

EINSTAKLINGAR

Tekjuskattur og útsvar	2
Útvarpsgjald	2
Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra	2
Afslættir og frádrættir	3
Fjármagnstekjuskattur	4
Tryggingabætur	7
Vaxtabætur 2009	8
Barnabætur 2009	10
Erfðafjárskattur og dánarbú	11
Bifreiðahlunnindi	12
Ökutækjastyrkur	13
Dagpeningar	14
Mótreikningur fjármagnstekna	16
Umsókn um lækkun tekjuskattsstofns	17

ÝMSAR UPPLÝSINGAR VEGNA STAÐGREIÐSLU 2009	18
--	-----------

ATVINNUREKSTUR

Opinber gjöld árið 2009 vegna rekstrar á árinu 2008	20
Söluhagnaður	21
Afskriftarhlutföll og niðurfærsla eigna	22
Virðisaukaskattur	23
Samsköttun félaga	24
Arður	25
Yfirfærsla úr einkarekstri í einkahlutafélag	25
Reiknað endurgjald	26
Uppgjör í erlendra mynt	27
Gengishagnaður og gengistap hjá þeim sem stunda atvinnurekstur	28

ÖNNUR ATRIÐI

Ýmsar upplýsingar	29
Stofnun einkahlutafélags og hlutafélags	31
Tvísköttunarsamningar	33
Yfirlit um útsvar	34
Skattyfirvöld	35
Helstu kennitölur	36

Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2009:

- Staðgreiðsluhlutfall 2009 (24,1% + 13,1%) 37,2%
- Börn fædd 1994 og síðar vegna tekna umfram kr. 100.745 6,00%

Á árinu 2008 var staðgreiðsluhlutfallið 35,72% (22,75% + 12,97%) og 6% vegna barna fæðdra 1993 og síðar vegna tekna umfram kr. 100.745

- Fjármagnstekjuskattur 10%

Útvarpsgjald

- Gjaldið verður við álagningu árið 2009 kr. 17.200

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysis-mörkum á árinu 2008.

Gjald í Framkvæmdasjóð aldraðra

- Gjaldið verður við álagningu árið 2009 kr. 7.103

Samkvæmt ósamþykktu fjárlagafrumvarpi fyrir 2009 er gjaldið kr. 7.534.

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysis-mörkum á árinu 2008.

Afslættir og frádrættir

Persónuafsláttur

- Persónuafsláttur 2008 (kr. 34.034 x 12) kr. 408.409
- Persónuafsláttur 2009 (kr. 42.205 að meðaltali á mánuði) kr. 506.466

Ónýttur persónuafsláttur er að fullu yfirfæranlegur milli hjóna, sambúðarfólks sem og aðila í staðfestri samvist.

Sjómannaafsláttur

- Á dag á árinu 2008 kr. 874
- Á dag á árinu 2009 kr. 987

Framlag í lífeyrissjóð

Skylða til að greiða iðgjald til öflunar lífeyrisréttinda hvílur á öllum launamönnum og þeim sem stunda atvinnurekstur (16-70 ára). Lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð skal vera 12% (4% og 8%) og er reiknað af heildarfjárhæð greiddra launa eða reiknuðu endurgjaldi.

Iðgjaldshluti launþegans (4%) dregst frá skattskyldum tekjum hans. Til gjaldstofns teljast ekki hlunnindi eða greiðslur sem ætlaðar eru til endurgreiðslu á útlögðum kostnaði.

Til viðbótar lágmarksiðgjaldi er launamanni heimilt að greiða og draga frá skattskyldum tekjum sínum allt að 4%

viðbótariðgjald, sé iðgjaldinu varið til að auka lífeyrisréttindi. Viðbótariðgjaldinu má ráðstafa í séreignarsjóð. Í kjarasamningum flestra stéttarféлага er samið um mótframlag launagreiðenda og hafa flest stærri launþegasamtök samið um 2% mótframlag.

Meðan á fæðingarorlofi stendur greiðir foreldri að lágmarki 4% af fæðingarorlofsgreiðslu í lífeyrissjóð og Fæðingarorlofssjóður að lágmarki 8%. Foreldri er að auki heimilt að greiða í séreignarsjóð og greiðir þá Fæðingarorlofssjóður lögbundið framlag á móti.

Fjármagnstekjuskattur

Tekjuskattur er lagður á fjármagnstekjur einstaklinga utan atvinnurekstrar. Skatthlutfallið er 10%.

Vextir af hvers konar bréfum, kröfum og innstæðum, sem gefin voru út eða til var stofnað fyrir 1. janúar 1997, teljast ekki til skattskyldra tekna að því leyti sem þeir voru áfallnir fyrir þau tímamörk.

Fjármagnstekjuskatturinn er lagður á heildarvaxtatekjur, án frádráttar vaxtagjalda. Ráðstafa skal til greiðslu tekjuskatts af fjármagnstekjum 10/36 hlutum þess persónuafsláttar sem ekki nýtist á móti tekjuskatti og útsvari.

Vextir

Greiddir eða greiðslukræfir vextir, greiddar verðbætur á afborganir og vexti, gengishækkun hlutdeildarskirt-eina, hvers kyns gengishagnaður, afföll af keyptum verðbréfum, vixlum og sérhverjum öðrum kröfum og hvers kyns aðrar tekjur af peningalegum eignum skattleggjast í 10% skattþrepi.

Arður

Fjármagnstekjuskattur af mótteknum arði af hlutum og hlutabréfum í félögum er 10%.

Leigutekjur

Leigutekjur af íbúðarhúsnæði og lausafé skattleggjast í 10% skattþrepi og er enginn frádráttur frá þeim heimilaður. Þó má einstaklingur, sem leigir út húsnæði tímabundið, draga frá leigutekjum leigugjöld af íbúðarhúsnæði, sem hann leigir til eigin nota.

Útleiga manns á íbúðarhúsnæði telst ekki til atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi nema heildarfyrningargrunnur slíks húsnæðis í eigu hans í árslok nemi kr. 27.000.000 eða meira ef um einstakling er að ræða, en kr. 54.000.000 hjá hjónum. Fjárhæðir þessar framreiknast, en skv. framtalsleiðbeiningum RSK 2008 voru þær kr. 29.324.700 hjá einstaklingum og kr. 58.649.400 hjá hjónum.

Stofnsjóðsfé

Fé það sem fært er til séreignar í stofnsjóði í gagnkvæmum váttryggingar- og ábyrgðarfélögum, kaupfélögum og öðrum samvinnufélögum og það fé, sem félagsaðilum í slíkum félögum er greitt út vegna viðskipta þeirra, skattleggst í 10% skattþrepi, enda sé um einstakling utan atvinnurekstrar að ræða.

Söluhagnaður

Hagnaður af sölu eigna, sem ekki tengjast atvinnurekstri, skattleggst í 10% skattþrepi. Undir þetta fellur t.d. hagnaður vegna sölu sumarbústaða, svo og hagnaður vegna sölu íbúðarhúsnæðis hafi eignarhaldstími þess verið skemmri en tvö ár.

Söluhagnaður lausafjár hjá einstaklingum, sem ekki er notað í atvinnustarfsemi eða sjálfstæðri starfsemi, er að meginstefnu undanþeginn skatti.

Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Hagnaður af sölu hlutabréfa myndar stofn til fjármagnstekjuskatts og er skattlagður 10%. Hagnaðurinn telst vera mismunur á söluverði og kaupverði án alls framreiknings. Heimilt er að draga tap af sölu hlutabréfa frá hagnaði af sölu annarra hlutabréfa á sama ári. Við útreikning á söluhagnaði hlutabréfa, sem voru í eigu seljanda fyrir 1. janúar 1997, er annað hvort heimilt að miða kaupverðið við jöfnunarverðmæti bréfanna 31.12.1996 án framreiknings, eða miða við upphaflegt kaupverð, framreiknað til 31.12.1996. Hagnaður af sölu hlutabréfa er skattfrjálst, að hámarki kr. 367.625 hjá einstaklingum og kr. 735.250 hjá hjónum, ef hlutafélagið hefur hlotið staðfestingu ríkisskattstjóra, bréfin verið keypt á árunum 1990 til 1996 og verið í eigu seljanda í full fjögur ár.

Hægt er að nálgast upplýsingar um jöfnunarverðmæti félaga á heimasíðu RSK - www.rsk.is

Útgreiðsla til hluthafa vegna lækkunar hlutafjár og við félagsslit

Útgreiðsla til hluthafa umfram kaupverð við lækkun hlutafjár eða við félagsslit telst til arðsúthlutunar og skattleggst 10% án möguleika til frestunar.

Hlutabréf á undirverði

Hagnaður einstaklings, sem eignast hlutabréf án endurgjalds eða á verði, sem er lægra en gangverð hlutabréfanna eða með öðrum sérkjörum sem jafna má til þess, er skattskyldur. Mismunurinn á gangverði og því verði sem hann galt fyrir þau skattleggjast í almennu skattþrepi tekjuskatts.

Kaup á hlutabréfum samkvæmt kauprétti

Tekjur starfsmanns af kaupum á hlutabréfum samkvæmt kauprétti, sem hann hefur öðlast vegna starfa fyrir annan aðila, eru skattlagðar í almennu skattþrepi tekjuskatts. Til skattskyldra tekna telst mismunur á kaupverði samkvæmt kaupréttarsamningi og gangverði bréfanna þegar kaupréttur er nýttur. Að uppfylltum tilteknum skilyrðum eru tekjur starfsmanns vegna kaupa hans á hlutabréfum samkvæmt kauprétti skattlagðar sem fjármagnstekjur (10%).

Skilyrðin eru:

1. Kaupréttur verður að hafa náð til allra starfsmanna í félaginu. Hlutabréfum eða hlutum starfsmanna skulu fylgja sömu réttindi og öðrum hlutabréfum eða hlutum félagsins.
2. Starfsmaður verður að hafa verið í föstu starfi hjá félaginu eða í öðru félagi í sömu félagasamstæðu.
3. Minnst 12 mánuðir verða að líða frá gerð kaupréttarsamnings þar til hann er nýttur.
4. Kaupverð má eigi vera lægra en vegið meðaltal í viðskiptum með hluti eða hlutabréf félags í tíu heila viðskiptadaga fyrir samningsdag.
5. Starfsmaður verður að eiga hlutabréfin eða hlutina í tvö ár eftir að kaupréttur er nýttur.
6. Samningurinn er ekki framseljanlegur.
7. Kaup hvers starfsmanns mega að hámarki nema samanlagt kr. 600.000 á ári miðað við kaupverð samkvæmt samningi.
8. Senda ber ríkisskattstjóra fyrirfram áætlun um kauprétt til staðfestingar.

Tryggingabætur

Skaðabætur og vátryggingafé vegna sjúkdóma, slysa, atvinnutaps eða launamissis eru skattskyldar tekjur.

Slíkar bætur frá tryggingafélagi eða Tryggingastofnun ríkisins eru vanalega greiddar út í formi örorkulífeyris eða styrks, sem tímabundin örorka/tekjutap, slysatrygging sjómanna eða dagpeningar úr slysa- og sjúkratryggingum.

Bætur frá Tryggingastofnun ríkisins, s.s. örorkulífeyrir eða örorkustyrkur, skulu færðar til tekna á skattframtali svo og bætur frá tryggingafélagi s.s. tímabundin örorka/tekjutap, slysatrygging sjómanna eða dagpeningar. Tryggingafélagi ber að halda eftir staðgreiðslu vegna framangreindra greiðslna. Skaðabætur vegna varanlegrar örorku, miskabóta, líftryggingarfjár og dánarbóta eru ekki skattskyldar, enda séu þær ákveðnar í einu lagi til greiðslu. Sama á

við um bætur vegna tjóns á eignum sem ekki eru notaðar í atvinnurekstri. Slíkar bætur frá tryggingafélagi eru þó framtalsskyldar, sem og sambærilegar bætur frá Tryggingastofnun. Einstaklingar geta sótt um lækkun á tekjuskattsstofni til skattstjóra ef ellihörleiki, veikindi, slys eða mannslát hafa skert gjaldþol þeirra verulega.

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.

Heimilt er að draga frá tekjum manna útgjöld að hámarki móttækinni fjárhæð ættleiðingarstyrks samkvæmt lögum um ættleiðingarstyrki.

Vaxtabætur 2009

Vaxtabætur í álagningu 2009 vegna vaxtagjalda árið 2008.

Við ákvörðun vaxtabóta geta vaxtagjöld aldrei farið yfir 5% af eftirstöðvum þeirra lána sem tekin hafa verið til óflunar íbúðarhúsnæðis, miðað við stöðu þeirra í árslok. Hámark vaxtagjalda til ákvörðunar vaxtabóta er:

- Einhleypingur kr. 554.364
- Einstætt foreldri kr. 727.762
- Hjón og sambúðarfólk kr. 901.158

6% af tekjuskattsstofni (samanlögðum tekjuskattsstofni hjóna og sambúðarfólks) dragast frá vaxtagjöldum. Þá skal bæta við launum og staðaruppbót sendimanna erlendis. Vaxtatekjur skerða ekki vaxtagjöld við útreikning vaxtabóta, en þær eru taldar með í tekjuskattsstofni við útreikning á skerðingu bótanna vegna tekna. Þannig ákvarðaðar vaxtabætur skerðast hlutfallslega ef eignir að frádregnum skuldum eru:

- **Hjá einhleypingi / einstæðu foreldri:**
Hærrí en kr. 7.119.124
og falla niður við hreina eign hærrí en kr. 11.390.599
- **Hjá hjónum og sambúðarfólki:**
Hærrí en kr. 11.390.599
og falla niður við hreina eign hærrí en kr. 18.224.958

Fullar vaxtabætur

- Einhleypingur
- Einstætt foreldri
- Hjón og sambúðarfólk

kr. 189.957

kr. 244.299

kr. 314.134

Heimilt er að greiða þeim sem kaupa eða hefja byggingu íbúðarhúsnæðis, vaxtabætur fyrirfram og er þá um bráðabirgðagreiðslu að ræða. Vaxtabætur fyrir fyrsta ársfjórðung eru greiddar 1. ágúst, fyrir annan ársfjórðung 1. nóvember, fyrir þriðja ársfjórðung 1. febrúar og fyrir fjórða ársfjórðung 1. maí. Sækja þarf um fyrirframgreiðslu vaxtabóta til ríkisskattstjóra og miðast upphafstími við þann ársfjórðung sem fyrsta fasteignaveðlán vegna kaupanna er tekið.

Endanlegar vaxtabætur ákvarðast svo í álagningu árið eftir. Athygli skal vakin á því að þinglýsingarkostnaður og stimpilgjöld af kaupsamningi eða afsali teljast ekki til vaxtagjalda hjá einstaklingum, hins vegar mynda lántökugjöld af skuldabréfum stofn til vaxtabóta.

Við ákvörðun vaxtabóta á því ári sem maður aflar sér íbúðarhúsnæðis, en hefur ekki fengið vaxtabætur árið áður, skal reikna vaxtabætur frá og með þeim ársfjórðungi sem fyrsta fasteignaveðlán vegna kaupanna er tekið. Skal hámark vaxtagjalda, tekjuskattsstofn og hámark vaxtabóta þá ákveðið hlutfallslega miðað við það.

