem skráningin tekur til, viðhalds hennar og endurbóta á henni. Frjáls skráning er háð samþykki leigutaka.

10.16 Leiðréttingarskylda vegna varanlegra rekstrarfjármuna

Leiðréttá (bakfæra) skal innskatt vegna varanlegra rekstrarfjármuna, bæði fasteigna og lausafjár, verði breyting á forsendum fyrir frádrætti innskatts vegna öflunar þeirra. Það telst breyting á forsendum fyrir frádrætti ef eign er seld, leigð út eða tekin til annarrar notkunar sem veitir skattaðila minni innskattsrétt en áður. Leiðréttingarskylda vegna fasteigna lækkar um 5% á ári vegna framkvæmda eftir 1. desember 2006, en um 10% á ári vegna framkvæmda fyrir þann tíma. Vegna lausafjár lækkar leiðréttingarskylda um 20% á ári. Við kaup á fasteign getur kaupandi yfirtekið eftirstöðvar leiðréttingarskyldu eftir því sem innskattsréttur hans stendur til.

10.17 Virðisaukaskattsbifreiðar

Óheimilt er að telja til innskatts virðisaukaskatt vegna öflunar (kaupa og leigu) sendi- og vörubifreiða með leyfða heildarþyngd 5.000 kg eða minna, nema þær uppfylli ákveðin skilyrði um burðargetu og lengd farmrýmis og að þær séu eingöngu notaðar í virðisaukaskattsskyldri starfsemi. Þá þurfa þær að vera búnar sérstökum skráningarmerkjum með rauðum stöfum á hvítum grunni (VSK.-númer). Almenn er öll einkanot bifreiða á VSK.-númerum óheimil, en að undangenginni tilkynningu til ríkisskattstjóra er þó heimilt að aka milli heimilis og vinnustaðar á slíkum bifreiðum, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, enda sé útskatti skilað af verðmæti þeirra einkanota.

10.18 Endurgreiðslur

Virðisaukaskattur er endurgreiddur úr ríkissjóði við vissar aðstæður. Má þar nefna:

- Endurgreiðsla alls virðisaukaskatts vegna vinnu manna við íbúðar og frístundarhúsnæði, hvort heldur er vegna nýbyggingar eða endurbóta og viðhalds. Þessi endurgreiðsla á einnig við um annað húsnæði í eigu sveitarfélaga og félaga alfarið í eigu þeirra⁴.
- Endurgreiðsla alls virðisaukaskatts vegna þjónustu við eftirlit eða hönnun nýbyggingar eða vegna endurbóta og viðhalds íbúðar eða frístundarhúsnæðis⁵.
- Endurgreiðsla til opinberra aðila, sveitarfélaga og ríkisstofnana, á ýmissi þjónustu svo sem sérfræðiþjónustu, ræstingu, sorphreinsun og snjómokstri.
- Endurgreiðsla til erlendra fyrirtækja.
- Endurgreiðsla til erlendra sendimanna.
- Endurgreiðsla til erlendra ferðamanna.

11 Ýmsar upplýsingar vegna skattskila rekstraraðila

Gjaldfæra má rekstrarfjármun að fullu á kaupári ef kaupverð hans er undir 250.000 kr.

Niðurfærsla á viðskiptakröfum og lánveitingum er að hámarki 5%.

Niðurfærsla á birgðum er að hámarki 5% af matsverði þeirra.

Sameignarfélög, dánarbú, þrotabú og önnur félög skv. 3. og 5. tölul. 2. gr. laga um tekjuskatt greiða 20% tekjuskatt af fengnum arði frá og með 1. janúar 2011.

Óskattskyldir lögaðilar greiða 20% fjármagnstekjuskatt af vöxtum, arði og söluhagnaði af hlutabréfum frá og með 1. janúar 2011. Lífeyrissjóðir og lánasjóðir eru undanþegnir skattskyldu.

Heimilt er að draga frá tekjum rekstrartap síðustu tíu ára að uppfyllt um ákveðnum skilyrðum, sbr. 8. tölul. 31. gr. laga um tekjuskatt.

Ríkisskattstjóra er heimilt að synja um frádrátt vegna launa eða verktakgreiðslna sinni greiðandi ekki upplýsingaskyldu sinni um þær greiðslur.

Unnt er að óska eftir samsköttum tveggja eða fleiri hlutafélaga ef móðurfélag á að lágmarki 90% í dótturfélagi eða móður og dótturfélag, sem taka þátt í samsköttuninni, eiga saman að

lágmarki 90% í öðru dótturfélagi. Félögin þurfa að hafa sama reikningsár og eignarhald þarf að hafa varað allt reikningsárið nema þegar um nýstofnuð dótturfélög er að ræða. Sækja skal um samsköttun eigi síðar en 30 dögum fyrir lok framtalsfrests. Samsköttun skal að lágmarki standa í fimm ár. Staðgreiðsla fellur niður af arði sem úthlutað er á milli samskattaðra félaga.

Skila ber upplýsingum um aðkeypta þjónustu og greiðslu þóknana til erlendra aðila annars vegar á eyðublaðinu RSK 5.41 vegna mánaðarlega skila á staðgreiðslu og hins vegar á eyðublaðinu RSK 2.025.

Félög sem óska eftir að færa bókhald og semja ársreikninga í erlendum gjaldmiðli þurfa að leggja fram umsókn til ársreikningaskrár. Félag þarf að uppfylla ákveðin skilyrði til að geta fengið slíka heimild og er hún veitt að lágmarki til fimm ára samfleytt. Breytingin tekur gildi við upphaf reikningsárs eftir að umsókn er skilað inn. Ef um nýtt félag er að ræða má sækja um heimildina innan tveggja mánaða frá stofndegi. Nánari upplýsingar um skilyrði heimildar er að finna í 8. gr. laga um ársreikninga.

12 Skil staðgreiðslu fjármagnstekjuskatts

12.1 Arður

Af arðgreiðslum innanlands ber að halda eftir 20% skatti og skila honum í ríkissjóð. Uppgjörstímabil eru þrjú mánuðir í senn (janúar – mars o.s.frv.). Gjaldtagi er 15. næsta mánaðar og eindagi 20 dögum síðar.

Af arðgreiðslum til erlends lögaðila ber að halda eftir 18% skatti og skila honum í ríkissjóð. Af arðgreiðslum til erlendra manna ber að halda eftir 20% skatti. Uppgjörstímabil er einn mánuður í senn. Gjaldtagi er 1. dagur næsta mánaðar og eindagi 15 dögum síðar.

12.2 Vextir

Fjármálafyrirtækjum og öðrum fjárvörslufyrirtækjum ber að halda eftir og skila í ríkissjóð 20% skatti af greiddum og greiðslukræfum vöxtum innlendra móttakenda.

Af vaxtagreiðslum til erlends lögaðila ber greiðanda að halda eftir 18% skatti og skila honum í ríkissjóð. Af vaxtagreiðslum til erlendra manna ber greiðanda að halda eftir 20% skatti. Uppgjörstímabil er einn mánuður í senn. Gjaldtagi er 1. dagur næsta mánaðar og eindagi 15 dögum síðar.

4. 100% endurgreiðsla virðisaukaskatts gildir frá 1. mars 2009 – 1. janúar 2012. Eftir 1. janúar 2012 er 60% virðisaukaskattur vegna vinnu endurgreiddur.

5. Ákvæði til bráðabirgða sem gildir til 1. janúar 2012.

