

Deloitte.

Skattamál

2010/2011



Skattlagning einstaklinga

I. Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2011, stighækkandi tekjuskattur

Árstekjur:

Undir kr. 2.512.800 (tekjuskattur 22,9 + meðalútsvar 14,41). 37,31%

Kr. 2.512.800-8.166.600 (tekjuskattur 25,8 + meðalútsvar 14,41). 40,21%

Yfir kr. 8.166.600 (tekjuskattur 31,8 + meðalútsvar 14,41) 46,21%

Sé tekjuskattsstofn annars samskattaðs aðila hærri en kr. 8.166.600 skal það sem umfram er skattlagt með 25,8% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægrei er undir kr. 8.166.600, þó reiknast 25,8% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en kr. 2.826.900 við þessar aðstæður.

Fjármagnstekjuskattur 20,00%

Auðlegðarskattur, umfram eignir kr. 75.000.000 hjá einstaklingum og kr. 100.000.000 fyrir hjón og sambúðarfólk 1,50%

Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára, af tekjum umfram kr. 100.745 (tekjuskattur 4% + útsvar 2%) 6,00%

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra 8.700 kr.

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2010.

Útvarpsgjald 17.900 kr.

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2010.

II. Frádráttur frá tekjum

1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2010 (kr. 44.205 á mánuði) 530.466 kr.

Tekjuárið 2011 (kr. 44.205 á mánuði) 530.466 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 2011 1.481.004 kr.

2. Sjómannafsláttur

Á dag tekjuárið 2010. 987 kr.

Á dag tekjuárið 2011. 740 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 4% af heildarlaunum vegna viðbótartryggingarverndar að fullnægðum ákveðnum skilyrðum laga.

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 2.500 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 fæðisкупа 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 2010

Gisting og fæði í einn sólarhring	19.100 kr.
Gisting í eina nótt	10.350 kr.
Fæði fyrir heilan dag, minnst 10 klst. ferðalag	8.750 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 klst. ferðalag	4.375 kr.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 29. des. 2010 í SDR:

Flokkur	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1: SDR	187	125	312	120	80	200
Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC						
Flokkur 2: SDR	159	106	265	102	67	169
Dublin, Ístanbul, 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 árin 2011 og 2012 heimilast til frádráttar tekju-skattstofni 50% af þeirri fjárhæð sem greidd er vegna vinnu án virðisaukaskatts sem unnin er á árunum 2010 og 2011, að hámarki kr. 200.000 hjá einstaklingi og kr. 300.000 hjá hjónum og samsköttuðum, vegna viðhalds og endurbóta á íbúðar- og frístundahúsnæði 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 úthlutaðum 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.

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 2010

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 kaupleiguíbúð 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 2011 og 2012. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8% af samanlögðum tekjuskattsstofni við ákvörðun vaxtabóta vegna tekna, eigna og skulda á árunum 2010 og 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% hærri fjárhæð. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Við ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2011 og 2012 er viðmiðunarhlutfall hámarksvaxtagjalda af skuldum 7% vegna tekna, eigna og skulda á árunum 2010 og 2011.

Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2010	Vaxtabætur 2011
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 á árunum 2011 og 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 kaupleiguíbúð samkvæmt eldri lögum, eins og þær eru í árslok 2010 og 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 hvort gjaldárið fyrir sig 2011 og 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 2011 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1993 eða síðar). Bæturnar eru tekjutengdar. Við ákvörðun bótanna eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattstofns 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 (umfram kr. 3.600.000 á ári) uns hún fellur niður við kr. 470.000 mánaðartekjur (kr. 5.600.000 á ári).

