



KPMG

Skatta bæklingur 2018

**Upplýsingar um skattamál
einstaklinga og rekstraraðila
2017/2018**

Skatta- og lögfræðisvið

kpmg.is

01 Atvinnurekstur

1	Opinber gjöld 2018 vegna ársins 2017	5
1.1	Tekjuskattur.....	5
1.2	Aðrir skattar.....	5
1.3	Fyrirframgreiðsla	5
1.4	Tryggingagjald	5
2	Mótframlag atvinnurekenda í líffeyrissjóði	6
2.1	Greiðslur í starfsendurhæfingarsjóð VIRK	6
3	Fyrningar og niðurfærsla eigna	6
3.1	Lausafé	6
3.2	Aðrar fyrnanlegar eignir.....	6
4	Söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna	7
4.1	Söluhagnaður eigna sem heimilt er að fyrna.....	7
4.2	Söluhagnaður eigna sem ekki er heimilt að fyrna	8
5	Hagnaður af sölu hlutfjár.....	8
5.1	Skattlagning arðstekna.....	9
6	Gengishagnaður og gengistap	9
7	Yfirfærsla einstaklingsrekstrar í einkahlutafélag.....	10
8	Reiknað endurgjald	10
9	Frádrættir og endurgreiðslur	11
9.1	Nýsköpunarfyrirtæki	11
9.2	Erlendir sérfræðingar.....	11
9.3	Hljóðritun á tónlist	11
9.4	Kvikmyndagerð	12
10	Milliverðlagning (Transfer pricing)	12
10.1	Skjölun	12
10.2	Ríki-fyrir-ríki skýrslur	13
11	Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda	13
12	Skattlagning vegna erlends eignarhalds á lágskattasvæðum (CFC)	13
13	Virðisaukaskattur	14
13.1	Skattskyldusvið	14
13.2	Skatthlutfall	14
13.3	Skattskyld velta	15
13.4	Undanþegin velta	15
13.5	Innskattur	16
13.6	Skráning virðisaukaskattsskyldra aðila	16
13.7	Fyrirfram skráning	17
13.8	Lok starfsemi	17
13.9	Brottfelling af virðisaukaskattsskrá	17
13.10	Skil á virðisaukaskatti	17
13.11	Byggingarstarfsemi á eigin kostnað – sérstök skráning.....	18

13.12	Byggingarstarfsemi á kostnað annarra.....	18
13.13	Sala og útleiga fasteigna	18
13.14	Leiðréttingarskylda vegna varanlegra rekstrarfjármuna.....	19
13.15	Virðisaukaskattbifreiðar	19
13.16	Rafmagns-, vetnis- og tengiltvinnbifreiðar.....	19
13.17	Endurgreiðslur.....	19
13.18	Samskráning	20
14	Veiðigjöld	20
15	Ýmsar upplýsingar vegna skattskila rekstraraðila	20
16	Skil staðgreiðslu fjármagnstekjuskatts.....	21
16.1	Arður	21
16.2	Vextir	21

02 Einstaklingar

17	Opinber gjöld 2018 vegna ársins 2017	22
18	Staðgreiðsla opinberra gjalda 2018.....	22
19	Persónuafsláttur.....	22
20	Frádráttur frá tekjum vegna framlaga einstaklinga í lífeyrissjóði	23
21	Skattfrádráttur vegna hlutafjárkaupa.....	23
22	Hlunnindamat í staðgreiðslu 2018	23
22.1	Bifreiðahlunnindi	23
22.2	Fatnaður	24
22.3	Fæði	24
22.4	Íbúðarhúsnæði	24
22.5	Lán	25
22.6	Samgöngugreiðslur	25
22.7	Heilsurækt.....	26
23	Dagpeningar	26
23.1	Almennir dagpeningar erlendis á sólarhring	26
23.2	Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa erlendis á sólarhring	26
23.3	Almennir dagpeningar innanlands	27
24	Ökutækjastyrkur	27
25	Fjármagnstekjuskattur	28
26	Leigutekjur.....	28
27	Söluhagnaður hlutafjár.....	28

28	Söluhagnaður íbúðarhúsnæðis.....	29
29	Söluhagnaður frístundahúsnæðis	30
30	Vaxtabætur 2018.....	30
30.1	Fyrirframgreiðsla vaxtabóta.....	30
31	Barnabætur 2018	31
32	Heimild til lækkunar á tekjuskattsstofni og aðrar ívilnanir.....	31
33	Erfðafjárskattur	32
34	Tekjuskattur dánarbúa og þrotabúa.....	33
35	Yfirlit um útsvar	33

03 Aðrar upplýsingar

36	Tvísköttunarsamningar	34
37	Erlendar tekjur	36
37.1	Launatekjur erlendis.....	36
37.2	Vaxtatekjur erlendis.....	36
37.3	Arður erlendis.....	36
37.4	Aðrar tekjur erlendis.....	36
38	Aðferðir til að komast hjá tvísköttun	37
39	Upplýsingar um erlend skattyfirvöld	37
40	Stimpilgjöld	38
41	Þinglýsingar- og skráningargjöld	38
42	Opinbert viðmiðunargengi	38
43	Meðalgengi Seðlabanka Íslands 2017	39
44	Vísitölur.....	39
44.1	Yfirlit um vísitölu neysluverðs til verðtryggingar	39
44.2	Ársmeðaltal vísitölu neysluverðs.....	39
45	Verðbreytingarstuðull.....	40
46	Helstu skiladagar gagna og framtala.....	40
47	Algeng félagaform	41
47.1	Hlutafélög.....	41
47.2	Einkahlutafélög.....	41
47.3	Samlagsfélög	41
47.4	Sameignarfélög.....	42
48	Kennitölur	43
48.1	Nokkrar kennitölur hlutabréfa á verðbréfamarkaði	43
48.2	Nokkrar kennitölur úr ársreikningum	43

01 Atvinnurekstur

1 Opinber gjöld 2018 vegna ársins 2017

1.1 Tekjuskattur

Hlutafélög, einkahlutafélög, samlagshlutafélög, og samvinnufélög	20%
Sameignar- og samlagsfélög sem eru sjálfstæðir skattaðilar, dánarbú, þrotabú og aðrir ótaldir lögaðilar nema af arði af hlutabréfum	36% ¹ 20% ¹
Óskattskyldir lögaðilar af tilteknum fjármagnstekjum ..	20%

1.2 Aðrir skattar

Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki ²	0,376%
Fjársýsluskattur (váttryggingafélög og fjármálastofnanir) ³	5,5%
Sérstakur fjársýsluskattur ⁴	6%
Jöfnunargjald (af heildarveltu í fjarskiptastarfsemi)	0,1%
Gistináttaskattur (fyrir hverja selda gistináttaeiningu) ..	300 kr.
Sérstakt gjald til Ríkisútvarpsins ohf.	17.100 kr.

1.3 Fyrirframgreiðsla

Lögaðilar skulu í hverjum mánuði fram að álagningarmánuði, nema í janúar og október, greiða fyrirfram upp í væntanlega álagningu tekjuskatts og jöfnunargjalds fjárhæð sem nemur 8,5% af álögdum þessum gjöldum á næstliðnu ári. Gjaldþagi er 1. dagur mánaðar en eindagi 30 dögum síðar. Unnt er að sækja um lækkun fyrirframgreiðslu til ríkisskattstjóra. Ríkisskattstjóri skal að jafnaði ekki taka umsókn til greina nema skattstofnar hafi lækkað um meira en 25% milli ára. Umsókn um lækkun fyrirframgreiðslu ber að skila fyrir 31. maí.

1.4 Tryggingagjald

Við álagningu árið 2018 vegna tekjuársins 2017 og í staðgreiðslu árið 2018 er tryggingagjald að viðbættu markaðsgjaldi og gjaldi í ábyrgðarsjóð launa eftirfarandi:

	2017	2018
Almennt gjald	6,85%	6,85%
Gjaldflokkur sjómanna (á fiskiskipum)	7,50%	7,50%
Handhafar erlends A1 vottorðs.....	0,425%	0,425%

1. Tekjuskattur sameignar- og samlagsfélaga sem eru sjálfstæðir skattaðilar, dánarbúa, þrotabúa og annarra ótalinna lögaðila verður 37,6% við álagningu 2019 vegna ársins 2018, nema af arði af hlutabréfum verður tekjuskattur 22%.
2. Stofn til sérstaks skatts á fjármálafyrirtæki er heildarskuldur, umfram 50 milljarða kr. í lok tekjuárs. Heimilt er að draga frá skattstofni fjárhæð, sem jafngildir innlánskuldbindingum skattskylds aðila sem eru komnar til vegna bindingar reiðufjár vegna nýs innstreymis erlends gjaldeyris. Þessi skattur er einnig lagður á banka í slítameðferð.
3. Allar tegundir launa og bóknana mynda stofn til fjársýsluskatts.
4. Viðbótar tekjuskattur á tekjuskattstofni umfram 1 milljarð króna hjá aðilum sem greiða fjársýsluskatt. Við álagningu sérstaks fjársýsluskatts skal ekki tekið tillit til samsköttunar og yfirfærlegs taps.

