

Deloitte.

Skattamál

2008/2009



Skatta- og lögfræðisvið, janúar 2009

Skattlagning einstaklinga

I. Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2008 (tekjusk. 22,75 + meðalútsvar 12,97)	35,72%
Staðgreiðsla 2009 (tekjusk. 24,10 + meðalútsvar 13,10)	37,20%
Fjármagnstekjuskattur	10,00%
Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára 2009, af tekjum umfram 100.745 kr. (árið 2008 100.745 kr.) (tekjuskattur 4% + útsvar 2%)	6,00%

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra (*Samkvæmt fjárlagafrumvarpi fyrir 2009*) 7.534 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2008.

Útvarpsgjald 17.200 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16-69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2008.

II. Frádráttur frá tekjum

1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2008 (34.034 kr. á mánuði)	408.409 kr.
Tekjuárið 2009 (42.205 kr. á mánuði)	506.466 kr.

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

Skattleysismörk þeirra sem greiða 4% í lífeyrissjóð tekjuárið 2009	1.418.196 kr.
Skattleysismörk ellilífeyrisþega tekjuárið 2009	1.361.468 kr.

2. Sjómannaafsláttur

Á dag tekjuárið 2008	874 kr.
Á dag tekjuárið 2009	987 kr.

3. Iðgjöld til lífeyrissjóða

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

4. Frádráttur á móti ökutækjastyrk

Frá ökutækjastyrk, sem launþegi hefur fært til tekna, skal leyfa sem frádrátt sannanlegan rekstrarkostnað sem starfsmaður hefur borið vegna rekstrar ökutækis. Til frádráttar er því leyfður sá hluti af heildarrekstrarkostnaði bifreiðarinnar sem svarar til afnota hennar í þágu launagreiðanda. Aldrei leyfist þó hærrí fjárhæð til frádráttar en talin er til tekna sem ökutækjastyrkur. Krafa er gerð um að haldin sé akstursdagbók eða akstursskýrsla, þar sem hver ferð fyrir

launagreiðanda hefur verið skráð, sú vegalengd sem ekin hefur verið og aksturs-erindi. Sé akstur í þágu launagreiðanda ekki umfram 2.500 km á ári er ekki þörf á að sundurliða rekstrarkostnað bifreiðarinnar.

5. Frádráttur á móti dagpeningum

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

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum innanlands frá 1. okt. 2008*

Gisting og fæði í einn sólarhring	17.200 kr.
Gisting í eina nótt	10.000 kr.
Fæði fyrir heilan dag, minnst 10 klst. ferðalag	7.200 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 klst. ferðalag.	3.600 kr.

*Búast má við breytingum á dagpeningum innanlands sem taka gildi í júní 2009.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 1. júní 2008 í SDR:*

	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1: SDR	208	139	347	133	89	222
Moskva, New York borg, Tókýó, Washington DC						
Flokkur 2: SDR	177	118	295	113	75	188
Aþena, Dublin, Ístanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl, Singapúr						
Flokkur 3: SDR	156	105	261	100	67	167
Amsterdam, Bandaríkin (nema New York borg og Washington DC), Barcelona, Brussel, Genf, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur						
Flokkur 4: SDR	139	92	231	89	59	148
Annars staðar						

*Hefð er fyrir því að endurskoðun á dagpeningum erlendis fari fram í maí á hverju ári.

III. Sérreglur um eignatekjur og arf

1. Almennt um fjármagnstekjuskatt

10% 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. Fjármálastofnunum ber að draga staðgreiðslu af vaxtatekjum og afföllum og skila til ríkissjóðs. Félögum með takmarkaða ábyrgð félagsaðila og samvinnufélögum ber að draga staðgreiðslu af arði sem þau greiða eða úthluta félagsmönnum sínum og skila í ríkissjóð. Aðrar greiðslur er mynda stofn til fjármagnstekna einstaklinga eru lagðar á við álagningu næsta ár á eftir tekjuári.

2. Leigutekjur

Hafi maður tekjur af útleigu fasteigna eða eignaréttinda, sem ekki falla undir atvinnurekstur, teljast brúttótekjurnar til tekna án frádráttar.

