

Deloitte.



Skattamál
2016/2017

Skatta- og lögfræðisvið, janúar 2017

Skattlagning einstaklinga

I. Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2017, stighækkandi tekjuskattur

Árstekjur:

Kr. 0-10.016.488 (tekjuskattur 22,5% + meðalútsvar 14,44%)	36,94%
Yfir kr. 10.016.488 (tekjuskattur 31,8% + meðalútsvar 14,44%)	46,24%

Sé tekjuskattsstofn annars samskattaðs aðila hærri en kr. 10.016.488 skal það sem umfram er skattlagt með 22,5% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægri er undir kr. 10.016.488, þó reiknast 22,5% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en kr. 5.008.244 við þessar aðstæður.

Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára,

af tekjum umfram kr. 180.000 (tekjuskattur 4% + útsvar 2%)	6%
--	----

Fjármagnstekjuskattur	20%
Af leigutekjum (50% frítekjumark)	10%

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra 10.956 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2017.

Útvarpsgjald 16.800 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2017.

II. Frádráttur frá tekjum

1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2017 (kr. 52.907 á mánuði)	634.880 kr.
Tekjuárið 2016 (kr. 51.920 á mánuði)	623.042 kr.

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

Skattleysismörk með lífeyrissjóðsfrádrætti 2017 1.790.304 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 liggi 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 skattyfirvöldum á hverjum tíma. Frádráttur tekur mið af því hver heildarakstur hefur verið í þágu launagreiðanda og þá 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	110 kr.
1.001 - 2.000 km	108 kr.
2.001 - 3.000 km	106 kr.
3.001 - 4.000 km	93 kr.
4.001 - 5.000 km	91 kr.
5.001 - 6.000 km	89 kr.
6.001 - 7.000 km	87 kr.
7.001 - 8.000 km	86 kr.
8.001 - 9.000 km	84 kr.
9.001 - 10.000 km	82 kr.
10.001 - 11.000 km	78 kr.
11.001 - 12.000 km	76 kr.
12.001 - 13.000 km	74 kr.
13.001 - 14.000 km	72 kr.
14.001 - 15.000 km	70 kr.
15.001 og meira	65 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 fæðisкупа 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. janúar 2017

Gisting og fæði í einn sólarhring	25.700 kr.
Gisting í einn sólarhring	14.500 kr.
Fæði hvern heilan dag, minnst 10 tíma ferðalag	11.200 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 tíma ferðalag	5.600 kr.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 1. janúar 2017 í SDR:

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

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 slíks frádráttar. Sjá nánar reglugerð nr. 1202/2016.

6. Hlutabréfakaup einstaklinga í litlum félögum í vexti

Að ákveðnum skilyrðum uppfylltum má, við álagningu opinberra gjalda á árunum 2017, 2018 og 2019 vegna fjárfestinga á árunum 2016, 2017 og 2018, draga frá tekjum einstaklinga allt að 50% frá tekjuskattstofni að viðbættum fjármagnstekjum, af fjárhæð sem hann sýnir fram á að sé til komin vegna fjárfestinga í hlutafélagi eða einkahlutafélagi sem uppfyllir skilyrði laganna. Fyrst skal dregið frá stofni til tekjuskatts og síðan fjármagnstekjuskattstofni, að teknu tilliti til frítekjumarks vegna vaxta- og leigutekna.

III. Sérreglur um eignatekjur og arf

1. Almenn um fjármagnstekjuskatt

20% fjármagnstekjuskattur leggst á allar fjármagnstekjur manna utan atvinnurekstrar, svo sem vexti, verðbætur, afföll, gengishagnað, arð af hlutabréfum og stofnsjóðum, leigutekjur og skattskyldan hagnað af sölu eigna. Þó skal ekki reikna skatt af heildarvaxtatekjum að fjárhæð kr. 125.000 hjá einstaklingi. Fjármálastofnunum ber að draga staðgreiðslu af vaxtatekjum og afföllum og skila í ríkissjóð. Félögum með takmarkaða ábyrgð félagsaðila og samvinnufélögum ber að draga staðgreiðslu af arði sem þau greiða félagsmönnum sínum og skila í ríkissjóð. Lagt er á aðrar greiðslur er mynda stofn til fjármagnstekna einstaklinga við álagningu næsta ár á eftir tekjuári.