Barnabætur 2009

Barnabætur eru reiknaðar í fyrsta skipti vegna barns í álagningu árið eftir að það fæðist og í síðasta skipti í álagningu á því ári sem það nær 18 ára aldri. Barnabætur skiptast þannig að hluti þeirra er tekjutengdur. Með öllum börnum yngri en sjö ára á tekjuárinu greiðast kr. 61.191, án tillits til tekna. Til viðbótar greiðast eftirfarandi barnabætur, háðar tekjum:

Óskertar bætur hjóna og sambúðarfólks:

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

Óskertar bætur einstæðra foreldra:

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

Barnabætur skerðast í hlutfalli við tekjur umfram:

Hjá hjónum og sambúðarfólki	kr. 3.600.000
Hjá einstæðu foreldri	kr. 1.800.000

Hlutfall skerðingar:

Með einu barni 2% / Með tveimur börnum 5% / Með þremur börnum eða fleiri 7%

Tekjustofn til útreiknings barnabóta er frábrugðinn tekjuskattstofni að því leyti að fjármagnstekjur, aðrar en vaxtatekjur, eru meðtaldar. Laun frá alþjóðastofnunum sem ekki eru skattlögð koma inn í tekjustofn til útreiknings á barnabótum. Þeir sem dvelja erlendis en eiga lögheimili hér á landi geta átt rétt á barnabótum, þó einungis að því marki sem barnabætur hér á landi eru hærri

en barnabætur eða hliðstæðar greiðslur erlendis frá. Greiðsludagar barnabóta eru 1. febrúar, 1. maí, 1. ágúst og 1. nóvember. Fyrirframgreiðsla barnabóta nemur 50% af áætluðum barnabótum ársins og greiðist með tveimur jöfnum greiðslum. Fyrri greiðsluna skal greiða eigi síðar en 1. febrúar en þá síðari eigi síðar en 1. maí.

Erfðafjárskattur og dánarbú

Erfðafjárskattur er 5% og gildir það hvort heldur sem um er að ræða hefðbundna arftöku eða fyrirframgreiðslu arfs.

Ekki er greiddur erfðafjárskattur af fyrstu 1.000.000 kr. í skattstofni dánarbús, en skattfrelsi þetta gildir ekki um fyrirframgreiðslu arfs.

Skattstofn er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir á dánardegi arfleifanda að frádregnum skuldum og kostnaði. Með heildarverðmæti er átt við almennt markaðsverðmæti viðkomandi eignar. Fasteignir eru taldar á fasteignamatsverði.

Arfur er skattlagður sem almennar tekjur sé erfðafjárskattur ekki greiddur.

Hvorki er greiddur erfðafjárskattur af arfi sem fellur til eftirlifandi maka eða sambylismanns né af lífeyrissparnaði sem fellur til erfingja. Dánarbú skattleggjast sem lögaðilar í 23,5% skattþrepi.

Dánarbú skattleggjast þar sem skipti fara fram.

Bifreiðahlunnindi

Bifreiðahlunnindi eru reiknuð á árinu 2008 sem hlutfall af verði nýrrar bifreiðar þannig:

- Bifreið tekin í notkun 2006 eða síðar 26%
- Bifreið tekin í notkun 2003 til 2005 21%
- Bifreið tekin í notkun 2002 eða fyrr 18%

Greiði starfsmaður sjálfur rekstrarkostnað bifreiðar sem hann hefur til umráða skal lækka hlutfall hlunninda um 6% af verði bifreiðarinnar, skv. Bifreiðaskrá RSK. Bifreið sem flutt var inn notuð telst hafa verið tekin til notkunar á því ári sem hún var framleidd. Mánaðarleg hlunnindi teljast 1/12 af hlunnindum reiknuðum eins og að framan greinir fyrir hvern byrjaðan mánuð og skal við það miðað ef umráðin vara hluta úr ári.

Ökutækjastykur

Frá fjárhæð ökutækjastyrs, er sannanlegur rekstrarkostnaður sem launþegi hefur borið vegna rekstrar ökutækis í þágu launagreiðanda leyfður til frádráttar. Skilyrði fyrir frádrættinum er að færð hafi verið akstursdagbók eða akstursskýrsla og að grein hafi verið gerð fyrir heildarrekstrarkostnaði og heildarnotkun bifreiðar á eyðublaði RSK 3.04.

Heimill frádráttur frá ökutækjastyrk er að hámarki:

- 1. janúar til 31. mars 2008 71,50 kr. á km.
- 1. apríl til 31. maí 2008 76,00 kr. á km.
- 1. júní til 30. september 2008 88,50 kr. á km.
- 1. október – 31. desember 2008 92,00 kr. á km.
- 1. janúar 2009* 92,00 kr. á km.

Frádráttur getur ekki orðið hærri en ökutækjastykur sem talinn er til tekna. Ef frádráttur er lægri en styrkurinn ber að reikna tekjuskatt og útsvar af mismuninum. Þegar akstur er innan við 2.500 km. á árinu er ekki þörf á að sundurliða rekstrarkostnað bifreiðar á framtali. Árleg afskrift bifreiðar reiknast kr. 510.000.

* Getur tekið breytingum á árinu

Dagpeningar

Dagpeningar eru greiddir vegna tilfallandi ferðalaga launþega á vegum launa-greiðanda utan fasts samningsbundins vinnustaðar. Þeim er ætlað að standa undir kostnaði launþegans vegna fjarveru frá heimili, annars vegar vegna gistikostnaðar og hins vegar vegna fæðiskaupa og annars tilfallandi

kostnaðar sem af ferðinni hlýst. Á móti dagpeningum er launamönnum heimilt að færa frádrátt skv. skattmati fjármálaráðherra. Á tekjuári þarf ekki að draga staðgreiðslu af dagpeningum, svo fremi að greiðslurnar séu ekki hærri en kveðið er á um í skattmati fjármálaráðherra. Séu þær hærri ber að draga staðgreiðslu af mismuninum.

Dagpeningar innanlands árið 2008:

	1/1-31/5	1/6-31/9	1/10-31/12
Gisting og fæði í sólarhring	15.300	19.700	17.200
Gisting eina nótt	9.300	12.900	10.000
Fæði hvern heilan dag**	6.000	6.800	7.200
Fæði í hálfan dag***	3.000	3.400	3.600

Dagpeningar erlendis

Sé dvalið skemur en 3 vikur á sama stað er heimilt að draga frá óskerta almenna dagpeninga. Sé dvalið 3 vikur eða lengur á sama stað er heimilt að draga frá óskerta almenna dagpeninga fyrstu vikuna en síðan þjálfunar, náms- eða eftirlitsdagpeninga.

Fari dvöl erlendis vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa fram úr 3 mánuðum skal frádráttur vegna þjálfunar-, náms og eftirlitsdagpeninga lækka um fjórðung þann tíma sem dvalið er lengur en 3 mánuði. Frá tekjum manna af atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi er heimilt, í stað kostnaðar samkvæmt reikningi, að draga fasta fjárhæð vegna ferðakostnaðar erlendis, annars en gisti- og fæðiskostnaðar. Fjárhæð þessi getur hæst numið 30% af þeim hluta dagpeninga sem er vegna annars kostnaðar en gistingar, skv. gildandi skattmatsreglum fjármálaráðherra. Í sérstakan flokk dagpeningagreiðslna erlendis eru flokkaðar greiðsur vegna þjálfunar, náms og eftirlitsstarfa.

