

**Deloitte.**

**Skattamál**  
2020/2021



## Efnisyfirlit

|   |    |
|---|----|
| <b>Skattlagning einstaklinga</b> .....                  | 3  |
| I. Tekjuskattur og útsvar .....                         | 3  |
| II. Frádráttur frá tekjum .....                         | 3  |
| III. Sérreglur um eignatekjur og arf.....               | 4  |
| IV. Bætur .....   | 5  |
| <b>Atvinnurekstur</b> .....                             | 6  |
| I. Opinber gjöld.....                                   | 6  |
| II. Afskriftarhlutföll og fyrningar .....               | 7  |
| III. Önnur atriði er varða aðila í atvinnurekstri ..... | 7  |
| IV. Virðisaukaskattur.....                              | 10 |
| <b>Aðrar upplýsingar</b> .....                          | 11 |
| Vísitölur .....   | 11 |
| Tvísköttunarsamningar .....                             | 11 |
| Upplýsingaskiptasamningar .....                         | 12 |
| Ýmsar aðrar breytingar .....                            | 12 |
| Gengi .....   | 13 |

# Skattlagning einstaklinga

## I. TEKJUSKATTUR OG ÚTSVAR

### Staðgreiðsla 2021, stighækkandi tekjuskattur

Árstekjur:

Frá kr. 0-4.188.211 (á mánuði kr. 349.018)

(tekjuskattur 17,0% + meðalútsvar 14,45%) .....31,45%

Frá kr. 4.188.212 (á mánuði kr. 349.019) að

11.758.159 (á mánuði kr. 979.847)

(tekjuskattur 23,5% + meðalútsvar 14,45%).....37,95%

Yfir kr. 11.758.159 (á mánuði kr. 979.847)

(tekjuskattur 31,8% + meðalútsvar 14,45%) .....46,25%

Sé tekjuskattstofn annars samskattaðs aðila hærri en kr. 11.758.159 skal það sem umfram er skattlagt með 23,5% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattstofn þess tekjulægri er undir kr. 11.758.159, þó reiknast 23,5% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en kr. 3.784.974 við þessar aðstæður.

### Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára

Af tekjum umfram frítekjumark barna kr. 180.000

(tekjuskattur 4% + útsvar 2%) ..... 6%

Fjármagnstekjuskattur ..... 22%

Af leigutekjum vegna útleigu íbúðarhúsnæðis

sem fellur undir húsaleigulög (50% frítekjumark)..... 11%

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra ..... 12.034 kr.

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir

skattleysismörkum á árinu 2020.

Útvarpsgjald ..... 18.300 kr.

Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir

skattleysismörkum á árinu 2020.

## II. FRÁDRÁTTUR FRÁ TEKJUM

### 1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2021 (kr. 50.792 á mánuði) .....609.509 kr.

Tekjuárið 2020 (kr. 54.628 á mánuði) .....655.538 kr.

Heimilt er að færa allt að 100% af persónuafslætti milli hjóna og sambúðarfólks sem uppfylla skilyrði samsköttunar. Börn yngri en 16 ára njóta ekki persónuafsláttar. Eftirlifandi maki getur nýtt persónuafslátt hins látna í níu mánuði eftir andlát.

Skattleysismörk með lífeyrissjóðsfrádrætti 2021 .....2.018.760 kr.

Á mánuði 168.230 kr.

### 2. Iðgjöld til lífeyrissjóða

Heimilt er að halda utan staðgreiðslu 4% af heildarlaunum sem greidd hafa verið til lífeyrissjóða sem hafa starfsleyfi samkvæmt lögum. Auk þess er heimilt að halda utan staðgreiðslu allt að 4% af heildarlaunum vegna viðbótartryggingarverndar að fullnægðum ákveðnum skilyrðum laga.

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

### 3. Frádráttur á móti ökutækjastyrk

Frá ökutækjastyrk, sem launþega ber að færa til tekna, skal leyfa sem frádrátt tiltekinn kostnað á hvern ekinn kílómetra í þágu launagreiðanda, skv. ákvörðun ríkisskattstjóra. Aldrei leyfist hærri fjárhæð til frádráttar en talin er til tekna sem ökutækjastyrkur. Skilyrði fyrir frádrættinum er að fyrir liggja skriflegur afnotasamningur þar sem aksturserindum er skilmerkilega lýst og að færð hafi verið akstursdagbók, þ.m.t. á rafrænu formi. Færa skal þessi gögn reglulega og skulu þau vera aðgengileg skattfyrirvöldum á hverjum tíma. Frádráttur tekur mið af því hver heildarakstur hefur verið í þágu launagreiðanda og þeirri fjárhæð sem gildir á hverju akstursbili miðað við hvern ekinn kílómetra, sbr. eftirfarandi töflu.

| Heildarakstur í km | Frádráttur á hvern ekinn kílómetra |
|--------------------|------------------------------------|
| 0-1.000 km         | 114 kr.                            |
| 1.001-2.000 km     | 112 kr.                            |
| 2.001-3.000 km     | 110 kr.                            |
| 3.001-4.000 km     | 97kr.                              |
| 4.001-5.000 km     | 94 kr.                             |
| 5.001-6.000 km     | 92 kr.                             |
| 6.001-7.000 km     | 90 kr.                             |
| 7.001-8.000 km     | 89 kr.                             |
| 8.001-9.000 km     | 87 kr.                             |
| 9.001-10.000 km    | 85 kr.                             |
| 10.001-11.000 km   | 81 kr.                             |
| 11.001-12.000 km   | 79 kr.                             |
| 12.001-13.000 km   | 77 kr.                             |
| 13.001-14.000 km   | 75 kr.                             |
| 14.001-15.000 km   | 73 kr.                             |
| 15.001 og meira    | 68 kr.                             |

Hafi einstaklingur fengið greitt sérstakt gjald vegna aksturs á vegum þar sem ekki er bundið slitlag er heimilt að óska eftir að frádráttur verði 15% hærri. Hafi einstaklingur fengið greitt torfærugjald vegna aksturs á vegslóðum sem ekki eru færir fólksbílum er heimilt að óska eftir að frádráttur verði 45% hærri.

#### 4. Frádráttur á móti dagpeningum

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

#### Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum innanlands frá 1. október 2020:

|   |            |
|---|------------|
| Gisting og fæði í einn sólarhring .....             | 25.700 kr. |
| Gisting í einn sólarhring .....                     | 13.100 kr. |
| Fæði hvern heilan dag, minnst 10 tíma ferðalag..... | 12.600 kr. |
| Fæði í hálfan dag, minnst 6 tíma ferðalag.....      | 6.300 kr.  |

#### Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 1. janúar 2021 í SDR

|  | Almennir dagpeningar |       |         | Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa |       |         |
|--|----------------------|-------|---------|---|-------|---------|
|  | Gisting              | Annað | Samtals | Gisting   | Annað | Samtals |
| <b>Flokkur 1: SDR</b><br><i>Maskva, New York borg, Singapur, Tókyó, Washington DC</i>  | 208                  | 125   | 333     | 133   | 80    | 213     |
| <b>Flokkur 2: SDR</b><br><i>Dublin, Istanbul, Japan (nema Tókyó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl</i>  | 177                  | 106   | 283     | 113   | 67    | 180     |
| <b>Flokkur 3: SDR</b><br><i>Amsterdam, Aþena, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barselóna, Brussel, Genf, Helsinki, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur, Vín</i> | 156                  | 94    | 250     | 100   | 60    | 160     |
| <b>Flokkur 4: SDR</b><br><i>Annars staðar</i>  | 139                  | 83    | 222     | 89  | 54    | 143     |