2. 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 heildarfyrningargrunnur slíks húsnæðis í eigu hans í árslok nemur kr. 29.324.700 eða meira ef um einstakling er að ræða en kr. 58.649.400 ef hjón eiga í hlut. Heimilt er að draga frá leigutekjunum húsaleigugjöld af íbúðarhúsnæði til eigin nota, en er tímabundið til útleigu, hvort sem leigusali ber ótakmarkaða eða takmarkaða skattskyldu hér á landi.

3. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2016

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

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

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

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.

Skattlagning hagnaðar vegna kaupa manns á hlutabréfum samkvæmt kauprétti, sem hann hefur öðlast í starfi fyrir annan aðila, er nú frestað þar til bréfin eru seld en fyrir þá breytingu átti skattlagning sér stað við nýtingu kaupréttar. Framangreint á einungis við um kauprétti skv. 9. gr. laga um tekjuskatt, þ.e. ekki um kauprétti skv. kaupréttaráætlunum sbr. 10. gr. laganna.

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 ársins.

5. Afleiðusamningar

Litið er á tekjur af afleiðusamningum sem söluhagnað eigna. Engin staðgreiðsla er því af söluhagnaði afleiðuviðskipta og heimilt er að jafna saman hagnaði og tapi af sölu afleiðna á tekjuárinu.

6. Arfur

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

7. Takmörkun á frádrætti vaxtagjalda (þunn eiginfjármögnun)

Frá og með rekstrarárinu 2017 taka gildi reglur um þunna eiginfjármögnun (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 úthlutuðum 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 100 millj. kr., lánveitandi ber ótakmarkaða skattskyldu hérlendis, 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.

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 skattskyld hér á landi eru vaxtabætur ákvarðaðar eftir þeim reglum sem gilda um hjón, að því gefnu að fyrir liggi upplýsingar um tekjur beggja.

Sérstakar reglur gilda til bráðabirgða um ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2017. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8,5% af samanlögðum tekjuskattsstofni við ákvörðun vaxtabóta vegna tekna, eigna og skulda árið 2016. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr kr. 4.500.000 hjá einstaklingi og kr. 7.300.000 hjá hjónum, uns þær falla niður þegar nettóeign nær kr. 11.680.000. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Við ákvörðun vaxtabóta við álagningu 2017 er viðmiðunarhlutfall hámarksvaxtagjalda af skuldum 7% vegna tekna, eigna og skulda árið 2016. Vaxtabætur sem eru lægri en kr. 5.000 á mann falla niður.

Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2016	Vaxtabætur 2017
Einstaklingur	800.000 kr.	400.000 kr.
Einstætt foreldri	1.000.000 kr.	500.000 kr.
Hjón og sambúðarfólk	1.200.000 kr.	600.000 kr.

2. Barnabætur

Barnabætur árið 2017 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1999 eða síðar). Bæturnar eru tekjutengdar. Við ákvörðun barnabóta eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattsstofns hjóna kr. 5.400.000 og einstæðra foreldra kr. 2.700.000. Hlutföll skerðingar eru 4% með einu barni, 6% með tveimur börnum og 8% með þremur börnum eða fleirum. Til viðbótar barnabótum er greidd sérstök hækkun barnabóta að fjárhæð kr. 122.879 með öllum börnum yngri en sjö ára. Hækkunin er tekjutengd og skerðist um 4% með hverju barni. Barnabætur sem eru ákvarðaðar lægri en kr. 5.000 á hvert barn falla niður.

	2016		2017	
	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar
Með fyrsta barni	199.839 kr.	332.950 kr.	205.834 kr.	342.939 kr.
Með hverju barni umfram eitt	237.949 kr.	341.541 kr.	245.087 kr.	351.787 kr.
Hækkun vegna barna yngri en sjö ára	119.300 kr.	119.300 kr.	122.879 kr.	122.879 kr.