Dagpeningar erlendis árið 2008 (SDR):

Tímabilið 1/1/2008 – 31/5/2008	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1 Moskva, New York borg, Tókýó, Washington DC	189	126	315	121	81	202
Flokkur 2 Aþena, Dublin, Istanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl, Singapúr	161	107	268	103	68	171
Flokkur 3 Amsterdam, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barcelona, Brussel, Genf, Hong Kong, Kanada, Kaup- mannahöfn, Madrid, Osló, Paris, Róm, Stokkhólmur	142	95	237	91	61	152
Flokkur 4 Annars staðar*	126	84	210	81	54	135

* Nánari upplýsingar er að finna á vef Ríkisskattstjóra, www.rsk.is

Tímabilið 1/6/2008 – 31/12/2008	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1 Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC	208	139	347	133	89	222
Flokkur 2 Dublin, Ístanbúl, Japan, (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl	177	118	295	113	75	188
Flokkur 3 Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barcelona, Brussel, Genf, Helsinkí, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur, Vín	156	105	261	100	67	167
Flokkur 4 Annars staðar*	139	92	231	89	59	149

* Nánari upplýsingar er að finna á vef Ríkisskattstjóra, www.rsk.is

Mótreikningur fjármagnstekna

Heimilt er að draga tapaða vexti frá fjármagnstekjum, hafi skattur þegar verið greiddur af vöxtunum. Færa má frádrátt á því ári sem sýnt er að krafan sé töpuð

og má hún ekki vera eldri en fimm ára. Ef heimildin nýtist ekki á því ári, er hún yfirfæranleg til næstu fimm ára. Fylla þarf út eyðublað RSK 3.16.

Umsókn um lækkun tekjuskattsstofns

Hafi framteljendur á sinni framfærslu ungmenni á aldrinum 16-21 árs, sem eru við nám eða hafa af öðrum ástæðum það lágar tekjur að þær duga ekki til framfærslu, geta þeir sótt um ívilnun til skattstjóra til lækkunar á tekjuskattstofni. Sé ungmennið í skóla þarf að tilgreina nafn skóla. Veiti námið rétt til námslána kemur ívilnun ekki til álita. Mesta lækkun á tekjuskattstofni framfæranda við álagningu 2009 er kr. 265.000 miðað við að ungmenni hafi engar tekjur haft. Frá þessari fjárhæð dregst 1/3 af tekjum ungmennis þannig að þegar tekjur þess eru orðnar kr. 795.000 fellur réttur til ívilunar framfæranda niður. Um ívilnun þessa er sótt á fyrstu síðu skattframtals einstaklinga, og fylla þarf út eyðublað RSK 1.01.

Undir sérstökum kringumstæðum getur skattstjóri einnig lækkað tekjuskatt- og útsvarsstofn. Eftirfarandi skilyrði eru fyrir lækkun samkvæmt þessari heimild:

· **Veikindi, slys, ellihörleiki og mannslát:** Ef framangreind atriði leiða til skerts gjaldþols framteljanda.

· **Veikindi eða fötlun barns sem haldið er langvinnum sjúkdómum:** Skilyrði fyrir lækkun vegna framangreinds er að framteljandi hafi veruleg útgjöld umfram venjulegan framfærslukostnað vegna barns sem svo er áttast um.

· **Framfærsla foreldra eða annarra vandamanna:** Skilyrði fyrir lækkun samkvæmt framangreindu eru sannanleg útgjöld vegna framfærslu vegna foreldra eða annarra vandamanna.

· **Eignatjón:** Hafi framteljandi orðið fyrir verulega eignatjóni sem hann hefur ekki fengið bætt.

· **Töþ á útistandandi kröfum sem ekki stafa frá atvinnurekstri:** Þetta gildir m.a. um ábyrgðir sem fallið hafa án möguleika til endurkröfu.

Umsókn um lækkun ber að skila með skattframtali, á eyðublaði RSK 3.05. Þar koma fram upplýsingar um hvaða gögn þurfa að fylgja umsókn.

Staðgreiðsla 2009:

- Staðgreiðsluhlutfall _____ 37,2%
- Staðgreiðsluhlutfall barna fæddra 1994 og síðar vegna tekna umfram kr. 100.745 _____ 6%
- Persónuafsláttur (á mánuði), 100% yfirfærast hjá hjónum, sambuðarfólki og aðila í staðfestri samvist _____ kr. 42.205
- Frítækjumörk launþega er greiða í lífeyrissjóð (4% af launum) _____ kr. 1.418.196
- Frítækjumörk ellilífeyrisþega _____ kr. 1.361.468
- Sérstakt staðgreiðsluhlutfall aðila með takmarkaða skattskyldu _____ 28,10%
- Sjómannaafláttur (á dag) _____ kr. 987
- Tryggingagjald _____ 5,34%
- Tryggingagjald sjómanna _____ 5,99%
- Tryggingagjald launþega með E-101 vottorð _____ 0,407%
- Lágmarksmótframlag atvinnurekenda í lífeyrissjóð (sameignarsjóð) er 8% af launum, en sumir kjarasamningar kveða á um 1% auka mótframlag atvinnurekanda. Mótframlag atvinnurekenda í séreignarlífeyrissjóð er almennt 2% á móti 2% - 4% framlagi launþega.
- Fjármagnstekjuskattur einstaklinga utan rekstrar er 10% af mótteknum arði af hlutum og hlutabréfum í félögum, sem og af greiddum vöxtum.

Bifreiðahlunnindi 2009:

Full bifreiðahlunnindi eru reiknuð á árinu 2009 sem hlutfall af verði þeirra sem hér segir:

- Bifreið tekin í notkun 2007 eða síðar _____ 26%
- Bifreið tekin í notkun 2004 til 2006 _____ 21%
- Bifreið tekin í notkun 2003 eða fyrr _____ 18%

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

Ökustækjastyrkur 2009:

Frá 1. janúar 2009 er kílómetragjaldið kr. 92*

Dagpeningar 2009:

Innlendir dagpeningar árið 2009:

Gisting og fæði í sólarhring	kr. 17.200
Gisting í eina nótt	kr. 10.000
Fæði hvorn heilan dag**	kr. 7.200
Fæði í hálfan dag***	kr. 3.600

Dagpeningar erlendis árið 2009 (SDR):*

	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1						
Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC	208	139	347	133	89	222
Flokkur 2						
Dublín, Istanbúl, Japan, (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl	177	118	296	113	75	188
Flokkur 3						
Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barcelona, Brussel, Genf, Helsinkí, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur, Vín	156	105	261	100	67	167
Flokkur 4						
Annars staðar*	139	92	231	89	59	149

* Getur tekið breytingum á árinu / ** Minnst 10 klukkustunda ferðalag / *** Minnst 6 klukkustunda ferðalag

Opinber gjöld 2009 vegna rekstrar á árinu 2008

Tekjuskattur lögaðila	Hlutfall	Stofn
Félög með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélög	15%	Hreinar tekjur
Aðrir lögaðilar	23,5%	Hreinar tekjur
Iðnaðarmálagjald	0,08%	Heildarvelta
Búnaðargjald	1,2%	Heildarvelta
Jöfnunargjald alþjónustu	0,65%	Heildarvelta
Tryggingagjald	5,34%	Sjá neðar

Laun, reiknað endurgjald, mótramlag launagreiðanda í lifeyrissjóð og ýmsar starfstengdar greiðslur mynda stofn til tryggingagjalds.

Vegna sjómanna reiknast til viðbótar 0,65% iðgjald, þannig að tryggingagjald vegna þeirra er 5,99%.

Sérreglur gilda um tryggingagjald af launum starfsmanna með vottorð E-101, en hlutfallið var 0,358% á tekjuárinu 2008 og er 0,407% á tekjuárinu 2009.

Útvarpsgjald er kr. 17.200.