13 Opinber gjöld 2011 vegna ársins 2010

Tekjuskattur:	
0 – 200.000 kr. á mánuði	24,10%
200.001 – 650.000 kr. á mánuði	27,00%
650.001 kr. og hærra á mánuði	33,00%
Útsvar (11,24% – 14,61%), staðgreiðsluhlutfall	13,12%
Fjármagnstekjuskattur	18,00% ⁶
Tekjuskattur barna yngri en 16 ára árið 2010 af tekjum umfram 100.745 kr.	
Útsvar barna yngri en 16 ára árið 2010 af tekjum umfram 100.745 kr.	4,00%
Gjald í Framkvæmdasjóð aldraðra, lagt á einstaklinga 16 – 69 ára ef tekjuskattsstofn ⁷ er umfram 1.425.218 kr.	8.700 kr.
Sérstakt gjald til Ríkisútvarpsins ohf. lagt á einstaklinga 16 – 69 ára ef tekjuskattsstofn ⁷ er umfram 1.425.218 kr.	17.900 kr.

14 Staðgreiðsla opinberra gjalda 2011

Staðgreiðsluhlutfall af tekjum:	
0 - 209.400 kr. á mánuði	37,31% ⁸
209.401 - 680.550 kr. á mánuði	40,21% ⁹
680.551 kr. og hærri á mánuði	46,21% ¹⁰
umfram 100.745 kr. hjá börnum yngri en 16 ára árið 2011	6,00%
manna með takmarkaða skattskyldu	32,41% ¹¹
Fjármagnstekjuskattur	20,00% ¹²

15 Persónuafsláttur og sjómannaafsláttur

	2010	2011
Persónuafsláttur, á ári	530.466 kr.	530.466 kr.
Persónuafsláttur, á mánuði	44.205 kr.	44.205 kr.
Sjómannaafsláttur, á dag	987 kr.	740 kr. ¹³

6. Fritekjamark vegna vaxtatekna er 100.000 kr. á ári hjá einstaklingi og 200.000 kr. á ári hjá hjónum/samsköttuðum. Einungis skal skattleggja 70% leigutekna af íbúðarhúsnæði.

7. Með tekjuskattsstofni er átt við samanlagðar tekjur, þ.m.t. fjármagnstekjur.

8. Tekjuskattur og meðalútsvar (22,9%+14,41%).

9. Tekjuskattur og meðalútsvar (25,8%+14,41%).

10. Tekjuskattur og meðalútsvar (31,8%+14,41%).

11. Á aðeins við um ákveðnar tegundir tekna, svo sem laun fyrir stjórnar-, nefndar- og endurskoðunarstörf og bóknarir fyrir þjónustu hér á landi.

12. Þó skal ekki reikna tekjuskatt af heildar vaxtatekjum að fjárhæð 100.000 á ári hjá manni og 30% af tekjum manns af útleigu íbúðarhúsnæðis.

13. Sjómannaafsláttur verður afnumin í áföngum. Sjómannaafsláttur lækkar um 25% frá og með árinu 2011 og fellur brott frá og með 1. janúar 2014.

Óráðstafaður persónuafsláttur millifærir til maka.

Eftirlifandi maki nýtir persónuafslátt hins látna í níu mánuði eftir andlát.

Börn yngri en sextán ára njóta ekki persónuafsláttar.

Skattleysismörk tekjuárið 2011 eru 1.481.021 kr. miðað við meðalútsvar. Skattleysismörk þeirra sem greiða lögbundna lágmarksgreiðslu í lífeyrissjóð (4% af launatekjum) eru 1.421.780 kr. miðað við meðalútsvar.

16 Frádráttur frá tekjum vegna framlaga einstaklinga í lífeyrissjóði

Frádráttarbær iðgjöld einstaklinga til öflunar lífeyrisréttinda eru 4% af heildarlaunum eða reiknuðu endurgjaldi og að auki allt að 4% vegna viðbótarlífeyrissparnaðar.

17 Hlunnindamat í staðgreiðslu 2011

17.1 Bifreiðahlunnindi

Hafi starfsmaður afnot af bifreið launagreiðanda síns og honum er einungis heimilt að nota hana utan vinnutíma til aksturs milli heimils og vinnustaðar og til einstakra tilfallandi afnota telst hann hafa takmörkuð afnot af henni og skulu þau metin til tekna miðað við 99 kr. á hvern ekinn kílómetra. Gögn um takmörkuð afnot skulu greinilega færð og vera aðgengileg ríkisskattstjóra. Sé um frekari afnot að ræða telst starfsmaður hafa full umráð bifreiðar sbr. neðangreint. Eigendur fyrirtækja, framkvæmdastjórar, stjórnarmenn og aðrir þeir sem sinna sambærilegum störfum teljast ávallt hafa full og ótakmörkuð umráð yfir þeim fólksbifreiðum sem þeir hafa til einkanota.

Bifreiðahlunnindi í staðgreiðslu 2011 reiknast af verðmæti bifreiða skv. bifreiðaskrá RSK og annarra vélknúinna ökutækja á eftirfarandi hátt:

Ökutæki tekin í notkun 2009 – 2011	26%
Ökutæki tekin í notkun 2006 – 2008	21%
Ökutæki tekin í notkun 2005 eða fyrr	18%

Greiði launamaður sjálfur rekstrarkostnað bifreiðar sem hann hefur til umráða skal matið lækka um 6%, þ.e. í 20%, 15% og 12% af metnu verði bifreiðarinnar.

17.2 Fatnaður

Meginreglan er sú að fatnað, sem starfsmanni er látinn í té, skal telja til tekna á kostnaðarverði. Ekki telst til tekna;

- einkennisfatnaður sem starfsmönnum er ætlað að nota við störf sín,
- annar fatnaður sem er auðkenndur eða merktur launagreiðanda og er einkum nýttur vegna starfa í þágu hans og
- nauðsynlegur öryggis- og hlífðarfatnaður til nota við störf launþegans.

17.3 Fæði

Morgunverður	320 kr.
Hádegisverður eða kvöldverður	480 kr.
Fullt fæði á dag	1.280 kr.

17.4 Íbúðarhúsnæði

Árleg endurgjaldslaus afnot skulu metin til tekna sem jafngildir 5% af fasteignamati íbúðarhúsnæðisins (þ.m.t. bílskúr) og lóðar og margfölduð með gildistölu þess svæðis þar sem húsnæðið er sbr. eftirfarandi:

Staðsetning	Gildistala
Reykjavík, Seltjarnarnes, Mosfellsbær, Kópavogur, Garðabær, Álftanes, Hafnarfjörður	1,00
Grindavík, Sandgerði, Garður, Reykjanesbær, Vogar, Akranes, Akureyri, Árborg, Hveragerði, Ölfus	0,80
Önnur sveitarfélög	0,70

Orku (rafmagn og hita) látna í té án endurgjalds skal telja til tekna á kostnaðarverði.

Ekki skal meta til tekna endurgjaldslaus afnot af húsnæði í verbúðum eða vinnubúðum þar sem launamaður dvelur í takmarkaðan tíma í þjónustu launagreiðanda.

Telja skal endurgjaldslaus afnot starfsmanns af orlofshúsi frá launagreiðanda til tekna með 2.000 kr. fyrir hvern dag, sem starfsmaðurinn og fjölskylda hans hafa húsið til afnota, umfram 10 daga á ári.

Ekki skal telja til tekna starfsmanns greiðslu á orlofsdvöl frá launagreiðanda eða stéttarfélagi fari hún ekki yfir 40.000 kr. á ári að því skilyrði uppfylltu að starfsmaðurinn leggi fram fullgilda óvefengjanlega reikninga vegna orlofsdvalarinnar.

