

**Deloitte.**

# Skattamál

2011/2012



Skatta- og lögfræðisvið, janúar 2012

# Skattlagning einstaklinga

## I. Tekjuskattur og útsvar

### Staðgreiðsla 2012, stighækkandi tekjuskattur

Árstekjur:

Undir kr. 2.760.000 (tekjuskattur 22,9 + meðalútsvar 14,44) . . . . .	37,34%
Kr. 2.760.001–8.452.400 (tekjuskattur 25,8 + meðalútsvar 14,44) . . . . .	40,24%
Yfir kr. 8.452.400 (tekjuskattur 31,8 + meðalútsvar 14,44) . . . . .	46,24%

Sé tekjuskattsstofn annars samskattaðs aðila hærri en kr. 8.452.400 skal það sem umfram er skattlagt með 25,8% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægri er undir kr. 8.452.400, þó reiknast 25,8% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en kr. 2.846.200 við þessar aðstæður.

### Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára,

af tekjum umfram kr. 100.745 (tekjuskattur 4% + útsvar 2%) . . . . .	6,00%
--	-------

<b>Fjármagnstekjuskattur</b> . . . . .	20,00%
--	--------

### Auðlegðarskattur

Eignir frá kr. 75.000.000 til kr. 150.000.000 hjá einstaklingum . . . . .	1,50%
Eignir frá kr. 100.000.000 til kr. 200.000.000 hjá hjónum og sambúðarfólki . . . . .	1,50%
Eignir umfram kr. 150.000.000 hjá einstaklingum og kr. 200.000.000 hjá hjónum og sambúðarfólki . . . . .	2,00%

<b>Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra</b> . . . . .	9.182 kr.
--	-----------

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2011.

<b>Útvarpsgjald</b> . . . . .	18.800 kr.
-------------------------------	------------

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2011.

## II. Frádráttur frá tekjum

### 1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2011 (kr. 44.205 á mánuði) . . . . .	530.466 kr.
--	-------------

Tekjuárið 2012 (kr. 46.532 á mánuði) . . . . .	558.385 kr.
--	-------------

Heimilt er að færa allt að 100% af persónuafslætti milli hjóna og sambúðarfólks sem og aðila í staðfestri samvist og skráðri samvist. Börn innan 16 ára njóta ekki persónuafsláttar. Eftirlifandi maki getur nýtt persónuafslátt hins látna í níu mánuði eftir andlát.

Skattleysismörk eftir lífeyrissjóðsfrádrátt 2012 . . . . .	1.557.720 kr.
--	---------------

### 2. Sjómannafsláttur

Á dag tekjuárið 2011 . . . . .	740 kr.
--------------------------------	---------

Á dag tekjuárið 2012 . . . . .	493 kr.
--------------------------------	---------

Sjómannafsláttur verður afnuminn í áföngum næstu fjögur árin þannig að hann lækkar um 25% á ári frá og með árinu 2011 og fellur alveg niður frá og með 1. janúar 2014.

### 3. Iðgjöld til lífeyrissjóða

Heimilt er að halda utan staðgreiðslu 4% af heildarlaunum sem greidd hafa verið til lífeyrissjóða sem starfa samkvæmt lögum. Auk þess er heimilt að halda utan staðgreiðslu allt að 2% af heildarlaunum vegna viðbótartryggingarverndar að fullnægðum ákefðnum skilyrðum laga (lækkun úr 4% frá og með 1. janúar 2012 fyrir tímabilið 2012–2014).

Framlag launagreiðanda til öflunar lífeyrisréttinda skal telja til skattskyldra tekna ef iðgjaldagreiðslur frá launagreiðanda eða sjálfstætt starfandi manni fara fram úr 12% af iðgjaldsstofni auk kr. 2.000.000 á ári.

### 4. Frádráttur á móti ökutækjastyrk

Frá ökutækjastyrk sem launþegi hefur fært til tekna skal leyfa sem frádrátt sannanlegan rekstrarkostnað sem starfsmaður hefur borið vegna rekstrar ökutækis. Krafa er gerð um að haldin sé akstursdagbók eða akstursskýrsla þar sem hver ferð fyrir launagreiðanda hefur verið skráð, sú vegalengd sem ekin hefur verið og aksturserindi. Sé akstur í þágu launagreiðanda ekki umfram 3.000 km á ári er ekki þörf á að sundurliða rekstrarkostnað ökutækisins.

### 5. Frádráttur á móti dagpeningum

Dagpeningar eru greiddir vegna tilfallandi ferðalaga launþega á vegum launagreiðanda utan fasts samningsbundins vinnustaðar og er þeim ætlað að standa undir kostnaði launþegans vegna fjarveru frá heimili sínu, annars vegar vegna gistikostnaðar ef um hann er að ræða og hins vegar vegna fæðiskaupa og annars tilfallandi kostnaðar sem af ferðinni hlýst. Á móti fengnum dagpeningum er launamönnum heimilt að færa frádrátt samkvæmt nánari reglum sem fjármálaráðherra setur.

#### Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum innanlands frá 1. október 2011

Gisting og fæði í einn sólarhring	20.800 kr.
Gisting í einn sólarhring	11.100 kr.
Fæði hvern heilan dag, minnst 10 tíma ferðalag	9.700 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 tíma ferðalag	4.850 kr.

#### Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 29. des. 2011 í SDR:

Flokkur 1: SDR	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC	187	125	312	120	80	200
Flokkur 2: SDR	159	106	265	102	67	169
Dublin, Istanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl						
Flokkur 3: SDR	141	94	235	90	60	150
Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barselóna, Brussel, Genf, Helsinki, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur, Vín						
Flokkur 4: SDR	125	83	208	80	54	134
Annars staðar						

## 6. Ívilnun og endurgreiðsla vegna endurbóta og viðhalds

Við álagningu opinberra gjalda árið 2012 heimilast til frádráttar tekjuskattstofni 50% af þeirri fjárhæð sem greidd var vegna vinnu án virðisaukaskatts sem unnin var árið 2011, að hámarki kr. 200.000 hjá einstaklingi og kr. 300.000 hjá hjónum og samsköttuðum, vegna viðhalds og endurbóta á íbúðar- og fristundahúsnæði til eigin nota. Um endurgreiðslu virðisaukaskatts vegna vinnu við viðhald og endurbætur er fjallað í kaflanum Atvinnurekstur, IV, 1.

## III. Sérreglur um eignatekjur og arf

### 1. Almenn um fjármagnstekjuskatt

20% fjármagnstekjuskattur leggst á allar fjármagnstekjur manna utan atvinnurekstrar, svo sem vexti, verðbætur, afföll, gengishagnað, arð af hlutabréfum og stofnsjóðum, leigutekjur og skattskyldan hagnað af sölu eigna. Þó skal ekki reikna skatt af heildarvaxtatekjum að fjárhæð kr. 100.000 hjá einstaklingi. Fjármálastofnunum ber að draga staðgreiðslu af vaxtatekjum og afföllum og skila í ríkissjóð. Félögum með takmarkaða ábyrgð félagsaðila og samvinnufélögum ber að draga staðgreiðslu af arði sem þau greiða félagsmönnum sínum og skila í ríkissjóð. Lagt er á aðrar greiðslur er mynda stofn til fjármagnstekna einstaklinga við álagningu næsta ár á eftir tekjuári.

### 2. Arður

Hjá þeim skattaðilum sem skylt er að reikna sér endurgjald skv. 2. mgr. 1. tölul. A-liðar 7. gr. tekjuskattslaga skal telja til tekna sem laun 50% af heimilum úthlutuðum arði samkvæmt lögum um hlutafélög og lögum um einkahlutafélög, að því marki sem heimil arðsúthlutun félagsins er samtals umfram 20% af skattalega bókfærðu eigin fé þess í árslok viðmiðunarárs og skal skattleggja í samræmi við 5. mgr. 66. gr. tekjuskattslaga. Þannig ákvarðaðar tekjur mynda hvorki stofn til tryggingagjalds né lífeyrissjóðisgjalds né teljast til frádráttarbærs rekstrarkostnaðar hjá greiðanda.

### 3. Leigutekjur

Hafi maður tekjur af útleigu fasteigna eða eignaréttinda sem ekki falla undir atvinnurekstur teljast 70% brúttótekna án frádráttar til fjármagnstekna.

Útleiga manns á íbúðarhúsnæði telst til atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi ef heildarfyrningargrunnur slíks húsnæðis í eigu hans í árslok nemur kr. 29.324.700 eða meira ef um einstakling er að ræða en kr. 58.649.400 ef hjón eiga í hlut.

### 4. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2011

Einstaklingar greiða 20% fjármagnstekjuskatt af söluhagnaði hlutabréfa. Söluhagnaður hlutabréfa er mismunur á söluverði og kaupverði.

Kaupverð hlutabréfa sem skattaðili hefur eignast fyrir 1. janúar 1997 má ákvarða á tvenns konar hátt:

- Jöfnunarverðmæti hinna seldu hluta í árslok 1996, eða
- upphaflegt kaupverð hinna seldu hluta framreiknað til ársloka 1996.

## 5. Gengishagnaður

Tekjufærsla gengishagnaðar á innlánsreikningum í erlendri mynt á sér stað við úttekt af reikningi. Heimilt er að jafna saman gengishagnað og gengistap hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins.

## 6. Arfur

Erfðafjárskattur er 10%. Enginn erfðafjárskattur er greiddur af fyrstu kr. 1.500.000 í skattstofni nema um fyrirframgreiddan arf sé að ræða. Skattstofn erfðafjárskatts er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir við andlát arfleifanda að frádregnum skuldum og kostnaði.