Tryggingagjaldstofn 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 skattfyrvalda 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%⁵. Greiði launþegi í séreignasjóð er framlag hans allt að 4% en mótframlag atvinnurekenda almennt 2%⁶.

2.1 Greiðslur í starfsendurhæfingarsjóð VIRK

Launagreiðendur skulu greiða 0,10% af heildarlaunum allra starfsmanna sinna til VIRK Starfsendurhæfingarsjóðs.

3 Fyrningar og niðurfærsla eigna

3.1 Lausafé

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

3.2 Aðrar fyrnanlegar eignir

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

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

5. Sumir kjarasamningar kveða á um hærra mótframlag frá launagreiðanda. Samkvæmt samkomulagi aðildarféлага Alþýðusambands Íslands og fleiri við samtök atvinnulífsins hækkaði mótframlag launagreiðanda í lífeyrissjóð úr 8% í 8,5% af launum frá og með júlí 2016 og í 10% af launum frá og með júlí 2017. Mótframlagið mun skv. samkomulaginu svo hækka í 11,5% af launum þann 1. júlí 2018.

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

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.

Þegar kostnaðarverð einstakra eigna eða eignasamstæðna er undir 250.000 kr. er heimilt að færa það að fullu til gjalda á því ári þegar þeirra er aflað.

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 frádregnum áður fengnum fyrningum hins vegar. Söluverð eigna er heildarandvirði þeirra að frádregnum beinum kostnaði við söluna. 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 færirst 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. Ef aflahlutdeild er ekki keypt innan tilskilins tíma telst söluhagnaðurinn með skattskyldum tekjum á öðru ári frá því hann myndaðist, að viðbættu 10% álagi.

5 Hagnaður af sölu hlutafjár

Hagnaður af sölu hlutafjár telst til skattskyldra tekna á söluári óháð eignarhaldstíma.

Hagnaður af sölu kemur þó ekki til skattlagningar hjá félögum í tilteknum félagaformum, þar sem þeim er heimilt að færa til frádráttar tekjum sömu fjárhæð og hagnaðinum nemur.

Frádráttarheimildina hafa félög heimilisföst á Íslandi í eftirtöldum félagaformum; hlutafélög, einkahlutafélög, samlagshlutafélög (með sjálfstæða skattaðild), gagnkvæm váttryggingar- og ábyrgðarfélög, kaupfélög, önnur samvinnufélög og samvinnufélagasambönd. Heimildina hafa jafnframt félög í sömu félagaformum sem heimilisföst eru í öðru aðildarríki á EES⁷, EFTA⁸ eða í Færeyjum. Heimildin tekur ekki einungis til hagnaðar af sölu hlutafjár í félögum skráðum á Íslandi, heldur einnig til hagnaðar af sölu hlutafjár 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 OECD⁹, EES, EFTA eða í Færeyjum.

7. EES er skammstöfun á Evrópska efnahagssvæðinu.
8. EFTA stendur fyrir Fríverslunarsamtök Evrópu.
9. OECD stendur fyrir Efnahags- og framfarastofnun Evrópu.

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

Hagnaður af sölu hlutafjár ákvarðast sem mismunur á söluverði og kaupverði. Til söluverðs telst heildarandvirði að frádregnum beinum sölukostnaði. Kaupverð hvers hlutar telst jafnt meðal-kaupverði allra hluta sömu tegundar á hendi sama eiganda. Í hendi rekstraraðila miðast kaupverð bréfa keyptra árið 2000 eða fyrr við upphaflegt kaupverð framreiknað með verðbreytingastuðli til ársloka 2001. Hafi seljandi eignast hlutaféð fyrir árið 1996 getur hann valið að miða við jöfnunarverðmæti þeirra í árslok 1996 í stað upphaflegs kaupverðs. Kaupverð hlutafjár, sem seljandi hefur eignast við skattalegan samruna félaga, ákvarðast jafnt kaupverði þess hlutafjár er hann lét af hendi við samrunann. Kaupverð hlutafjár, sem fengist hefur í skiptum fyrir stofnbréf í sparisjóði við formbreytingu sjóðsins, ákvarðast sem stofnfé sjóðsins endurmetið til ársloka 1996, og framreiknuðu með verðbreytingastuðli milli árana 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 vátryggingar- 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.

6 Gengishagnaður og gengistap

Gengishagnaður af hvers konar eignum og skuldum í erlendum verðmæli telst til skattskyldra tekna. Að sama skapi telst til gjalda gengistap af hvers konar eignum og skuldum í erlendum verðmæli. Í skattskilum ber að færa gengishagnað eða gengistap hvers rekstrarárs til tekna eða 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 2018:

- Sérfræðipjónusta, frá 686.000 kr. til 2.746.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi og eðli rekstrar.
- Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta, frá 419.000 kr. til 1.153.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Fjölmíðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl., frá 437.000 kr. til 1.114.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Iðnaðarmenn o.fl., frá 337.000 kr. til 555.000 kr. í mánaðarlaun, eftir umfangi rekstrar.
- Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda, hrein-gerningarmenn, dagforeldrar, umönnunarstörf sem ekki krefjast háskólamenntunar frá 270.000 kr. til 507.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli og umfangi rekstrar.
- Sjómannska, frá 465.000 kr. til 696.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli starfs.
- Landbúnaður, frá 161.000 kr. til 428.000 kr. í mánaðarlaun, eftir búgreinum.
- Makar, frá 233.000 kr. til 699.000 kr. í mánaðarlaun, eftir eðli starfs.
- Börn, frá 140.000 kr. til 162.000 kr. í mánaðarlaun, eftir aldri.

Í framangreindum flokkum eru allt að átta undirflokkar. Fjárhæð reiknaðs endurgjalds fer einkum eftir stöðu manns í atvinnurekstrinum, vinnuframlagi hans og fjölda greiddra ársverka. Nemi reiknað endurgjald ársins 2018 innan við 450.000 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 Frádrættir og endurgreiðslur

9.1 Nýsköpunarfyrirtæki

Nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum og hlotið hefur staðfestingu Rannís á rétt á sérstökum frádrætti frá álöggðum tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna enda sé um að ræða frádráttarbæran rekstrarkostnað¹⁰. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera 300 m.kr. á rekstrarári en 450 m.kr. ef um er að ræða aðkeypta rannsóknar- og þróunarvinnu. Sé álagður tekjuskattur lægri en ákvarðaður skattafrádráttur er mismunurinn greiddur út.

9.2 Erlendir sérfræðingar

Erlendir sérfræðingar sem ráðnir eru til starfa hér á landi vegna sérþekkingar sinnar og reynslu verða einungis skattskyldir af 75% tekna sinna en 25% þeirra verða skattfrjálssar og undanþegnar staðgreiðslu fyrstu þrjú árin í starfi að uppfylltum frekari skilyrðum.

9.3 Hljóðritun á tónlist

Heimilt er að endurgreiða úr ríkissjóði 25% af endurgreiðsluhæfum kostnaði sem fellur til við hljóðritun tónlistar á Íslandi og eftir atvikum í öðru aðildarríki á evrópska efnahagssvæðinu.

Til að útgefandi geti hlotið endurgreiðslu vegna hljóðrita sem gefin hafa verið út og gerð aðgengileg almenningi skulu ýmis skilyrði vera uppfyllt, s.s. að samanlagður spilunartími tónlistar á þeim hljóðritum sem sótt er um endurgreiðslu vegna nái 30 mínútum.

10. Fyrirtæki sem eiga í fjárhagsvanda falla utan gildissviðs laga nr. 152/2009 um stuðning við nýsköpunarfyrirtæki.

9.4 Kvikmyndagerð

Heimilt er að endurgreiða úr ríkissjóði 25% hlutfall af framleiðslukostnaði sem fellur til við framleiðslu kvikmynda og sjónvarpsefnis á Íslandi og eftir atvikum í öðru aðildarríki á evrópska efnahagssvæðinu.

Skilyrði endurgreiðslu er að viðkomandi framleiðsla sé til þess fallin að koma íslenski menningu á framfæri, kynna sögu lands eða náttúru eða að viðkomandi framleiðsla sé til þess fallin að stuðla að aukinni reynslu, þekkingu og listrænum metnaði þeirra sem að framleiðslunni standa.

10 Milliverðlagning (Transfer pricing)

Milliverðlagsreglur eru í gildi á Íslandi. Í viðskiptum tengdra lögaðila er mikilvægt að verð séu ákveðin í armslengd þannig að verð í viðskiptum þeirra sé sambærilegt því verði sem hefði myndast á markaði milli ótengdra aðila.