17.5 Lán

Sá sem fær lán hjá launagreiðanda eða fyrir milligöngu hans skal telja mismun vaxta lánsins og þeirra vaxta sem birtir eru af Seðlabanka Íslands í samræmi við 10. gr. laga um vexti og verðtryggingu, til skattskyldra tekna séu vextir lánsins lægri en framangreindir vextir Seðlabanka Íslands. Miða skal við stöðu lánsins í byrjun hvers mánaðar og reikna staðgreiðslu opinberra gjalda mánaðarlega. Miða skal við almenna vexti af verðtryggðum og óverðtryggðum lánnum eftir atvikum.

17.6 Fargjöld með almenningsfarartækjum og öðrum farartækjum

Greiðslur launagreiðanda á venjulegum fargjöldum með almenningsvögnum að hámarki 5.000 kr. á mánuði skal ekki telja til skattskyldra tekna, enda sé til þess ætlast af launagreiðanda að þessi ferðamáti sé nýttur vegna ferða í hans þágu. Launagreiðanda er á sama hátt heimilt að greiða starfsmönnum 5.000 kr. á mánuði vegna kostnaðar við önnur farartæki, t.d. reiðhjól sem nýtt eru vegna ferða í þágu launagreiðandans, án þess að slík greiðsla teljist til skattskyldra tekna starfsmanna.

17.7 Íþróttaiðkun

Ekki skal telja til tekna starfsmanns greiðslu frá launagreiðanda, eða eftir atvikum stéttarfélagi sem ætlað er að standa straum af kostnaði við íþróttaiðkun að því marki sem slík greiðsla fer ekki yfir 30.000 kr. á ári.

18 Dagpeningar¹⁴

18.1 Almennir dagpeningar erlendis á sólarhring

2010	gisting+annað	
Moskva, New York borg, Singapur, Tókýó, Washington DC	312 SDR	187+125
Dublin, Ístanbul, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg og Seúl	265 SDR	159+106
Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barselóna, Brussel, Genf, Helsinki, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur og Vín ...	235 SDR	141+94
Annars staðar	208 SDR	125+83

14. Ítarlegri upplýsingar er að finna á vefsíðu ríkisskattstjóra, www.rsk.is

18.2 Almennir dagpeningar innanlands

2010	jan-maí	jún-sep	okt ¹⁵
Gisting og fæði í einn sólarhring	18.700 kr.	23.850 kr.	19.100 kr.
Gisting einn sólarhring	10.400 kr.	15.100 kr.	10.350 kr.
Fæði hvern heilan dag ¹⁶	8.300 kr.	8.750 kr.	8.750 kr.
Fæði hvern hálfan dag ¹⁷	4.150 kr.	4.375 kr.	4.375 kr.

19 Ökutækjastyrkur

Frá ökutækjastyrk, sem launþegi hefur fært til tekna, er sannanlegur rekstrarkostnaður sem starfsmaður hefur borið vegna rekstrar ökutækis leyfður til frádráttar. Skilyrði fyrir frádrættinum er að færð hafi verið akstursdagbók eða akstursskýrsla og að grein sé gerð fyrir heildarrekstrarkostnaði og heildarnotkun bifreiðar á eyðublaði RSK 3.04.

Heimill frádráttur frá ökutækjastyrk er að hámarki fyrir hvern ekinn kílómetra¹⁸:

Tímabil	Almennt gjald
Janúar 2010	92,0 kr.
Frá 1. febrúar 2010 ¹⁵	99,0 kr.

Frádráttur getur ekki orðið hærri en ökutækjastyrkur sem talinn er til tekna. Ef frádráttur er lægri en styrkurinn ber að reikna tekjuskatt og útsvar af mismuninum. Ef greiddur er ökutækjastyrkur skv. akstursbók fyrir minna en 3.000 km. akstur á ári er ekki þörf á að sundurliða rekstrarkostnað bifreiðar á framtali.

20 Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjur manna utan rekstrar sem féllu til á árinu 2010, skattleggjast um 18% en slíkar fjármagnstekjur sem falla til á árinu 2011 munu skattleggjast um 20%. Frítækjumark manna vegna vaxtatekna er 100.000 kr. á ári og vegna leigutekna manna af íbúðarhúsnæði, 30% af leigutekjum.

Til skattstofns teljast m.a. vextir, verðbætur og afföll, gengishagnaður, söluhagnaður af eignum og leigutekjur. Skatturinn er lagður á heildarvaxtatekjur, án frádráttar vaxtagjalda. Með sama hætti leggst hann á heildarleigutekjur án nokkurs frádráttar. Heimilt er að draga frá leigutekjum af íbúðarhúsnæði gjöld vegna leigu á íbúðarhúsnæði til eigin nota. Gengishækkun hlutdeildarskírteina telst til vaxtatekna við innlausn eða sölu. Gengishækkun hlutdeildarskírteina dregst ekki frá tekjum.

Til skattstofns telst einnig arður af hlutabréfum og stofnsjóðum. Frá því er þó sú undantekning að hjá þeim skattaðilum sem skylt er að reikna sér endurgjald skal telja til tekna sem laun 50% af úthlutuðum arði samkvæmt lögum um hlutafélög og lögum um einkahlutafélög, að því marki sem arðsúthlutun félagsins er umfram 20% af skattalega bókfærðu eigin fé þess í árslok viðmiðunarárs.

21 Söluhagnaður af hlutabréfum einstaklinga

Hagnaður af sölu hlutabréfa er skattskyldur á söluári en hann telst vera mismunur á söluverði og kaupverði.

Kaupverð í hendi seljanda telst vera:

- Bréf keypt fyrir árslok 1996: Framreiknað kaupverð til ársloka 1996 eða jöfnunarverðmæti í árslok 1996.
- Bréf keypt 1. janúar 1997 eða síðar: Kaupverð.

Hagnaður einstaklinga af sölu hlutabréfa er skattlagður sem fjármagnstekjur. Hagnaður einstaklinga af sölu hlutabréfa í tilteknum félögum, sem keypt voru á árunum 1990 til 1996, er undanþeginn tekjuskatti upp að vissu marki. Hámark skattfrjáls söluhagnaðar vegna þessa er 367.625 kr. hjá einstaklingi en 735.250 kr. hjá hjónum eða samsköttuðu sambýlisfólki.

Tap af sölu hlutabréfa er ekki heimilt að draga frá öðrum tekjum en hafi einstaklingur skattskyldan hagnað af sölu slíkra eigna á sama ári er heimilt að draga tapið frá þeim hagnaði.

Hafi maður keypt hlutabréf samkvæmt kauprétti vegna starfa þá telst til skattskyldra launatekna mismunur á kaupverði samkvæmt kaupréttarsamningi og gangverði bréfanna þegar kaupréttur er nýttur. Launagreiðanda er skylt að halda eftir staðgreiðslu af framangreindum tekjum. Séu skilyrði 10. gr. laga um tekjuskatt uppfyllt skal mismunurinn skattlagður sem fjármagnstekjur þegar hlutabréfin eru seld.

22 Söluhagnaður íbúðarhúsnæðis

Hagnaður af sölu íbúðarhúsnæðis sem maður hefur átt skemur en tvö ár er skattskyldur á söluári og skattleggst sem fjármagnstekjur. Sölutap vegna íbúðarhúsnæðis er ekki heimilt að draga frá öðrum tekjum en hafi einstaklingur skattskyldan hagnað af sölu sambærilegra eigna á sama ári er heimilt að draga tapið frá þeim hagnaði.