## IV. Bætur

### 1. Vaxtabætur

Þeir sem greiða vaxtagjöld af lánum vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota eða við kaup á búseturétti skv. lögum nr. 66/2003 og kaup á eignarhlut í almennri kaupleiðibúð skv. eldri lögum, eiga rétt á vaxtabótum. Rétturinn stofnast á því ári þegar íbúð eða eignarhluti er keyptur eða bygging er hafin. Vaxtabætur ákvarðast samkvæmt upplýsingum sem fram koma í skattframtali.

Sú breyting var gerð í lok árs 2010 að vaxtagjöld sem mynda stofn til vaxtabóta teljast greiddir vextir og verðbætur á afborganir og vexti en ekki gjaldfallnir vextir eins og áður var.

Sérstakar reglur gilda til bráðabirgða um ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2012. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8% af samanlögðum tekju-skattstofni við ákvörðun vaxtabóta vegna tekna, eigna og skulda árið 2011. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr kr. 4.000.000 hjá einstaklingi og kr. 6.500.000 hjá hjónum, uns þær falla niður við 60% hærrí fjárhæð. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Við ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2012 er viðmiðunarhlutfall hámarksvaxtagjalda af skuldum 7% vegna tekna, eigna og skulda árið 2011.

#### Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2011	Vaxtabætur 2012
Einstaklingur .....	800.000 kr.	400.000 kr.
Einstætt foreldri .....	1.000.000 kr.	500.000 kr.
Hjón og sambúðarfólk .....	1.200.000 kr.	600.000 kr.

Vaxtabætur sem eru lægri en kr. 5.000 á mann falla niður.

### Sérstök vaxtaniðurgreiðsla

Við álagningu opinberra gjalda árið 2012 er ákvörðuð sérstök vaxtaniðurgreiðsla sem er 0,6% af skuldum vegna lána sem tekin hafa verið vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði, þar með talin kaup á búseturétti samkvæmt lögum nr. 66/2003 og kaup á eignarhlut í almennri kaupleiðibúð samkvæmt eldri lögum, eins og þær eru í árslok 2011.

Vaxtaniðurgreiðslan getur aldrei verið hærri en kr. 200.000 á ári fyrir hvern einstakling og kr. 300.000 á ári fyrir einstætt foreldri, hjón eða sambýlisfólk í lok tekjuárs. Vaxtaniðurgreiðslan skerðist hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr kr. 10.000.000 hjá einstaklingi og kr. 15.000.000 hjá einstæðu foreldri, hjónum eða sambýlisfólki, uns hún fellur niður við tvöfalda þá fjárhæð. Vaxtaniðurgreiðsla að viðbættum vaxtabótum má ekki vera hærri en vaxtagjöld ársins.

Vaxtaniðurgreiðslan er greidd með jöfnum hætti og í tvennu lagi gjaldárið 2012. Fyrri greiðsla ársins fer fram 1. maí og hin síðari 1. ágúst að lokinni álagningu opinberra gjalda. Vaxtaniðurgreiðslan telst ekki til skattskyldra tekna.

## 2. Barnabætur

Barnabætur árið 2012 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1994 eða síðar). Bæturnar eru tekjutengdar. Við ákvörðun barnabóta eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattsstofns hjóna kr. 3.600.000 og einstæðra foreldra kr. 1.800.000. Hlutföll skerðingar eru 3% með einu barni, 5% með tveimur börnum og 7% með þremur börnum eða fleirum. Til viðbótar barnabótum er greidd sérstök hækkun barnabóta að fjárhæð kr. 61.191 með öllum börnum yngri en sjö ára. Hækkunin er tekjutengd og skerðist um 3% af mánaðartekjum hjóna umfram kr. 300.000 (kr. 3.600.000 á ári) uns hún fellur niður við kr. 470.000 (kr. 5.600.000 á ári). Barnabætur sem eru ákvarðaðar lægri en kr. 2.000 á hvert barn falla niður.

	2011		2012	
	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar
Með fyrsta barni	152.331 kr.	253.716 kr.	152.331 kr.	253.716 kr.
Með hverju barni umfram eitt	181.323 kr.	260.262 kr.	181.323 kr.	260.262 kr.
Hækkun vegna barna yngri en 7 ára	61.191 kr.	61.191 kr.	61.191 kr.	61.191 kr.

## Atvinnurekstur

### 1. Opinber gjöld

		Stofn
<b>1. Tekjuskattur lögaðila vegna 2012</b>		<i>Hreinar tekjur</i>
Félag með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélag . . . . .	20%	
Aðrir lögaðilar . . . . .	36%	
<b>2. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki</b>		<i>Heildarskuldur skv. framtali</i>
Viðskiptabankar, sparisjóðir og lánaþyrirtæki . . . . .	0,1285%	
<b>3. Fjársýsluskattur</b>		<i>Laun og þóknunir fyrir störf</i>
Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag, o.fl. . . . .	5,45%	
<b>4. Sérstakur fjársýsluskattur</b>		<i>Tekjuskattsstofn yfir kr. 1.000.000.000</i>
Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag o.fl. . . . .	6%	
<b>5. Búnaðargjald</b>		<i>Velta búvöru-framleiðenda</i>
Álagning 2012 . . . . .	1,2%	
<b>6. Útvarpsgjald</b>		
Álagning 2012 . . . . .	kr. 18.800	