Útleiga manns á íbúðarhúsnæði telst ekki til atvinnurekstrar eða sjálfstæðrar starfsemi nema heildarfyrningargrunnur slíks húsnæðis í eigu hans í árslok nemi 27.000.000 kr. eða meira ef um einstakling er að ræða, en 54.000.000 kr. ef hjón eiga í hlut. Þessar fjárhæðir voru framreiknaðar af RSK í framtalsleiðbeiningum RSK 2008 í kr. 29.324.700 hjá einstaklingum og kr. 58.649.400 hjá hjónum.

3. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2008

Einstaklingar greiða 10% fjármagnstekjuskatt af söluhagnaði hlutabréfa. Söluhagnaður hlutabréfa er mismunur á söluverði og kaupverði.

Kaupverð hlutabréfa sem skattaðili hefur eignast 1. janúar 1997 og síðar er án nokkurs framreiknings.

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.

4. Arfur

Erfðafjárskattur er 5%. Þó er enginn erfðafjárskattur greiddur af fyrstu 1.000.000 kr. í skattstofni dánarbús, nema um fyrirframgreiddan arf sé að ræða. Skattstofn erfðafjárskatts er heildarverðmæti allra fjárhagslegra verðmæta og eigna sem liggja fyrir við andlát arfleifanda að frádregnum skuldum og kostnaði.

IV. Bætur

1. Vaxtabætur

Rétturinn til viðtöku vaxtabóta stofnast á því ári þegar íbúð eða eignarhluti er keyptur, bygging er hafin eða við kaup á búsétturétti skv. lögum nr. 66/2003. Vaxtagjöld til útreiknings vaxtabóta á árinu 2009 (vaxtagjöld ársins 2008) er sú fjárhæð sem lægst er af a), b) eða c):

- Vaxtagjöld vegna sérstakra lána til öflunar eða verulegra endurbóta á íbúðarhúsnæði til eigin nota.
- 5% af eftirstöðvum skulda í árslok, sem stofnað hefur verið til vegna öflunar íbúðarhúsnæðis til eigin nota.
- Tiltekið hámark vaxtagjalda.

Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 6% af samanlögðum tekjuskattstofni og fjármagnstekjum. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr 7.119.124 kr. hjá einstaklingi og einstæðum foreldrum, og 11.390.599 kr. hjá hjónum, uns þær falla niður við 60% hærri fjárhæð. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2008	Vaxtabætur 2009
Einstaklingur	554.364 kr.	189.957 kr.
Einstætt foreldri	727.762 kr.	244.299 kr.
Hjón og sambúðarfólk	901.158 kr.	314.134 kr.

2. Barnabætur

Barnabætur árið 2009 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1990 eða síðar). Viðbótarbarnabætur vegna barna yngri en 7 ára eru ekki tekjutengdar.

	2008		2009	
	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar
Með fyrsta barni	144.116 kr.	240.034 kr.	152.331 kr.	253.716 kr.
Með hverju barni umfram eitt	171.545 kr.	246.227 kr.	181.323 kr.	260.262 kr.
Hækkun vegna barna yngri en 7 ára	57.891 kr.	57.891 kr.	61.191 kr.	61.191 kr.

Við ákvörðun barnabóta á árinu 2009 vegna tekna á árinu 2008 eru skerðingar-mörk sameiginlegs tekjuskattsstofns hjóna 3.600.000 kr. og einstæðra foreldra 1.800.000 kr. Hlutföll skerðingar eru 2% með einu barni, 5% með tveimur börnum og 7% með þremur börnum eða fleirum.

Atvinnurekstur

I. Opinber gjöld

		Stofn
1. Tekjuskattur lögaðila vegna árána 2008 og 2009		Hreinar tekjur
Félög með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélög	15%	
Aðrir lögaðilar	23,5%	
2. Búnaðargjald		Velta búvöru- framleiðenda
Álagning 2009	1,2%	
3. Iðnaðarmálagjald	0,08%	Heildarvelta í iðnaðarstarfsemi
4. Útvarpsgjald		
Álagning 2009	17.200 kr.	

5. Tryggingagjald/Markaðsgjald

Til gjaldstofns teljast hvers konar laun og þóknanir, þ. á m. mótframlag launagreiðenda til lífeyrissjóðs. Til tryggingagjaldsskyldra hlunninda telst meðal annars fæði, húsnæði, fatnaður, 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 það fari yfir ákveðið hámark.