15. Getur breyst á árinu 2011.

16. Minnst 10 tíma ferðalag.

17. Minnst 6 tíma ferðalag.

18. Frádráttur er nokkru hærri utan bundins slittags og enn hærri vegna torfæraksturs.

Hagnaður manns af sölu íbúðarhúsnæðis er skattfrjáls hafi hann átt hina seldu eign í full tvö ár eða lengur og ef heildarrúmmál íbúðarhúsnæðis í eigu seljanda á söludegi er ekki meira en 600 m³ hjá einstaklingi eða 1200 m³ hjá hjónum.

Hafi maður átt íbúðarhúsnæði skemur en tvö ár er hægt að fara fram á frestun söluhagnaðar um tvenn áramót frá söludegi. Kaupi maður annað íbúðarhúsnæði eða hefji byggingu íbúðarhúsnæðis í stað þess seldu innan þess tíma færist söluhagnaðurinn til lækkunar stofnverði hinnar nýju eignar. Heimilt er að endurfjárfesta í íbúðarhúsnæði á Íslandi eða öðru ríki innan EES, EFTA eða í Færeyjum.

23 Vaxtabætur 2011

Vaxtagjöld til útreiknings vaxtabóta miðast að hámarki við 7% af skuldum, sem stofnað hefur verið til vegna öflunar íbúðarhúsnæðis til eigin nota, eins og þær voru í árslok 2010 eða við sölu á árinu.

Vaxtagjöld eru þó að hámarki:

Einstaklingur	800.000 kr.
Einstætt foreldri	1.000.000 kr.
Hjón og sambýlisfólk	1.200.000 kr.

Vaxtabætur ákvarðast sem vaxtagjöld samkvæmt framsögðu að frádregnum 8% af tekjuskattsstofni þ.e. tekjur þ.m.t. fjármagnstekjur að frádregnum heimiluðum frádrætti.

Þannig ákvarðaðar vaxtabætur skerðast ef eignir að frádregnum skuldum eru hærrí en:

Hjá einstaklingi / einstæðu foreldri	4.000.000 kr.
Hjá hjónum og sambýlisfólki	6.500.000 kr.

Réttur til vaxtabóta fellur niður um leið og nettó eign verður:

Hjá einstaklingi / einstæðu foreldri	6.400.000 kr.
Hjá hjónum og sambýlisfólki	10.400.000 kr.

Reiknaðar vaxtabætur geta að hámarki orðið:

Einstaklingur	400.000 kr.
Einstætt foreldri	500.000 kr.
Hjón og sambýlisfólk	600.000 kr.

23.1 Fyrirframgreiðsla vaxtabóta

Heimilt er að greiða ársfjórðungslega fyrirfram áætlaðar vaxtabætur til þeirra sem festa kaup á íbúðarhúsnæði til eigin nota. Sá sem rétt kann að eiga til fyrirframgreiðslu vaxtabóta á því ári sem hann aflar sér íbúðarhúsnæðis skal sækja um fyrirframgreiðsluna til ríkisskattstjóra og leggja fram tilskyldar upplýsingar. Við álagningu opinberra gjalda að tekjuári liðnu skal fara fram endanleg ákvörðun á vaxtabótum vegna tekjuársins.

23.2 Vaxtaniðurgreiðsla

Við álagningu opinberra gjalda á árunum 2011 og 2012 skal ákvarða mönnum sérstaka vaxtaniðurgreiðslu. Sérstök vaxtaniðurgreiðsla skal vera 0,6% af skuldum vegna lána sem tekin hafa verið vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota.

Sérstök vaxtaniðurgreiðsla getur aldrei orðið hærrí en 200.000 kr. á ári fyrir hvern mann og 300.000 kr. fyrir einstætt foreldri og hjón/samskattað fólk.

Sérstök vaxtaniðurgreiðsla skerðist hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr 10 milljónum króna hjá einstaklingi og 15 milljónum króna hjá einstæðu foreldri og hjónum/samskottuðum aðilum uns hún fellur niður við tvöfalda þá fjárhæð.

Sérstök vaxtaniðurgreiðsla að viðbættum vaxtabótum má ekki vera hærrí en vaxtagjöld ársins vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota.

24 Barnabætur 2011

Tekjutengdar barnabætur með börnum yngri en átján ára (fædd 1992 eða síðar):

Óskertar barnabætur hjóna/sambúðarfólks:

Með fyrsta barni	152.331 kr.
Með hverju barni umfram eitt	181.323 kr.

Óskertar barnabætur einstæðra foreldra:

Með fyrsta barni	253.716 kr.
Með hverju barni umfram eitt	260.262 kr.

Ef tekjur¹⁹ fara yfir eftirfarandi mörk skerðast barnabætur:

Hjón/sambýlisfólk	3.600.000 kr.
Einstætt foreldri	1.800.000 kr.

19. Með tekjum er átt við samanlagðar tekjur, þar með taldar fjármagnstekjur.

Barnabætur skerðast um 3% með einu barni, um 5% með tveimur börnum og um 7% með þremur eða fleiri börnum.

Auk þess skal greiða tekjutengdar barnabætur með öllum börnum yngri en 7 ára á tekjuárinu. Skulu þær nema 61.191 kr. og skal skerðingarhlutfall þeirra vera 3% með hverju barni.

Fyrirframgreiðsla barnabóta nemur 50% af áætluðum barnabótum og fer fram 1. febrúar og 1. maí 2011.

25 Heimild til lækkunar á tekjuskattsstofni og aðrar ívilnanir

Í 65. gr. tekjuskattslaga er að finna heimild til lækkunar á tekjuskattsstofni (útsvarsstofn lækkar um sömu fjárhæð). Lækkun á tekjuskatts- og útsvarsstofni er heimil þegar gjaldþol einstaklinga hefur skerst verulega vegna: a) andláts, t.d. maka, b) veikinda, slysa, ellihrörleika, c) veikinda barns, d) fatlaðs barns, e) framfærslu vandamanna, f) eignatjóns, g) tapaðra krafna.

Þá er hægt að sækja um ívilnun skv. þessari grein hafi framteljandi á framfæri ungmenni 16 ára og eldri sem eru við nám eða hafa af öðrum ástæðum það lágar tekjur að þær duga ekki til framfærslu. Mesta lækkun á tekjuskattsstofni framfæranda við álagningu 2011 er 301.000 kr., miðað við að ungmenni hafi engar tekjur haft. Frá þessari fjárhæð dregst 1/3 af tekjum ungmenniss þannig að þegar tekjur þess eru orðnar 903.000 kr. fellur réttur til ívilunar niður.

Frá ættleiðingarstyrk heimilast frádráttur vegna útgjalda, að hámarki sömu fjárhæðar og fenginn styrkur.

Styrkir sem foreldrar eða forráðamenn barns fá frá sveitarfélagi til að annast barn heima, frá lokum fæðingarorlofs fram til þess að það hefur leikskólavistun eða grunnskólanám, teljast ekki til tekna hjá móttakanda.

Við álagningu opinberra gjalda árin 2011 og 2012 heimilast til frádráttar tekjuskattsstofni 50% af þeirri fjárhæð sem greidd er vegna vinnu án virðisaukaskatts sem unnin er á árunum 2010 og 2011, að hámarki 200.000 kr. hjá einstaklingi og 300.000 kr. hjá hjónum og samsköttuðum, vegna viðhalds og endurbóta á íbúðar- og frístundahúsnæði til eigin nota.