Ef verðlagning og/eða skilmálar í viðskiptum milli tengdra aðila eru ekki sambærilegt því sem almennt gerist í viðskiptum á milli ótengdra aðila skal meta og eftir atvikum leiðrétta verðlagninguna með tilliti til milliverðlagsreglna OECD. Með reglunum hefur íslenskum skattfirvöldum verið veitt heimild til að leiðrétta viðskipti tengdra aðila. Hinum tengdu aðilum er þannig ekki í sjálfsvald sett hvernig þeir ákveða verð í viðskiptum sín á milli.

10.1 Skjölun

Ef rekstrartekjur eða heildareignir lögaðila eru yfir 1 milljarði kr. á reikningsári, er hann skyldugur til að skrá upplýsingar um eðli og umfang viðskipta við tengda lögaðila og/eða útibú, eðli tengsla og grundvöll ákvörðunar milliverðs. Honum ber að varðveita sérstaklega gögn um slík viðskipti, upplýsingar um viðskiptaskilmála, veltu, eignir og annað sem þýðingu kann að hafa við milliverðlagninguna og sýna fram á verð og skilmála í sambærilegum viðskiptum milli ótengdra aðila eða hvernig verðlagningu er háttað með tilliti til leiðbeiningarreglna OECD um milliverðlagningu.

Varðveita skal gögn og upplýsingar í sjö ár frá lokum reikningsárs og þarf lögaðilinn að staðfesta skyldu sína um skjölun við skil á skattframtali sínu sem og að fullnægjandi skjölun hafi átt sér stað. Lögaðili ber að veita skattfirvöldum aðgang að skjölunar-skyldum gögnum eigi síðar en 45 dögum eftir að slík beiðni berst.

Skjölunarskylda gildir ekki um viðskipti milli tengdra lögaðila sem eru heimilisfastir hér á landi.

10.2 Ríki-fyrir-ríki skýrslur

Móðurfélag, sem skráð er hérlendis og á félag/félög erlendis og myndar þannig alþjóðlega fyrirtækjasamstæðu er skylt að skila til ríkisskattstjóra svokallaðri ríki-fyrir-ríki skýrslu. Skýrslan á að innihalda upplýsingar um dreifingu tekna og greidda skatta hinnar alþjóðlegu fyrirtækjasamstæðu ásamt upplýsingum um hvernig efnahagsleg starfsemi samstæðunnar dreifist.

Ríki-fyrir-ríki skýrslu ber einungis að skila ef tekjur heildarsamstæðunnar voru hærrí en 100 milljarðar króna á síðasta reikningsári.

11 Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda

Frádráttur vaxtagjalda og affalla vegna lánaviðskipta við tengda aðila takmarkast við 30% af hagnaði skattaðila sem sérstaklega er skilgreindur í ákvæðinu. Þau vaxtagjöld og afföll sem umfram eru koma ekki til frádráttar.

Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda á þó ekki við ef:

- a) vaxtagjöld og afföll skattaðila, vegna lánaviðskipta við tengda aðila eru lægri en 100 millj. kr.
- b) lánveitandi ber ótakmarkaða skattskyldu hérlendis.
- c) skattaðili sýnir fram á að eiginfjárlutfall hans sé eigi lægra en tveimur prósentustigum undir eiginfjárlutfalli samstæðu sem hann tilheyrir; undanþágan gildir þó ekki ef eigið fé skattaðila var hækkað innan við sex mánuðum fyrir dagsetningu efnahagsreiknings og lækkað aftur að samsvarandi fjárhæð innan við sex mánuðum eftir dagsetningu efnahagsreiknings; hafi skattaðili bókfært eignarhlut í öðru fyrirtæki samstæðunnar samkvæmt hlutdeildaraðferð ber við útreikning á eiginfjárlutfalli að miða við kostnaðarverð eignarhlutans.
- d) skattaðili er fjármálafyrirtæki samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi eða félag í eigu fyrrgreindra aðila sem starfar í sambærilegum rekstri.

12 Skattlagning vegna erlendis eignarhalds á lágs-kattasvæðum (CFC)

Skattaðili sem á beint eða óbeint hlut í hvers kyns félagi, sjóði eða stofnun sem telst heimilisföst í lágs-kattaríki skal greiða tekjuskatt af hagnaði slíkra aðila í hlutfalli við eignarhluta sinn án tillits til úthlutunar. Hið sama á við um skattaðila sem stjórna félagi, sjóði,

stofnun eða eignasafni í lágskattaríki sem skattaðili hefur beinan eða óbeinan ávinning af. Tekjur þessar eru skattskyldar með sambærilegum hætti og um væri að ræða starfsemi hér á landi. Ríki telst til lágskattaríkis þegar tekjuskattur af hagnaði er lægri en 2/3 hluta af þeim tekjuskatti sem hefði verið lagður á félagið, sjóðinn eða stofnunina hefði hún verið heimilisföst á Íslandi.

13 Virðisaukaskattur

13.1 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 starfsemi er t.d.:

- Heilbrigðisþjónusta, félagsleg þjónusta og íþróttastarfsemi.
- Rekstur skóla og ýmis kennsla.
- Aðgangseyrir að sófnum, tónleikum, leiksýningum og listdanssýningum.
- Almennings-samgöngur.
- Fasteignaleiga og útleiga bifreiðastæða.
- Vátryggingarstarfsemi, þjónusta banka, sparisjóða og annarra lánastofnana og verðbréfamiðlun.
- 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.

13.2 Skatthlutfall

Leggja skal 24% virðisaukaskatt á verð allra vara og þjónustu sem ekki er sérstaklega undanþegin skattskyldu. Þó skal virðisaukaskattur af sölu á eftirtalinni vöru og þjónustu vera 11%:

- Matvörum og öðrum vörum til manneldis.
- Útleigu hótél- og gistiherbergja og annarri gistiþjónustu.
- Útleigu tjaldstæða.
- Fólksflutningum innanlands.
- Þjónustu ferðaleiðsögumanna.
- Afnotagjaldi hljóð- og sjónvarpsstöðva.
- Tímaritum, dagblöðum og landsmála- og héraðsfréttablöðum.

- Bókum og hljóðupptökum af lestri bóka.
- Rafrænum útgáfum 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.
- Aðgangseyri að baðhúsum, baðstöðum, gufubaðsstofum og heilsulindum.
- Smokkum og margnota bleium.
- Sölu á rafrænni útgáfu á tónlist án myndar.

13.3 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 umboðs-sölu sem og sala eða afhending á vélum, tækjum og öðrum rekstrarfjárumunum.

13.4 Undanþegin velta

Í undanþeginni veltu felst að ekki ber að innheimta virðisauka-skatt við sölu þrátt fyrir að hið selda falli undir skattskyldusvið virðisaukaskatts. Undanþegin velta takmarkar ekki innskattsrétt af aðföngum til starfseminnar. 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, auglýsinga-þjónusta, 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 einkalofför).

- Sala og útleiga loftfara og skipa (á ekki við um skip undir 6 metrum að lengd, skemmtibáta og einkaloftför).
- 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 vegna fasteigna á erlendri grund.

13.5 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 mötuneyti 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.

13.6 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.

Forsenda skráningar á virðisaukaskattsskrá er að samantlagðar tekjur af sölu skattskyldrar vöru og þjónustu séu að jafnaði hærrí en kostnaður við aðföng sem keypt eru með virðisaukaskatti til starfseminnar.

Undanþegnir virðisaukaskattsskyldu og þar með skráningarskyldu eru þeir sem selja skattskylda vöru eða þjónustu fyrir minna en 2.000.000 kr. á ári.

13.7 Fyrirfram skráning

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

13.8 Lok starfsemi

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

13.9 Brottfelling af virðisaukaskattsskrá

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

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

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

13.10 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 4.000.000 kr. á heilu almanaksári, skulu gera upp virðisaukaskatt í einu lagi fyrir allt næsta almanaksár þar á eftir. Frávik frá framangreindu ráðast af eðli starfseminnar. Sem dæmi gilda sérstakar reglur um þá sem stunda landbúnað eða nytjaskógrækt og umboðsmenn erlendra aðila.

Almanaksárið skal vera uppgjörstímabil fyrir fyrsta ár rekstrar. Það á þó ekki við um lögaðila eða þá sem stunda landbúnað.

Gjalddagi 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. Gjalddagi ársskila er samkvæmt sömu reglu 5. febrúar næsta árs á eftir.

Fari skattskyld velta aðila í ársskilum yfir 4.000.000 kr. innan ársins skal hann gera skil á næsta gjalddaga tveggja mánaða skila og skal framvegis skila virðisaukaskattsskýrslu á tveggja mánaða fresti.

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.

13.11 Byggingarstarfsemi á eigin kostnað – sérstök skráning

Peir 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 mannvirki, leigja 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.