Tryggingagjald að meðtöldu markaðsgjaldi og ábyrgðargjaldi atvinnurekenda árið 2009:

Almennt gjaldstig	5,34%
Laun sjómanna	5,99%

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

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

II. Afskriftarhlutföll og fyrningar

Árið 2008

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

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

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

Þegar kostnaðarverð einstakra eigna eða eignasamstæða er undir 250.000 kr. 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

Samsköttun

Skattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög, einkahlutafélög og samlagshlutafélög séu skattlögð saman. Skilyrði samsköttunar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár, eignarhald hafi varað allt reikningsárið, nema þegar um stofnun eða slit á dótturfélagi er að ræða, og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár.

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 eða úthluta, að undanteknum arði sem úthlutað er á milli samskattaðra hlutafélaga, einkahlutafélaga eða samlagshlutafélaga.

Samskráning á virðisaukaskattsskrá

Skattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einkahlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Skilyrði samskráningarinnar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reikningsár og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár. Umsókn um samskráningu skal beint til skattstjóra í því skattumdæmi þar sem móðurfélagið er heimilisfast ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs sem samskráningu er ætlað að taka til.

Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum í atvinnurekstri eftir að yfirfæranlegt rekstrartap hefur verið jafnað. Frádrátturinn gildir bæði um sölu innlendra og erlendra hlutabréfa og um afleiðusamninga um hlutabréf, þó með þeirri undantekningu 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 sé lægra en almennt skatthlutfall í einhverju meðlimaríkja OECD eða á Evrópska efnahagssvæðinu. Tap vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum eða afleiðusamningum er ekki frádráttarbært til skatts.

Kaupár

Útreikningur á skattskyldum söluhagnaði

1996 og fyrir	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 1996 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð þeirra eða jöfnunarverðmæti þegar það hefur verið hækkað skv. verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
1997-2001	Mismunur á söluverði og kaupverði. Kaupverð í árslok 2001 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð hlutabréfanna þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstrinum.
2002-2007	Mismunur á söluverði og kaupverði.

Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum móttekinn arð sem þau fá úthlutað 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.

Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2008 (framtal 2009) 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.

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. Við upphaf hvers árs setur fjármálaráðherra reglur til viðmiðunar fyrir reiknað endurgjald fyrir slík störf einstaklinga en þær má nálgast á www.rsk.is.

Viðmiðunarfjárhæðir reiknaðs endurgjalds á mánuði á árinu 2009 (lágmarksviðmiðanir):

Flokkur A	Sérfræðipjónusta (5 flokkar): 517.000-725.000 kr.
Flokkur B	Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta (5 flokkar): 342.000-685.000 kr.
Flokkur C	Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikrafar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi eða þjónusta o.fl. (5 flokkar): 414.000-663.000 kr.
Flokkur D	Iðnaðarmenn (2 flokkar): 276.000-331.000 kr.
Flokkur E	Ýmis starfsemi einrykja, ófaglærðra og vélstjórnenda (4 flokkar): 222.000-301.000 kr.
Flokkur F	Sjómennska (5 flokkar): 276.000-414.000 kr.
Flokkur G	Landbúnaður (3 flokkar): 102.000-204.000 kr.
Flokkur H	Makar og nákomnir venslamenn (3 flokkar): 138.000-415.000 kr. Börn (2 flokkar): 83.000-96.000 kr.

Aðrar upplýsingar

Vísitölur¹

	Jan 2008	Jan 2009	Breyting
Byggingarvísitala	377,9	489,6	+29,56%
Lánskjarvísitala	5.564	6.474	+16,36%
Neyslúvísitala til verðtryggingar	281,8	327,9	+16,36%

Tvísköttunarsamningar

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

Land	Arður			
	Einstaklingar	Fyrirtæki ³	Vextir ²	Þóknanir
Bandaríkin ⁴	15%	5%	0%	0 / 5% ⁵
Belgía	15%	5%	10%	0%
Bretland	15%	5%	0%	0%
Eistland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁶
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% ⁶
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% ⁶
Kína	10%	5%	10%	10%
Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% ⁶
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% ⁶
Lúxemborg	15%	5%	0%	0%
Malta	15%	5%	0%	5%
Mexíkó	15%	5%	10%	10%
Norðurlönd ⁷	15%	0%	0%	0%
Portúgal	15%	10%	10%	10%
Pólland	15%	5%	0%	10%
Rúmenía	10%	5%	3%	5%
Rússland	15%	5%	0%	0%
Slóvakía	10%	5%	0%	10%
Spánn	15%	5%	5%	5%
Sviss	15%	5%	0%	0%
Tékkland	15%	5%	0%	10%
Ungverjaland	10%	5%	0%	10%
Úkraína	15%	5%	10%	10%
Víetnam	15%	10%	10%	10%
Þýskaland	15%	5%	0%	0%

¹ Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands.

