

Deloitte.

Skattamál

2009/2010



Skatta- og lögfræðisvið, janúar 2010

Skattlagning einstaklinga

I. Tekjuskattur og útsvar

Staðgreiðsla 2009 (tekjusk. 24,1 + meðalútsvar 13,1)	37,20%
Staðgreiðsla 2010, stighækkandi tekjuskattur	
Árstekjur:	
Undir kr. 2.400.000 (tekjuskattur 24,1 + meðalútsvar 13,12).	37,22%
Kr. 2.400.000–7.800.000 (tekjuskattur 27 + meðalútsvar 13,12).	40,12%
Yfir kr. 7.800.000 (tekjuskattur 33 + meðalútsvar 13,12).	46,12%
Sé tekjuskattsstofn annars samskattaðs aðila hærri en 7.800.000 kr. skal það sem umfram er skattlagt með 27% skatthlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægri er undir 7.800.000 kr., þó reiknast 27% skatthlutfall aldrei af hærri fjárhæð en 2.700.000 kr. við þessar aðstæður.	
Fjármagnstekjuskattur	18,00%
Auðlegðarskattur, umfram eignir kr. 90.000.000 hjá einstaklingum og kr. 120.000.000 fyrir hjón og sambúðarfólk	1,25%
Staðgreiðsla barna yngri en 16 ára 2010, af tekjum umfram 100.745 kr. (árið 2009 100.745 kr.) (tekjuskattur 4% + útsvar 2%)	6,00%
Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra	8.400 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2009.	

Útvarpsgjald	17.200 kr.
Gjaldið er lagt á alla á aldrinum 16–69 ára sem eru með tekjur yfir skattleysismörkum á árinu 2009.	

II. Frádráttur frá tekjum

1. Persónuafsláttur

Tekjuárið 2009 (42.205 kr. á mánuði)	506.466 kr.
Tekjuárið 2010 (44.205 kr. á mánuði)	530.466 kr.

Heimilt er að færa allt að 100% af persónuafslætti milli hjóna og sambúðarfólks 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 2010	1.425.218 kr.
--	---------------

2. Sjómannafsláttur

Á dag tekjuárið 2009.	987 kr.
Á dag tekjuárið 2010.	987 kr.

Sjómannafsláttur verður afnuminn í áföngum næstu fjögur árin, þannig að hann lækkar um 25% frá og með árinu 2011 og fellur alveg niður frá og með 1. janúar 2014.

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.

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 2.000.000. kr. á ári.

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. 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 aksturerindi. 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. nóv. 2009*

Gisting og fæði í einn sólarhring	18.700 kr.
Gisting í eina nótt	10.400 kr.
Fæði fyrir heilan dag, minnst 10 klst. ferðalag	8.300 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 klst. ferðalag	4.150 kr.

*Búast má við breytingum á dagpeningum innanlands sem taka gildi í júní 2010.

Leyfilegur frádráttur frá greiddum dagpeningum erlendis frá 1. mars 2009 í SDR:*

Flokkur	Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
	Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1: SDR	187	125	312	120	80	200
Moskva, New York borg, Tókýó, Washington DC						
Flokkur 2: SDR	159	106	265	102	67	169
Aþena, Dublin, Istanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl, Singapúr						
Flokkur 3: SDR	141	94	235	90	60	150
Amsterdam, Bandaríkin (nema NY og Washington DC), Barcelona, Brussel, Genf, Hong Kong, Kanada, Kaupmannahöfn, Madrid, Osló, París, Róm, Stokkhólmur						
Flokkur 4: SDR	125	83	208	80	54	134
Annars staðar						

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

6. Skattafrádráttur vegna fjárfestingar í nýsköpun

Skattaðili sem fjárfestir í hlutabréfum í nýsköpunarfyrirtæki sem hlotið hefur staðfestingu Rannís getur dregið kaupverð þeirra frá skattskyldum tekjum sínum á tekjuárinu að hámarki kr. 300.000 fyrir einstakling og kr. 600.000 fyrir samskattaða aðila. Eignarhald verður að ná yfir þrenn áramót.

III. Sérreglur um eignatekjur og arf

1. Almenn um fjármagnstekjuskatt 2010

18% 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. Vaxtatekjur að 100.000 kr. eru undanþegnar skatti.