#### 5. Erlendir sérfræðingar

Frá tekjum þeirra erlendu sérfræðinga sem bera takmarkaða eða ótakmarkaða skattskyldu hér á landi, sem ekki eru tengdar atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi, má draga 25% tekna fyrstu þrjú árin frá ráðningu í starf, enda séu ákveðin skilyrði uppfyllt. Staðfesting frá sérstakri nefnd skal liggja fyrir um að erlendi sérfræðingurinn uppfylli öll skilyrði til að fá slíkan frádrátt. **Sjá nánar reglugerð nr. 1202/2016 um frádrátt frá tekjum erlendra sérfræðinga.**

#### 6. Hlutabréfakaup einstaklinga í litlum félögum í vexti

Að ákveðnum skilyrðum uppfylltum má, við álagningu opinberra gjalda á árunum 2021 og 2022 vegna fjárfestinga á árunum 2020 og 2021, draga frá tekjum einstaklinga allt að 75% frá tekjuskattsstofni að viðbættum fjármagnstekjum, af fjárhæð sem hann sýnir fram á að sé til komin vegna fjárfestinga í hlutafélagi eða einkahlutafélagi sem uppfyllir skilyrði laga um tekjuskatt. Fyrst skal dregið frá stofni til tekjuskatts og síðan fjármagnstekjuskattsstofni, að teknu tilliti til frítekjumarks vegna vaxta- og leigutekna. Ónýtt frádráttarheimild er millifærarleg í allt að þrjú ár. **Sjá nánar reglugerð nr. 785/2016 um skattafslátt manna vegna hlutabréfakaupa.**

### III. SÉRREGLUR UM EIGNATEKJUR OG ARF

#### 1. Almenn um fjármagnstekjuskatt

22% fjármagnstekjuskattur leggst á allar fjármagnstekjur manna utan atvinnurekstrar, svo sem vexti, verðbætur, afföll, gengishagnað, arð af hlutabréfum og stofnsjóðum, leigutekjur og skattskyldan hagnað af sólu eigna. Þó skal ekki reikna skatt af heildarvaxtatekjum eða arðstekjum og söluhagnaði félaga sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði, eða markaðstorgi fjármálagerninga að fjárhæð kr. 300.000 hjá einstaklingi (kr. 600.000 hjá hjónum).

Fjármálafyrirtækjum ber að draga staðgreiðslu af vaxtatekjum og afföllum og skila í ríkissjóð. Séu hlutabréf, sem arður er greiddur af, í vörslu innlends fjármálafyrirtækis vegna rafrænnar skráningar hlutabréfanna í verðbréfamíðstöð, hvílir skylda á viðkomandi fjármálafyrirtæki til að draga staðgreiðslu af arði og skila í ríkissjóð. Félögum með takmarkaða ábyrgð (ehf., hf., og slhf. sem eru sjálfstæðir skattaðilar) ber að draga staðgreiðslu af arði sem þau greiða hluthöfum sínum sem eru einstaklingar og skila í ríkissjóð.

Lagt er á aðrar greiðslur er mynda stofn til fjármagnstekna einstaklinga við álagningu næsta ár á eftir tekjuári.

#### 2. Leigutekjur

Hafi maður tekjur af útleigu fasteigna til búsetu leigjanda sem ekki falla undir atvinnurekstur teljast 50% brúttótekna án frádráttar til fjármagnstekna. Útleiga manns á íbúðarhúsnæði telst til atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi ef hinar útleigðu fasteignir eru fleiri en tvær. Ef tekjurnar stafa af útleigu íbúðarhúsnæðis sem fellur undir húsaleigulög og hinar útleigðu fasteignir eru ekki fleiri en tvær má draga frá tekjum manns af útleigunni leigugjald sem hann greiðir af íbúðarhúsnæði til eigin nota. Frádrátturinn leyfist eingöngu á móti leigutekjum af íbúðarhúsnæði sem ætlað er til eigin nota en er í útleigu.

Ef útleiga íbúðarhúsnæðis, frístundahúsnæðis eða annars húsnæðis telst heimagisting samkvæmt lögum um veitingastaði, gististaði, og skemmtanahald eru tekjurnar ekki taldar stafa af atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi.

Skilyrði heimagistingar eru m.a. að útleigan hafi verið tilkynnt sýslumanni, að aðili hafi fengið skráningarnúmer, að heildarfjárhæð leigutekna viðkomandi heimagistingar á tekjuárinu nemi ekki hærri fjárhæð en kr. 2.000.000 og að fjöldi útleigðra daga fari ekki yfir 90 daga samanlagt á hverju almanaksári. Sé húsnæðið í útleigu tveggja eða fleiri manna skal við afmörkun heildarfjárhæðarinnar telja tekjur þeirra allra hjá hverjum og einum. Tekjur af starfsemi heimagistingar skulu skattlagðar sem fjármagnstekjur án frádráttar.

### 3. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2020

Einstaklingar greiða 22% fjármagnstekjuskatt af söluhagnaði hlutabréfa. Söluhagnaður hlutabréfa er mismunur á söluverði og kaupverði.

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

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

Hagnaður einstaklings utan atvinnurekstrar vegna viðskipta með breytanleg skuldabréf sem breytt hefur verið í hlutabréf á lægra verði en nemur markaðsverði bréfanna telst til skattskyldra fjármagnstekna þegar hlutabréfin eru seld.

Skattlagningu hagnaðar vegna kaupa manns á hlutabréfum samkvæmt kauprétti, sem hann hefur öðlast í starfi fyrir annan aðila, er frestað þar til bréfin eru seld.

Heimilt er að draga tap af sölu hlutabréfa frá hagnaði af sölu annarra hlutabréfa á sama tekjuári. Tap á hlutabréfum vegna gjaldþrots má ekki draga frá söluhagnaði af öðrum hlutabréfum.

### 4. Gengishagnaður

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

### 5. Afleiðusamningar

Litið er á tekjur af afleiðusamningum sem söluhagnað eigna. Engin staðgreiðsla er því af slíkum tekjum og heimilt er að jafna saman hagnaði og tapi af afleiðum á tekjuárinu.

### 6. Arfur

Erfðafjárskattur er 10%. Enginn erfðafjárskattur er greiddur af fyrstu kr. 5.000.000 af skattstofni nema um fyrirframgreiddan arf sé að ræða. Maki greiðir ekki erfðafjárskatt af arfi eftir maka sinn. Fari búskipti fram eftir lát beggja hjóna skal leggja erfðafjárskatt á arf erfingjanna eins og um eitt bú væri að ræða. Skattstofn erfðafjárskatts er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir við andlát arfleifanda að frádregnum skuldum og kostnaði.