## 7. Tryggingagjald/Markaðsgjald

Til gjaldstofns teljast hvers konar laun og þóknanir, þ.á m. móframlag launagreiðenda til lífeyrissjóðs. Til tryggingagjaldsskyldra hlunninda teljast meðal annars fæði, húsnæði, fatnaður, ökutækjastyrkur, bifreiðaafnot o.þ.h., en þau skal reikna til gjaldstofns á sama verði og þau eru metin til tekna samkvæmt skattmati fjármálaráðherra. Greiðslur launagreiðenda vegna fæðingarorlofs mynda ekki stofn til tryggingagjalds, nema þær fari yfir ákveðið hámark.

### Tryggingagjald að meðtöldu markaðsgjaldi og ábyrgðargjaldi atvinnurekenda árið 2012:

Almennt gjaldstig	7,79%
Laun sjómanna	8,44%

Ef reiknað endurgjald eða greidd vinnulaun til annarra ná ekki kr. 504.000 á árinu er gjaldanda heimilt, í stað þess að skila mánaðarlega, að senda skilagrein ásamt greiðslu einu sinni á ári eins og um uppgjör fyrir desember væri að ræða.

Um tryggingagjald vegna launa þeirra starfsmanna sem eru með vottorð E-101 gilda sérstakar reglur, en þá greiðist aðeins hluti tryggingagjaldsins.

## II. Afskriftarhlutföll og fyrningar

Árið 2012

Skip, skipsbúnaður og fólksbifreiðar fyrir færri en 9 menn	
aðrar en leigubifreiðar	10–20%
Lofftör og fylgihlutir	10–20%
Verksmiðjuvélar, iðnaðarvélar og tæki	10–30%
Borpallar, leiðslukerfi og annar búnaður til notkunar við rannsóknir og vinnslu kolefnis	10–30%
Skrifstofuáhöld og -tæki	20–35%
Vélar, tæki, bifreiðar og annað lausafé, sem ekki fellur undir ofangreint	20–35%
Íbúðarhúsnæði, skrifstofu- og verslunarbyggingar	1–3%
Verksmiðju- og verkstæðisbyggingar, vörugymslur o.fl.	3–6%
Gróðurhús, bryggjur og plön þeim tengd	6–8%
Borholur, rafínur og óvaranlegar vinnubúðir	7,5–10%
Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum	15–20%
Keypt viðskiptavild	10–20%

Lausafjármunir eru afskrifaðir samkvæmt stíglækkandi fyrningum. Það felur í sér að fyrningarstofn eignarinnar er bókfært verð hennar, þ.e. stofnverð hennar að frádregnum áður fengnum fyrningum. Mannvirki, eyðanleg náttúruauðæfi, keypt viðskiptavild og keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum eru hins vegar afskrifuð samkvæmt línulegri fyrningu. Þá er fyrningarstofn eignarinnar upphaflegt kaupverð hennar. Eignir má aldrei fyrna meira en svo að 10% af stofnverði standi eftir sem niðurlagsverð eignar.

Fyrningartími eigna hefst við byrjun þess rekstrarárs þegar þær eru fyrst nýttar við öflun tekna. Ekki er heimilt að fyrna eign á því rekstrarári þegar nýtingu hennar lýkur nema söluverð eða annað andvirði sé lægra en eftirstöðvar fyrningargerðs. Er þá heimilt að gjaldfæra mismuninn.

Þegar kostnaðarverð einstakra eigna eða eignasamstæða er undir kr. 250.000 er heimilt að færa það að fullu til gjalda á því ári sem þeirra er aflað. Þá er heimilt að færa niður stofnkostnað á því ári sem viðkomandi eign myndast eða með jöfnum fjárhæðum á fimm árum.

Stofnkostnað við kaup á réttindum sem ekki rýrna vegna notkunar, þ.á m. aflaheimildir, er ekki heimilt að fyrna. Verðmæti slíkra réttinda er ekki heimilt að færa til frádráttar skattskyldum tekjum.

### III. Önnur atriði er varða aðila í atvinnurekstri

#### 1. Samsköttun

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög, einkahlutafélög og samlagshlutafélög séu skattlögð saman. Skilyrði samsköttunar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutfjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár, eignarhald hafi varað allt reikningsárið, nema þegar um stofnun eða slit á dótturfélagi er að ræða, og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár. Samsköttun fellur niður með félagi sem tekið er til gjaldþrotaskipta eða við slitameðferð fjármálafyrirtækis.

#### 2. Stofn til staðgreiðslu af arði

Stofn til staðgreiðslu af arði telst arður af hlutum og hlutabréfum í hlutafélögum, einkahlutafélögum og samlagshlutafélögum, þ.e. sú fjárhæð sem þau félög greiða, að undanteknum arði sem greiddur er á milli samskattaðra hlutafélaga, einkahlutafélaga eða samlagshlutafélaga.