Atvinnurekstur

I. Opinber gjöld

Stofn

1. Tekjuskattur lögaðila vegna 2017

Hreinar tekjur

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

2. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Heildarskuldir skv. framtali

Viðskiptabankar, sparisjóðir og lánaufyrirtæki	0,376%	<i>umfram 50 milljarða kr.</i>
--	--------	--------------------------------

3. Fjársýsluskattur

Laun og þóknanir

Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélög, o.fl.	5,5%	<i>fyrir störf</i>
--	------	--------------------

4. Sérstakur fjársýsluskattur

Tekjuskattsstofn yfir

Fjármálafyrirtæki, váttryggingafélög o.fl.	6%	<i>1 milljarð króna án tillits til samsk. og yfirf. taps</i>
---	----	--

5. Útvarpsgjald

Álagning 2017	kr. 16.800
---------------------	------------

6. Gistináttaskattur

1. janúar til 31. ágúst 2017	kr. 100	<i>seldar gistináttaeiningar</i>
Frá og með 1. september 2017	kr. 300	<i>seldar gistináttaeiningar</i>

7. Tryggingagjald/Markaðsgjald

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

Tryggingagjald að meðtölu markaðsgjaldi og ábyrgðargjaldi atvinnurekenda árið 2017:

Almennt gjaldstig	6,85%
Laun sjómanna	7,50%

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

Um tryggingagjald vegna launa þeirra starfsmanna sem eru með vottorð A1/ E-101 gilda sérstakar reglur, en þá greiðist aðeins hluti tryggingagjaldsins.

8. Búnaðargjald

Álagning 2017	1,2%
---------------------	------

Lög um búnaðargjald falla brott 1. janúar 2017. Bændasamtök Íslands, sem teljast til frjálsra félagasamtaka, hafa ákveðið að taka upp almennt félagsgjald sem koma mun í stað búnaðargjalds. Lögin munu þó halda gildi sínu vegna framtals og álagningar 2017 á gjaldskylda búvöruframleiðendur vegna tekjuársins 2016 og endurákvæðana vegna eldri gjaldára.

II. Afskriftarhlutföll og fyrningar

Árið 2017

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, raflínur og óvaranlegar vinnubúðir	7,5-10%
Keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum	15-20%
Keypt viðskiptavild	10-20%

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

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

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

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

III. Önnur atriði er varða aðila í atvinnurekstri

1. Samsköttun

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

3. Samskráning á virðisaukaskattsskrá

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

4. Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Við álagningu 2017 vegna tekjuársins 2016 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 skatthlutfalli sem ekki er lægra en almennt skatthlutfall 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.
2002-2016	Mismunur á söluverði og kaupverði.

5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttekinn arð sem þau fá frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um móttekinn arð erlendis frá, hafi hagnaður hlutafélagsins, sem verið er að úthluta, verið skattlagður með svipuðum hætti og gert er hér á landi. Skilyrði er að skatthlutfall, sem lagt er á hagnað hins erlenda félags, sé eigi lægra en almennt skatthlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, EES, EFTA eða í Færeyjum. 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

Nýsköpunarfyrirtæki sem er eigandi að rannsóknar- eða þróunarverkefnum sem hlotið hafa staðfestingu Rannís á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna þessara verkefna enda sé kostnaðurinn frádráttarþær samkvæmt skattalögum. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti hjá hverju fyrirtæki skal vera kr. 300.000.000 á rekstrarári en kr. 450.000.000 ef um er að ræða aðkeypta rannsóknar- eða þróunarvinnu eða samstarfsverkefni. Frekari skilyrði eru fyrir frádrætti. Sjá nánar reglugerð nr. 758/2011

7. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2016 (framtal 2017) er heimilt að draga eftirstöðvar rekstrartapa frá síðustu tíu árum, enda hafi ekki orðið veruleg breyting á þeim rekstri eða starfsemi sem í hlut á.