### 7. Söluhagnaður af íbúðarhúsnæði og frístundarhúsnæði

Hagnaður manns af sölu íbúðarhúsnæðis og frístundahúsnæðis telst almennt að fullu til skattskyldra tekna á söluári. Hagnaður af sölu íbúðarhúsnæðis telst þó ekki til skattskyldra tekna hafi maður átt hið selda í tvö ár eða lengur og aðeins að því marki sem heildarrúmmál íbúðarhúsnæðis seljanda fer ekki fram úr 600 m<sup>3</sup> á söluþingi ef um einstakling er að ræða (1200 m<sup>3</sup> ef hjón), nema um sé að ræða íbúðarhúsnæði til eigin nota. Sama gildir um hagnað af sölu búseturéttar og sölu íbúðarhúsnæðis úr dánarbúi manns enda séu uppfyllt framangreind skilyrði um eignarhaldstíma og stærðarmörk. Við álagningu á árinu 2021 (vegna tekna 2020) tekur gildi sú breyting að hagnaður af sölu frístundarhúsnæðis getur einnig fallið undir fyrrgreinda undanþágu frá skattskyldu, að teknu tilliti til framangreindra stærðarmarka, ef frístundarhúsnæði hefur verið nýtt af eigendum og ekki verið til útleigu gegn endurgjaldi, enda hafi eignarhald varað að lágmarki 7 ár.

## IV. BÆTUR

### 1. Vaxtabætur

Þeir sem greiða vaxtagjöld af lánum vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota eða við kaup á búseturétti skv. lögum nr. 66/2003 og kaup á eignarhlut í almennri kaupleiguíbúð skv. eldri lögum, eiga rétt á vaxtabótum. Rétturinn stofnast á því ári þegar íbúð eða eignarhluti er keyptur eða bygging er hafin. Vaxtabætur ákvarðast samkvæmt upplýsingum sem fram koma í skattframtali. Þegar aðeins annað hjóna er skattskilyt hér á landi eru vaxtabætur ákvarðaðar eftir þeim reglum sem gilda um hjón, að því gefnu að fyrir liggja upplýsingar um tekjur beggja.

Sérstakar reglur gilda til bráðabirgða um ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2021. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8,5% af samanlögðum tekjuskattsstofni við ákvörðun vaxtabóta vegna tekna, eigna og skulda árið 2020. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr kr. 5.000.000 hjá einstaklingi og kr. 8.000.000 hjá hjónum og þær falla niður þegar nettóeign nær kr. 8.000.000 hjá einstaklingum og kr. 12.800.000 hjá hjónum. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Við ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2021 er viðmiðunarhlutfall hámarksvaxtagjalda af skuldum 7% vegna tekna, eigna og skulda árið 2020. Vaxtabætur sem eru lægri en kr. 5.000 á mann falla niður.

Hámark vaxtabóta:

|                             | Vaxtabætur 2020 | Vaxtabætur 2021 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Einstaklingur</b>        | 420.000 kr.     | 420.000 kr.     |
| <b>Einstætt foreldri</b>    | 525.000 kr.     | 525.000 kr.     |
| <b>Hjón og sambúðarfólk</b> | 630.000 kr.     | 630.000 kr.     |

**2. Barnabætur**

Barnabætur árið 2021 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 2003 eða síðar). Bæturnar eru tekjutengdar. Við ákvörðun barnabóta eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattsstofns hjóna umfram kr. 8.424.000 að kr. 11.000.000 og einstæðra foreldra umfram kr. 4.212.000 að kr. 5.500.000. Hlutföll skerðingar eru 4% með einu barni, 6% með tveimur börnum og 8% með þremur börnum eða fleirum. Hlutföll skerðingar barnabóta af sameiginlegum tekjuskattsstofni hjóna umfram kr. 11.000.000 og einstæðra foreldra umfram kr. 5.500.000 eru 5,5% með einu barni, 7,5% með tveimur börnum og 9,5% með þremur börnum eða fleiri. Til viðbótar barnabótum er greidd sérstök hækkun barnabóta að fjárhæð kr. 140.000 með öllum börnum yngri en sjö ára. Hækkunin er tekjutengd og skerðist um 4% með hverju barni af sameiginlegum tekjuskattsstofni hjóna umfram kr. 8.424.000 og einstæðra foreldra umfram kr. 4.212.000. Barnabætur sem eru ákvarðaðar lægri en kr. 5.000 á hvert barn falla niður.

|  | Hjón/<br>sambúðarfólk<br>2020 | Einstæðir<br>foreldrar | Hjón/<br>sambúðarfólk<br>2021 | Einstæðir<br>foreldrar |
|--|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|
| <b>Með fyrsta barni</b>                    | 234.500 kr.                   | 390.700 kr.            | 234.500 kr.                   | 390.700 kr.            |
| <b>Með hverju barni umfram eitt</b>        | 279.200 kr.                   | 400.000 kr.            | 279.200 kr.                   | 400.000 kr.            |
| <b>Hækkun vegna barna yngri en sjö ára</b> | 140.000 kr.                   | 140.000 kr.            | 140.000 kr.                   | 140.000 kr.            |

# Atvinnurekstur

## I. OPINBER GJÖLD

### 1. Tekjuskattur lögaðila vegna 2021

Félög með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélög ...20%  
Aðrir lögaðilar ..... 37,6%

**Stofn**  
Hreinar tekjur

### 2. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki (álagning 2021)

Viðskiptabankar, sparisjóðir og lánaþyrirtæki .....0,145%

Heildarskuldir skv. framtali umfram 50 milljarða króna

### 3. Fjársýsluskattur

Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélög, o.fl. ....5,5%

Laun og þóknunir fyrir störf

### 4. Sérstakur fjársýsluskattur

Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélög o.fl. ....6%

Tekjuskattsstofn yfir 1 milljarð króna án tillits til samsk. og yfirf. taps

### 5. Útvarpsgjald .....18.300 kr.

Skattskylda hvílir á innlendum lögaðilum. Ekki er lagt á dánarbú, þrotabú, eða lögaðila sem eru undanþegnir skattskyldu.

### 6. Gistináttaskattur

Ekki er innheimtur gistináttaskattur af sölu gistingar sem veitt er á árinu 2021 til að stemma stigu við efnahagslegum áhrifum heimsfaraldurs kórónuveirunnar.

### 7. Tryggingagjald/Markaðsgjald

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

### Tryggingagjald árið 2021:

Almennt gjaldstig ..... 6,10%  
Sjómenn ..... 6,75%

Á staðgreiðsluárinu 2021 er tryggingagjaldshlutfallið samtals 6,10%. Þar af er tryggingagjaldið sjálft 4,65%, atvinnuþryggingagjald 1,35%, gjald í ábyrgðasjóð launa 0,05% og markaðsgjald 0,05%. Sérstök trygging vegna sjómanna á fiskiskipum er 0,65% og bætist við almennt álagningarhlutfall.

Ef reiknað endurgjald eða greidd vinnulaun til annarra ná ekki kr. 504.000 á árinu er gjaldanda heimilt, í stað þess að skila mánaðarlegri skilagrein, að senda skilagrein ásamt greiðslu einu sinni á ári eins og um uppgjör fyrir desember væri að ræða. Ef laun til starfsmanna, og eftir atvikum reiknað endurgjald gjaldanda, nema samtals lægri fjárhæð en kr. 42.000 að meðaltali á mánuði, er heimilt að senda skilagrein ásamt greiðslu á gjalddaga þess mánaðar þegar samanlagt reiknað endurgjald og greidd laun til annarra ná kr. 504.000 á árinu.