13.12 Byggingarstarfsemi á kostnað annarra

Peir sem í atvinnuskyni selja byggingarþjónustu af einhverju tagi eru virðisaukaskattsskyldir samkvæmt almennum reglum. Peir sem reisa byggingar á lóðum annarra, eða annast endurbætur eða viðhald á mannvirkjum annarra, skulu því 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.

13.13 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. Í staðinn fær hann rétt til nýtingar innskatts vegna rekstrar þeirrar eignar sem skráningin tekur til, viðhalds hennar og endurbóta. Frjáls skráning er háð samþykki leigutaka.

13.14 Leiðréttingarskylda vegna varanlegra rekstrarfjármuna

Leiðréttta (bakfæra) skal innskatt vegna varanlegra rekstrarfjármuna, bæði mannvirkja 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 mannvirkja lækkar um 5% á ári. Vegna lausafjár lækkar leiðréttingarskylda um 20% á ári. Við kaup á mannvirki getur kaupandi yfirtekið eftirstöðvar leiðréttingarskyldu eftir því sem innskattsréttur hans stendur til.

13.15 Virðisaukaskattsbifreiðar

Óheimilt er að telja til innskatts virðisaukaskatt vegna öflunar (kaupa og leigu) sendi-, vöru- og torfærubifreiða með leyfða heildarþyngd 5.000 kg eða minna, nema að:

- Uppfylltum skilyrðum um burðargetu og lengd farmrýmis.
- Þær séu eingöngu notaðar í virðisaukaskattsskyldri starfsemi.
- Þær hafi sérstök skráningarmerki með rauðum stöfum á hvítum grunni (VSK.-númer).

Almennt eru öll einkanot bifreiða á VSK.-númerum óheimil. Þó er, að undangenginni tilkynningu til ríkisskattstjóra heimilt að aka milli heimilis og vinnustaðar á slíkum bifreiðum, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, enda sé útskatti skilað af verðmæti þeirra einkanota.

13.16 Rafmagns-, vetnis- og tengiltvinnbifreiðar

Heimild til að fella niður tiltekna fjárhæð virðisaukaskatts við innflutning og skattskylda sölu nýrra rafmagns-, vetnis- eða tengiltvinnbifreiða eða telja til undanþeginnar veltu að tilteknum skilyrðum uppfylltum, hefur verið framlengd og gildir til ársloka 2020. Þó fellur heimildin niður vegna hverrar tegundar þegar fjöldi skráðra bifreiða af þeirri tegund nær 10.000.

13.17 Endurgreiðslur

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

- Endurgreiðslu 60% virðisaukaskatts vegna vinnu manna við íbúðarhúsnæði.

- Endurgreiðsla til opinberra aðila, sveitarfélaga og ríkisstofnana, á ýmissi þjónustu svo sem sérfræðiþjónustu, ræstingu, sorp-hreinsun og snjómokstri.
- Endurgreiðsla til erlendra aðila, svo sem fyrirtækja, sendimanna og ferðamanna.

13.18 Samskráning

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri skráningarskyld hlutafélög og einkahlutafélög, verði samskráð á grunnskrá virðisaukaskatts. Skilyrði eru að eigi minna en 90% hlutafjár í dótturfélögum sé í eigu móðurfélagsins sem óskar samskráningar eða annarra dótturfélaga sem einnig taka þátt í samskráningunni. Jafnframt hafi öll félögin sama reikningsár. Samskráning skal vera í nafni móðurfélagsins og skal að lágmarki standa í fimm ár.

14 Veidigjöld

Á fiskveiðarárinu 2017/2018 er veiðigjald hvers nytjastofns, í krónum á hvert kílógramm óslægðs afla 1,03 kr. – 68,94 kr. Veiðigjald þorsks er þannig 22,98 kr. á hvert kílógramm óslægðs afla, ufsa 11,72 kr., makríls 3,27 kr., loðnu 1,71 kr. og kolmunna 1,25 kr.

Veiðigjald er lagt á af Fiskistofu og innheimt af innheimtumönnum ríkissjóðs.

15 Ýmsar upplýsingar vegna skattskila rekstraraðila

Niðurfærsla á viðskiptakröfum og lánveitingum er að hámarki 5%.

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

Sameignarfélög, samlagsfélög, dánarbú, þrotabú og önnur félög skv. 3. og 5. tölul. 2. gr. laga um tekjuskatt greiða 22% tekjuskatt af fengnum arði.

Óskattskyldir lögaðilar greiða 22% fjármagnstekjuskatt af vöxtum, arði og söluhagnaði hlutafjár. Lifeyrissjóðir og lánasjóðir eru undanþegnir skattskyldu.

Heimilt er að draga frá tekjum rekstrartap síðustu tíu ára að uppfylltum 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 samsköttun 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 rafrænt á eyðublaðinu RSK 5.41 vegna mánaðarlega skila á staðgreiðslu og hins vegar á eyðublaðinu RSK 2.025, er fylgja skal skattframtali.

16 Skil staðgreiðslu fjármagnstekjuskatts

16.1 Arður

Af arðgreiðslum innanlands ber að halda eftir 22% skatti og skila honum í ríkissjóð. Uppgjörstímabil eru þrjú mánuðir í senn (janúar – mars o.s.frv.). Gjaldldagi er 20. næsta mánaðar og eindagi 15 dögum síðar.

Af arðgreiðslum til erlends lögaðila ber að halda eftir 20% skatti og skila honum í ríkissjóð. Af arðgreiðslum til erlendra manna ber að halda eftir 22% skatti. Uppgjörstímabil er einn mánuður í senn. Gjaldldagi er 1. dagur næsta mánaðar og eindagi 14 dögum síðar.

16.2 Vextir

Fjármálafyrirtækjum og öðrum fjárvörslufyrirtækjum ber að halda eftir og skila í ríkissjóð 22% skatti af greiddum og greiðslu-kræfum vöxtum innlendra móttakenda.

Af vaxtagreiðslum til erlends lögaðila og til erlendra manna ber greiðanda að halda eftir 12% skatti og skila honum í ríkissjóð. Uppgjörstímabil er einn mánuður í senn. Gjaldldagi er 1. dagur næsta mánaðar og eindagi 14 dögum síðar.

02 Einstaklingar

17 Opinber gjöld 2018 vegna ársins 2017

Tekjuskattur:	
0 – 834.707 kr. á mánuði	22,50%
834.707 kr. og hærra á mánuði	31,80%
Útsvar (12,44% – 15,05%), staðgreiðsluhlutfall	14,44%
Fjármagnstekjuskattur	20,00% ¹¹
Tekjuskattur barna yngri en 16 ára árið 2017	
af tekjum umfram 180.000 kr.	4,00%
Útsvar barna yngri en 16 ára árið 2017	
af tekjum umfram 180.000 kr.	2,00%
Gjald í Framkvæmdasjóð aldraðra, lagt á einstaklinga 16 – 69 ára ef tekjuskattsstofn ¹²	
er umfram 1.718.678 kr.	11.175 kr.
Sérstakt gjald til Ríkisútvarpsins ohf. lagt á einstaklinga 16 – 69 ára ef tekjuskattsstofn ¹²	
er umfram 1.718.678 kr.	17.100 kr.

18 Staðgreiðsla opinberra gjalda 2018

Staðgreiðsluhlutfall af tekjum:	
0 – 893.713 kr. á mánuði	36,94% ¹³
893.713 kr. og hærra á mánuði	46,24% ¹⁴
umfram 180.000 kr. hjá börnum yngri en 16 ára árið 2018 (fædd 2003 og síðar)	6,00%
manna með takmarkaða skattskyldu	34,44% ¹⁵
Fjármagnstekjuskattur	22,00% ¹¹

19 Persónuafsláttur

	2017	2018
Persónuafsláttur, á ári	634.880 kr.	646.739 kr.
Persónuafsláttur, á mánuði	52.907 kr.	53.895 kr.

Óráðstafaður persónuafsláttur millifærast til maka¹⁶.

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

Börn yngri en sextán ára njóta ekki persónuafsláttar.

11. Fritekjumark vegna vaxtatekna er 150.000 kr. á ári hjá einstaklingi og 300.000 kr. á ári hjá hjónum/samsköttubum. Einungis skal skattleggja 50% leigutekna vegna útleigu íbúðarhúsnæðis til búsetu leigjenda.

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

13. Tekjuskattur og meðalútsvar (22,50%+14,44%).

14. Tekjuskattur og meðalútsvar (31,8%+14,44%).

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

16. Af tekjuskattsstofni annars samskattaðs aðila sem er umfram 10.724.553 kr. skal það sem umfram er skattlagt með 22,5% skatthlutfalli, allt að helming þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn tekjulægri maka er undir 10.724.553 kr., þó aldrei hærra fjárhæð en 5.362.277 kr.