26 Auðlegðarskattur

Við álagningu 2011 skal leggja á sérstakan 1,5% auðlegðarskatt á skattstofn umfram 75.000.000 kr. hjá einstaklingum og umfram 100.000.000 kr. hjá hjónum/samsköttuðum aðilum.

Auðlegðarskattstofn manna með ótakmarkaða skattskyldu á Íslandi eru framtalskyldar eignir í lok árs að frádregnum skuldum. Hlutabréf í félögum sem skráð eru í kauphöll eða á skipulögðum tilboðsmarkaði skal skrá á markaðsvirði í árslok. Sé félagið ekki skráð í kauphöll þarf að telja fram hlutdeild í skattalega bókfærðu eigin fé félagsins eins og það er talið fram í skattframtali félagsins.

Á framtali 2011 verða hlutabréf talin fram á nafnverði. Þann hluta virðis eignarhluta í félagi sem er umfram nafnverð eða stofnverð skal telja fram í skattframtali 2012 og 2013. Auðlegðarskattstofn vegna árunna 2010 – 2011 skal því endurreikna við álagningu opinberra gjalda 2011 – 2013 með tilliti til viðbótareignar. Sá mismunur sem myndast við þann endurreikning skal skattlagður við álagningu opinberra gjalda 2011 – 2013.

Auðlegðarskattstofn manna með takmarkaða skattskyldu á Íslandi eru framtalskyldar íslenskar eignir í lok árs að frádregnum skuldum sem hvíla á eignunum. Hlutabréf í félögum sem skráð eru í kauphöll eða á skipulögðum tilboðsmarkaði skal skrá á markaðsvirði í árslok nema um sé að ræða eignir vegna fastrar starfstöðvar á Íslandi en í slíku tilviki má aðeins draga frá skuldir sem beint eru tengdar starfsemi þeirra á Íslandi. Sé félagið ekki skráð í kauphöll þarf að telja fram hlutdeild í skattalega bókfærðu eigin fé félagsins eins og það er talið fram í skattframtali félagsins.

27 Erfðafjárskattur

Af öllum fjárverðmætum er við skipti á dánarbúi manns ganga til erfingja hans skal greiða 10% erfðafjárskatt í ríkissjóð. Það sama gildir um gjafaarf, dánargjöf, fyrirframgreiddan arf og skilyrtar gjafir.

Engan erfðafjárskatt skal greiða af fyrstu 1.500.000 kr. nema um fyrirframgreiðslu arfs sé að ræða. Við mat á eignum er almennt miðað við markaðsvirði viðkomandi eigna.

Skuldir arfleifanda, þ.m.t. væntanleg opinber gjöld, skulu koma til frádráttar áður en erfðafjárskattur er reiknaður, svo og útfararkostnaður arfleifanda og kostnaður sem nauðsynlegur reynist til að skipta búinu og ákvarða skattstofna.

Séu verðbréf skráð á skipulegum verðbréfamarkaði skal telja þau til eignar á kaupgengi eins og það er skráð við síðustu lokun markaðar fyrir andlát arfleifanda. Ef hlutabréf í félagi eru ekki skráð á skipulegum verðbréfamarkaði skal miða við gangverð þeirra í viðskiptum, annars bókfært verð eigin fjár samkvæmt síðasta endurskoðaða ársreikningi eða árshlutareikningi viðkomandi félags að viðbættum áunnum óefnislegum verðmætum.

Fasteignir (þ.m.t. leigulóðarréttindi) skulu taldar til eignar á fasteignamatsverði eins og það er skráð hjá Fasteignamati ríkisins á dánardegi arfleifanda. Sé almennt markaðsverðmæti fasteignar talið lægra er erfingjum heimilt að óska eftir mati skv. lögum um skipti á dánarbúum o.fl. Þegar verðmæti annað en fasteign hefur verið selt nauðungarsölu skal miða við uppboðsandvirði þess.

Búpeningur skal talinn á því verði sem lagt er til grundvallar við síðustu álagningu opinberra gjalda fyrir dánardag arfleifanda.

28 Tekjuskattur dánarbúa og þrotabúa

Dánarbú og þrotabú eru lögaðilar og gilda almennar reglur um tekjuskatt lögaðila um skattlagningu þeirra. Þó skal fara með söluhagnað dánarbúa af íbúðarhúsnæði með sama hætti og slíkan hagnað manns. Tekjuskattur dánarbúa og þrotabúa er 36% en 20% af fengnum arði.

29 Yfirlit um útsvar

	2011	2010
Vegið meðaltal útsvars í staðgreiðslu	14,41%	13,12%
Sveitarfélag		
Akraneskaupstaður	14,48%	13,28%
Akureyrarkaupstaður	14,48%	13,28%
Borgarbyggð	14,48%	13,28%
Dalvíkurbyggð	14,48%	13,28%
Fjallabyggð	14,48%	13,28%
Fjarðabyggð	14,48%	13,28%
Fljótsdalshérað	14,48%	13,28%
Garðabær	13,66%	12,46%
Grindavíkurbær	14,48%	13,28%
Hafnarfjarðarkaupstaður	14,48%	13,28%
Húnaþing vestra	14,48%	13,28%
Hveragerðisbær	14,48%	13,28%
Ísafjarðarbær	14,48%	13,28%

Sveitarfélag	2011	2010
Kópavogsbær	14,48%	13,28%
Mosfellsbær	14,48%	13,19%
Norðurlingur	14,48%	13,28%
Rangárþing eystra	14,48%	13,28%
Rangárþing ytra	14,48%	13,28%
Reykjanesbær	14,48%	13,28%
Reykjavíkurborg	14,40%	13,03%
Sandgerðisbær	14,48%	13,10%
Seltjarnarneskaupstaður	14,18%	12,10%
Snæfellsbær	14,48%	13,28%
Sveitarfélagið Álftanes	15,14%	14,61%
Sveitarfélagið Árborg	14,48%	13,28%
Sveitarfélagið Hornafjörður	14,48%	13,28%
Sveitarfélagið Skagafjörður	14,48%	13,28%
Sveitarfélagið Ölfus	14,48%	13,28%
Vestmannaeyjabær	14,48%	13,28%

30 Tvísköttunarsamningar

Tvísköttunarsamningar veita ívilnun frá gildandi skattalöggjöf. Ísland og viðkomandi samningsríki hafa skuldbundið sig með gagnkvæmum samningi til að víkja frá almennum skattareglum í því skyni að komast hjá tvísköttun tekna. Ívilnun frá skatti hér á landi verður að byggjast á því að greiða eigi skatt í hinu ríkinu af þeim tekjum sem ívilnunin tekur til.

Tvísköttunarsamningar sem Ísland hefur gert við önnur ríki takmarka heimildir Íslands til að skattleggja arð²⁰, þóknarir og vexti erlendra aðila. Eftirfarandi tafla sýnir skattlagningarheimildir Íslands samkvæmt samningunum²¹.