	2010		2011	
	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

1. Tekjuskattur lögaðila vegna 2011

Félög með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélög	20%
Aðrir lögaðilar	36%

Stofn
Hreinar tekjur

2. Sérstakur skattur á fjármálfyrirtæki

Viðskiptabankar, sparisjóðir og lánaþyrirtæki	0,041%
---	--------

*Heildarskuldur
skv. framtali*

3. Búnaðargjald

Álagning 2011	1,2%
-------------------------	------

*Velta búvöru-
framleiðenda*

4. Iðnaðarmálagjald Lagt á í síðasta sinn við álagningu 2010

5. Útvarpsgjald

Álagning 2011	17.900 kr.
-------------------------	------------

6. Tryggingagjald/Markaðsgjald

Til gjaldstofns teljast hvers konar laun og þóknanir, þ.á.m. mótframlag 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 2011:

Almennt gjaldstig	8,65%
Laun sjómanna	9,30%

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 2011

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%
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, vörugeymslur o.fl.	3–6%
Gróðurhús, bryggjur og plön þeim tengd	6–8%
Borholur, raflínur og óvaranlegar vinnubúðir	7,5–10%
Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum	15–20%
Keypt viðskiptavild	10–20%

Lausafjármunir eru afskrifaðir samkvæmt stiglækkandi 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 fyrningarverðs. 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% hlutafjár 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 gjaldprotaskipta eða slitameðferðar.

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

Skattstjóri 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

Söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum eftir að yfirfæranlegt rekstrartap hefur verið jafnað. 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. Einnig er skilyrði fyrir frádrætti að seljandi hlutabréfanna hafi átt a.m.k. 10% hlut í viðkomandi félagi á söludegi. Sölutap er ekki frádráttarbært til skatts. Sama gildir um söluhagnað félaga í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimiliföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu.

Kaupár

Útreikningur á skattskyldum söluhagnaði

1996 og fyrir	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.
2002–2010	Mismunur á söluverði og kaupverði.

5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttækinn arð sem þau fá frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um móttækinn 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. Frádráttur er þó 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 félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimiliföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið greidda í arð.

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 frádráttarþær samkvæmt skattalögum. 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 hlutabréf

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.

8. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2010 (framtal 2011) 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 á árinu 2011 (lágmarksviðmiðanir):

Flokkur A	Sérfræðipjónusta (7 flokkar): 375.000–1.500.000 kr.
Flokkur B	Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (6 flokkar): 250.000–685.000 kr.
Flokkur C	Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (7 flokkar): 260.000–663.000 kr.
Flokkur D	Iðnaðarmenn (3 flokkar): 200.000–331.000 kr.
Flokkur E	Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórna (5 flokkar): 160.000–301.000 kr.
Flokkur F	Sjómennska (5 flokkar): 276.000–414.000 kr.
Flokkur G	Landbúnaður (3 flokkar): 102.000–204.000 kr.
Flokkur H	Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): 138.000–415.000 kr. Börn (2 flokkar): 83.000–96.000 kr.

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 atvinnurekstrartekna 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 á byggingarstað endurgreiddan. 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 keyprar þjónustu vegna hönnunar eða eftirlits með byggingu íbúðar- og frístundarhúsnæðis.

2. Gjald vegna virðisaukaskattsskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar

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

3. Fjárhæðamörk skráningarskyldu

Fjárhæðamörk þeirra sem eru skráningarskyldir vegna virðisaukaskatts hækka úr kr. 500.000 í 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 almanaksmánuð 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 viðsejandi skattaðilans sé á virðisaukaskattsskrá þegar viðskipti eiga sér stað.

Aðrar upplýsingar

Vísitölur¹

	Jan 2010	Jan 2011	Breyting
Byggingarvísitala	501,1	505,1	+0,798%
Lánskjaravísitala	7.033	7.217	+2,616%
Neyslúvísitala til verðtryggingar	356,2	365,5	+2,611%

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			
	Einst./Fyrit.	Eignarhaldsf. ²	Vextir	Þóknanir
Bandaríkin	15%	5%	0%	0% / 5% ³
Belgía	15%	5%	10%	0%
Bretland	15%	5%	0%	0%
Eistland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
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% ³
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% ³
Kína	10%	5%	10%	10%
Suður-Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% ³
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% ³
Lúxemborg	15%	5%	0%	0%
Malta	15%	5%	0%	5%
Mexíkó	15%	5%	10%	10%
Norðurlönd ⁵	15%	0%	0%	0%
Portúgal	15%	10%	10%	10%
Pólland	15%	5%	0%	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%