Um tryggingagjald vegna launa þeirra starfsmanna sem eru með vottorð A1(E-101) gilda sérstakar reglur, en þá greiðist aðeins hluti tryggingagjaldsins. Staðfesti slíkt vottorð að skattgreiðandi falli undir tryggingarlöggjöf annars ríkis innan Evrópska efnahagssvæðisins, þrátt fyrir tímabundið starf á Íslandi, lækkar tryggingagjaldið niður í 0,425% af stofni til tryggingagjalds.

## II. AFSKRIFTARHLUTFÖLL OG FYRNINGAR

Árið 2021

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

Á tímabilinu 1. janúar 2020 til og með 31. desember 2023 er heimilt að fyrna skráningarskylt ökutæki, að fullu á kaupári þess niður að niðurlagsverði eignar enda sé ökutækið aðeins knúð af metani, metanóli, rafmagni eða vetni og að öllu leyti nýtt í skattskyldri starfsemi.

Lausafjármunir eru afskrifaðir samkvæmt stíglækkandi fyrningum. Það felur í sér að fyrningarstofn eignarinnar er bókfært verð hennar, þ.e. stofnverð hennar að frádregnum áður fengnum fyrningum. Mannvirki, eyðanleg náttúruauðæfi, keypt viðskiptavild og keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum eru hins vegar afskrifuð samkvæmt línulegri fyrningu. Þá er fyrningarstofn eignarinnar upphaflegt kaupverð hennar.

Eignir, aðrar en keyptur eignarréttur að hugverkum, auðkennum og keypt viðskiptavild, má aldrei fyrna meira en svo að 10% af stofnverði standi eftir sem niðurlagsverð eignar.

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

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

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

## III. ÖNNUR ATRIÐI ER VARÐA AÐILA Í ATVINNUREKSTRI

### 1. Samsköttun

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög, einkahlutafélög og samlagshlutafélög séu skattlögð saman. Sömu reglur gilda um fastar starfsstöðvar hlutafélaga og einkahlutafélaga í aðildarríkjum Evrópska efnahagssvæðisins, aðildarríkjum stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu og í Færeyjum. Tap í fastri starfsstöð sem ekki er hægt að jafna í erlendu félagi föstu starfsstöðvarinnar er heimilt að nýta hjá íslensku félagi. Skilyrði samsköttunar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár, eignarhald hafi varað allt reikningsárið, nema þegar um stofnun eða slit á dótturfélagi er að ræða, og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár. Samsköttun fellur niður með félagi sem tekið er til gjaldþrotaskipta eða slitameðferðar.

### 2. Stofn til staðgreiðslu af arði

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

### 3. Samskráning á virðisaukaskattsskrá

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



#### 4. Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Við álagningu 2021, vegna tekjuársins 2020, gildir að söluhagnaður vegna sölu hlutafélaga og einkahlutafélaga á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum óháð eignarhluta og jöfnun taps. Frádrátturinn gildir bæði um sölu innlendra og erlendra hlutabréfa, þó þannig að ef um er að ræða sölu á erlendum hlutabréfum skal hagnaður hins erlenda félags vera skattlagður með svipuðum hætti og hjá íslenskum félögum og í skattlutfalli sem ekki er lægra en almennt skattlutfall í einhverju aðildarríkja OECD eða á Evrópska efnahagssvæðinu. Söluþap er ekki frádráttarbært til skatts. Sama gildir um söluhagnað félaga í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu.

#### Kaupár

#### Útreikningur á skattskyldum söluhagnaði

|              |  |
|--------------|--|
| 1996 og fyrr | Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 1996 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð þeirra eða jöfnunarverðmæti þegar það hefur verið hækkað skv. verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum. |
| 1997-2001    | Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 2001 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð hlutabréfanna þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.           |
| 2002-2020    | Mismunur á söluverði og kaupverði.   |

#### 5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttekinn arð sem þau fá frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um móttekinn arð erlendis frá, hafi hagnaður erlenda félagsins, sem verið er að úthluta, verið skattlagður með svipuðum hætti og gert er hér á landi. Skilyrði er að skattlutfall, sem lagt er á hagnað hins erlenda félags, sé eigi lægra en almennt skattlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, Evrópska efnahagssvæðisins., Fríverslunarsamtökum Evrópu eða í Færeyjum. Sama gildir um fjárhæð sem félög í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. tekjuskattslaga og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið greidda í arð.

#### 6. Frádráttur vegna rannsóknar- og þróunarverkefna

Við álagningu á árinu 2021 gildir að nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum sem hlotið hefur staðfestingu Rannís á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 35% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna í tilviki lítilla og meðalstórra fyrirtækja en 25% í tilviki stórra fyrirtækja enda sé kostnaðurinn frádráttarbær samkvæmt skattalögum. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera kr. 1.100.000.000 á rekstrarári en þar af skal heimilt að telja til þeirrar fjárhæðar allt að kr. 200.000.000 vegna aðkeyptrar rannsóknar- eða þróunarvinnu. Sé álagður tekjuskattur

lægri en ákvarðaður skattfrádráttur er mismunurinn greiddur út. **Sjá nánar reglugerð nr. 758/2011 um stuðning við nýsköpunarfyrirtæki.**

#### 7. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2020 (framtal 2021) er heimilt að draga eftirstöðvar rekstrartapa frá síðustu 10 árum, enda hafi ekki orðið veruleg breyting á þeim rekstri eða starfsemi sem í hlut á.

#### 8. Reiknað endurgjald

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

#### Viðmiðunarfjárhæðir reiknaðs endurgjalds á mánuði árið 2021 (lágmarksviðmiðanir):

|           |  |
|-----------|--|
| Flokkur A | Sérfræðiþjónusta (8 flokkar): kr. 816.000 - 3.263.000  |
| Flokkur B | Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (6 flokkar): kr. 498.000 - 1.371.000                                      |
| Flokkur C | Fjölmíðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (7 flokkar): kr. 519.000 - 1.324.000 |
| Flokkur D | Iðnaðarmenn (3 flokkar): kr. 401.000 - 660.000   |
| Flokkur E | Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda (5 flokkar): kr. 321.000 - 603.000  |
| Flokkur F | Sjómennska (5 flokkar): kr. 553.000 - 827.000  |
| Flokkur G | Landbúnaður (6 flokkar): kr. 180.000 - 509.000   |
| Flokkur H | Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): kr. 276.000 - 830.000  |
|           | Börn (2 flokkar): kr. 166.000 - 193.000  |

#### 9. Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda (þunn eiginfjármögnun)

Frá og með rekstrarárinu 2017 tóku gildi reglur um takmörkun á frádrætti vaxtagjalda vegna þunnrar eiginfjármögnunar (e. thin-capitalization). Frádráttur vaxtagjalda og affalla skattaðila vegna lánaviðskipta við tengda aðila takmarkast við 30% af hagnaði skattaðilans. Þau vaxtagjöld og afföll sem umfram eru koma ekki til frádráttar. Með hagnaði er átt við hagnað samkvæmt ársreikningi að viðbættum tekjuskatti, fjármagnsliðum, afskriftum og niðurfærslum fastafjármuna. Hafi skattaðili fært í rekstrarreikning hlutdeildartekjur frá öðru félagi innan samstæðu skal draga þær frá framangreindum hagnaði og bæta við úthlutunum arði frá sama félagi hafi arðgreiðsla átt sér stað.

#### Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda á ekki við ef;

- vaxtagjöld og afföll skattaðila vegna lánaviðskipta við tengda aðila eru lægri en kr. 100 millj. Séu vaxtagjöld og afföll hærri en 100 millj. falla aðeins þær fjárhæðir sem umfram eru undir takmörkun á frádrætti,



- vaxtagjöld eru greidd vegna lánaviðskipta innan samstæðu sem nýtur heimildar til samsköttunar eða uppfyllir skilyrði til samsköttunar, þegar öll félög samstæðu eru heimilisföst á Íslandi,
- skattaðili sýnir fram á að eiginfjárlutfall hans sé eigi lægra en tveimur prósentustigum undir eiginfjárlutfalli samstæðu sem hann tilheyrir eða
- skattaðili er fjármálafyrirtæki samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki, váttryggingafélag samkvæmt lögum um váttryggingastarfsemi eða félag í eigu fyrrgreindra aðila sem starfar í sambærilegum rekstri.

Undanþágan varðandi eiginfjárlutfall skattaðila 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.

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

Ef skattaðili á beint eða óbeint 50% eða meiri eignarhlut í félagi eða sjóði á lágsfattasvæði leiðir það til þess að hagnaður félagsins telst til atvinnurekstrartekna samkvæmt íslenskum reglum. Fjármálaráðherra hefur **gefið út reglugerð nr. 1102/2013**, um skattlagningu vegna eignarhalds í lögaðilum á lágsfattasvæðum. Heimild til að endurákvæða skatt skv. 96. gr. laga um tekjuskatt tekur til síðustu 10 ára á undan því ári þegar endurákvörðun fer fram vegna tekna og eigna skattaðila í lágsfattaríkjum.

#### 11. Ýmsar aðgerðir til að mæta efnahagslegum aðgerðum kórónuveiru.

Atvinnurekendur sem hafa átt við rekstrarörðugleika að stríða sem rekja má til afleiðinga heimsfaraldurs kórónuveiru geta sótt um frestun á allt að tveimur greiðslum vegna afdreginnar staðgreiðslu tekjuskatts, útsvars og tryggingagjalds af launum á árinu 2021 enda uppfylli þeir ákveðin skilyrði. Nýr gjalddagi og eindagi þeirra greiðslna verður 15. janúar 2022.

Reikna skal skatteign við álagningu á árinu 2021 hjá lögaðila, sem frestað hefur greiðslu tekjuskatts um allt að kr. 20.000.000 samkvæmt bráðabirgðaákvæði tekjuskattslaga, hafi orðið tap á rekstri samkvæmt niðurstöðu álagningar á tekjur ársins 2020. Skatteign reiknast 20% af rekstrartapi við álagningu á árinu 2021 og skal henni jafnað sem nemur allt að frestuðum skatti sl. tekjuárs. Nemi rekstrartap hærri fjárhæð en nægir til fullrar jöfnunar yfirfærast það sem umfram er í samræmi við annað yfirfæranlegt tap.

Rekstraraðili getur sótt um tekjufallsstyrk úr ríkissjóði vegna a.m.k. 40% tekjufalls sem rekja má til heimsfaraldurs kórónuveiru eða ráðstafana stjórnvalda til að verjast útbreiðslu veirunnar enda sé hann ekki í

vanskilum með opinber gjöld, skatta og skattsektir sem komnar voru á eindaga fyrir lok árs 2019 og álagðir skattar og gjöld byggjast ekki á áætlunum vegna vanskila á skattframtölum og skýrslum s.l. þrjú ár áður en umsókn barst eða síðan hann hóf starfsemi ef það var síðar. Þá skal rekstraraðili hafa staðið skil á ársreikningum á sama tímabili, upplýst um raunverulega eigendur og standast önnur skilyrði laga nr. 118/2020 um tekjufallsstyrki.

Lokunarstyrkur eru veittir rekstraraðilum sem gert hefur verið að loka samkomustað eða láta af starfsemi eða þjónustu tímabundið vegna ákvarðana heilbrigðisráðherra um takmörkun á samkomum vegna farsóttar sem birtar voru á grundvelli 2. mgr. 12. gr. sóttvarnalaga, nr. 19/1997, og tóku gildi 18. september 2020 eða síðar, að öðrum skilyrðum uppfylltum.

Viðspyrnustyrkur er veittur rekstraraðila vegna hvers almanaksmánaðar frá nóvember 2020 til og með maí 2021 ef tekjur hans í þeim almanaksmánuði sem umsókn varðar voru a.m.k. 60% lægri en í sama almanaksmánuði árið 2019 og tekjufallið má rekja til heimsfaraldurs kórónuveiru eða ráðstafana stjórnvalda til að verjast útbreiðslu hennar enda uppfylli hann önnur skilyrði laganna. Styrkurinn getur numið allt að 90% af rekstrarkostnaði rekstraraðila en þó aldrei hærrí en nemur tekjufalli hans og aldrei hærrí en kr. 400 þús. fyrir hvert stöðugildi rekstraraðilans í umsóknarmánuðinum (eða sama mánuði 2019) sé tekjufall á bilinu 60-80% en þó að hámarki kr. 2 millj. en kr. 500 þús. fyrir hvert stöðugildi og að hámarki kr. 2,5 millj. sé tekjufallið meira en 80%.

Ríkissjóður ábyrgist, eftir því sem nánar greinir í 2. mgr. 11. gr. laga nr. 38/2020, stuðningslán sem lánastofnun, sem hefur samið við Seðlabanka Íslands, veitir fyrir lok maí 2021 til rekstraraðila sem uppfyllir tiltekinn skilyrði.

Í stað þess að telja að fullu til tekna eftirgjöf skulda umfram rekstrartöpu vegna greiðsluferðleika á árunum 2020, 2021 og 2022 skal lögaðilum og þeim mönnum sem stunda atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi vera heimilt, að ákveðnum skilyrðum uppfylltum, að færa á milli tekjuáranna 2020 til og með 2022 þann hluta eftirgjafarinnar sem er umfram yfirfæranleg rekstrartöpu og rekstrartap ársins, fyrningar og niðurfærslu. Standi eftir í árslok 2022 eftirgjöf skulda sem er hærrí en kr. 500 millj. er skattaðila heimilt að færa það sem umfram er til tekna með jöfnum fjárhæðum á tekjuárunum 2023 til og með 2027. Sé eftirgjöf lægri en kr. 500 millj. í lok árs 2022 færast hún ekki til tekna.

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

Frekari upplýsingar um efnahagsaðgerðir stjórnvalda vegna heimsfaraldurs kórónuveirunnar má nálgast **hér**.

## IV. VIRÐISAUKASKATTUR

### 1. Skattþrep virðisaukaskatts

Almennt skattþrep virðisaukaskatts er 24%.

Læggra skattþrep virðisaukaskatts er 11%.

### 2. Endurgreiðsla virðisaukaskatts

Á tímabilinu 1. mars 2020 til og með 31. desember 2021 skulu þeir sem byggja íbúðarhúsnæði fá 100% þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna á byggingarstað endurgreiddan. Endurgreiðslan á einnig við um eigendur íbúðarhúsnæðis vegna þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna við endurbætur eða viðhald húsnæðisins. Sama gildir um virðisaukaskatt af þjónustu við hönnun eða eftirlit við slíka byggingu eða endurbætur. Sama gildir um greiðslur ýmissa félaga og félagsamtaka sem ekki eru rekin í hagnaðarskyni, fyrir vinnu manna við viðhald eða endurbætur á mannvirkjum sem alfarið eru í eigu þeirra, auk virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af þjónustu vegna hönnunar eða eftirlits með byggingu á slíku mannvirki að uppfylltum sérstökum skilyrðum.