Land	Arður Einstaklingur/Félag	Vextir	Þóknarir
Bandaríkin	15%/5% ²²	0%	0%/5% ²³
Belgía	15%/5% ²²	10%	0%
Bretland	15%/5% ²²	0%	0%
Danmörk ²⁴	15%/0% ²²	0%	0%
Eistland	15%/5% ²⁵	10%	5% ²⁶ /10%
Finnland ²⁴	15%/0% ²²	0%	0%
Frakkland	15%/5% ²²	0%	0%
Færeyjar ²⁴	15%/0% ²²	0%	0%
Grikkland	15%/5% ²²	8%	10%
Grænland	15%/5% ²⁵	0%	15%
Holland	15%/0% ²²	0%	0%
Indland	10%/10%	10% ²⁷	10%
Írland	15%/5% ²⁵	0%	0% ²⁹ /10%
Ítalía	15%/5% ^{22,28}	0%	5%
Kanada	15%/5%	10%	0% ²⁹ /10%
Kína	10%/5% ²⁵	10%	10%
Lettland	15%/5% ²⁵	10%	5% ²⁷ /10%
Litháen	15%/5% ²⁵	10%	5% ²⁷ /10%
Lúxemborg	15%/5% ²⁵	0%	0%
Malta	15%/5% ²²	0%	5%
Mexíkó	15%/5% ²²	10%	10%
Noregur ²⁴	15%/0% ²²	0%	0%
Portúgal	15%/10% ²⁵	10%	10%
Pólland	15%/5% ²⁵	10%	10%
Rúmenía	10%/5% ²⁵	3%	5%
Rússland	15%/5% ²⁵	0%	0%

Land	Arður Einstaklingur/Félag	Vextir	Þóknarir
Slóvakía	10%/5% ²⁵	0%	10%
Spánn	15%/5% ²⁵	5%	5%
Suður Kórea	15%/5% ²⁵	10%	10%
Sviss	15%/5% ²⁵	0%	0%
Svíþjóð ²⁴	15%/0% ²²	0%	0%
Tékkland	15%/5% ²⁵	0%	10%
Ungverjaland	10%/5% ²⁵	0%	10%
Úkraína	15%/5% ²⁵	10%	10%
Víetnam	15%/10% ²⁵	10%	10%
Þýskaland	15%/5% ³⁰	0%	0%

Það liggja fyrir árituð samningsdrög við Albaníu, Austurríki, Búlgaríu, Katar, Króatíu og Slóveníu sem vænta má að taki gildi á komandi árum auk þess sem ritað hefur verið undir samningsdrög við Þýskaland vegna endurskoðunar á tvísköttunarsamningi. Samningaviðræður hafa verið við Barbados og Kýpur um tvísköttunarsamninga.

Upplýsingaskiptasamningar og samningar tengdir þeim hafa tekið gildi við Mön, Guernsy, Cayman eyjar og Jersey. Slíkir samningar við Andorra, Anquilla, Antígva og Barbúda, Arúba, Bahamaeyjar, Belís, Bermúda, Cooks eyjar, Dóminíka, Grenada, Gíbraltar, Hollensku Antilles, Jómfrúaeypjar, Líbería, Liechtenstein, Marshall eyjar, Mónakó, Montserrat, Samóa, San Marínó, Sankti Kitts og Nevis, Sankti Lúsía, Sankti Vinsent og Grenadíneypjar, Turks og Caicos eyjar og Vanúatú hafa einnig verið undirritaðir en þeir hafa enn ekki tekið gildi.

20. Í flestum tvísköttunarsamningum er tekið fram að reglan gildi ekki um sameignarfélög (i.e. partnerships).
21. Ákveðin skilyrði gilda um skatthlutföllin sem ekki verða talin upp hér.
22. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 10%. Ef eignarhlutur er undir 10% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga.
23. Samkvæmt tvísköttunarsamningnum milli Íslands og Bandaríkjanna er heimilt að skattleggja þóknarir ef þær eru endurgjald fyrir afnot eða rétt til afnot af vörumerki og hvers konar upplýsingum um reynslu á sviði iðnaðar, viðskipta eða vísinda sem eru látin í té í tengslum við leigu eða sérleyfissamning sem tekur til réttar til þess að nota vörumerki eða kvikmynd eða verk á filmu eða myndbandi eða sem fjölfölduð eru með öðrum hætti til notkunar í tengslum við sjónvarp.
24. Norðurlandasamningurinn.
25. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 25%. Ef eignarhlutur er undir 25% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga.
26. 5% eiga við um þóknarir greiddar fyrir afnot af iðnaðar, viðskipta eða vísindabúnaði.
27. Á við um þóknarir og gjöld vegna tækniþjónustu.
28. Skilyrði er gert að eignaraðild hafi varað í a.m.k. 12 mánuði.
29. 0% á við um tiltekinn höfundarétt og afnotarétt.
30. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 25%. Ef eignarhlutur er undir 25% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga. Samningurinn við Þýskaland hefur verið uppfærður og mun krafa um lágmarkseignarhlut lækka í 10%. Sú breyting hefur ekki tekið gildi.

31 Erlendar tekjur

31.1 Launatekjur erlendis

Hafi framteljandi aflað launatekna erlendis, á sama tíma og hann var heimilisfastur hér á landi, ber honum að gera grein fyrir þeim tekjum í lið 2.8 „Tekjur erlendis“ á framtali. Hér er átt við hvers konar launatekjur, starfstengdar greiðslur og hlunnindi. Þetta á þó ekki við um stjórnarlaun.

Tilgreina skal í hvaða landi teknanna er aflað og fjárhæð þeirra í erlendri mynt. Fjárhæðina skal umreikna í íslenskar krónur á meðalkaupgengi þess tíma þegar teknanna var aflað. Jafnframt skal gera grein fyrir sköttum greiddum erlendis af tekjum.

Hafi tekna verið aflað í ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamning við koma þær tekjur ekki til skattlagningar en eru hafðar til hliðsjónar við skattlagningu annarra tekna og geta þannig haft áhrif á álagningu tekjuskatts og útsvars. Þessar tekjur reiknast með í skerðingarstofnum við útreikning barnabóta og vaxtabóta.

Hafi tekna verið aflað í ríki sem Ísland hefur ekki gert tvísköttunarsamning við eru tekjurnar skattlagðar með sama hætti og tekjur sem aflað er hér á landi. Ríkisskattstjóri hefur heimild til að lækka álagðan tekjuskatt vegna skattgreiðslanna erlendis en framteljandi verður þá að láta fylgja með framtali staðfestingu á greiðslu þeirra.

31.2 Vaxtatekjur erlendis

Hvers konar vaxtatekjur skal telja fram en þær eru skattskyldar hér á landi óháð því hvar þeirra er aflað. Vaxtatekjur skal umreikna í íslenskar krónur miðað við kaupgengi eins og það var þegar þær voru lausar til ráðstöfunar.

31.3 Arður erlendis

Arður af erlendum hlutabréfum er framtalsskyldur hér á landi. Hafi verið greiddir skattar erlendis af arðinum skal gera grein fyrir þeim skattgreiðslum í athugasemdadálki á fyrstu síðu framtalsins. Umreikna skal arðinn og skattgreiðslurnar í íslenskar krónur miðað við kaupgengi eins og það var þegar arðurinn var greiddur. Jafnframt skal láta fylgja með staðfestingu um greidda skatta erlendis.

31.4 Aðrar tekjur erlendis

Hafi annarra tekna verið aflað erlendis en þeirra sem fjallað hefur verið um hér að framan, skal gera grein fyrir þeim og sköttum sem af þeim hafa verið greiddir í athugasemdadálki á fyrstu síðu framtals. Á þetta við um stjórnarlaun, söluhagnað, leigutekjur, hvers konar skattskylda vinninga o.fl. Tekjur og skattgreiðslur skal umreikna í íslenskar krónur miðað við meðalgengi þess tímabils þegar teknanna var aflað. Jafnframt skal láta fylgja með staðfestingu um greidda skatta erlendis.

32 Aðferðir til að komast hjá tvísköttun

Í tvísköttunarsamningum sem Ísland hefur gert er kveðið á um tvær aðferðir til að aflétta tvísköttun, þ.e. undanþáguaðferðin og frádráttaraðferðin.