2. Leigutekjur

Hafi maður tekjur af útleigu fasteigna eða eignaréttinda, sem ekki falla undir atvinnurekstur, teljast 70% 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 29.324.700 kr. eða meira ef um einstakling er að ræða, en 58.649.400 kr. ef hjón eiga í hlut.

3. Söluhagnaður af hlutabréfum árið 2010

Einstaklingar greiða 18% fjármagnstekjuskatt af söluhagnaði hlutabréfa. Söluhagnaður hlutabréfa er mismunur á söluverði og kaupverði. (Fjármagnstekjuskattur var 10% í janúar til júní 2009 og 15% frá júlí til desember 2009).

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 frádragnum 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 2010 (vaxtagjöld ársins 2009) er sú fjárhæð sem lægst er af a), b) eða c):

- a) Vaxtagjöld vegna sérstakra lána til öflunar eða verulegra endurbóta á íbúðarhúsnæði til eigin nota.
- b) 7% af eftirstöðvum skulda í árslok, sem stofnað hefur verið til vegna öflunar íbúðarhúsnæðis til eigin nota.
- c) 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% hærrí fjárhæð. Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna/sambúðarfólks.

Hámark vaxtagjalda og vaxtabóta:

	Vaxtagjöld 2009	Vaxtabætur 2010
Einstaklingur	554.364 kr.	246.944 kr.
Einstætt foreldri	727.762 kr.	317.589 kr.
Hjón og sambúðarfólk	901.158 kr.	408.374 kr.

2. Barnabætur

Barnabætur árið 2010 eru greiddar vegna hvers barns innan 18 ára aldurs (f. 1992 eða síðar). Viðbótarbarnabætur vegna barna yngri en 7 ára eru ekki tekjutengdar. (Tölur vegna vaxtabóta og barnabóta eru óbreyttar frá 2009 þar sem ekki eru komnar nýjar tölur).

	2009		2010	
	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar	Hjón/ sambúðarfólk	Einstæðir foreldrar
Með fyrsta barni	152.331 kr.	253.716 kr.	152.331 kr.	253.716 kr.
Með hverju barni umfram eitt	181.323 kr.	260.262 kr.	181.323 kr.	260.262 kr.
Hækkun vegna barna yngri en 7 ára	61.191 kr.	61.191 kr.	61.191 kr.	61.191 kr.

Við ákvörðun barnabóta á árinu 2010 vegna tekna á árinu 2009 eru skerðingar mörk sameiginlegs tekjuskattstofns 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 2010	<i>Hreinar tekjur</i>
Félög með takmarkaða ábyrgð og samvinnufélög	18%
Aðrir lögaðilar	32,7%
2. Búnaðargjald	<i>Velta búvöru- framleiðenda</i>
Álagning 2010	1,2%
3. Iðnaðarmálagjald	0,08% <i>Heildarvelta í iðnaðarstarfsemi</i>
4. Útvarpsgjald	
Álagning 2010	17.200 kr.

5. Tryggingagjald/Markaðsgjald

Til gjaldstofns teljast hvers konar laun og þóknarir, 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 þær fari yfir ákveðið hámark.

Tryggingagjald að meðtöldu markaðsgjaldi og ábyrgðargjaldi atvinnurekenda árið 2010:

Almennt gjaldstig	8,65%
Laun sjómanna	9,30%

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 2009

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, vöruheymslur 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**. Mannvirki, eyðanleg náttúruauðæfi, keypt viðskiptavild og keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum eru hins vegar afskrifuð samkvæmt **línulegri fyrningu**. 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

1. Samsköttun

Skattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög, einkahlutafélög og samlagshlutafélög séu skattlögd saman. Skilyrði samsköttunar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll hlutafélögin hafi sama reiknings-

ár, 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.

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

3. Samskráning á virðisaukaskattsskrá

Skattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einkahlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Skilyrði samskráningarinnar eru þau sömu og fyrir samsköttun í tekjuskatti. Umsókn skal senda skattyfirvöldum ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs samskráningar.

4. Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum

Söluhagnaður vegna sölu fyrirtækis á hlutabréfum er frádráttarbær frá tekjum eftir að yfirfæranlegt rekstrartap hefur verið jafnað. 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 meðlimaríkja 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. og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu.

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.
2002–2009	Mismunur á söluverði og kaupverði.