Á sama tímabili skal einnig endurgreiða eigendum eða leigjendum íbúðarhúsnæðis 100% þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna vegna heimilisaðstoðar eða reglulegrar umhirðu íbúðarhúsnæðis sem og þann virðisaukaskatt sem eigendur bifreiða utan rekstrar greiða af vinnu við bílavíðgerðir, bílamálningu eða bílaréttingar fólksbifreiða enda sé vinnuliður reiknings ekki lægri en kr. 25.000.

Á tímabilinu 1. janúar 2020 til og með 31. desember 2023 er heimilt að endurgreiða byggjendum eða eigendum íbúðarhúsnæðis 100% þess virðisaukaskatts sem þeir hafa greitt af vinnu manna við uppsetningu hleðslustöðvar fyrir bifreiðar í eða við íbúðarhúsnæði eða á byggingarstað íbúðarhúsnæðis svo og vegna kaupa á hleðslustöð til uppsetningar í eða við íbúðarhúsnæði.

Þá er sala á stökum aðgangi að streymi frá tónleikum, listdanssýningum og leiksýningum undanþegin virðisaukaskatti á tímabilinu 1. nóvember 2020 til og með 30. júní 2021, enda sé um einskiptissölu að ræða og aðgangur að upptöku af atburðinum ekki aðgengilegur lengur en í 48 klst. frá kl. 12 daginn eftir að viðburði lýkur og viðburðurinn háður fjöldatakmörkunum vegna sóttvarnaráðstafana.

Þegar sannanlega er flutt úr landi flúoruð gróðurhúsalofttegund sem skattur var sannanlega greiddur af við innflutning, getur skattskyldur aðili sótt um endurgreiðslu á þeim skatti hafi ekki liðið meira en 12 mánuðir frá tollafgreiðslu hennar, frá og með 1. janúar 2020.

Á tímabilinu 1. mars 2020 til 31. desember 2021 er heimilt að falla frá eða fresta innheimtu og skilum á virðisaukaskatti vegna sölu skattskyldrar þjónustu sem innt er af hendi á grundvelli skriflegra samninga til a.m.k. tveggja ára um fasteignaleigu og til a.m.k. sex mánaða um aðstöðuleigu og leigu lausafjármuna að ákveðnum skilyrðum uppfylltum.

### 3. Gjald vegna virðisaukaskattsskýrslu sem skilað er í kjölfar áætlunar

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

### 4. Fjárhæðamörk skráningarskyldu

Fjárhæðamörk þeirra sem eru skráningarskyldir vegna virðisaukaskatts eru kr. 2.000.000.

### 5. Synjun um skráningu á virðisaukaskattsskrá

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

### 6. Heimild til að fella skattaðila af

#### virðisaukaskattsskrá / stöðva atvinnurekstur

Ríkisskattstjóra er heimilt að fella skattaðila af virðisaukaskattsskrá sem sæta áætlun samfelld í tvö uppgjörstímabil eða lengur. Ef skattaðili er skráður að nýju á virðisaukaskattsskrá, skal hann nota hvern almanaksmánuð sem uppgjörstímabil í a.m.k. tvö ár. Nýskráðum og endurskráðum aðilum ber einnig að haga skilum sínum á þennan hátt ef eigandi félags, framkvæmdastjóri eða stjórnarmaður þess hefur orðið gjaldþrota á næstliðnum fimm árum fyrir skráningu á virðisaukaskattsskrá. Þá hefur ríkisskattstjóri heimild til að stöðva atvinnurekstur skattaðila ef þeir t.d. vanrækja að færa bókhald eða nota tilskilið söluskráningarkerfi, vanrækja tilkynningarskyldu eða skilaskyldu á virðisaukaskatti, eða sæta áætlun á virðisaukaskatti í tvö uppgjörstímabil eða fleiri á næstliðnum tveimur árum frá yfirstandandi uppgjörstímabili.

### 7. Takmarkanir á færslu innskatts

Heimild til færslu innskatts er háð því að viðsemjandi skattaðilans sé á virðisaukaskattsskrá þegar viðskipti eiga sér stað. [Sjá nánar reglugerð um innskatt nr. 192/1993.](#)

### 8. Virðisaukaskattsívilnanir fyrir rafmagns-, vetnis- eða tengiltvinnbifreiðar

Heimild til að fella niður virðisaukaskatt eða telja til undanþeginnar veltu fjárhæð að ákveðnu hámarki við innflutning og skattskylda sölu rafmagns- eða vetnisbifreiðar, að tilteknum skilyrðum uppfylltum hefur verið framlengd og gildir út árið 2023. Virðisaukaskattsívilnanir fyrir tengiltvinnbifreiðar falla niður eftir 31. desember 2022. Fjárhæðarmörk heimildar til niðurfellingar virðisaukaskatts og undanþágu frá skattskyldri veltu við kaup á rafmagns- eða vetnisbifreið hafa verið hækkuð. Þá er útleiga á slíkum bifreiðum undanþegin skattskyldri veltu að nánari skilyrðum uppfylltum.

tengiltvinnbifreiðar falla niður eftir 31. desember 2022. Fjárhæðarmörk heimildar til niðurfellingar virðisaukaskatts og undanþágu frá skattskyldri veltu við kaup á rafmagns- eða vetnisbifreið hafa verið hækkuð. Þá er útleiga á slíkum bifreiðum undanþegin skattskyldri veltu að nánari skilyrðum uppfylltum.

Til og með 31. desember 2023 skal við innflutning og skattskylda sölu nýrrar hópbifreiðar í almenningsakstri sem eingöngu er knúin metani, metanóli, rafmagni eða vetni sem orkugjafa, fella niður virðisaukaskatt af söluverði eða telja það til undanþeginnar veltu. Sömu reglur gilda um innflutning, fyrstu sölu og endursölu notaðrar hópbifreiðar af sömu gerð í samræmi við frekari lagaskilyrði.

### 9. Heimild erlendra aðila sem veita rafrænt afhenta þjónustu o.fl. að skrá sig á virðisaukaskattskrá

Erlendum atvinnufyrirtækjum, sem veita hér á landi rafrænt afhenta þjónustu, fjarskiptaþjónustu eða útvarps- og sjónvarpsþjónustu til annarra en atvinnufyrirtækja, er heimilt að skrá sig annaðhvort í almennri skráningu eða einfaldri skráningu hér á landi. Einfalda skráningin mun fara fram í rafrænu skráningarkerfi en þau atvinnufyrirtæki sem skrá sig í einfaldri skráningu hafa ekki heimild til að færa virðisaukaskatt til innskatts.