² Vaxtatekur til þeirra sem bera takmarkaða skattskyldu eru undanþegnar skattskyldu að fenginni staðfestingu RSK.

³ Til þess að fyrirtæki fái notið þessa skatthlutfalls þarf viðtakandi arðgreiðslu að eiga lágmarks eignarhlut í fyrirtækinu. 25% eignarhlut þarf til í flestum löndum, en 10% eignarhlutur nægir í tilvikum Bandaríkjanna, Belgíu, Bretlands, Frakklands, Hollands, Ítalíu, Kanada, Möltu, Mexíkó og Norðurlanda.

⁴ Nýr tvísköttunarsamningur við Bandaríkin, sem tók gildi 1. janúar 2009. Ef skattaðili á rétt

til meiri ávinnings skv. eldri samningi en þeim nýja er heimilt að óska eftir því að fyrri samningi verði beitt í 12 mánuði frá þeim degi þegar ákvæðum nýs samnings myndi annars hafa verið beitt, eða til 1. janúar 2010.

⁵ 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.

⁶ Lægri talan á við um tækjaleigu.

⁷ Tvísköttunarsamningur við Danmörk, Finnland, Færeyjar, Noreg og Svíþjóð.

Undir lok ársins 2008 biðu tvísköttunarsamningar við Slóveníu, Króatíu og Austurríki undirritunar. Samningagerð við Albaníu, Katar, Búlgaríu og Kýpur stóð yfir.

Upplýsingaskiptasamningar

Samningur er í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Mön, ásamt samningum um að komast hjá tvísköttun einstaklinga hvað varðar skatta á tekjur og fyrirtækja sem reka skip eða loftför í flutningum á alþjóðaleiðum, og um gagnkvæmt samkomulag í tengslum við leiðréttingu á hagnaði tengdra fyrirtækja.

Sams konar samningar við yfirvöld á Guernsey og Jersey hafa verið undirritaðir en ekki tekið gildi.

Ýmsar breytingar sem áhrif hafa á árinu 2009

Tekjuskattur einstaklinga og fyrirtækja

Skatthlutfall í staðgreiðslu hækkar úr 35,72% í 37,2% fyrir tekjuárið 2009. Á hinn bóginn lækkaði tekjuskattur á félög með takmarkaða ábyrgð úr 18% í 15% og sameignarfélag úr 26% í 23,5% á árinu 2008.

Persónuafsláttur

Persónuafsláttur hækkaði úr kr. 34.034 á mánuði á árinu 2008, í kr. 42.205 á mánuði á árinu 2009.

Sjómannaafsláttur

Á tekjuárinu 2009 er sjómannaafsláttur kr. 987 á dag í stað kr. 874 á árinu 2008.

Útvarpsgjald

Frá með 1. janúar 2009 eru afnotagjöld afnumin og í stað þeirra lagður á sérstakur nefskattur á alla einstaklinga á aldrinum 16-69 ára sem eru yfir skattleysismörkum og lögaðila með sjálfstæða skattaðild, með gjalddaga þann 1. ágúst á ári hverju, sbr. lög nr. 6/2007 um Ríkisútvarpið ohf.

Barnabætur

Tekjutengdar barnabætur hækka úr kr. 144.116 fyrir hjón með fyrsta barni og kr. 240.034 fyrir einstæða foreldra frá árinu 2008 í kr. 152.331 fyrir hjón og 253.716 fyrir einstæða foreldra á árinu 2009. Með hverju barni umfram eitt hækka þær úr kr. 171.545 fyrir hjón og kr. 246.227 fyrir einstæða foreldra frá árinu 2008 í kr. 181.323 og kr. 260.262 á árinu 2009. Ótekjutengdar

barnabætur hækka úr kr. 57.891 frá árinu 2008 í kr. 61.191 á árinu 2009. Við ákvörðun barnabóta á árinu 2009 vegna tekna á árinu 2008 eru skerðingar-mörk sameiginlegs tekjuskattstofns hjóna 3.600.000 kr. og einstæðra foreldra 1.800.000 kr.