Undanþáguaðferðin er með þeim hætti að reiknaður er skattur af heildartekjum innlendum sem erlendum. Álagður skattur nemur sama hlutfalli af þeim reiknaða skatti og íslensku tekjurnar eru af heildartekjunum.

Frádráttaraðferðin er með þeim hætti að skattur er lagður á heildartekjur. Frá álögdum skatti er heimilt að draga frá greiddan skatt í hinu erlenda ríki að því marki sem skattlagning þeirra tekna nemur hér á landi. Það þýðir að ef skatt hlutfall í hinu erlenda ríki er hærra greiðist ekki skattur af þeim tekjum hér á landi. Frádráttur getur aldrei numið hærri fjárhæð en sem nemur reiknuðum skatti á Íslandi vegna hinna erlendu tekna.

Ef ekki er fyrir hendi tvísköttunarsamningur er ríkisskattstjóra heimilt að lækka tekjuskatt hér á landi með hliðsjón af skattgreiðslum erlendis.

33 Upplýsingar um erlend skattyfirvöld

Bandaríkin	IRS	www.irs.gov
Bretland	HMRC	www.hmrc.gov.uk
Danmörk	SKAT	www.skat.dk
Finnland	VERO	www.vero.fi
Frakkland	Impôts et taxes	www.impots.gouv.fr
Færeyjar	TAKS	www.taks.fo
Holland	Belastingdienst	www.belastingdienst.nl
Írland	The Irish Revenue	www.revenue.ie
Noregur	Skatteetaten	www.skatteetaten.no

Sviss	ESTV	www.estv.admin.ch
Svíþjóð	Skatteverket	www.skatteverket.se
Þýskaland	BZSt	www.bzst.bund.de

34 Stimpilgjöld

34.1 Afsöl og leigusamningar

Af afsölum og kaupsamningum um fasteignir greiðist 0,4% stimpilgjald af fasteignamati eignar að lóðarréttindum meðtöldum. Þegar kaupsamningur er stimplaður er afsalsbréf til sama kaupanda stimpilfrjálst.

Af afsölum og kaupsamningum um skip yfir fimm brúttósmálestir greiðist 0,4% stimpilgjald af kaupverði skips en einnig ber að greiða 0,4% af samningum um sölu á veiðiheimildum. Ef kaupverð veiðiheimilda er ekki tilgreint sérstaklega í skjali er stimpilgjald reiknað af heildarkaupverði.

Stimpilgjald er 2% af áskilinni leigu vegna leigusamninga um lóðir, jarðir og veiðiréttindi, þó að hámarki 25 ára leigu.

34.2 Skilríki fyrir eignarhlutum í félögum

- Hlutabréf og sambærileg bréf, 0,5% af nafnverði bréfanna.
- Félagssamningar félaga með ótakmarkaðri ábyrgð, 2% af framlögðu fé.

34.3 Skuldabréf og tryggingarbréf

Veðskulda- og tryggingarbréf sem bera vexti	1,50%
Skulda- og tryggingarbréf vegna afurðalána með veði í framleiðsluvörum	0,30%
Önnur skulda- og tryggingarbréf sem ekki bera vexti .	0,50%
Víxlar og samþykktar ávísanir aðrar en tékkar	0,25%

34.4 Kaupmálar

Kaupmálar áður en stofnað er til hjúskapar 50 kr.
Kaupmálar, sem gerðir eru eftir að stofnað er til hjúskapar, 0,4% stimpilgjald af séreignarfjárhæð. Frá fasteignamatsverði húsnæðis má draga eftirstöðvar áhvílandi þinglýstra veðskulda.

34.5 Algeng stimpilfrjáls skjöl

- Ríkisskuldabréf og ríkisvíxlar á skipulögðum markaði.
- Skuldabréf og tryggingarbréf gefin út til LÍN.
- Húsaleigusamningar.
- Afsöl fasteigna vegna erfða.

35 Þinglýsingar- og skráningargjöld

Þinglýsing skjala	2.000 kr.
Skráningargjald kaupmála, skv. lögum nr. 88/1991	6.600 kr.
Þinglýsingavottorð	1.500 kr.

36 Opinbert viðmiðunargengi

	Kaup 31.12.10	Sala 31.12.10	Kaup 31.12.09	Sala 31.12.09	Breyting
USD	114,78	115,32	124,60	125,20	-7,88%
GBP	178,04	178,9	201,11	202,09	-11,47%
CAD	114,92	115,6	118,69	119,39	-3,18%
DKK	20,575	20,695	24,101	24,243	-14,63%
NOK	19,616	19,732	21,608	21,736	-9,22%
SEK	17,105	17,205	17,464	17,566	-2,06%
CHF	122,57	123,25	120,92	121,60	+1,36%
JPY	1,4102	1,4184	1,3477	1,3555	+4,64%
XDR (SDR) ..	177,38	178,44	195,18	196,34	-9,12%
EUR	153,37	154,23	179,38	180,38	-14,50%

37 Meðalgengi Seðlabanka Íslands árið 2010

	Kaup	Sala	Mið
USD	121,75	122,33	122,04
GBP	188,09	189,01	188,55
CAD	118,12	118,81	118,46
DKK	21,675	21,802	21,738
NOK	20,148	20,266	20,207
SEK	16,913	17,012	16,963
CHF	116,91	117,56	117,24
JPY	1,3886	1,3967	1,3927
XDR (SDR) .	185,60	186,71	186,16
EUR	161,44	162,34	161,89

38 Vísitölur³¹

	Jan.'11	Jan.'10	Breyting
Byggingarvísitala	100,8	100,0	+0,8%
Vísitala eldri fjárskuldbindinga ...	7.217	7.033	+2,62%
Vísitala neysliverðs til verðtr.	365,5	356,2	+2,61%

38.1 Yfirlit um vísitölu neysluverðs til verðtryggingar

	Jan.	Feb.	Mar.	Apr.	Mái	Jún.
2009	327,9	332,9	334,8	336,5	334,5	336,0
2010	356,2	357,9	356,8	360,9	362,9	363,8
	Júl.	Ágú.	Sep.	Okt.	Nóv.	Des.
2009	339,8	344,5	345,1	346,9	349,6	353,6
2010	365,3	364,1	361,7	362,6	362,6	365,3

38.2 Ársmeðaltal vísitölu neysluverðs

	Ársmeðaltal	Ársbreyting
2009	344,6	+7,5%
2010	363,2	+2,5%

39 Verðbreytingarstuðull

Með lögum nr. 133/2001 var verðbreytingarfærsla í skattalögum felld niður.