#### 3. Samskráning á virðisaukaskattsskrá

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einkahlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Skilyrði samskráningar eru þau sömu og fyrir samsköttun í tekjuskatti. Umsókn skal senda skattyfirvöldum ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs sem samskráningu er ætlað að taka til.

#### 4. Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Við álagningu 2012 vegna tekjuársins 2011 gildir að söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum eftir að yfirfæranlegt rekstrartap hefur verið jafnað og að því gefnu að seljandi hafi átt a.m.k. 10% hlut í viðkomandi félagi á söludegi. Skilyrði um fjárfun taps og lágmarks 10% eignarhluta falla niður frá 1. janúar 2012. Frádrátturinn gildir bæði um sölu innlendra og erlendra hlutabréfa, þó þannig að ef um er að ræða sölu á erlendum hlutabréfum skal hagnaður hins erlenda félags vera skattlagður með svipuðum hætti og hjá íslenskum félögum og í skatthlutfalli sem ekki er lægra en almennt skatthlutfall í einhverju meðlimaríkja OECD eða á evrópska efnahagssvæðinu. Söluþap er ekki frádráttarbært til skatts. Sama gildir um söluhagnað félaga í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimilisfóst í öðru aðildarríki á evrópska efnahagssvæðinu.

#### Kaupár Útreikningur á skattskyldum söluhagnaði

1996 og fyrr	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 1996 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð þeirra eða jöfnunarverðmæti þegar það hefur verið hækkað skv. verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
1997–2001	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 2001 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð hlutabréfanna þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
2002–2011	Mismunur á söluverði og kaupverði.

## 5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttekinn arð sem þau fá frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um móttekinn arð erlendis frá, hafi hagnaður hlutafélagsins, sem verið er að úthluta, verið skattlagður með svipuðum hætti og gert er hér á landi. Skilyrði er að skatthlutfall, sem lagt er á hagnað hins erlenda félags, sé eigi lægra en almennt skatthlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, EES, EFTA eða í Færeyjum. Við álagningu 2012 vegna tekjuársins 2011 gildir að frádráttur er aðeins heimill að yfirfæranlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þ.m.t. tap sem myndast hefur á tekjuárinu. Einnig er skilyrði fyrir frádrætti að móttakandi arðs eigi í lok þess árs sem arður er greiddur vegna a.m.k. 10% í því félagi sem greiðir arðinn. Sama gildir um fjárhæð sem félög í sömu féлагаformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið greidda í arð. Skilyrði um jöfnun taps og lágmarks 10% eignarhluta falla niður frá 1. janúar 2012.

## 6. Frádráttur vegna rannsóknar- og þróunarverkefna

Nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum sem hlotið hafa staðfestingu Rannís á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna enda sé kostnaðurinn frádráttarbær samkvæmt skattlögum. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera kr. 100.000.000 á rekstrarári en kr. 150.000.000 ef um er að ræða aðkeypta rannsóknar- eða þróunarvinnu. Frekari skilyrði eru fyrir frádrætti.

## 7. Breyting kröfu í hlutafé

Þegar kröfu er breytt í hlutafé í stað eftirgjafar telst það fullnaðargreiðsla hennar. Við skiptin skal fara fram mat á verðmæti hlutafjárins. 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, skv. bráðabirgðaákvæði sem gildir fyrir tekjuárið 2012.

## 8. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2011 (framtal 2012) er heimilt að draga eftirstöðvar rekstrartapa frá síðustu tíu árum, enda hafi ekki orðið veruleg breyting á þeim rekstri eða starfsemi sem í hlut á.

## 9. Reiknað endurgjald

Maður sem vinnur við eigin atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi, eða telst vera með ráðandi stöðu í atvinnurekstri vegna eignar- eða stjórnunaraðildar, skal reikna sér til tekna ekki lægra endurgjald fyrir starfið en hann hefði haft sem laun fyrir það hjá óskyldum eða ótengdum aðila. Sama gildir um vinnu maka manns, barna hans, venslamanna og nákominna ættingja, sem innt er af hendi við atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi hans.

### Viðmiðunarfjárhæðir reiknaðs endurgjalds á mánuði árið 2012

#### (Lágmarksviðmiðanir):

**Flokkur A** Sérfræðiþjónusta (7 flokkar): kr. 413.000–1.650.000

**Flokkur B** Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (6 flokkar):  
kr. 275.000–754.000

<b>Flokkur C</b>	Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (7 flokkar): kr. 286.000–729.000
<b>Flokkur D</b>	Iðnaðarmenn (3 flokkar): kr. 220.000–364.000
<b>Flokkur E</b>	Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda (5 flokkar): kr. 176.000–331.000
<b>Flokkur F</b>	Sjómennska (5 flokkar): kr. 304.000–455.000
<b>Flokkur G</b>	Landbúnaður (6 flokkar): kr. 112.000–280.000
<b>Flokkur H</b>	Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): kr. 152.000–457.000 Börn (2 flokkar): kr. 91.000–106.000

## 10. Skattlagning vegna erlends eignarhalds í félögum og sjóðum á lágskattasvæðum

Ef skattaðili á beint eða óbeint 50% eða meiri eignarhlut í félagi eða sjóði á lágskattasvæði leiðir það til þess að hagnaður félagsins telst til atvinnurekstrar-tekna samkvæmt íslenskum reglum. Fjármálaráðherra hefur gefið út lista yfir lágskattasvæði.