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 2017 (lágmarksviðmiðanir):

Flokkur A	Sérfræðipjónusta (8 flokkar): kr. 641.000-2.566.000
Flokkur B	Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (6 flokkar): kr. 392.000-1.078.000
Flokkur C	Fjölmíðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (7 flokkar): kr. 408.000-1.041.000
Flokkur D	Iðnaðarmenn (3 flokkar): kr. 315.000-519.000
Flokkur E	Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda (5 flokkar): kr. 252.000-474.000
Flokkur F	Sjómennska (5 flokkar): kr. 435.000-650.000
Flokkur G	Landbúnaður (6 flokkar): kr. 161.000-400.000
Flokkur H	Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): kr. 218.000-653.000 Börn (2 flokkar): kr. 131.000-151.000

9. Skattlagning vegna erlends eignarhalds í félögum og sjóðum á lágskattsvæðum

Ef skattaðili á beint eða óbeint 50% eða meiri eignarhlut í félagi eða sjóði á lágskattsvæði 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 lágskattsvæðum. Heimild til að endur-
ákvarða skatt skv. 96. gr. laga um tekjuskatt tekur til síðustu tíu ára á undan því ári þegar endurákvörðun fer fram vegna tekna og eigna skattaðila í lágskattaríkjum.

IV. Virðisaukaskattur

1. Skattþrep virðisaukaskatts

Almennt skattþrep virðisaukaskatts er 24%.
Lægra skattþrep virðisaukaskatts er 11%.

2. Endurgreiðsla virðisaukaskatts

Þeir sem byggja íbúðarhúsnæði fá 60% 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.

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

Aðrar upplýsingar

Vísitölur¹

	Jan 2016	Jan 2017	Breyting
Byggingarvísitala	128,2	130,2	+1,56%
Lánskjaravísitala	8.479	8.656	+2,09%
Neysluberðsvísitala til verðtryggingar ..	429,4	438,4	+2,10%

Tvísköttunarsamningar

Í eftirfarandi töflu má finna þau ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamninga við. Í töflunni eru enn fremur upplýsingar um afdráttarskatt-hlutfall á arði sem félag heimilisfast í öðru samningsríkinu greiðir félagi í hinu samningsríkinu og um lækkað afdráttarskattahlutfall.

Neðangreind skattahlutföll gilda að uppfylltum ákveðnum skilyrðum en ekki gefst kostur á að birta þau öll hér. Í töflunni má enn fremur sjá afdráttarskattahlutfall vaxta og þóknana (e. royalties).



Land	Arður		Vextir	Þóknanir
	Einst./Fyrirt.	Eignarhaldsf. ²		
Albanía	10%	5%	10%	10%
Bandaríkin	15%	5%	0%	0 / 5% ³
Barbados	15%	5%	10%	5%
Belgía	15%	5%	10%	0%
Bretland	15%	5%	0%	0%
Eistland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Frakkland	15%	5%	0%	0%
Grikkland	15%	5%	8%	10%
Grænland	15%	5%	0%	15%
Holland	15%	0%	0%	0%
Indland	10%	-	10%	10%
Írland	15%	5%	0%	0% / 10% ⁴
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% ⁴
Kína	10%	5%	10%	10%
Króatía	10%	5%	10%	10%
Kýpur	10%	5%	0%	5%
Suður-Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Liechtenstein	15%	0%	0%	5%
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% ⁴
Lúxemborg	15%	5%	0%	0%
Malta	15%	5%	0%	5%
Mexíkó	15%	5%	10%	10%
Norðurlönd ⁵	15%	0%	0%	0%
Portúgal	15%	10%	10%	10%
Pólland	15%	5%	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%
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%

1) Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands.

2) Til þess að fyrirtæki fái notið þessa skatthlutfalls þarf viðtakandi aðgreiðslu að eiga lágmarks eignarhlut í fyrirtækinu. 25% eignarhlut þarf til í flestum löndum, en 10% eignarhlutur nægir í tilviki Bandaríkjanna, Belgíu, Bretlands, Frakklands, Hollands, Ítalíu, Kanada, Kýpur, Liechtenstein, Möltu, Mexíkó, Norðurlanda og Sviss.

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

4) Lægri talan á við um tækjaleigu.