## Aðrar upplýsingar

| Viðfangið <sup>1</sup>        | Janúar 2020 | Janúar 2021 | Breyting |
|-------------------------------|-------------|-------------|----------|
| Byggingarvísitala             | 146,7       | 149,5       | +1,91%   |
| Lánskjarvísitala              | 9.335       | 9.661       | +3,49%   |
| Neysluservísitala til verðtr. | 472,8       | 489,3       | +3,49%   |

### Tvísköttunarsamningar

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

| Land                    | Arður      | Lækkað hlutf. <sup>4</sup> | Vextir | Þóknanir              |
|-------------------------|------------|----------------------------|--------|-----------------------|
|                         | Einst./Ft. |                            |        |                       |
| Albanía                 | 10%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Austurríki              | 15%        | 5%                         | 0%     | 5%                    |
| Bandaríkin              | 15%        | 5%                         | 0%     | 0 / 5% <sup>3</sup>   |
| Barbados                | 15%        | 5%                         | 10%    | 5%                    |
| Belgía                  | 15%        | 5%                         | 10%    | 0%                    |
| Bretland                | 15%        | 5%                         | 0%     | 0%                    |
| Eistland                | 15%        | 5%                         | 10%    | 5% / 10% <sup>4</sup> |
| Frakkland               | 15%        | 5%                         | 0%     | 0%                    |
| Georgia                 | 10%        | 5%                         | 5%     | 5%                    |
| Grikkland               | 15%        | 5%                         | 8%     | 10%                   |
| Grænland                | 15%        | 5%                         | 0%     | 15%                   |
| Holland                 | 15%        | 0%                         | 0%     | 0%                    |
| Indland                 | 10%        | —                          | 10%    | 10%                   |
| Írland                  | 15%        | 5%                         | 0%     | 0% / 10% <sup>4</sup> |
| Ítalía                  | 15%        | 5%                         | 0%     | 5%                    |
| Japan                   | 15%        | 5%                         | 10%    | 0%                    |
| Kanada                  | 15%        | 5%                         | 10%    | 0% / 10% <sup>4</sup> |
| Kína                    | 10%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Króatía                 | 10%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Kýpur                   | 10%        | 5%                         | 0%     | 5%                    |
| Lettland                | 15%        | 5%                         | 10%    | 5% / 10% <sup>4</sup> |
| Liechtenstein           | 15%        | 0%                         | 0%     | 5%                    |
| Litháen                 | 15%        | 5%                         | 10%    | 5% / 10% <sup>4</sup> |
| Lúxemborg               | 15%        | 5%                         | 0%     | 0%                    |
| Malta                   | 15%        | 5%                         | 0%     | 5%                    |
| Mexíkó                  | 15%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Norðurlönd <sup>5</sup> | 15%        | 0%                         | 0%     | 0%                    |
| Portúgal                | 15%        | 10%                        | 10%    | 10%                   |
| Pólland                 | 15%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Rúmenía                 | 10%        | 5%                         | 3%     | 5%                    |
| Rússland                | 15%        | 5%                         | 0%     | 0%                    |
| Slóvakía                | 10%        | 5%                         | 0%     | 10%                   |
| Slóvenía                | 15%        | 5%                         | 5%     | 5%                    |
| Spánn                   | 15%        | 5%                         | 5%     | 5%                    |
| Suður-Kórea             | 15%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Sviss                   | 15%        | 0%                         | 0%     | 0%                    |
| Tékkland                | 15%        | 5%                         | 0%     | 10%                   |
| Ungverjaland            | 10%        | 5%                         | 0%     | 10%                   |
| Úkraína                 | 15%        | 5%                         | 10%    | 10%                   |
| Víetnam                 | 15%        | 10%                        | 10%    | 10%                   |
| Þýskaland               | 15%        | 5%                         | 0%     | 0%                    |

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

<sup>2</sup> Til þess að fyrirtæki fái notið þessa skatthlutfalls þarf viðtakandi arðgreiðslu að eiga lágmarks eignarhlut í fyrirtækinu. 25% eignarhlut þarf til í flestum löndum, en 10% eignarhlutur nægir í tilvikum Austurríkis, Bandaríkjanna, Belgíu, Bretlands, Frakklands, Hollands, Ítalíu, Kanada, Kýpur, Liechtenstein, Málta, Mexíkó, Norðurlanda og Sviss. Varðandi Japan þá þarf fyrirtækið að eiga a.m.k. 10% af fjármagni þess félags sem er heimilisfast á Íslandi þegar það greiðir út arðinn eða atkvæðisrétt í því félagi sem er heimilisfast í Japan þegar það greiðir út arðinn.

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

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

<sup>5</sup> Tvísköttunarsamningar við Danmörk, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

### Upplýsingaskiptasamningar

Samningar eru í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Andorra, Angvilla, Antígva og Barbúða, Arúba, Bahamaeyjum, Barein, Belís, Bermúdaeyjum, Botswana, Bresku Jómfrúaeypum, Brúnei Darússalam, Cayman-eyjum, Cooks-eyjum, Dóminíka, Gíbraltar, Grenada, Guernsey, Hollensku Antillur, Hong Kong í Alþýðuveldinu Kína, Jersey, Liechtenstein, Líberíu, Makaó, Marshall eyjar, Míritíus, Montserrat, Mónakó, Mön, Niue, Panama, Samóa, San Marínó, Sankti Lúsíu, Seychelles-eyjum, Turks- og Caicos-eyjum og Úrugvæ ásamt samningum um að komast hjá tvísköttun einstaklinga hvað varðar skatta á tekjur og fyrirtæki sem reka skip eða loftför í flutningum á alþjóðaleiðum, og um gagnkvæmt samkomulag í tengslum við leiðréttingu á hagnaði tengdra fyrirtækja.

Þá er í gildi FATCA samningur á milli Íslands og Bandaríkjanna um upplýsingaskipti vegna fjármálastofnana.

## Ýmsar aðrar breytingar

### Tollar og gjöld

Frá og með 1. janúar 2021 taka gildi margvíslegar breytingar á ýmsum krónutölugjöldum, þ.m.t. gjöldum af áfengi og tóbaki, vörugjald af ökutækjum og eldsneyti, oliugjald og kílómetragjald og bifreiðagjald.

Tollafgreiðslugjald er ekki innheimt vegna tollafgreiðslu skipa og flugvéla til og með 31. desember 2021.

### Virðisaukaskattur

Ákvæði virðisaukaskattslaga sem kveður á um að starfsemi fjármála- og verðbréfafyrirtækja annars vegar og váttryggingarstarfsemi hins vegar, sé undanþegin virðisaukaskatti, hefur verið breytt á þá leið að slík starfsemi er nú felld undir hugtakið fjármálaþjónusta. Með útfærslunni er tekið á því að sala á og milliganga um fjármálaþjónustu sé undanþegin skattskyldusviði laganna en með fjármálaþjónustu sé m.a. átt við váttryggingastarfsemi og dreifingu váttrygginga, móttöku innlána og annarra endurgreiðanlegra fjármuna frá almenningi, útlánastarfsemi, greiðsluþjónustu, viðskipti og þjónustu með fjármálagerninga samkvæmt lögum um verðbréfaviðskipti, rekstur verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða og útgáfu rafeyris. Undir ákvæðið fellur þó ekki eignaleiga lausafjár, útleiga geymsluhólfa eða ráðgjafarþjónusta, tækniþjónusta og önnur þjónusta sem ekki er veitt í beinum tengslum við sölu fjármálaþjónustu.

Frá og með 1. janúar 2021 er heimilt að endurgreiða skattaðila inneign virðisaukaskatts þó að innsend skýrsla vegna fyrra uppgjörstímabils sé óafgreidd. Slík endurgreiðsla verður þó áfram óheimil ef álagning á fyrrri uppgjörstímabilum byggist á áætlun ríkisskattstjóra.