## IV. Virðisaukaskattur

### 1. Endurgreiðsla virðisaukaskatts

Þeir sem byggja íbúðarhúsnæði eða frístundahúsnæði fá 100% þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna við endurbætur eða viðhald húsnæðisins. Endurgreiðslan á einnig við um eigendur íbúðar- og frístundahúsnæðis vegna þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna við endurbætur eða viðhald húsnæðisins. Endurgreiðslan nær einnig til keyprtar þjónustu vegna hönnunar eða eftirlits með byggingu íbúðar- og frístundahúsnæðis. Endurgreiðsluákvæði þessi eru tímabundin og gilda til 1. janúar 2013.

### 2. Gjald vegna virðisaukaskattskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar

Sérstakt gjald að fjárhæð kr. 5.000 er lagt á hverja virðisaukaskattskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar virðisaukaskatts á viðkomandi skattaðila.

### 3. Fjárhæðamörk skráningarskyldu

Fjárhæðamörk þeirra sem eru skráningarskyldir vegna virðisaukaskatts eru kr. 1.000.000.

### 4. Synjun um skráningu á virðisaukaskattsskrá

Heimilt er að synja aðila um skráningu á virðisaukaskattsskrá liggja fyrir að hann hafi ekki uppfyllt framtalsskyldur sínar á einhverju ári af næstliðnum þremur tekjuárum á undan því ári sem sótt er um skráningu og opinber gjöld hans af þeim sökum áætluð.

### 5. Heimild til að fella skattaðila af virðisaukaskattsskrá

Ríkisskattstjóra er heimilt að fella skattaðila af virðisaukaskattsskrá sem sæta áætlun samfelld í tvö ár eða lengur. Ef skattaðili er skráður að nýju á virðisaukaskattsskrá, skal hann nota hvern almanaks mánuð sem uppgjörstímabil í a.m.k. tvö ár. Nýskráðum og endurskráðum aðilum ber einnig að haga skilum sínum á þennan hátt ef eigandi félags, framkvæmdastjóri eða stjórnarmaður þess hefur orðið gjaldþrota á næstliðnum fimm árum fyrir skráningu á virðisaukaskattsskrá.

## 6. Takmarkanir á færslu innskatts

Heimild til færslu innskatts er háð því að viðsemjandi skattaðilans sé á virðisauka-skattsskrá þegar viðskipti eiga sér stað.

## Aðrar upplýsingar

Vísitölur <sup>1</sup>	Jan 2011	Jan 2012	Breyting
Byggingarvísitala . . . . .	505,1	562,6	+11,384%
Lánskjaravísitala . . . . .	7.217	7.594	+5,224%
Neysluvísitala til verðtryggingar . . . . .	365,5	384,6	+5,226%

### Tvísköttunarsamningar

Í eftirfarandi töflu má finna þau ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamninga við. Í töflunni eru enn fremur upplýsingar um afdráttarskatthlutfall á arði sem félag heimilisfast í öðru samningsríkinu greiðir félagi í hinu samningsríkinu og um lækkað afdráttarskatthlutfall. Neðangreind skatthlutföll gilda að uppfylltum ákveðnum skilyrðum en ekki gefst kostur á að birta þau öll hér. Í töflunni má enn fremur sjá afdráttarskatthlutfall vaxta og þóknana (e. royalties).

Land	Arður	Eignarhaldsf. <sup>2</sup>	Vextir	Þóknanir
Bandaríkin	Einst./Fyirt.	5%	0%	0 / 5% <sup>3</sup>
Belgía	15%	5%	10%	0%
Bretland	15%	5%	0%	0%
Eistland	15%	5%	10%	5% / 10% <sup>4</sup>
Frakkland	15%	5%	0%	0%
Grikkland	15%	5%	8%	10%
Grænland	15%	5%	0%	15%
Holland	15%	0%	0%	0%
Indland	10%	—	10%	10%
Írland	15%	5%	0%	0% / 10% <sup>4</sup>
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% <sup>4</sup>
Kína	10%	5%	10%	10%
Króatía	10%	5%	10%	10%
Suður-Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% <sup>4</sup>
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% <sup>4</sup>
Lúxemborg	15%	5%	0%	0%
Malta	15%	5%	0%	5%
Mexíkó	15%	5%	10%	10%
Norðurlönd <sup>5</sup>	15%	0%	0%	0%
Portúgal	15%	10%	10%	10%
Pólland	15%	5%	10%	10%
Rúmenía	10%	5%	3%	5%
Rússland	15%	5%	0%	0%
Slóvakía	10%	5%	0%	10%
Spánn	15%	5%	5%	5%
Sviss	15%	5%	0%	0%
Tékkland	15%	5%	0%	10%
Ungverjaland	10%	5%	0%	10%
Úkraína	15%	5%	10%	10%
Víetnam	15%	10%	10%	10%
Þýskaland	15%	5%	0%	0%

<sup>1</sup> Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands.