Vaxtabætur

Vaxtabætur hækka úr kr. 179.713 fyrir einstaklinga í kr. 189.957 og úr kr. 231.125 í kr. 244.299 fyrir einstæða foreldra á árinu 2009. Þá hækka vaxta-bætur fyrir hjón og sambúðarfólk úr kr. 297.194 í kr. 314.134 á árinu 2009.

Söluhagnaður af hlutabréfum

Söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum í atvinnurekstri eftir að yfirfæranlegt rekstrartap hefur verið jafnað. Frádrátturinn gildir bæði um sölu innlendra og erlendra hlutabréfa og afleiðusamninga um hlutabréf, þó með þeirri undantekningu 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 sé lægra en almennt skatthlutfall í einhverju meðlimaríkja OECD eða á Evrópska efnahagssvæðinu. Tap vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum eða afleiðusamningum er ekki frádrátt-arbært til skatts.

Breytingar þessar hafa áhrif á frestaðan söluhagnað og endurfjárfesta verður því í hlutabréfum til að komast hjá greiðslu skatts af söluhagnaði sem er á fresti árin 2006 og 2007 (og 2008 hjá sameignarfélögum).

Gengi

Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands.

	Kaup	Sala	Mið	Kaup	Sala	Mið	Breytingar
	31.12.08	31.12.08	31.12.08	31.12.07	31.12.07	31.12.07	m.v. sölugengi
USD	120,58	121,16	120,87	61,85	62,15	62	+94,95%
GBP	175	175,86	175,43	123,99	124,59	124,29	+41,15%
DKK	22,742	22,876	22,809	12,194	12,266	12,23	+86,50%
NOK	17,245	17,347	17,296	11,408	11,476	11,442	+51,16%
SEK	15,513	15,603	15,558	9,657	9,713	9,685	+60,64%
CHF	113,6	114,24	113,92	54,96	55,26	55,11	+106,73%
CAD	98,83	99,41	99,12	62,99	63,35	63,17	+56,92%
JPY	1,3359	1,3437	1,3398	0,5516	0,5548	0,5532	+142,20%
SDR	186,02	187,12	186,57	97,69	98,27	97,98	+90,41%
EUR	169,5	170,44	169,97	90,95	91,45	91,2	+86,38%

Meðaltal miðgengis árið 2008

USD	GBP	DKK	NOK	SEK	CHF	JPY	XDR	EUR
88,07	159,35	17,09	15,41	13,20	80,69	0,863	138,19	127,46

Skrifstofur og samstarfsaðilar

Skrifstofur

Stór-Reykjavík, Smáratorgi 3, Kóp	sími: 580 3000
Akranes	sími: 431 3911
Akureyri	sími: 460 9900
Egilsstaðir	sími: 471 2560
Grundarfjörður	sími: 438 6896
Neskaupstaður	sími: 477 1790
Reykjanesbær	sími: 420 7700
Sauðárkrókur	sími: 453 6000
Snæfellsbær	sími: 430 1600
Vestmannaeyjar	sími: 488 6000

Samstarfsaðilar Deloitte hf.

Bolungarvík	sími: 450 7900
Ísafjörður	sími: 456 4066
Fjárstoð ehf., Smáratorgi 3, Kóp	sími: 556 6000

Upplýsingar þær sem fram koma í bæklingi þessum eru unnar upp úr gildandi lögum og reglum í upphafi árs 2009. Upplýsingarnar eru almenns eðlis og er ekki ætlað að vera tæm-
andi upplýsingagjöf. Við hvetjum þig til að leita faglegrar aðstoðar við úrlausn skattamála.
Nánari upplýsingar er að finna á heimasíðu Deloitte hf. Þar er meðal annars hægt að finna
útgefnar skýrslur og erindi um ýmis mál af vettvangi skattaréttar.

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

Deloitte hf. er hluti Deloitte Touche Tohmatsu, sem er eitt af fremstu fyrirtækjum í heimi á
sviði endurskoðunar og ráðgjafar. Á alþjóðavísu starfa um 165.000 manns í yfir 140 löndum
hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sínum til forystu. Á Íslandi starfa um
200 manns hjá félaginu. Deloitte hf. býður fyrirtækjum og einstaklingum víðtæka þjónustu
og ráðgjöf á sviði fyrirtækjareksturs, m.a. endurskoðun, áhættuþjónustu, reikningskil, fjár-
málaráðgjöf og skatta- og lögfræðiráðgjöf.