5) Tvísköttunarsamningur við Danmörku, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

Upplýsingaskiptasamningar

Samningar eru í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Andorra, Angvilla, Antígva og Barbúda, Arúba, Bahamaeyjum, Barein, Belís, Bermúdaeyjum, Bresku Jómfrúaeyjum, Botswana, Brúnei Darússalam, Cayman-eyjum, Cooks-eyjum, Dóminíka, Gíbraltar, Grenada, Guernsey, Hollensku Antillur, Hong Kong í Alþýðuveldinu Kína, Jersey, Líberíu, Makaó, Marshall eyjar, Míritíus, Mónakó, Mön,

Niue, Panama, Samóa, San Marínó, Sankti Lúsíu, Seychelles, 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 breytingar sem hafa áhrif á árinu 2017

Tekjuskattur einstaklinga

Skattþrepum vegna tekjuskatts einstaklinga verður fækkað úr þremur í tvö 1. janúar 2017. Persónuafsláttur einstaklinga hækkar um 1,9% og hækkun skattleysismarka nemur 2,4%.

Virðisaukaskattur

Fjárhæðamörk skráningarskyldu vegna virðisaukaskatts hækka 1. janúar 2017 úr kr. 1.000.000 í kr. 2.000.000. Heimild til að fella niður virðisaukaskatt eða telja til undanþeginnar veltu fjárhæð að ákveðnu hámarki við innflutning og skattskylda sölu rafmagns-, vetnis- eða tengiltvinnubifreiða, að tilteknum skilyrðum uppfylltum, verður framlengd og gildir því út árið 2017.

Tollar og gjöld

Frá og með 1. janúar 2017 verða allir tollar afnumdir af öllum vörum nema af tilteknum matvælum auk vara sem teljast vera úr dýra- eða jurtaríkinu. Þá taka einnig gildi margvíslegar breytingar á ýmsum krónutölugjöldum, þ.m.t. gjöldum af áfengi og tóbaki, vörugjald af ökutækjum og eldsneyti, olíugjald og kílómetragjald, bifreiðagjald og umhverfis- og auðlindasköttum.

Föst starfsstöð

Skilgreining á fastri starfsstöð hefur verið lögfest og tekur gildi frá og með 1. janúar 2017. Föst starfsstöð merkir fasta atvinnustöð þar sem starfsemi fyrirtækis fer að nokkru eða öllu leyti fram. Skilgreiningin er í samræmi við samningsfyrirmynd OECD og tvísköttunarsamninga sem Ísland hefur samþykkt. Þó gerir ákvæðið ráð fyrir að föst starfsstöð myndist ef byggingarsvæði eða byggingar- eða uppsetningarframkvæmdir standa lengur en 6 mánuði þótt samningsfyrirmynd OECD geri ráð fyrir 12 mánuðum, en unnt verður að veita ívilnanir frá því í tvísköttunarsamningum á grundvelli 1. mgr. 119. gr. laga um tekjuskatt.

Þá má nefna sérstaklega að ákvæðið kveður á um að umráð erlends fyrirtækis á netþjónum og tengdum tölvubúnaði til að annast fyrrgreinda starfsemi mynda ekki ein og sér fasta starfsstöð þess hérlendis. Sjá nánar reglugerð nr. 1165/2016.

Ríki fyrir ríki skýrsla um skattskil

Frá og með rekstrarárinu 2017 taka gildi reglur um ríki-fyrir-ríki skýrslur (e. Country-by-Country Reporting). Skattaðili sem er móðurfélag heildarsamstæðu sem er með heimilisfesti í fleiri ríkjum skal fyrir lok hvers almanaksárs að loknu reikningsári skila ríkisskattstjóra skýrslu með upplýsingum um tekjur og skatta í þeim ríkjum þar sem félag innan heildarsamstæðunnar eiga heimilisfesti, lýsingu á atvinnu-starfsemi heildarsamstæðunnar í hverju ríki auk upplýsinga um hvert samstæðufélaga og þá efnahagslegu starfsemi sem þau hafa með höndum.

Skyldan til að skila ríki-fyrir-ríki skýrslu um skattskil gildir ekki ef tekjur heildarsamstæðunnar á síðasta reikningsári voru lægri en 100 milljarðar kr. Skylda til að skila ríki-fyrir-ríki skýrslu getur einnig hvílt á öðrum félögum á Íslandi þrátt fyrir að þau teljist ekki vera móðurfélag heildarsamstæðu. Eigi reglurnar við fleiri en einn skattaðila skulu þeir ákveða hver þeirra sé ábyrgur fyrir skilum á ríki-fyrir-ríki skýrslu um skattskil og tilkynna ríkisskattstjóra um þá ákvörðun.