<sup>2</sup> Til þess að fyrirtæki fái notið þessa skatthlutfalls þarf viðtakandi arðgreiðslu að eiga lágmarks eignarhlut í fyrirtækinu. 25% eignarhlut þarf til í flestum löndum, en 10% eignarhlutur nægir í tilvikum Bandaríkjanna, Belgíu, Bretlands, Frakklands, Hollands, Ítalíu, Kanada, Möltu, Mexíkó og Norðurlanda.

<sup>3</sup> Lægri talan á við um afnot af vörumerki og upplýsingum sem látnar eru í té í tengslum við það ásamt kvikmyndum sem fjölfaldaðar eru á filmu og eru ætlaðar til notkunar í tengslum við sjónvarp.

<sup>4</sup> Lægri talan á við um tækjaleigu.

<sup>5</sup> Tvísköttunarsamningur við Danmörku, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

## Upplýsingaskiptasamningar

Samningar eru í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Cayman-eyjum, Mön, Guernsey, Jersey, Mónakó, Bermúdaeyjum og Bresku Jómfrúareyjum, ásamt samningum um að komast hjá tvísköttun einstaklinga hvað varðar skatta á tekjur og fyrirtæki sem reka skip eða loftför í flutningum á alþjóðaleiðum, og um gagnkvæmt samkomulag í tengslum við leiðréttingu á hagnaði tengdra fyrirtækja.

## Ýmsar breytingar sem áhrif hafa á árinu 2012

### Tekjuskattur einstaklinga og fyrirtækja

Fjárhæðamörk skattþrepa einstaklinga taka breytingum í upphafi árs en fyrir árið 2012 er hækkunin þó ekki í réttu hlutfalli við hækkun launavísitölu frá upphafi til loka næstliðins tólf mánaða tímabils eins og kveðið er á um í lögum.

### Framlag í séreignarlífeyrissjóð

Heimilaður frádráttur frá tekjum manna á árunum 2012–2014 vegna iðgjalda sem greidd eru í séreignarlífeyrissparnað lækkar úr 4% í 2% af iðgjaldsstofni.

### Tekjuskattur af vöxtum til erlendra aðila

Tekjuskattur af vaxtatekjum aðila með takmarkaða skattskyldu hér á landi lækkar úr 20% í 10% fyrir einstaklinga og úr 18% í 10% fyrir lögaðila.

### Fjársýsluskattur

Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélög og önnur hlutfélög sem inna af hendi þjónustu banka eða sparisjóða, verðbréfamiðlun eða váttryggingastarfsemi sem er undanþegin virðisaukaskatti skulu greiða fjársýsluskatt. Stofn til fjársýsluskatts er allar tegundir launa eða þóknana fyrir störf hvort sem greitt er í reiðufé eða hlunnindum. Greiðslur eftirlauna eru þó undanþegnar skattinum. Fjársýsluskattur er 5,45% af skattstofni og telst hann til rekstrarkostnaðar. Einnig skal leggja sérstakan fjársýsluskatt á sömu skattaðila og skal hann vera 6% af tekjuskattsstofni yfir kr. 1.000.000.000.

### Gistináttaskattur

Greiða skal gistináttaskatt af hverri seldri gistináttaeiningu, þ.e. af leigu á gístaðstöðu í einn sólarhring og skulu skattskyldir aðilar senda ríkisskattstjóra tilkynningu um starfsemi sína. Gistináttaskatturinn nemur kr. 100 á hverja

selda gistináttaeiningu, tilgreina skal skattinn á sölureikningi og hann myndar stofn til virðisaukaskatts. Gjald dagar skattsins eru þeir sömu og gjalddagar virðisaukaskatts.

### **Auðlegðarskattur**

Auðlegðarskattur hækkar úr 1,5% í 2% við álagningu 2012, 2013 og 2014 af eignum einstaklinga umfram kr. 150.000.000 og af eignum hjóna umfram kr. 200.000.000. Auðlegðarskattur af eignum einstaklinga frá kr. 75.000.000 til kr. 150.000.000 og af eignum hjóna frá kr. 100.000.000 til kr. 200.000.000 verður áfram 1,5%.

### **Takmarkanir á frádrætti móttækis arðs falla niður**

Frá 1. janúar 2012 fellur niður það skilyrði frádráttar móttækis arðs að móttakandi arðs eigi í lok þess árs sem arður er greiddur vegna a.m.k. 10% í því félagi sem greiðir arðinn og að yfirfæranlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þ.m.t. tap sem myndast hefur á tekjuárinu.