Skattleysismörk tekjuárið 2018 eru 1.750.783 kr. miðað við meðalútsvar. Skattleysismörk þeirra sem greiða lögbundna lágmarksgreiðslu í lífeyrissjóð (4% af launatekjum) eru 1.823.732 kr. miðað við meðalútsvar.

20 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.

21 Skattfrádráttur vegna hlutafjárkaupa

Heimilt er við tiltekna aðstæður og að uppfylltum ýmsum skilyrðum að draga frá tekjuskatts- og/eða fjármagnstekjuskattsstofni einstaklinga hluta af fjárhæð sem varið er til kaupa á hlutafé (úr hlutafjárukningu) í hlutafélögum sem fengið hafa staðfestingu ríkisskattstjóra þar um. Þau skilyrði sem um ræðir snúa bæði að viðkomandi félagi sem fjárfest er í og þeim einstaklingi sem óskar eftir frádrætti.

Að skilyrðum uppfylltum dragast 50% af slíkri fjárfestingu frá skattskyldum tekjum manns sem nema þarf að lágmarki 300.000 kr. en að hámarki 10.000.000 kr. á ári.

22 Hlunnindamat í staðgreiðslu 2018

22.1 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 110 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. 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.

Við ákvörðun á fjárhæð fullra bifreiðahlunninda skal miða við verð bifreiðar og aldur. Jafnframt þarf að taka tillit til þess hvort bifreið er í eigu launagreiðanda eða hvort hann hefur hana t.d. á rekstrarleigu.

Ársumráð bifreiðar í eigu launagreiðanda sem keypt er 2014 eða síðar skulu miðast við 28% af upphaflegu kaupverði bifreiðarinnar samkvæmt eignaskrá launagreiðanda. Heimilt er að færa verð bifreiðarinnar niður um 10% á ári, í fyrsta skipti á árinu eftir kaupár en mest þannig að viðmiðunarverð til útreiknings á bifreiðahlunnindum verði aldrei lægra en 50% af kaupverði.

Ársumráð bifreiðar í eigu launagreiðanda sem keypt er 2013 eða fyrr skulu miðast við 28% af verði bifreiðarinnar eins og það er skilgreint í bæklingnum Bifreiðaskrá, RSK 6.03 fyrir það ár sem bifreiðin var tekin í notkun. Heimilt er að færa verð bifreiðarinnar niður um 10% á ári, í fyrsta skipti á árinu eftir kaupár en mest þannig að viðmiðunarverð til útreiknings á bifreiðahlunnindum verði aldrei lægra en 50% af matsverði hennar.

Greiði launamaður sjálfur rekstrarkostnað bifreiðar sem hann hefur til umráða skal lækka hlutfall hlunninda um 6% af verði bifreiðarinnar.

22.2 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.

22.3 Fæði

Morgunverður	338 kr.
Hádegisverður eða kvöldverður	507 kr.
Fullt fæði á dag	1.352 kr.

22.4 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, Hafnarfjörður	1,00

Staðsetning**Gildistala**

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 til tekna endurgjaldslaus afnot starfsmanns af orlofs-
húsi frá launagreiðanda með 3.500 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 55.000 kr. á ári að því skilyrði uppfylltu að starfsmaðurinn leggi fram fullgilda og ófengjanlega reikninga vegna orlofsdvalarinnar.

22.5 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 nr. 38/2001, 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.

22.6 Samgöngugreiðslur

Ekki skal telja til skattskyldra hlunninda greiðslu launagreiðanda á kostnaði launþega vegna ferða milli heimilis og vinnustaðar og/ eða vegna ferða í þágu launagreiðanda, ef nýttar eru almennings-samgöngur eða vistvænn samgöngumáti að hámarki samtals 90.000 kr. miðað við starf allt árið eða 7.500 kr. á mánuði og að uppfylltum eftirtöldum skilyrðum:

- Undirritaður sé formlegur samningur milli launagreiðanda og launþega um nýtingu á almennings-samgöngum eða vistvænum ferðamáta vegna ferða launþegans til og frá vinnu sinnar og/eða vegna ferða í þágu launagreiðanda.

- Með vistvænum samgöngumáta er átt við að nýttur sé annar ferðamáti en með vélknúnum ökutækjum samkvæmt skilgreiningu umferðarlaga, t.d. reiðhjól eða ganga.
- Séu framangreind skilyrði ekki uppfyllt er alltaf um að ræða skattskyld hlunnindi án frádráttar ef greiðsla er vegna ferða launþega til og frá vinnu.

22.7 Heilsurækt

Ekki skal telja til tekna starfsmanns greiðslu frá launagreiðanda, eða eftir atvikum stéttarfélagi sem ætlað er að standa straum af kostnaði við íþróttaiðkun og aðra heilsurækt að því marki sem slík greiðsla fer ekki yfir 55.000 kr. á ári.

23 Dagpeningar¹⁷

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum á árinu 2018 er að hámarki sama fjárhæð og nemur ákvörðun ferðakostnaðar-nefndar ríkisins á hverjum tíma um greiðslu dagpeninga.

23.1 Almennir dagpeningar erlendis á sólarhring

	gisting+annað	
Moskva, New York borg, Singapur, Tókýó, Washington DC	333 SDR	208+125
Dublin, Ístanbul, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg og Seúl	283 SDR	177+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	250 SDR	156+94
Annars staðar	222 SDR	139+83

23.2 Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa erlendis á sólarhring

	gisting+annað	
Moskva, New York borg, Singapur, Tókýó, Washington DC	213 SDR	133+80
Dublin, Ístanbul, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg og Seúl	180 SDR	113+67
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	160 SDR	100+60
Annars staðar	143 SDR	89+54

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

23.3 Almennir dagpeningar innanlands

2017	jan-maí	jún-okt	nóv ¹⁸
Gisting og fæði í einn sólarhring	25.700 kr.	37.100 kr.	26.200 kr.
Gisting einn sólarhring	14.500 kr.	25.900 kr.	15.000 kr.
Fæði hvern heilan dag ¹⁹	11.200 kr.	11.200 kr.	11.200 kr.
Fæði hvern hálfan dag ²⁰	5.600 kr.	5.600 kr.	5.600 kr.

24 Ökutækjastyrkur

Frá ökutækjastyrk, sem launþegi hefur fært til tekna, heimilast til frádráttar tiltekinn kostnaður á hvern ekinn kílómetra í þágu launagreiðanda. Skilyrði fyrir frádrættinum er að fyrir liggji skriflegur afnotasamningur þar sem aksturserindum er skilmerkilega lýst og að færð hafi verið akstursdagbók eða aksturskýrsla.

Til frádráttar heimilast fjárhæð sem tekur mið af heildarakstri í þágu launagreiðanda. Frádráttur er ákvarðaður miðað við heildarakstur í þágu launagreiðanda og þá fjárhæð sem gildir á því akstursbili²¹.

Eftirfarandi fjárhæðir heimilast til frádráttar á móti greiðslum frá launagreiðanda vegna aksturs í hans þágu miðað við hvern ekinn kílómetra:

Akstur í þágu launagreiðanda	Frádráttur á km. ²²	Akstur í þágu launagreiðanda	Frádráttur á km. ²²
0 – 1.000	110 kr.	8.001 – 9.000	84 kr.
1.001 – 2.000	108 kr.	9.001 – 10.000	82 kr.
2.001 – 3.000	106 kr.	10.001 – 11.000	78 kr.
3.001 – 4.000	93 kr.	11.001 – 12.000	76 kr.
4.001 – 5.000	91 kr.	12.001 – 13.000	74 kr.
5.001 – 6.000	89 kr.	13.001 – 14.000	72 kr.
6.001 – 7.000	87 kr.	14.001 – 15.000	70 kr.
7.001 – 8.000	86 kr.	15.001 og meira	65 kr.

Akstur launamanns á milli heimili hans og venjulegs vinnustaðar telst ekki í þágu launagreiðanda. Aki launamaður hins vegar beint frá heimili sínu til annars vinnustaðar en hins venjulega að beiðni launagreiðanda getur verið heimilt að færa frádrátt á móti greiðslum fyrir slík afnot ökutækis, enda séu þau afnot af ökutæki launamanns beinlínis tengd starfi hans en ekki fólgin í því einu að komast á vinnustað.

18. Getur breyst á árinu 2018.

19. Minnst 10 tíma ferðalag.

20. Minnst 6 tíma ferðalag.

21. Frádráttur verður aldrei lægri fjárhæð en orðið hefði ef akstur hefði numið hámarksakstri samkvæmt akstursbilinu fyrir neðan.

22. Hafi maður fengið greitt sérstakt gjald vegna aksturs á vegum þar sem ekki er bundið slitag eða torfærgjald vegna aksturs á vegslöðum sem ekki eru færir fólksbilum er heimilt að óska eftir að frádráttur verði 15% hærri í fyrnefnda tilvikinu og 45% hærri í síðarnefnda tilvikinu vegna þess aksturs, þó aldrei hærri fjárhæð en greidd var fyrir hvern ekinn kílómetra.