Verðbreytingarstuðlar skattalaga til notkunar við útreikning á söluhagnaði eigna á árinu 2010:

Kaupár	Stuðull	Kaupár	Stuðull	Kaupár	Stuðull
2010	1,0000	1990	1,5247	1970	523,3820
2009	1,0000	1989	1,8167	1969	613,2879
2008	1,0000	1988	2,2209	1968	754,6361
2007	1,0000	1987	2,6315	1967	816,6809
2006	1,0000	1986	3,1039	1966	852,4393
2005	1,0000	1985	3,9858	1965	1002,2263
2004	1,0000	1984	5,1291	1964	1143,4985
2003	1,0000	1983	6,4998	1963	1319,0803
2002	1,0000	1982	11,1580	1962	1398,6803
2001	1,0000	1981	17,1593	1961	1573,4840
2000	1,0861	1980	26,3379	1960	1734,2706
1999	1,1315	1979	40,7990	1959	1834,4517
1998	1,1949	1978	59,3680	1958	1997,6254
1997	1,2101	1977	87,9550	1957	2163,2926
1996	1,2347	1976	112,7102	1956	2433,7056
1995	1,3096	1975	141,3697	1955	2562,6323
1994	1,3518	1974	210,2847	1954	2767,1168
1993	1,3764	1973	309,1067	1953	2913,2333
1992	1,4193	1972	383,8643	1952	2974,7935
1991	1,4362	1971	456,1771	1951	3354,5704

40 Helstu skiladagar gagna og framtala

Skiladagur á launamiðum, verktakamiðum, bifreiðahlunninda-
miðum, hlutafjármiðum, skýrslu um viðskipti með hlutabréf,
stofnsjóðsmiðum og greiðslumiðum vegna leigu og afnota vegna
ársins 2010 er 10. febrúar 2011 ef skilað er á rafrænu formi,
annars 30. janúar 2011. Sama frest hafa fjármálaframtækni til að
skila skýrslum um hlutabréfaviðskipti, bankainnistæður og lán til
einstaklinga.

Almennur frestur til að skila skattframtali einstaklinga og einstak-
linga með atvinnurekstur er til og með 23. mars 2011 en hægt
verður að sækja um framlengdan framtalsfrest. Þeir sem hafa
atvinnu af framtalsgerð geta sótt um lengri framtalsfrest.

Framtalsfrestur lögaðila er til og með 31. maí 2011. Þeir sem
atvinnu hafa af framtalsgerð geta sótt um lengri framtalsfrest.

41 Algeng félagaform

41.1 Hlutafélög

Um hlutafélög gilda lög nr. 2/1995. Eitt helsta einkenni
hlutafélaga er að félagsmenn bera ekki persónulega ábyrgð
á skuldbindingum félagsins. Félagið sem slíkt er lögaðili sem
standa þarf undir eigin skuldbindingum og er það sjálfstæður
skattaðili.

Lágmarkshlutafé í hlutafélögum er 4.000.000 kr.

Í stjórn hlutafélags skulu eiga sæti fæst þrír menn og skal meiri-
hluti stjórnar mynda menn sem ekki starfa sem framkvæmda-
stjórnar í félaginu. Stjórn skal ráða framkvæmdastjóra fyrir félagið.

Hluthafar í hlutafélagi þurfa að vera a.m.k. tveir.

41.2 Einkahlutafélög

Um einkahlutafélög gilda lög nr. 138/1994. Eitt helsta einkenni
einkahlutafélaga er að félagsmenn bera ekki persónulega ábyrgð
á skuldbindingum félagsins. Félagið sem slíkt er lögaðili sem
standa þarf undir eigin skuldbindingum og er það sjálfstæður
skattaðili.

Lágmarkshlutafé í einkahlutafélögum er 500.000 kr.

Í stjórn einkahlutafélags skulu eiga sæti a.m.k. þrír menn nema
hluthafar séu færri en fjórir en þá nægir að einn eða tveir menn
sitji í stjórn.

Sé stjórnarmaður einn skal kjósa einn varamann. Ekki er skylt að ráða framkvæmdastjóra í einkahlutafélagi. Verði ráðinn framkvæmdastjóri má hann ekki jafnframt vera formaður stjórnar félagsins.

41.3 Samlagsfélög

Helsta einkenni samlagsfélaga er að innan þeirra eru tvær tegundir félagsmanna sem greinast þannig að minnsta kosti einn aðili ber ótakmarkaða beina ábyrgð á öllum skuldbindingum félagsins annars vegar og hins vegar getur samlagsaðili ábyrgst skuldir félagsins í samræmi við stofnframlag sitt. Með þessu móti geta samlagsmenn takmarkað ábyrgð sína við ákveðna fjárhæð með svipuðum hætti og gerist í hlutafélögum.

Samlagsfélög geta bæði verið sjálfstæðir eða ósjálfstæðir skattaðilar. Sé félagið skráð ósjálfstæður skattaðili er hagnaður félagsins skattlagður hjá félagsmönnum.

Ekki þarf að leggja fram stofnframlög í samlagsfélögum. Hægt er að óska eftir skráningu samlagsfélags í firmaskrá hjá viðkomandi sýslumannsembætti en sótt er um kennitölu hjá fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra.

41.4 Sameignarfélög

Um sameignarfélög gilda lög nr. 50/2007. Eigendur sameignarfélaga bera ótakmarkaða ábyrgð á skuldbindingum félagsins og byggja félögin á samningi tveggja eða fleiri félagsmanna. Mismunandi eignaraðild að sameignarfélagi takmarkar á engan hátt fulla ábyrgð hvers eiganda gagnvart þriðja aðila.

Sameignarfélög geta talist sjálfstæðir skattaðilar að þeim skilyrðum fullnægðum að félagið sé skráð í firmaskrá og þess óskað að félagið sé sjálfstæður skattaðili. Við skráningu skal afhenda félagssamning þar sem eignarhluta hvers og eins er getið, innborgaðs stofnfjár og hvernig slitum á félaginu skuli háttað. Hjón geta ekki myndað sameignarfélag sem er sjálfstæður skattaðili, hvorki ein sér né með ófjárráða börnum sínum.

42 Kennitölur

42.1 Nokkrar kennitölur hlutabréfa á verðbréfamarkaði

Innra virði	Seljanleiki
<u>Eigið fé</u>	<u>Velta hlutabréfa á markaði</u>
Hlutafé	Markaðsverð
V / I hlutfall (Q - hlutfall)	A / V hlutfall
<u>Markaðsverð hlutabréfa</u>	<u>Arður</u>
Bókfært eigið fé	Markaðsverð
V / H hlutfall	
<u>Markaðsverð hlutabréfa</u>	
Hagnaður	

42.2 Nokkrar kennitölur úr ársreikningum

Veltufjárhlutfall	Arðsemi
<u>Veltufjármunir</u>	<u>Hagnaður eftir skatta</u>
Skammtímaskuldir	Eigið fé
Lausafjárhlutfall	Eignfjárhlutfall
<u>Veltufjármunir - Birgðir</u>	<u>Eigið fé</u>
Skammtímaskuldir	Heildarfjármunir
Kennitala tengd sjóðsstreymi	
<u>Handbært fé frá reglulegri starfsemi</u>	
Heildarskuldir	

Reykjavík

Borgartúni 27
sími: 545 6000

Reykjanesbær

Íðavöllum 3
sími: 421 8330

Akureyri

Glerárgötu 24
sími: 461 6500

Sauðárkrókur

Borgarmýri 1
sími: 455 6500

Borgarnes

Bjarnarbraut 8
sími: 433 7550

Selfoss

Austurvegi 4
sími: 480 6500

Egilsstaðir

Fagradalsbraut 11
sími: 470 6500

Skagaströnd

Oddagötu 22
sími: 452 2990

www.kpmg.is

Í bæklingi þessum koma fram almennar upplýsingar og meginreglur. Í honum er ekki lýst aðstæðum tiltekinna fyrirtækja eða einstaklinga. Enginn ætti að grípa til aðgerða á grundvelli þessara upplýsinga nema tengja þær aðstæðum sínum eða leita faglegrar aðstoðar um það tilvik sem um ræðir.

© 2011 KPMG ehf., íslenski aðilinn að KPMG International Cooperative ("KPMG International"), svissnesku samvinnufélagi. Allur réttur áskilinn. Nafn og kennimark KPMG eru vörumerki KPMG International Cooperative.