### **Takmarkanir á frádrætti söluhagnaðar hlutabréfa falla niður**

Frá 1. janúar 2012 fellur niður það skilyrði frádráttar söluhagnaðar hlutabréfa að yfirfæranlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þ.m.t. tap sem myndast hefur á tekjuárinu og að seljandi hafi átt a.m.k. 10% hlut í viðkomandi félagi á söludegi.

### **Eftirgjöf skulda rekstraraðila – framlenging**

Sérstakar reglur um skattskyldu eftirgjafar skulda rekstraraðila vegna rekstrar- og greiðsluferfiðleika hafa verið framlengdar og eiga nú við um eftirgjöf á tekjuárinu 2012.

### **Eftirgjöf skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar – framlenging**

Sérstakar reglur um skattskyldu eftirgjafar veðskulda og skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar vegna bílasamninga hafa verið framlengdar og eiga nú við um eftirgjöf á tekjuárinu 2012.

### **Vaxtabætur**

Vaxtagjöld sem mynda stofn til vaxtabóta teljast greiddir vextir og verðbætur á afborganir og vexti en ekki gjaldfallnir vextir eins og áður var. Breyting þessi kemur til framkvæmda við álagningu 2012 vegna greiddra vaxta og verðbóta á afborganir og vexti á árinu 2011.

### **Barnabætur**

Barnabætur sem eru ákvarðaðar lægri en kr. 2.000 á hvert barn falla niður.

## Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

	Kaup	Sala	Mið	Kaup	Sala	Mið	Breytingar
	30.12.11	30.12.11	30.12.11	31.12.10	31.12.10	31.12.10	m.v. sölugengi
USD	122,42	123,00	122,71	114,78	115,32	115,05	6,66%
GBP	188,97	189,89	189,43	178,04	178,90	178,47	6,14%
DKK	21,305	21,429	21,367	20,575	20,695	20,635	3,55%
NOK	20,343	20,463	20,403	19,616	19,732	19,674	3,71%
SEK	17,739	17,843	17,791	17,105	17,205	17,155	3,71%
CHF	130,30	131,02	130,66	122,57	123,25	122,91	6,31%
CAD	119,86	120,56	120,21	114,92	115,60	115,26	4,29%
JPY	1,5807	1,5899	1,5853	1,4102	1,4184	1,4143	12,09%
SDR	187,83	188,95	188,39	177,38	178,44	177,91	5,89%
EUR	158,40	159,28	158,84	153,37	154,23	153,80	3,28%

## Meðaltal miðgengis árið 2011

USD	GBP	DKK	NOK	SEK	CHF	CAD	JPY	SDR	EUR
116,07	186	21,665	20,703	17,876	131,2	117,31	1,4583	183,18	161,42

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity.

Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and deep local expertise to help clients succeed wherever they operate. Deloitte's approximately 182,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

# Skrifstofur og samstarfsaðilar

## Skrifstofur

Höfuðborgarsvæðið, Smáratorgi 3, Kóp.	sími: 580 3000
Akureyri	sími: 460 9900
Egilsstaðir	sími: 580 3400
Grundarfjörður	sími: 580 3440
Neskaupstaður	sími: 580 3410
Reykjanesbær	sími: 420 7700
Snæfellsbær	sími: 580 3430
Vestmannaeyjar	sími: 488 6000

## Samstarfsaðilar Deloitte ehf.

Bolungarvík	sími: 450 7900
Ísafjörður	sími: 450 7910
Fjárstoð ehf., Smáratorgi 3, Kóp.	sími: 556 6000

Upplýsingar þær sem fram koma í bæklingi þessum eru unnar upp úr gildandi lögum og reglum í upphafi árs 2012. Upplýsingarnar eru almenns eðlis og er ekki ætlað að vera tæmandi upplýsingagjöf. Við hvetjum þig til að leita faglegrar aðstoðar við úrlausn skattamála. Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu Deloitte ehf. Þar er meðal annars hægt að finna útgefnar skýrslur og erindi um ýmis mál af vettvangi skattaréttar.

Þá bendum við á eftirfarandi heimasíður sem hafa að geyma frekari upplýsingar um skatta og málefni er tengjast þeim: [www.rsk.is](http://www.rsk.is), [www.yskn.is](http://www.yskn.is), [www.hagstofa.is](http://www.hagstofa.is) og [www.tollur.is](http://www.tollur.is).

Deloitte ehf. er hluti Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sem er eitt af fremstu fyrirtækjum í heimi á sviði endurskoðunar og ráðgjafar. Á alþjóðavísu starfa um 182.000 manns í yfir 150 löndum hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sínum til forystu. Á Íslandi starfa um 220 manns hjá félaginu. Deloitte ehf. býður fyrirtækjum og einstaklingum víðtæka þjónustu og ráðgjöf á sviði fyrirtækjareksturs, m.a. endurskoðun, áhættuþjónustu, reikningsskil, fjármálaráðgjöf og skatta- og lögfræðiráðgjöf.