Ef reiknað endurgjald eða greidd vinnulaun til annarra ná ekki kr. 504.000 á árinu er gjaldanda heimilt að greiða tryggingagjald með einni greiðslu í lok árs í stað mánaðarlegra greiðslna.

Tryggingagjaldsstofn einstaklings með sjálfstæða starfsemi skal aldrei vera lægri en kr. 748.224 miðað við heilt ár og fullt starf.

Söluhagnaður

Hlutafélög, einkahlutafélög, samlags-hlutafélög (með sjálfstæða skattaðild), gagnkvæm váttryggingar- og ábyrgðar-félög, kaupfélög, önnur samvinnufélög og samvinnufélagasambönd geta fært til frádráttar tekjum hagnað af sölu hluta-bréfa og afleiðusamninga sem seldir eru á skipulegum verðbréfamarkaði, þar sem undirliggjandi verðmæti eru eingöngu hlutabréf. Á þetta aðeins við um hlutabréf og eignahluti í hlutafé-lögum, einkahlutafélögum og samlags-hlutafélögum. Hið sama gildir um hagnað sem félög í sömu félagaförum með takmarkaða skattskyldu á Íslandi og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið af sölu hlutabréfa.

Framangreint gildir hvort sem um er að ræða hagnað af sölu hlutabréfa í félögum sem skráð eru á Íslandi eða erlendis ef seljandi sýnir fram á að hagnaður af starfsemi hins erlenda félags hafi verið skattlagður með sam-

bærilegum hætti og gert er á Íslandi og í skatthlutfalli sem sé eigi lægra en skatthlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, EES eða EFTA.

Tap umfram hagnað af sölu hlutabréfa og afleiðusamninga þar sem undirliggjandi eru eingöngu hlutabréf, heimilast ekki sem frádráttur frá tekjum og myndar því ekki yfirfæranlegt tap. Frádráttur er því aðeins heimill að yfirfæranlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þar með talið tap sem myndast hefur á árinu.

Framangreindar reglur koma fyrst til framkvæmda við álagningu tekjuskatts á árinu 2009 vegna söluhagnaðar sem myndast á árinu 2008. Því verður að endurfjárfesta í hlutabréfum til að komast hjá greiðslu skatts af frestuðum söluhagnaði frá árunum 2006 og 2007. Þá er heimilt að fresta greiðslu skatts af söluhagnaði sem myndast fyrir 28. maí 2008.

Afskriftarhlutföll og niðurfærsla eigna

Lágmark - hámark

	2008
· Skip, skipsbúnaður og fólksbifreiðar	10%-20%*
· Loftför og fylgihlutir	10%-20%*
· Verksmiðjuvélar, iðnaðarvélar og tæki	10%-30%*
· Skrifstofuáhöld og tæki	20%-35%*
· Vélar, tæki og bifreiðar sem ekki falla undir flokkana hér á undan	20%-35%*
· Íbúðarhúsnæði, skrifstofu- og verslunarhúsnæði	1%-3%
· Verksmiðju- og verkstæðishúsnæði, vörugymslur og fleira	3%-6%
· Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum, s.s.höfundarréttur, útgáfuréttur, réttur til hagnýtingar	15%-20%
· upplýsinga, einkaleyfis og vörumerkja	10%-20%
· Keypt viðskiptavild	10%-20%

* Fyrningargrunnur þessara fastafjármuna er stofnverð þeirra að fráðregnum áður fengnum fyrningum (bókfært verð).

Keyptar aflaheimildir er ekki hægt að fyrna. Stofnkostnað við kaup á framleiðslurétti í landbúnaði má færa niður án endurmats með jöfnum fjárhæðum á fimm árum. Eftirtaldar eignir má færa niður að fullu á því ári sem þær myndast eða gjaldfæra með jöfnum fjárhæðum á fimm árum:

- Stofnkostnað, svo sem vegna skráningar fyrirtækis og öflunar atvinnurekstrarleyfa.
- Kostnað við tilraunavinnslu, markaðsleit, rannsóknir, öflun einkaleyfis og vörumerkja. Falli notkun einstakra eigna ekki undir sama fyrningarhlut fall skal fyrningargrunni þeirra skipt eftir notkun, þó þannig að sé eign notuð að 3/4 hlutum eða meira til sömu starfsemi skal eignin í heild háð sama fyrningarhlutfalli.

Virðisaukaskattur

Almennt virðisaukaskattshlutfall er 24,5%.

Vörur og þjónusta sem bera 7% virðisaukaskatt eru:

- Útleiga hótél- og gistiherbergja og önnur gistiþjónusta.
- Afnotagjald útvarpstöðva.
- Sala tímarita, dagblaða, landsmála- og héraðsfréttablaða.
- Sala bóka, jafnt frumsaminnna sem þýddra, sem og hljóðupptökur af lestri slíkra bóka.
- Sala á heitu vatni, rafmagni og olíu til hitunar húsa og laugarvatns.
- Sala á matvörum og öðrum vörum til manneldis eins og skilgreint er í viðauka við breytingalögin, þó ekki sala á áfengi.
- Aðgangur að vegamannvirkjum.
- Geisladiskar, hljómplötur, segulbönd og aðrir sambærilegir miðlar með tónlist en ekki með mynd.

Undanþegin virðisaukaskatti er heilbrigðisþjónusta, félagsleg þjónusta, rekstur skóla og ýmiss konar kennsla, ýmiss konar menningarstarfsemi, íþróttastarfsemi, fólksflutningar, pósthjónusta, fasteignaleiga (þó ekki útleiga hótél- og gistiherbergja) og útleiga bifreiðastæða, váttryggingarstarfsemi, þjónusta lánastofnana og verðbréfamíðlun, happdrætti og getraunastarfsemi, ýmiss konar liststarfsemi, þjónusta ferðaskrifstofu, útfararþjónusta og prestsþjónusta hvers konar.

Undanþeginir virðisaukaskattskyldu eru þeir sem selja skattskylda vöru eða þjónustu fyrir minna en kr. 500.000 á ári. Aðilar sem hafa skattskylda veltu undir kr. 1.400.000 á árinu 2008 skulu nota almanaksárið sem uppgjörstimabil virðisaukaskatts. Gjaldlagi vegna ársuppgjörs er 5. febrúar ár hvert. Fari velta skattaðilla yfir kr. 1.400.000 á árinu 2009 ber honum að gera skil með almennum hætti eftir að því marki er náð.

Samskráning á virðisaukaskattsskrá

Skattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einkahlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Sömu reglur eiga við um sparisjóði og dótturfélög þeirra. Skilyrði samskráningar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutfjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár og að samsköttunin

standi að lágmarki í fimm ár. Umsókn um samskráningu skal berast til skattstjóra í því skattumdæmi þar sem móðurfélagið er heimilisfast ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs sem samskráningar er ætlað að taka til.

Samsköttun félaga

Heimilt er að óska eftir samsköttun hlutafélaga ef móðurfélag á a.m.k. 90% í dótturfélagi eða móður- og dótturfélag eiga saman a.m.k. 90% í öðru dótturfélagi og félögin hafa sama reikningsár. Sama gildir þegar dótturfélag er í eigu samvinnufélags eða sparisjóðs. Eignarhald verður að hafa varað allt reikningsárið nema þegar um nýstofnuð dótturfélög er að ræða eða slit á dótturfélagi. Samsköttunin nær til tekjuskatts. Heimildin er veitt til fimm

ára í senn. Sé samsköttun slitið er ekki fallist á samsköttun á ný fyrr en að fimm árum liðnum. Í samsköttun er hvert árgert upp áður en tekið er tillit til taps fyrri ára. Tap félags í samsköttun er gert hlutfallslega upp á milli hagnaðar félaganna. Skatturinn er lagður á móðurfélagið en heimilt er að óska eftir því að lagður verði skattur á hvert og eitt félag. Öll félögin bera sameiginlega ábyrgð á skattgreiðslunum.