25 Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjur manna utan rekstrar skattleggjast um 22%. Frítekjumark manna vegna vaxtatekna er 150.000 kr.

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. Gengislækkun hlutdeildarskírteina dregst ekki frá tekjum.

Til skattstofns telst einnig arður af hlutabréfum og stofnsjóðum.

26 Leigutekjur

Tekjur manna af útleigu íbúðarhúsnæðis, fristundahúsnæðis eða annars húsnæðis teljast almennt stafa af atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi. Frá þessu eru undantekningar og ef þær eru uppfylltar teljast tekjurnar til fjármagnstekna utan rekstrar:

- Um er að ræða útleigu á íbúðarhúsnæði sem fellur undir húsaleigulög, enda séu hinar sérgreindu útleigðu fasteignir ekki fleiri en tvær. Frítekjumark vegna tekna manna af útleigu íbúðarhúsnæðis sem fellur undir húsaleigulög er 50% af leigutekjum.
- Um er að ræða útleigu sem telst vera heimagisting og hún hefur verið tilkynnt sýslumanni. Skilyrði er að heildartekjur af útleigunni séu ekki umfram 2.000.000 kr. á tekjuárinu og leigu-tími undir 90 dögum.

Leigutekjur af íbúðarhúsnæði utan atvinnurekstrar sem og leigutekjur af lausafé eða eignaréttindum sem ekki tengjast atvinnurekstri eru skattlagðar samkvæmt skattframtali og teljast til fjármagnstekna. Skatturinn er alfarið greiddur eftirá og tekur mið af fjármagnstekjuskattshlutfalli. Ekki er heimilaður frádráttur á móti leigutekjum og eru því brúttótekjur skattlagðar.

27 Söluhagnaður hlutafjár

Söluhagnaður hlutafjár í eigu einstaklinga er skattskyldur á söluári en hann er mismunur á söluverði og kaupverði. Til söluverðs telst heildarandvirði að frádregnum beinum sölukostnaði. Kaupverð hvers hlutar telst jafnt meðalkaupverði allra hluta sömu tegundar á hendi sama eiganda.

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 hlutafjár er skattlagður sem fjármagnstekjur. Hagnaður einstaklinga af sölu hlutafjár 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 hlutafjár 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 hlutafé samkvæmt kauprétti vegna starfa þá telst til skattskyldra launatekna mismunur á kaupverði samkvæmt kaupréttarsamningi og gangverði bréfanna þegar kaupréttur er nýttur. Skattlagningu skal frestað þar til bréfin eru seld. Séu skilyrði 10. gr. laga um tekjuskatt uppfyllt skal mismunurinn skattlagður sem fjármagnstekjur þegar hlutabréfin eru seld.

28 Söluhagnaður íbúðarhúsnæðis

Hagnaður af sölu íbúðarhúsnæðis sem maður hefur átt skemur en tvö ár er skattskyldur á söluári og skattleggst sem fjármagnstekjur. Söluþap 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.

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 söluþegi er ekki meira en 600m³ hjá einstaklingi eða 1.200m³ hjá hjónum. Hafi hið selda íbúðarhúsnæði verið til eigin nota eigenda þess skiptir rúmmál þess ekki máli að því er varðar skattskyldu á söluhagnaði.

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

29 Söluhagnaður frístundahúsnæðis

Hagnaður af sölu húsnæðis sem ekki telst til íbúðarhúsnæðis, s.s. sumarhúsa og hesthúsa er skattskyldur á söluári og skattleggst sem fjármagnstekjur. Ekki skiptir máli hversu lengi skattaðili hefur átt hina seldu eign.

Mönnum utan atvinnurekstrar er heimilt að telja helming söluverðs til skattskyldra tekna í stað söluhagnaðar.

30 Vaxtabætur 2018

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 2017 eða við sölu á árinu.

Vaxtagjöld eru þó að hámarki:

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

Vaxtabætur ákvarðast sem vaxtagjöld samkvæmt framansögðu að frádregnum 8,5% af tekjum²³.

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

Hjá einstaklingi / einstæðu foreldri	4.500.000 kr.
Hjá hjónum og sambýlifsólki	7.300.000 kr.

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

Hjá einstaklingi / einstæðu foreldri	7.200.000 kr.
Hjá hjónum og sambýlifsólki	11.680.000 kr.

Reiknaðar vaxtabætur geta að hámarki orðið:

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

Gjaldfallin vaxtagjöld sem greidd voru á árinu teljast stofn til vaxtabóta. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks. Vaxtabætur sem eru lægri en 5.000 kr. á mann falla niður.

30.1 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

23. Með tekjum er átt við samanlagðar tekjur, þar með taldar fjármagnstekjur og óskattlögð laun frá alþjóðastofnunum.

til ríkisskattstjóra og leggja fram tilskyldar upplýsingar. Við álagningu opinberra gjalda að tekjuári liðnu skal fara fram endanleg ákvörðun á vaxtabótum vegna tekjuársins.

31 Barnabætur 2018

Tekjutengdar barnabætur með börnum yngri en átján ára (fædd 2000 eða síðar):

Óskertar barnabætur hjóna/sambúðarfólks:

Með fyrsta barni	223.300 kr.
Með hverju barni umfram eitt	265.900 kr.

Óskertar barnabætur einstæðra foreldra:

Með fyrsta barni	372.100 kr.
Með hverju barni umfram eitt	381.700 kr.

Ef tekjur²³ fara yfir eftirfarandi mörk skerðast barnabætur:

Hjón/sambýlisfólk	5.800.000 kr.
Einstætt foreldri	2.900.000 kr.

Barnabætur skerðast um 4% með einu barni, um 6% með tveimur börnum og um 8% með þremur eða fleiri börnum.

Auk þess skal greiða tekjutengdar barnabætur með öllum börnum yngri en 7 ára á tekjuárinu. Skulu þær nema 133.300 kr. og skal skerðingarhlutfall þeirra vera 4% með hverju barni.

Fyrirframgreiðsla barnabóta nemur 50% af áætluðum barnabótum og fer fram 1. febrúar og 1. maí 2018.

32 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, ellihörleika, 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 framfærenda við álagningu 2018 er 369.000 kr., miðað við að ungmenni hafi engar tekjur haft. Frá þessari fjárhæð dregst 1/3 af tekjum ungmennis þannig að þegar tekjur þess eru orðnar 1.107.000 kr. fellur réttur til ívilnunar 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.

33 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.

Ekki skal greiða erfðafjárskatt af gjöfum sem falla til félagasamtaka og sjálfseignarstofnana sem starfa að almannaheillum.

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.

34 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 37,6% en 22% af fengnum arði.

35 Yfirlit um útsvar

	2018	2017
Vegið meðaltal útsvars í staðgreiðslu	14,44%	14,44%
Sveitarfélag		
Akraneskaupstaður	14,52%	14,52%
Akureyrarkaupstaður	14,52%	14,52%
Borgarbyggð	14,52%	14,52%
Dalvíkurbyggð	14,52%	14,52%
Fjallabyggð	14,48%	14,48%
Fjarðabyggð	14,52%	14,52%
Fljótsdalshérað	14,52%	14,52%
Garðabær	13,70%	13,70%
Grindavíkurbær	13,99%	13,99%
Hafnarfjarðarkaupstaður	14,48%	14,48%
Húnaþing vestra	14,52%	14,52%
Hveragerðisbær	14,52%	14,52%
Ísafjarðarbær	14,52%	14,52%
Kópavogsbær	14,48%	14,48%
Mosfellsbær	14,48%	14,48%
Norðurþing	14,52%	14,52%
Rangárþing eystra	14,52%	14,52%
Rangárþing ytra	14,52%	14,52%
Reykjanesbær	14,52%	15,05%
Reykjavíkurborg	14,52%	14,52%
Sandgerðisbær	14,52%	14,52%
Seltjarnarneskaupstaður	13,70%	13,70%
Snæfellsbær	14,52%	14,52%
Stykkishólmsbær	14,37%	14,37%
Sveitarfélagið Árborg	14,52%	14,52%
Sveitarfélagið Hornafjörður	14,52%	14,52%
Sveitarfélagið Skagafjörður	14,52%	14,52%
Sveitarfélagið Ölfus	14,52%	14,52%
Vestmannaeyjabær	14,46%	14,36%

36 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.

Tvísköttunarsamningar sem Ísland hefur gert við önnur ríki takmarka m.a. heimildir Íslands til að skattleggja arð²⁴, þóknanir og vexti erlendra aðila. Eftirfarandi tafla sýnir skattlagningarheimildir Íslands samkvæmt samningunum²⁵.