5. Arðstekjur hlutafélaga

Hlutafélögum og einkahlutafélögum er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sínum mótttekinn arð sem þau fá úthlutað frá hlutafélögum og einkahlutafélögum. Hið sama gildir um mótttekinn 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. Frádráttur er þó aðeins heimill að yfirfæranlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þ.m.t. tap sem myndast hefur á tekjuárinu. Sama gildir um fjárhæð sem félög í sömu félagaformum sem skattskyld eru skv. 7. tölul. 3. gr. og eru heimilisföst í öðru aðildarríki á Evrópska efnahagssvæðinu hafa fengið greidda í arð.

6. Skattafrádráttur vegna fjárfestingar í nýsköpun

Skattaðili sem fjárfestir í hlutabréfum í nýsköpunarfyrirtæki sem hlotið hefur staðfestingu Rannís* getur dregið kaupverð þeirra frá skattskyldum tekjum sínum á tekjuárinu að hámarki kr. 15.000.000 (verðmæti keyptra hlutabréfa umfram verðmæti seldra hlutabréfa í sams konar félögum).

*Gildir einnig um nýsköpunarfyrirtæki heimilisföst innan EES eða aðildarríkja stofnsamnings Fríverslunarsamtaka Evrópu og í Færeyjum.

7. Frádráttur vegna rannsóknar- og þróunarverkefna

Nýsköpunarfyrirtæki sem hlotið hefur staðfestingu Rannís á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 15% af útlögðum kostnaði vegna rannsóknar- og þróunarverkefna, enda sé kostnaðurinn frádráttarbær skv. skattalögum. Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti er kr. 50.000.000 á rekstrarári en kr. 75.000.000 vegna aðkeyptar þjónustu. Frekari skilyrði eru fyrir frádrætti.

8. Eftirstöðvar rekstrartapa

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarárinu 2009 (framtal 2010) 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.

9. 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 á árinu 2010 (lágmarksviðmiðanir):

Flokkur A	Sérfræðiþjónusta (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, skemmtikraftar, 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 einyrkja, ófaglærðra og vélstjórna (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.

10. Sérregla varðandi reiknað endurgjald

Hjá þeim skattaðilum sem skylt er að reikna sér endurgjald 2. mgr. 1. tölul. A-liðar 7. gr. tekjuskattslaga skal telja til tekna sem laun 50% af heimilum úthlutuðum arði samkvæmt lögum um hlutafélög og lögum um einkahlutafélög, að því marki sem heimil arðsúthlutun félagsins er samtals umfram 20% af skattalega bókfærðu eigin fé þess í árslok viðmiðunarárs.

11. Skattlagning vegna erlends eignarhalds í félögum og sjóðum á lágskattasvæðum

Ef skattaðili á beint eða óbeint 50% eða meiri eignarhlut í félagi eða sjóði á lágskattasvæði leiðir það til þess að hagnaður félagsins telst til atvinnurekstrar- tekna samkvæmt íslenskum reglum. Land telst til lágskattasvæðis ef tekjuskattur í landinu er lægri en 2/3 af tekjuskatti á Íslandi og/eða skattlagning er ekki með sambærilegum hætti og á Íslandi.

Aðrar upplýsingar

Vísitölur ¹	Jan 2009	Jan 2010	Breyting
Byggingarvísitala	489,6	501,1	+2,35%
Lánskjaravísitala	6.474	7.033	+8,63%
Neysluvísitala til verðtryggingar	327,9	356,2	+8,63%

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 ²	Vextir	Þóknanir
Bandaríkin	15%	5%	0%	0% / 5% ³
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% ³
Ítalía	15%	5%	0%	5%
Kanada	15%	5%	10%	0% / 10% ³
Kína	10%	5%	10%	10%
Kórea	15%	5%	10%	10%
Lettland	15%	5%	10%	5% / 10% ³
Litháen	15%	5%	10%	5% / 10% ³
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%	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 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.
- 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.

Undir lok ársins 2009 biðu tvísköttunarsamningar við Slóveníu, Króatíu og Austurríki undirritunar. Samningar við Kanaríeyjar og Jómfrúaeýjar hafa verið undirritaðir en ekki tekið gildi. Samningagerð við Albaníu, Katar, Búlgaríu og Kýpur stóð yfir.