Arður

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttekinn arð sem þau fá úthlutað frá hlutafélögum, einkahlutafélögum og samlagshlutafélögum. Sama gildir um móttekinn arð erlendis frá, hafi hagnaður hlutafélagsins, sem er verið að úthluta, verið skattlagður með svipuðum hætti og gert er hér á landi. Skilyrði er

að skatthlutafall, sem lagt er á hagnað hins erlenda félags, sé eigi lægra en almennt skatthlutafall í einhverju aðildarríkja OECD eða aðildarríkja Evrópska efnahagssvæðisins.

Sameignarfélögum er ekki heimilt að gjaldfæra móttekinn arð en greiða á móti aðeins 10% skatt af arðstekjum.

Yfirfærsla úr einkarekstri í einkahlutafélag

Einstaklingum í rekstri er heimilt að færa rekstur sinn yfir í einkahlutafélag, þ.m.t. allar eignir og skuldir rekstrar, án þess að yfirfærslan hafi í för með sér skattskyldar tekjur fyrir eiganda eða félag, enda haldi einkahlutafélagið áfram með sams konar rekstur eða starfsemi. Eftirfarandi skilyrði þarf þó að uppfylla:

- a) Eigandi skal bera ótakmarkaða skattskyldu hér á landi.
- b) Félag sem tekur við rekstri skal vera skráð hér á landi og bera hér ótakmarkaða skattskyldu.
- c) Eigandi fær eingöngu hluti í félagi sem gagngjald fyrir eignir og skuldir.
- d) Efnahagsreikningur einstaklingsrekstrar skal fylgja tilkynningu til hlutafélagskrár um stofnun félags. Skal hann jafnframt vera stofnefnahagsreikningur einkahlutafélags og miðast við 31. desember og má hann ekki vera eldri en fjögurra mánaða.

Reiknað endurgjald 2009

Viðmiðunarfrjárhæðir reiknaðs endurgjalds eru lágmarksviðmiðun. Mánaðarlegt reiknað endurgjald manna sem vinna við eigin atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi eða starfa hjá einkahlutafélagi, hlutafélagi eða sameignarfélagi eða tengdum félögum sem þeir eða aðrir þeim nátengdir, hafa ráðandi stöðu í vegna eignar- eða stjórnaraðildar, er eftirfarandi:

Flokkur A. Sérfræðiþjónusta

Laun frá kr. 517.000 til kr. 725.000.

Flokkur B. Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta

Laun frá kr. 342.000 til kr. 685.000.

Flokkur C. Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl.

Laun frá kr. 414.000 til kr. 663.000.

Flokkur D. Iðnaðarmenn

Laun frá kr. 276.000 til kr. 331.000.

Flokkur E. Ýmis starfsemi einrykja, ófaglærðra og vélstjórnaða

Laun frá kr. 222.000 til kr. 301.000.

Flokkur F. Sjómennska

Laun frá kr. 276.000 til kr. 414.000.

Flokkur G. Landbúnaður

Laun frá kr. 102.000 til kr. 204.000.

Flokkur H. Makar og börn

Laun frá kr. 83.000 til kr. 415.000.

Í hverjum flokki eru allt að 5 undirflokkar. Það ræðst af stöðu manna í rekstrinum og fjölda starfsmanna (stöðugilda) á launaskrá hvar menn raðast innan hvers

flokks. Nemi reiknað endurgjald lægri frjárhæð en kr. 215.000 yfir árið, má halda því utan staðgreiðslu.

Uppgjör í erlendri mynt

Félögum er heimilt, að vissum skilyrðum uppfylltum, að færa bókhald og semja ársreikning í erlendum gjaldmiðli. Sækja verður um það til ársreikningaskrár í síðasta lagi tveimur mánuðum fyrir upphaf reikningsárs. Heimildin er bundin í 5 ár og hefur ársreikningaskrá eftirlit með því að félög, sem hljóta heimild, uppfylli áfram skilyrðin sem eru eftirfarandi:

- Félag hefur meginstarfsemi erlendis eða er hluti erlendar félagasamstæðu.
- Félag á erlend dótturfélög eða hlutdeild í erlendum félögum og meginviðskipti félagsins eru við þessi félög.
- Meginstarfsemi er hér á landi en verulegur hluti viðskipta í erlendum gjaldmiðli.
- Verulegur hluti fjárfestinga og skulda þeim tengdum er í erlendum gjaldmiðli.
- Starfrækslugjaldmiðill er skráður hjá Seðlabanka Íslands eða viðskiptabanka félagsins.

Telji félag sig ekki lengur uppfylla skilyrði ber því að tilkynna það ársreikningaskrá. Ársreikningaskrá getur þó veitt frest í tvö reikningsár telji hún ástandið tímabundið. Þegar félög gera upp í erlendri mynt, samkvæmt þessari heimild, má skattframtal í íslenskum krónum annaðhvort byggja á bókhaldi í erlendri mynt eða á bókhaldi í íslenskum krónum, ef bókhaldið er jafnframt fært

í íslenskum krónum. Viðhalda verður sömu aðferð í a.m.k. 5 ár. Við umreikning yfir í íslenskar krónur skal umreikna tekjur og gjöld, þ.m.t. fyrningar, miðað við meðalgengi reikningsársins. Eignir, skuldir og eigið fé skal umreiknað á gengi í lok reikningsársins. Gengismunur sem kann að myndast við umreikning skal ekki hafa áhrif á tekjur í rekstrarreikningi.

Gengishagnaður og gengistap hjá þeim sem stunda atvinnurekstur

Gengishagnaður og -tap reiknast af hvers konar eignum og skuldum í árslok. Telst gengishagnaður til tekna en gengistap er frádráttarbær rekstrarkostnaður á því ári en það myndast.

Gjaldárið 2010, rekstrarárið 2009 - skylda

Frá og með 1. jan. 2009 eru þeir sem stunda atvinnurekstur skyldir að dreifa gengishagnaði og -tapi til skattlagningar á þrjú ár frá og með því ári er umræddar tekjur og gjöld myndast. Þessi meðferð er skilyrðislaus. Tap þarf því ekki að hafa verið jafnað. Hafi fyrirtæki 1,5 millj. í gengishagnað umfram gengistap árið 2009 teljast því 500 millj. til tekna árið 2009, 500 millj. til tekna árið 2010 og 500 millj. árið 2011. Athuga ber að skylt er að nota þessa aðferð.

Gjaldárið 2009, rekstrarárið 2008 - heimild

Rekstrarárið 2008, gjaldárið 2009 er þeim sem hlotnast gengishagnaður í tekjur umfram gengistap í gjöld heimilt að dreifa þeirri fjárhæð jafnt til skattlagningar á rekstrarárin 2008, 2009 og 2010, gjaldárin 2009, 2010 og 2011. Einungis er heimilt að nýta þessa heimild eftir að yfirfæranlegt tap hefur verið fullnýtt. Dreifingin miðast við þrjú ár „frá og með“ því ári er gengishagnaður eða tap myndast sem þýðir að myndunar/stofnunar árið telst með í dreifingunni. Athuga ber að ekki er skylt að nota þessa aðferð.

Ýmsar upplýsingar

Niðurfærsla á verði bifreiða:

Bifreiðar einstaklinga sem ekki eru notaðar í atvinnurekstri er heimilt að færa árlega niður í mati um 10% af skráðu verði á skattframtali fyrra árs. Niðurfærsla heimilast ekki á kaupári.