Heimilt er að fella niður virðisaukaskatt við innflutning á lyfjum sem gefin eru ríkinu eða stofnunum þess til nota við meðferð sjúklinga á heilbrigðisstofnunum.

### Staðgreiðsla vegna aðila með takmarkaða skattskyldu

Á árinu 2020 tóku í gildi breytingar þar sem söluhagnaður hlutabréfa og stofnbréfa eða vaxtatekjur af skuldabréfum sem skráð eru hjá verðbréfamiðstöð í aðildarríki OECD, Evrópska efnahagssvæðisins eða stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu eða í Færeyjum, eru ekki lengur staðgreiðsluskyldar tekjur hjá aðilum sem eru með takmarkaða skattskyldu hér á landi.

### Staðgreiðsla á arði

Á árinu 2020 tók í gildi breyting þar sem skylda ehf., hf. og slhf. sem eru sjálfstæðir skattaðilar til að halda eftir og skila staðgreiðslu af arðgreiðslum þeirra á milli er fallin brott. Séu hlutabréf, sem arður er greiddur af, í vörslu innlends fjármálafyrirtækis vegna rafrænnar skráningar hlutabréfanna í verðbréfamiðstöð, hvílir skylda á viðkomandi fjármálafyrirtæki til að draga staðgreiðslu af arði og skila í ríkissjóð.

### Takmörkun á vaxtafrádrætti blandaðra fjármálagerninga

Skilyrtir vextir eru fyrst gjaldfæranlegir þegar skilyrði til greiðslu þeirra eru uppfyllt. Vextir sem skuldari hefur val um að greiða eða greiða ekki eru gjaldfæranlegir við greiðslu að uppfylltum öðrum skilyrðum tekjuskattslaganna um frádráttarbæra vexti.

### Dreifing söluhagnaðar af sölu bújarða

Sé bújörð þar sem stundaður er landbúnaður seld með söluhagnaði og hluti söluandvirðis hennar er greiddur með skuldaviðurkenningum til þriggja ára eða lengri tíma er heimilt að telja það hlutfall af söluhagnaðinum, sem svarar til hlutdeildar skuldaviðurkenninganna af heildarsöluverðmætinu, til tekna hlutfallslega eftir afborgunartíma skuldaviðurkenninganna, í allt að 20 ár.

### Álag vegna tvöfaldrar refsimeðferðar

Á tímabilinu 2020 til 1. maí 2021 verður álagi ekki beitt við endurákvörðun skatta þegar þau atvik sem eru tilefni endurákvörðunar hafa sætt rannsókn skattrannsóknarstjóra ríkisins og máli hefur verið vísað til refsimeðferðar. Þó er heimilt að endurupptaka úrskurð um endurákvörðun og bæta við álagi ef málsmeðferð hefur lokið endanlega með því að rannsókn hefur verið hætt þar sem sakargögn hafa ekki þótt nægjanleg til ákæru eða vegna þess að það sem fram er komið þykir að rannsókn lokinni ekki nægilegt eða líklegt til sakfellis. Skal úrskurður þar um kveðinn upp innan sex mánaða frá því að staða skattaðila sem sakbornings er felld niður í kjölfar meðferðar lögreglu eða yfirskattanefndar á máli.

## Gengi

### Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

|     | 31.12.2020 | 31.12.2019 | Breytingar |
|-----|------------|------------|------------|
| USD | 127,21     | 121,1      | 5,04%      |
| GBP | 173,55     | 159,42     | 8,86%      |
| DKK | 20,98      | 18,182     | 15,39%     |
| NOK | 14,928     | 13,774     | 8,39%      |
| SEK | 15,569     | 12,994     | 19,85%     |
| CHF | 144,38     | 125,14     | 15,37%     |
| CAD | 99,91      | 92,94      | 7,45%      |
| JPY | 1,2341     | 1,1155     | 10,63%     |
| XDR | 183,85     | 167,75     | 9,6%       |
| EUR | 156,1      | 136,21     | 14,6%      |

### Meðaltal miðgengis árið 2020

| USD    | GBP    | DKK    | NOK    | SEK    | CHF    | CAD    | JPY    | XDR    | EUR    |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 135,27 | 173,59 | 20,731 | 14,421 | 14,754 | 144,33 | 100,95 | 1,2681 | 188,52 | 154,52 |

# Starfsstöðvar Deloitte

## Höfuðborgarsvæðið,

**Smáratorgi 3, Kóp.** sími: 580 3000

**Akureyri** sími: 580 3380

**Egilsstaðir** sími: 580 3400

**Grundarfjörður** sími: 580 3440

**Húsavík** sími: 580 3387

**Neskaupstaður** sími: 580 3410

**Reykjanesbær** sími: 580 3460

**Snæfellsbær** sími: 580 3430

**Vestmannaeyjar** sími: 580 3370

**Höfn í Hornafirði** sími: 470 8800

## Samstarfsaðilar Deloitte ehf.:

### Endurskoðun Vestfjarða ehf.

**Bolungarvík** sími: 450 7900

### Endurskoðun Vestfjarða ehf.

**Ísafjörður** sími: 450 7910

**NUMO, Færeyjar** sími +298 201313

Deloitte vísar til eins eða fleiri aðildarfélaga innan Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“) og tengdra félaga þeirra (sameiginlega vísað til sem „félög Deloitte“). DTTL (einnig vísað til sem („Deloitte á alþjóðavísu“) og hvert aðildarfélag þess eru lagalega aðskildir og sjálfstæðir lögaðilar, sem geta hvorki skyldað eða skuldbundið hvort annað gagnvart þriðja aðila. DTTL og hvert DTTL aðildarfélag og tengd félög eru aðeins ábyrg fyrir eigin athöfnum og aðgerðaleyzi, en ekki hvors annars. DTTL innir ekki af hendi þjónustu til viðskiptavina. Fyrir frekari upplýsingar; [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

Deloitte er leiðandi þjónustuveitandi á sviði endurskoðunar og reikningsskila, tækni- og stefnumótunarráðgjafar, fjármálaráðgjafar, áhætturáðgjafar, skatta- og lögfræðiráðgjafar og tengdrar þjónustu. Alþjóðlegt net aðildarfélaga okkar og tengdra félaga spannar meira en 150 lönd og landssvæði (sameiginlega vísað til sem „félög Deloitte“). Hjá Deloitte starfa um 312.000 sérfræðingar sem stefna saman að því að veita ávallt framúrskarandi þjónustu. Deloitte ehf. er hlutdeildarfélag Deloitte NSE LLP sem er aðildarfélag Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“).

Upplýsingar þær sem fram koma í bæklingi þessum eru unnar upp úr gildandi lögum og reglum í upphafi árs 2021. Upplýsingarnar eru almenns eðlis og er ekki ætlað að vera tæmandi upplýsingagjöf. Við hvetjum þig til að leita faglegrar aðstoðar við úrlausn skattamála. Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu Deloitte ehf. Þar er meðal annars hægt að finna útgefna skýrslur og erindi um ýmis mál af vettvangi skattaréttar. Þá bendum við á eftirfarandi heimasíður sem hafa að geyma frekari upplýsingar um skatta og málefni er tengjast þeim: [www.rsk.is](http://www.rsk.is), [www.yskn.is](http://www.yskn.is), [www.hagstofa.is](http://www.hagstofa.is) og [www.tollur.is](http://www.tollur.is).

© 2021 Deloitte ehf.