Upplýsingaskiptasamningar

Samningur er í gildi um upplýsingaskipti um skattamál við stjórnvöld á Mön, Guernsey, Jersey og Bermúda 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.

Ýmsar breytingar sem áhrif hafa á árinu 2010

Tekjuskattur einstaklinga og fyrirtækja

Á árinu verður í fyrsta sinn innheimt þrepaskipt staðgreiðsla á tekjuskatti (sjá kafla 1). Launamaður þarf að upplýsa launagreiðanda um það hvort hann starfi hjá fleiri en einum aðila svo unnt sé að beita réttu staðgreiðsluhlutfalli.

Tekjuskattur félaga með takmarkaða ábyrgð hækkar úr 15% í 18% og sameignarfélaga úr 23,5% í 32,7% á árinu 2010.

Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjuskattur hækkar úr 15% í 18% af tekjum ef um einstakling er að ræða. Þó skal ekki reikna tekjuskatt af vaxtatekjum að 100.000 kr. á ári.

Auðlegðarskattur

Auðlegðarskattur, 1,25%, verður lagður á tímabundið, fyrir tekjuárin 2010 og 2011, á einstaklinga og hjón sem annars vegar eiga eignir umfram kr. 90.000.000 (einstaklingar) eða umfram kr. 120.000.000 (hjón).

Persónuafsláttur

Persónuafsláttur hækkaði úr kr. 42.205 á mánuði á árinu 2009, í kr. 44.205 á mánuði á árinu 2010.

Barnabætur

Við skýringu tekjuskattslaga verða þeir sem halda heimili saman ásamt barni sínu taldir framfærendur í skilningi laganna þótt skilyrði til skráningar á sambúð sé ekki uppfyllt. Við slíkar aðstæður verða barnabætur ákvarðaðar eins og um hjón sé að ræða.

Skattafrádráttur vegna fjárfestinga í nýsköpun

Sjá kafla 2.6 varðandi einstaklinga og kafla 3.6 og 3.7 varðandi fyrirtæki.

Iðgjöld til lífeyrissjóða

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 2.000.000. kr. á ári.

Takmarkanir á frádrætti móttekings arðs

Skilyrði frádráttar móttekings arðs er að yfirfærnanlegt rekstrartap hafi verið jafnað, þ.m.t. tap sem myndast hefur á tekjuárinu.

Sérregla varðandi reiknað endurgjald

Varðandi reiknað endurgjald er ný regla að hjá þeim skattaðilum sem skylt er að reikna sér endurgjald skv. 2. mgr. 1. tölul. A-liðar 7. gr. skuli telja til tekna sem laun 50% af heimiliðum úthlutuðum arði, að því marki sem heimili arðsúthlutar félagsins er umfram 20% af skattalegu bókfærðu eigin fé þess í árslok.

Virðisaukaskattur

Almennur virðisaukaskattur hækkar úr 24,5% í 25,5% þann 1. janúar 2010.

Gengi

Opinbert viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands.

	Kaup	Sala	Mið	Kaup	Sala	Mið	Breytingar
	31.12.09	31.12.09	31.12.09	31.12.08	31.12.08	31.12.08	m.v. sölugengi
USD	124,6	125,2	124,9	120,58	121,16	120,87	+3,23%
GBP	201,11	202,09	201,6	175	175,86	175,43	+12,98%
DKK	24,101	24,243	24,172	22,742	22,876	22,809	+5,64%
CHF	120,92	121,6	121,26	113,6	114,24	113,92	+6,05%
JPY	1,3477	1,3555	1,3516	1,3359	1,3437	1,3398	+0,87%
SDR	195,18	196,34	195,76	186,02	187,12	186,57	+4,70%
EUR	179,38	180,38	179,88	169,5	170,44	169,97	+5,51%

Meðaltal miðgengis árið 2009

USD	GBP	DKK	CHF	JPY	SDR	EUR
123,59	193,89	23,18	114,32	1,32	190,78	172,66

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: 580 3420
Snæfellsbær	sími: 430 1600
Vestmannaeyjar	sími: 488 6000

Samstarfsaðilar Deloitte hf.

Bolungarvík	sími: 450 7900
Ísafjörður	sími: 450 7910
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 2010. 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 168.000 manns í yfir 140 löndum
hjá Deloitte með það að markmiði að leiða viðskiptavinum sínum til forystu. Á Íslandi starfa um
210 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.