Vísitölur:

	Janúar 2009	Janúar 2008	Breyting
Byggingarvísitala	489,6	377,9	+29,56%
Lánskjaravísitala	6.474	5.564	+16,36%
Vísitala neysluverðs til verðtryggingar	327,9	281,8	+16,36%

Opinbert viðmiðunargengi:

	Kaup 31.12.08	Sala 31.12.08	Kaup 31.12.07	Sala 31.12.07	Breytingar miðað við miðgengi
USD	120,58	121,16	61,85	62,15	+94,95%
GBP	175	175,86	123,99	124,59	+41,15%
CAD	98,83	99,41	62,99	63,35	+56,91%
DKK	22,742	22,876	12,194	12,266	+86,50%
NOK	17,245	17,347	11,408	11,476	+51,16%
SEK	15,513	15,603	9,657	9,713	+60,64%
CHF	113,6	114,24	54,96	55,26	+106,71%
JPY	1,3359	1,3437	0,5516	0,5548	+142,19%
SDR	186,02	187,12	97,69	98,27	+90,42%
EUR	169,5	170,44	90,95	91,45	+86,37%

Gjaldfærsla:

- Gjaldfærsla einstakra rekstrarfjármuna árið 2008 er að hámarki kr. 250.000.
- Niðurfærsla á viðskiptakröfum og lánveitingum í lok reikningsárs er allt að 5%.
- Niðurfærsla vörubirgða í lok reikningsárs er allt að 5% af matsverði.
- Á skattframtali 2009 er heimilt að draga frá skattskyldum hagnaði rekstrartap síðustu 10 ára.

Stimpilgjald:

Af heimildabréfum fyrir fasteignum greiðist stimpilgjald sem nemur 0,4% af fasteignamatverði. Af skuldabréfum og tryggingarbréfum, þegar skuldin ber vexti og er tryggð með veði eða ábyrgð, skal greiða 1,5%. Fyrir stimplun annarra skuldabréfa og tryggingarbréfa skal greiða 0,5%. Vegna útgáfu hlutabréfa í félögum með takmarkaða ábyrgð skal greiða 0,5% af fjárhæð (nafnverði) bréfanna. Framsal hlutabréfa og jöfnunarhlutabréfa er stimpilfrjálst. Ekki ber að greiða stimpilgjald af hlutabréfum, sem eru gefin út í stað eldri hlutabréfa, sem sannanlega hafa verið stimpluð, eða jöfnunarhlutabréfa, enda séu hin nýju bréf stimpluð gjaldfrjálsri stimplun innan tveggja mánaða frá útgáfu þeirra. Af hlutum eða hlutdeildarskírteinum í einkahlutafélögum greiðist ekki stimpilgjald.

Fyrir þinglýsingu skal greiða kr. 1.350.

Skuldabréf og tryggingarbréf sem gefin eru út til fjármögnunar fyrstu kaupa á íbúðarhúsnæði einstaklings eru stimpilfrjáls að uppfylltum ákveðnum skilyrðum.

Pinggjöld 2009:

Álögð pinggjöld á tekjur ársins 2008 sem ekki hafa verið innheimt í staðgreiðslu skulu greidd á tíu gjalddögum á árinu 2009. Eru gjalddagar fyrsti dagur hvers mánaðar nema í janúar og í þeim mánuði er álagningu lýkur. Þar til álagning liggur fyrir skal greiða fyrirfram upp í álagningu ársins. Greiðslan skal á hverjum gjalddaga nema 8,5% af pinggjöldum ársins 2008. Þó er miðað við að ekki sé innheimt lægri fjárhæð en kr. 2.000 á hverjum gjalddaga, þannig að gjalddagarnir geta verið færri en að framan greinir. Gjalddagi einstaklinga vegna sérstaks gjalds til Ríkisútvarpsins ohf. er 1. ágúst. Heimilt er að sækja um lækkun á þeirri fjárhæð þinggjalda sem gjaldendum er gert að greiða fram að álagningu enda hafi þeir skattstofnar sem um ræðir lækkað verulega á milli ára. Umsókn um slíka lækkun skal senda skattstjóra í viðkomandi umdæmi.

Stofnun einkahlutafélags og hlutafélags

Lágmarkshlutafé í einkahlutafélagi er kr. 500.000 en kr. 4.000.000 í hlutafélagi. Minnst skulu tveir vera hluthafar í hlutafélagi en einn í einkahlutafélagi. Ef einu eftirfarandi skilyrða er fullnægt, skal kjósa löggiltan endurskoðanda til þess að endurskoða reikninga félagsins:

- Eignir nema 120 milljónum.
- Rekstrartekjur á ári nema 240 milljónum.
- Fjöldi ársverka á reikningsári er 50.
- Hlutabréf eða skuldabréf félagsins skráð á skipulegum verðbréfamarkaði í ríki innan Evrópska efnahagssvæðisins.
- Ekki eru lagðar hömlur á viðskipti með hlutabréf félagsins.

Kostnaður

- Kostnaður við skráningu einkahlutafélags er kr. 88.500.
- Kostnaður við skráningu hlutafélags er kr. 171.000.

Eignir erlendis

Eigi framteljandi, sem er heimilisfastur hér á landi, eignir í ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamning við, ber honum að gera grein fyrir þeim eignum í athugasemda-kafila á fyrstu síðu framtals. Þetta á þó ekki við um erlendar bankainnstæður og verðbréfaeignir, þær eru skattskyldar hér á landi og skal gera grein fyrir þeim ásamt vaxtatekjum/gengishagnaði í þar til gerða reiti á skattframtali. Eigi framteljandi eignir í ríki, sem ekki hefur verið gerður tvísköttunarsamningur við, ber honum að telja þær eignir fram á skattframtali á sama hátt og um eignir hér á landi sé að ræða.

Laun erlendis

Hafi framteljandi aflað launatekna erlendis, á sama tíma og hann var heimilisfastur hér á landi, ber honum að gera grein fyrir þeim tekjum á framtali. Hér er átt við hvers konar launatekjur, starfstengdar greiðslur og hlunnindi. Tilgreina skal í hvaða landi teknanna er aflað og fjárhæð í erlendri mynt. Fjárhæðina skal umreikna í íslenskar krónur á meðalkaupgengi þess tíma þegar teknanna var aflað. Hafi tekna verið aflað í ríki sem í gildi er tvísköttunarsamningur við, koma þær tekjur ekki til skattlagningar, en eru hafðar til hliðsjónar við skattlagningu annarra tekna og geta þannig haft áhrif á álagðan tekjuskatt og útsvar. Þessar tekjur reiknast með í skerðingarstofnum við útreikning barnabóta og vaxtabóta. Hafi tekna verið aflað í ríki, sem Ísland hefur ekki gert tvísköttunarsamning við, skattleggjast þær á sama hátt og tekjur sem aflað er hér á landi. Hafi skattar verið greiddir erlendis af þeim tekjum hefur skattstjóri heimild til að lækka álögð gjöld með tilliti til þeirra skattgreiðslna. Framteljandi skal þá láta fylgja framtali sínu staðfestingu um skattgreiðslur erlendis.

Vaxtatekjur og arður erlendis

Hvers konar vaxtatekjur skal telja fram á framtali, en þær eru skattskyldar hér á landi óháð því hvar þeirra er aflað. Umreikna skal þessar vaxtatekjur í íslenskar krónur miðað við meðalkaupgengi eins og það var þegar vaxtatekjurnar voru lausar til ráðstöfunar. Á sama máta ber að gera grein fyrir arði af erlendum hlutabréfum á framtali. Hafi skattar verið greiddir af arðinum erlendis skal gera grein fyrir þeim skattgreiðslum í athugasemdadálki á fyrstu síðu framtalsins. Umreikna skal arðinn og skattgreiðslur í íslenskar krónur miðað við meðalkaupgengi eins og það var þegar arðurinn var greiddur.