Land	Arður Einstaklingur/Félag	Vextir	Þóknanir
Albanía	10%/5% ²⁹	10%	10%
Austurríki	15%/5% ²⁹	0%	5%
Bandaríkin	15%/5% ²⁶	0%	0%/5% ²⁷
Barbados.....	15%/5% ²⁶	10%	5%
Belgía.....	15%/5% ²⁶	10%	0%
Bretland	15%/5% ²⁶	0%	0%/5% ²⁷
Danmörk ²⁸	15%/0% ²⁶	0%	0%
Eistland.....	15%/5% ²⁹	10%	5% ³⁰ /10%
Finnland ²⁸	15%/0% ²⁶	0%	0%
Frakkland	15%/5% ²⁶	0%	0%
Færeyjar ²⁸	15%/0% ²⁶	0%	0%
Georgía	10%/5% ²⁹	5%	5%
Grikkland.....	15%/5% ²⁶	8%	10%
Grænland	15%/5% ²⁹	0%	15%
Holland.....	15%/0% ²⁶	0%	0%
Indland.....	10%/10%	10%	10% ³¹
Írland.....	15%/5% ²⁹	0%	0% ³³ /10%
Ítalía	15%/5% ^{26,32}	0%	5%
Kanada.....	15%/5% ²⁶	10%	0% ³³ /10%
Kína.....	10%/5% ²⁹	10%	10%
Krótía.....	10%/5% ²⁶	10%	10%
Kýpur	10%/5% ²⁶	0%	5%
Lettland.....	15%/5% ²⁹	10%	5% ³⁰ /10%
Liechtenstein	15%/0% ^{26,32}	0%	0%/5% ³⁵
Litháen.....	15%/5% ²⁹	10%	5% ³⁰ /10%
Lúxemborg	15%/5% ²⁹	0%	0%
Malta.....	15%/5% ²⁶	0%	5%
Mexíkó.....	15%/5% ²⁶	10%	10%
Noregur ²⁸	15%/0% ²⁶	0%	0%
Portúgal	15%/10% ²⁹	10%	10%
Pólland.....	15%/5% ²⁹	10%	10%
Rúmenía	10%/5% ²⁹	3%	5%

Land	Arður Einstaklingur/Félag	Vextir	Póknanir
Rússland	15%/5% ²⁹	0%	0%
Slóvakía.....	10%/5% ²⁹	0%	10%
Slóvenía	15%/5% ²⁹	5%	5%
Spánn.....	15%/5% ²⁹	5%	5%
Suður Kórea	15%/5% ²⁹	10%	10%
Sviss	15%/0% ^{26,32}	0%	0%/5% ³⁵
Svíþjóð ³⁰	15%/0% ²⁶	0%	0%
Tékkland	15%/5% ²⁹	0%	10%
Ungverjaland.....	10%/5% ²⁹	0%	10%
Úkraína.....	15%/5% ²⁹	10%	10%
Víetnam	15%/10% ²⁹	10%	10%
Pýskaland.....	15%/5% ³⁴	0%	0%

Það liggja fyrir árituð samningsdrög við Búlgaríu, Japan og Katar sem vænta má að taki gildi á komandi árum auk þess sem ritað hefur verið undir samningsdrög við Pýskaland vegna endurskoðunar á tvísköttunarsamningi. Samningaviðræður hafa verið við Chile um gerð tvísköttunarsamnings.

Upplýsingaskiptasamningar og samningar tengdir þeim hafa tekið gildi við Andorra, Anquilla, Antígva og Barbúda, Arúba, Bahamaeyjar, Barein, Bermúda, Belís, Botswana, Bresku Jómfrúareyjar, Brunei, Cayman eyjar, Cooks eyjar, Dómíníka, Gibraltar, Grenada, Guernsey, Hollensku Antillur, Hong Kong, Jersey, Liechtenstein, Libería, Makaó, Míritíus, Marshall eyjar, Montserrat, Mónakó, Mön, Nieu, Panama, Sameinuðu arabísku furstadæmin, Samóa, San Marínó, Sankti Lúsía, Seychelles, Turks og Caicos eyjar og Úrugvæ. Slíkir samningar við Gvatemala, Jamaíka, Kosta Ríka, Sankti Kitts og Nevis, Sankti Vinsent og Grenadíneyjar og Vanúatú hafa einnig verið undirritaðir en þeir hafa enn ekki tekið gildi.

24. Í flestum tvísköttunarsamningum er tekið fram að reglan gildi ekki um sameignarfélag (e. partnerships).

25. Ákveðin skilyrði gilda um skattflutföllin sem ekki verða talin upp hér.

26. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 10%. Ef eignarhlutur er undir 10% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga.

27. Heimilt er að skattleggja póknanir ef þær eru endurgjald fyrir afnot eða rétt til afnota 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.

28. Norðurlandasamningurinn.

29. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 25%. Ef eignarhlutur er undir 25% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga.

30. 5% eiga við um póknanir greiddar fyrir afnot af iðnaðar, viðskipta eða vísindabúnaði.

31. Á við um póknanir og gjöld vegna tækniþjónustu.

32. Skilyrði er gert að eignarabíð hafi varað í a.m.k. 12 mánuði.

33. 0% á við um höfundarétt á hugbúnaði, einkaleyfi og sérþekkingu (e. know-how).

34. Ef eignarhlutur hins erlenda félags er yfir 25%. Ef eignarhlutur er undir 25% gildir hlutfallið fyrir einstaklinga. Samningurinn við Pýskaland hefur verið uppfærður og mun krafa um lágmarkseignarhlut lækka í 10%. Sú breyting hefur ekki tekið gildi.

35. 0% skattflutfall á við um höfundarétt, þ.e. höfundarétt á verkum á sviði bókmennta, lista eða vísinda, þar með töldum kvikmyndum og sérþekkingu (e. know-how), þ.e. upplýsingar um reynslu á sviði iðnaðar, viðskipta eða vísinda. 5% skattflutfall á við um hugverkarréttindi (e. intellectual property rights), þ.e. hvers konar einkaleyfi, vörumerki, mynstur eða líkan, ætíun leyfislegrar formúlu eða framleiðsluáðferðar.

37 Erlendar tekjur

37.1 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 skattframtali. Hér er átt við hvers konar launatekjur, starfstengdar greiðslur og hlunnindi.

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 tekjunum.

37.2 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.

37.3 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 framtali staðfestingu um greidda skatta erlendis.

37.4 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 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 framtali staðfestingu um greidda skatta erlendis.

38 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.

Tekna sem aflað er í ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamning við eru almennt hafðar til hliðsjónar við skattlagningu annarra tekna og hafa þannig áhrif á álagningu tekjuskatts og útsvars. Þessar tekjur reiknast með í skerðingarstofnum við útreikning barnabóta og vaxtabóta.

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 skatthlutfall í hinu erlenda ríki er hærra greiðist ekki skattur af þeim tekjum hér á landi. Sé greiddur skattur erlendis hins vegar lægri er lækkun íslenska tekjuskattsins miðuð við þá fjárhæð. Frádráttur getur aldrei numið hærri fjárhæð en sem nemur reiknuðum skatti á Íslandi vegna hinna erlendu tekna.

Ef ekki er fyrir hendi tvísköttunarsamningur er ríkisskattstjóraheimilt að lækka tekjuskatt hér á landi með hliðsjón af skattgreiðslum erlendis en framteljandi verður þá að láta fylgja með framtali, staðfestingu á greiðslu þeirra.

39 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

40 Stimpilgjöld

Greiða skal stimpilgjald af skjölum er varða eignaryfirfærslu fasteigna á Íslandi og skipa³⁶ yfir 5 brúttótonnum sem skrásett eru hér á landi, svo sem afsölum, kaupsamningum, gjafagerningum og kaupmálum.

Gjaldhlutfall:

Af gjaldskyldum skjölum skal greiða:

- 0,8% stimpilgjald ef rétthafi er einstaklingur.
- 1,6% stimpilgjald ef rétthafi er lögaðili.

Undantekning er ef fasteign eða skip er selt veðhafa við nauðungarsölu en þá greiðir veðhafi hálfst stimpilgjald af verðmæti eignarinnar hvort sem hann er einstaklingur eða lögaðili.

Þegar um er að ræða fyrstu kaup einstaklings á íbúðarhúsnæði greiðist hálfst stimpilgjald af gjaldskyldu skjali.

Ekki ber að greiða stimpilgjald þegar nafnbreyting verður á eiganda fasteignar eða skipa yfir 5 brúttótonnum í opinberum skrá, svo sem í þinglýsingabókum, í kjölfar félagsréttarlegs samruna eða skiptingar.