- ¹ Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands.
- ² 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.
- ³ 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.
- ⁴ Lægri talan á við um tækjaleigu.
- ⁵ Tvísköttunarsamningur við Danmörku, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

Undir lok ársins 2010 biðu tvísköttunarsamningar við Slóveníu, Albaníu, Búlgaríu, Katar, Austurríki ásamt endurskoðuðum samningi við Þýskaland undirritunar. Samningur við Króatíu hefur verið undirritaður en ekki tekið gildi. Samningagerð við Barbados og Kýpur stóð yfir.

Upplýsingaskiptasamningar

Samningar eru í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Cayman-eyjum, Mön, Guernsey og Jersey, 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 2011

Tekjuskattur einstaklinga og fyrirtækja

Fjárhæðamörk skattþrepa einstaklinga taka breytingum í upphafi hvers árs í réttu hlutfalli við hækkun launavísitölu frá upphafi til loka næstliðins tólf mánaða tímabils, í fyrsta sinn í árslok 2010.

Tekjuskattur einstaklinga lækkar um 1,2%, en á móti hækkar heimild til hámarkshlutfalls útsvars um 1,2%.

Tekjuskattur félaga með takmarkaða ábyrgð hækkar úr 18% í 20% og sameignarfélagum úr 32,7% í 36% á árinu 2011.

Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjuskattur hækkar úr 18% í 20% af tekjum ef um einstakling er að ræða.

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem viðskiptabanki, sparisjóður eða lánaþingirtæki og aðrir aðilar sem fengið hafa leyfi til að taka við innlánnum ber að greiða 0,041% í skatt af heildarskuldum samkvæmt framtali í lok tekjuárs. Skatturinn kemur til greiðslu við álagningu opinberra gjalda 2011 vegna tekjuársins 2010 og skulda í lok þess árs.

Auðlegðarskattur

Auðlegðarskattur hækkar úr 1,25% í 1,50% við álagningu 2011 og 2012. Reiknast auðlegðarskattur af eignum einstaklinga umfram kr. 75.000.000 (var kr. 90.000.000) og af eignum hjóna umfram kr. 100.000.000 (var kr. 120.000.000).

Gengishagnaður

Tekjufærsla gengishagnaðar á innlánsreikningum í erlendri mynt á sér stað við úttekt (innlausn) af reikningi. Að auki er heimilt að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins.

Takmarkanir á frádrætti móttækis arðs

Skilyrði frádráttar móttækis arðs er 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

Skilyrði frádráttar söluhagnaðar hlutabréfa er 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 söluþegi.

Meðferð söluhagnaðar íbúðarhúsnæðis úr dánarbúi

Meðferð á söluhagnaði íbúðarhúsnæðis er sú sama hvort sem salan fer fram úr dánarbúi eða af erfingja sjálfum ef skilyrði tekjuskattslaganna um eignarhaldstíma og stærðarmörk eru uppfyllt.

Endurreikningur gengistryggðra húsnæðis- og bílálána í lán í íslenskum krónum

Inneignarvextir skuldara á árunum 2010 og 2011 sem verða til vegna endurreiknings á gengistryggðum húsnæðis- og bílalanum í lán í íslenskum krónum teljast ekki til fjármagnstekna. Endurútreikningur afborgana og vaxta af þessum sökum hefur hvorki áhrif á áður ákvarðaðar vaxtabætur né barnabætur, hvort sem er til hækkunar eða lækkunar, nema skattaðili fari fram á endurákvörðun þeirra.

Eftirgjöf skulda rekstraraðila

Sérstakar reglur hafa verið settar um skattskyldu eftirgjafar skulda rekstraraðila vegna rekstrar- og greiðsluerfiðleika á tekjuárunum 2009, 2010, og 2011.