Félag, sem á lögheimili á Íslandi og er hluti af heildarsamstæðu þar sem einu eða fleiri félögum er skylt að skila ríki-fyrir-ríki skýrslu um skattskil skal eftir lok reikningsárs tilkynna ríkisskattstjóra hvaða félag í samstæðunni skili ríki-fyrir-ríki skýrslu um skattskil og um heimilisfestarríki þess.

Sjá nánar reglugerð nr. 1166/2016.

Gengi

Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

	Kaup 31.12.16	Sala 31.12.16	Mið 31.12.16	Kaup 31.12.15	Sala 31.12.15	Mið 31.12.15	Breytingar m.v. sölugengi
USD	112,55	113,09	112,82	129,28	129,9	129,59	-12,94%
GBP	138,57	139,25	138,91	191,59	192,53	192,06	-27,67%
DKK	15,977	16,071	16,024	18,884	18,994	18,939	-15,39%
NOK	13,071	13,147	13,109	14,704	14,79	14,747	-11,11%
SEK	12,396	12,468	12,432	15,35	15,44	15,395	-19,25%
CHF	110,5	111,12	110,81	130,14	130,86	130,5	-15,08%
CAD	83,48	83,96	83,72	93	93,54	93,27	-10,24%
JPY	0,9628	0,9684	0,9656	1,0733	1,0795	1,0764	-10,29%
SDR	151,3	152,2	151,75	179,12	180,18	179,65	-15,50%
EUR	118,8	119,46	119,13	140,93	141,71	141,32	-15,70%

Meðaltal miðgengis árið 2016

USD	GBP	DKK	NOK	SEK	CHF	CAD	JPY	SDR	EUR
120,67	163,80	17,942	14,369	14,128	122,50	91,08	1,11234	167,77	133,59

Skrifstofur og samstarfsaðilar

Skrifstofur

Höfuðborgarsvæðið, Smáratorgi 3, Kóp.	sími:	580-3000
Akureyri	sími:	580-3380
Egilsstaðir	sími:	580-3400
Grundarfjörður	sími:	580-3440
Húsavík	sími:	580-3388
Hveragerði	sími:	580-3000
Höfn í Hornafirði	sími:	580-3000
Neskaupstaður	sími:	580-3410
Reykjanesbær	sími:	580-3460
Snæfellsbær	sími:	580-3430
Vestmannaeyjar	sími:	580-3370

Samstarfsaðilar Deloitte ehf.

Endurskoðun Vestfjarða ehf., Bolungarvík	sími:	450-7900
Endurskoðun Vestfjarða ehf., Ísafjörður	sími:	450-7910
NUMO, Færeyjar	sími:	+298 20 13 13

www.deloitte.is

Upplýsingar þær sem fram koma í bæklingi þessum eru unnar upp úr gildandi lögum og reglum í upphafi árs 2017. Upplýsingarnar eru almenns eðlis og er ekki ætlað að vera tæmandi upplýsingagjöf. Við hvetjum þig til að leita faglegrar aðstoðar við úrlausn skattamála. Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu Deloitte ehf. Þar er meðal annars hægt að finna útgefnar skýrslur og erindi um ýmis mál af vettvangi skattaréttar.

Þá bendum við á eftirfarandi heimasíður sem hafa að geyma frekari upplýsingar um skatta og málefni er tengjast þeim, www.rsk.is, www.yskn.is, www.hagstofa.is og www.tollur.is

Deloitte ehf., er hluti af Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sem er eitt af fremstu fyrirtækjum í heimi á sviði endurskoðunar og ráðgjafar. Á alþjóðavísu starfa um 245.000 manns í yfir 150 löndum hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sína til forystu. Á Íslandi starfa um 250 manns hjá félaginu. Deloitte ehf. býður fyrirtækjum og einstaklingum víðtæka þjónustu og ráðgjöf á sviði fyrirtækjareksturs, m.a. endurskoðun, áhættuþjónustu, reikningsskil, fjármála-ráðgjöf, upplýsingatækniráðgjöf, bókhald, launavinnslur, skatta- og lögfræðiráðgjöf, o.fl.