41 Þinglýsingar- og skráningargjöld

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

42 Opinbert viðmiðunargengi

	Kaup 31.12.17	Sala 31.12.17	Kaup 31.12.16	Sala 31.12.16	Breyting
USD	104,17	104,67	112,55	113,09	-7,45%
EUR	124,7	125,4	118,8	119,46	4,97%
GBP	140,64	141,32	138,57	139,25	1,49%
CAD	83,08	83,56	83,48	83,96	-0,48%
DKK	16,747	16,845	15,977	16,071	4,82%
NOK	12,691	12,765	13,071	13,147	-2,91%
SEK	12,675	12,749	12,396	12,468	2,25%
CHF	106,77	107,37	110,5	111,12	-3,37%
JPY	0,9251	0,9305	0,9628	0,9684	-3,91%
XDR (SDR) .	148,23	149,11	151,3	152,2	-2,03%

36. Stimpilgjald af gjaldskyldu skjali sem kveður á um eignaryfirfærslu skipa yfir 5 brúttótonnum ákvarðast eftir því er fram kemur í kaupsamningi eða öðru skjali um eignaryfirfærslu, þó aldrei lægri fjárhæð en nemur áhvílandi veðskuldum.

43 Meðalgengi Seðlabanka Íslands 2017

	Kaup	Sala	Mið
USD	106,53	107,03	106,78
EUR	120,20	120,87	120,54
GBP	137,12	137,79	137,45
CAD	82,12	82,60	82,36
DKK	16,157	16,251	16,204
NOK	12,891	12,967	12,929
SEK	12,479	12,552	12,515
CHF	108,13	108,73	108,43
JPY	0,9486	0,9542	0,9514
XDR (SDR) .	147,59	148,47	148,03

44 Vísitölur³⁷

	Jan.'18	Jan.'17	Breyting
Byggingarvísitala	136,5	130,2	4,84%
Vísitala eldri fjárskuldbindinga ...	8.806	8.656	1,73%
Vísitala neysluverðs til verðtr. ...	446,0	438,4	1,73%

44.1 Yfirlit um vísitölu neysluverðs til verðtryggingar

	Jan.	Feb.	Mar.	Apr.	Maí	Jún.
2016	429,4	430,8	428,3	431,2	432,8	433,7
2017	438,4	439,0	436,5	439,6	439,9	442,1
	Júl.	Ágú.	Sep.	Okt.	Nóv.	Des.
2016	435,5	436,3	434,9	436,4	438,5	438,5
2017	443,0	443,0	442,9	444,0	444,6	446,7

44.2 Ársmeðaltal vísitölu neysluverðs

	Ársmeðaltal	Ársbreyting
2016	435,3	+1,7%
2017	443,0	+1,7%

45 Verðbreytingarstuðull

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

Verðbreytingarstuðlar skattalaga til notkunar við útreikning á söluhagnaði eigna á árinu 2017:

Kaupár	Stuðull	Kaupár	Stuðull	Kaupár	Stuðull
2001-17	1,0	1984	5,1291	1967	816,6809
2000	1,0861	1983	6,4998	1966	852,4393
1999	1,1315	1982	11,1580	1965	1002,2263
1998	1,1949	1981	17,1593	1964	1143,4985
1997	1,2101	1980	26,3379	1963	1319,0803
1996	1,2347	1979	40,7990	1962	1398,6803
1995	1,3096	1978	59,3680	1961	1573,4840
1994	1,3518	1977	87,9550	1960	1734,2706
1993	1,3764	1976	112,7102	1959	1834,4517
1992	1,4193	1975	141,3697	1958	1997,6254
1991	1,4362	1974	210,2847	1957	2163,2926
1990	1,5247	1973	309,1067	1956	2433,7056
1989	1,8167	1972	383,8643	1955	2562,6323
1988	2,2209	1971	456,1771	1954	2767,1168
1987	2,6315	1970	523,3820	1953	2913,2333
1986	3,1039	1969	613,2879	1952	2974,7935
1985	3,9858	1968	754,6361	1951	3354,5704

46 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 2017 er 20. janúar 2018. Sama frest hafa fjármálafyrirtæki
til að skila skýrslum um hlutabréfaviðskipti, bankainnistæður og
lán til einstaklinga.

Almennur frestur til að skila skattframtali einstaklinga og ein-
staklinga með atvinnurekstur er um miðjan mars 2018 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 2018. Þeir sem
atvinnu hafa af framtalsgerð geta sótt um lengri framtalsfrest.

47 Algeng félagaform

47.1 Hlutfélög

Um hlutfélög gilda lög nr. 2/1995. Eitt helsta einkenni hlutfélaga 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.

Lágmarkshlutfé í hlutfélögum er 4.000.000 kr.

Í stjórn hlutfélags skulu eiga sæti fæst þrír menn. Stjórn skal ráða framkvæmdastjóra fyrir félagið.

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

47.2 Einkahlutfélög

Um einkahlutfélög gilda lög nr. 138/1994. Eitt helsta einkenni einkahlutfélaga 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.

Lágmarkshlutfé í einkahlutfélögum er 500.000 kr.

Í stjórn einkahlutfélags 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 einkahlutfélagi. Verði ráðinn framkvæmdastjóri má hann ekki jafnframt vera formaður stjórnar félagsins.

47.3 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 hlutfélögum.

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

47.4 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.

48 Kennitölur

48.1 Nokkrar kennitölur hlutabréfa á verðbréfamarkaði

Innra virði
<u>Eigið fé</u>
Hlutfé

Seljanleiki
<u>Velta hlutabréfa á markaði</u>
Markaðsverð

V / I hlutfall (Q - hlutfall)
<u>Markaðsverð hlutabréfa</u>
Bókfært eigið fé

A / V hlutfall
<u>Arður</u>
Markaðsverð

V / H hlutfall
<u>Markaðsverð hlutabréfa</u>
Hagnaður

48.2 Nokkrar kennitölur úr ársreikningum

Veltufjárlutfall
<u>Veltufjármunir</u>
Skammtímaskuldir

Arðsemi
<u>Hagnaður eftir skatta</u>
Eigið fé

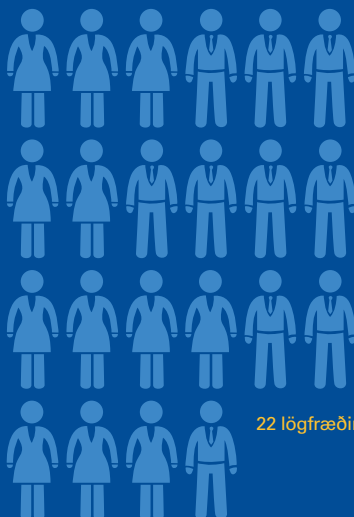
Lausafjárlutfall
<u>Veltufjármunir - Birgðir</u>
Skammtímaskuldir

Eignfjárlutfall
<u>Eigið fé</u>
Heildarfjármunir

Kennitala tengd sjóðsstreymi
<u>Handbært fé frá reglulegri starfsemi</u>
Heildarskuldir

Hjá KPMG starfar fjöldi lögfræðinga og sérfræðinga með mikla reynslu á sviði:

- | Stjórnsýsluréttar
- | Samkeppnisréttar
- | Vinnuréttar
- | Félagaréttar
- | Skattaréttar
- | Evrópuréttar
- | Kröfuréttar
- | Gjaldþrotaréttar
- | Fjárhagslegrar
endurskipulagningar
- | Hugverka- og
vörumerkjaréttar



Á skatta- og lögfræðisviði KPMG eru
starfsmenn með yfir 50 ára samanlagða
starfsreynslu úr skattkerfinu

KPMG tekur að sér gerð **áreiðanleikakannana** þar sem endurskoðendur, viðskiptafræðingar, lögfræðingar og verkfræðingar vinna saman

Sérfræðingar KPMG aðstoða við **dánarbússkipti**, gerð **erfðaskráa** og **erfðafjárskýrslna**

Hjá KPMG starfa sérfræðingar með mikla reynslu í **samskiptum við skattýfirvöld**

Á **skattatidindi.is** getur þú nálgast nýjustu upplýsingar um skattamál á aðgengilegan hátt

Reykjavík Borgartúni 27	Höfn í Hornafirði Litlabrú 1
Akranes Kirkjubraut 28	Reyðarfjörður Austurvegi 20
Akureyri Glerárgötu 24	Reykjanesbær Krossmóa 4
Borgarnes Bjarnarbraut 8	Sauðárkrókur Borgarmýri 1a
Dalvík Ráðhúsi	Selfoss Austurvegi 4
Egilsstaðir Fagradalsbraut 11	Skagaströnd Oddagötu 22
Hafnarfjörður Reykjavíkurvegi 66	Stykkishólmur Aðalgata 5
Hella Prúðvangi 18	Vestmannaeyjar Ægisgötu 2
	Sími 545 6000

kpmg.is

skattatidindi.is



Í bæklingi þessum koma fram almennar upplýsingar. Í honum er ekki lýst aðstæðum tiltekinnra 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.

© 2018 KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Cooperative, svissnesku samvinnufélagi. Nafn og kennimark KPMG eru vörumerki KPMG International Cooperative. Allur réttur áskilinn.