Aðrar tekjur erlendis

Hafi annarra tekna verið aflað en þeirra, sem fjallað hefur verið um hér að framan, skal gera grein fyrir þeim í athugasemdakafla á fyrstu síðu framtals. Þetta á við um söluhagnað, leigutekjur, hvers konar skattskylda vinninga o.fl. Hafi skattar verið greiddir af þessum tekjum erlendis skal og gera grein fyrir þeim í athugasemdum. Umreikna skal tekjur (og skattgreiðslur) í íslenskar krónur miðað við meðalgengi þess tímabils sem teknanna var aflað á.

Tvísköttunarsamningar

Tvísköttunarsamningar við eftirfarandi ríki eru:

- Bandaríkin – Grikkland – Belgía – Bretland – Eistland – Frakkland – Grænland – Holland – Indland – Írland – Ítalía – Kanada – Kína – Kórea – Lettland – Litháen – Lúxemborg – Malta – Mexíkó – Norðurlönd* – Portúgal – Pólland – Rússland – Slóvakía – Spánn – Sviss – Tékkland – Ungverjaland – Úkraína – Víetnam – Pýskaland – Rúmenía

* Samningar milli Finnlands, Noregs, Svíþjóðar, Danmerkur, Færeyja og Íslands.

Yfirlit um útsvar

Sveitarfélag	2009	2008	Sveitarfélag	2009	2008
Reykjavík	13,03%	13,03%	Vesturbyggð	13,28%	13,03%
Kópavogur	13,28%	13,03%	Ísafjarðarbær	13,28%	13,03%
Seltjarnarnes	12,10%	12,10%	Skagafjörður	13,28%	13,03%
Garðabær	12,46%	12,46%	Blönduósbær	13,28%	13,03%
Hafnarfjörður	13,28%	13,03%	Akureyri	13,28%	13,03%
Sveitarfélagið Álftanes	13,28%	13,03%	Norðurþing	13,28%	13,03%
Mosfellsbær	13,03%	12,94%	Fjallabyggð	13,28%	13,03%
Kjósarhreppur	12,53%	12,53%	Dalvíkurbyggð	13,28%	13,03%
Reykjanesbær	13,28%	12,70%	Fjarðarbyggð	13,28%	13,03%
Grindavík	13,03%	13,03%	Fljótsdalshérað	13,28%	13,03%
Akranes	13,28%	13,03%	Vestmannaeyjabær	13,28%	13,03%
Borgarbyggð	13,28%	13,03%	Sveitarfélagið Árborg	13,28%	13,03%
Stykkishólmur	13,28%	13,03%	Hveragerðisbær	13,28%	13,03%
Snæfellsbær	13,28%	13,03%	Sveitarfélagið Ölfus	13,03%	13,03%

Skattýfirvöld

Skattstofan í Reykjavík

Tryggvagötu 19, 150 Reykjavík
sími 560-3600 / fax 552-9576
www.skr.is

Skattstjórnin í Suðurlandsumdæmi

Vegskálum 1, 850 Hella
sími 488-5500 / fax 487-5844
www.simnet.is/skattur

Skattstjórnin í Vestmannaeyjum

Heiðarvegi 15, 900 Vestmannaeyjar
sími 481-1460 / fax 481-3025

Skattstjórnin í Austurlandsumdæmi

Selási 8, 700 Egilsstaðir
sími 470-1300 / fax 471-1395

Skattstjórnin í Norðurlandsumdæmi eystra

Hafnarstræti 95, 600 Akureyri
sími 460-0900 / fax 460-0901

Skattstjórnin í Norðurlandsumdæmi vestra

Túngötu 3, 580 Siglufjörður
sími 467-1576 / fax 467-1857

Skattstjórnin í Vestfjarðarumdæmi

Hafnarstræti 1-3, 400 Ísafjörður
sími 450-3500 / fax 450-3501

Skattstjórnin í Vesturlandsumdæmi

Stíllholt 16-18, 300 Akranes
sími 430-2900 / fax 430-2929

Skattstjórnin í Reykjanesumdæmi

Suðurgötu 14, 220 Hafnarfjörður
sími 515-2900 / fax 565-2699
<http://skrmes.skattur.is>

Tollstjórnin í Reykjavík

Tryggvagötu 19, 101 Reykjavík
sími 560-0300 / fax 562-5826
www.tollur.is

Ríkisskattstjóri

Laugavegi 166, 150 Reykjavík
sími 563-1100 / fax 562-4440
www.rsk.is

Skatranssóknarstjóri

Borgartúni 7, 150 Reykjavík
sími 550-8800 / fax 550-8850
www.skatrann.is

Yfirskattaneftun

Borgartúni 21, 105 Reykjavík
sími 575-8700 / fax 575-8729
www.yskn.is

Helstu kennitölur ársreiknings

Veltufjárhlutfall: Veltufjármunir / Skammtímaskuldir

Sýnir greiðsluhæfi fyrirtækis.

Lausafjárhlutfall: (Veltufjármunir – Birgðir) / Skammtímaskuldir

Sýnir greiðsluhæfi fyrirtækis með kvikum veltufjármunum.

Eiginfjárhlutfall: Eigið fé / Heildareignir

Mælistika á fjárhagslegan styrk fyrirtækis.

Arðsemi eiginfjár: Hagnaður ársins / Meðalstaða eigin fjár

Gefur til kynna hvað félag hefur hagnast mikið á rekstri miðað við bókfært eigið fé.

Kennitala tengd sjóðstreymi:

Handbært fé frá reglulegri starfsemi / Meðalstaða heildarskulda

Hlutfall þetta þykir gagnlegt til að sjá fyrir um greiðsluerfiðleika eða gjaldprot félags.

Helstu kennitölur á verðbréfamarkaði

A / V hlutfall: Arður / Markaðsverð félags

Sýnir þann fjárhagslega ábata sem hluthafar njóta við það að eiga hlutabréfin. Hátt A/V hlutfall getur bæði gefið til kynna að arðgreiðslur séu háar og að markaðsverð sé lágt.

Innra virði: Eigið fé / Hlutafé

Innra virði gefur til kynna hvað býr að baki hverri krónu í hlutafé félags í bókfærðu eigin fé.

V / I hlutfall (Q - hlutfall): Markaðsverð félags / Eigið fé

Ef V/I hlutfallið er lægra en einn er markaðsverð fyrirtækisins lægra en eigið fé þess. Ef V/I hlutfall er hærra en einn er markaðsverð fyrirtækisins hærra en sem nemur eigin fé þess.

V / H hlutfall: Markaðsverð félags / Hagnaður ársins

Sýnir hversu mörg ár hagnaður félags væri að skila aftur ígildi markaðsverðsins m.v. hagnað síðasta rekstrarárs.

EBITDA: Hagnaður fyrir fjármagnsliði, skatta og afskriftir

Sýnir fjármunamyndun rekstrarins og gefur til kynna hvaða fjármuni fyrirtæki hefur til þess að mæta öllum kröfum kröfuhafa (lánadrottna og eigenda).

Seljanleiki: Velta hlutabréfa / Markaðsverð

Helsti mælikvarði á seljanleika hlutabréfa er velta þeirra á hlutabréfamarkaði sem hlutfall af markaðsverði viðkomandi fyrirtækis. Í þessu sambandi er einnig hægt að skoða fjölda viðskipta með bréfin.

Hagnaður á hlut (EPS): Hagnaður eftir skatta / Fjöldi hluta að meðaltali

Hagnaður á hvern hlut af hlutafé félags.