Eftirgjöf skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar

Sérstakar reglur hafa verið settar um skattskyldu eftirgjafar veðskulda og skulda einstaklinga utan atvinnurekstrar vegna bílasamninga.

Breyting kröfu í hlutabréf skattskyld í mörgum tilvikum

Þegar kröfu er breytt í hlutafé í stað eftirgjafar 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.

Tekjuskattur manna með takmarkaða skattskyldu

Sérstakar reglur hafa verið settar um hugsanlega ótakmarkaða skattskyldu manna sem búsettir eru hér á landi eða í aðildarríki á EES-, EFTA-svæðinu eða í Færeyjum, en fá sem nemur eigi minna en 75% heildartekna sinna á tekjuárinu frá Íslandi.

Stuðningur við nýsköpunarfyrirtæki

Hámark frádráttar frá tekjuskatti vegna rannsóknar- og þróunarkostnaðar hjá nýsköpunarfyrirtækjum hefur hækkað úr kr. 50.000.000 í kr. 100.000.000 og hlutfall frádráttar úr 15% af kostnaði í 20%.

Vaxtabætur

Sérstakar reglur gilda um ákvörðun vaxtabóta vegna árána 2011 og 2012.

Sérstök vaxtaniðurgreiðsla

Sérstök vaxtaniðurgreiðsla verður ákvörðuð við álagningu opinberra gjalda á árunum 2011 og 2012 vegna vaxtagjalda við kaup eða byggingu á íbúðarhúsnæði, að uppfylltum tilteknum skilyrðum.

Barnabætur

Viðbótarbarnabætur vegna barna yngri en 7 ára að fjárhæð kr. 61.191 eru tekjutengdar frá 1. janúar 2010. Þá hækkar hlutfall skerðingar vegna tekna úr 2% með einu barni, í 3%.

Gengi

Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

	Kaup	Sala	Mið	Kaup	Sala	Mið	Breytingar
	31.12.09	31.12.09	31.12.09	31.12.10	31.12.10	31.12.10	m.v. sölugengi
USD	124,6	125,2	124,9	114,78	115,32	115,05	-7,89%
GBP	201,11	202,09	201,6	178,04	178,9	178,47	-11,48%
DKK	24,101	24,243	24,172	20,575	20,695	20,635	-14,64%
NOK	21,608	21,736	21,672	19,616	19,732	19,674	-9,22%
SEK	17,464	17,566	17,515	17,105	17,205	17,155	-2,06%
CHF	120,92	121,6	121,26	122,57	123,25	122,91	+1,36%
CAD	118,69	119,39	119,04	114,92	115,6	115,26	-3,17%
JPY	1,3477	1,3555	1,3516	1,4102	1,4184	1,4143	+4,64%
SDR	195,18	196,34	195,76	177,38	178,44	177,91	-9,12%
EUR	179,38	180,38	179,88	153,37	154,23	153,8	-14,50%

Meðaltal miðgengis árið 2010

USD	GBP	DKK	NOK	SEK	CHF	JPY	XDR	EUR
122,04	188,55	21,73	20,20	16,96	117,23	1,392	186,15	161,88

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 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 170,000 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

Stór-Reykjavík, 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
Sauðárkrókur	sími: 580 3420
Snæfellsbær	sími: 580 3430
Vestmannaeyjar	sími: 488 6000

Samstarfsaðilar Deloitte hf.

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 2011. 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 hf. 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, www.yskn.is, www.hagstofa.is og www.tollur.is.

Deloitte hf. er hluti Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sem er eitt af fremstu fyrirtækjum í heimi á sviði endurskoðunar og ráðgjafar. Á alþjóðavísu starfa um 170.000 manns í yfir 150 löndum hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sínum til forystu. Á Íslandi starfa um 230 manns hjá félaginu. Deloitte hf. býður fyrirtækjum og einstaklingum viðtæka þjónustu og ráðgjöf á sviði fyrirtækjareksturs, m.a. endurskoðun, áhættuþjónustu, reikningskil, fjármálaráðgjöf og skatta- og lögfræðiráðgjöf.