

# Deloitte.

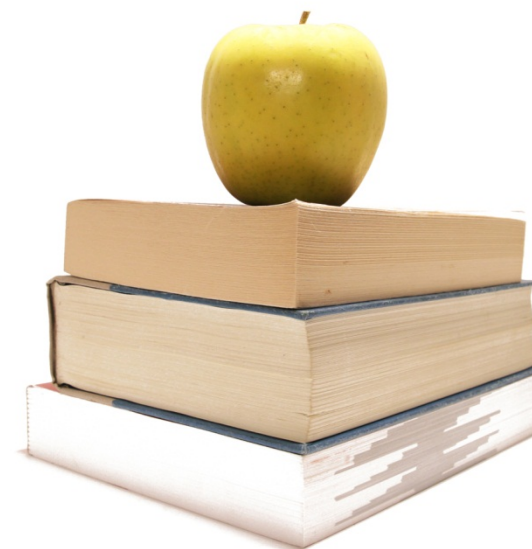
Írland – Ísland 1-0  
Skatta- og lögfræðisvið  
Deloitte hf.

Vala Valtýsdóttir  
10. janúar 2012





## Ólíkar áherslur í skattamálum eftir efnahagshrun



## **Fjárlagafrumvörp landanna**

### **Fjárlagafrumvarp Írlands – almennt engar hækkanir**

- **Samt gert ráð fyrir auknum skatttekjum uppá 1 milljarð Evra**

### **Fjárlagafrumvarp Íslands – almennt skattahækkanir og fleiri tegundir skatta**

- **Gert ráð fyrir 2% aukningu skatttekna milli ára**

# Skattar á tekjur einstaklinga - Ísland

## Árið 2005

24,75%.

Hátekjuskattur +2%

Tekjur ríkissjóðs af sköttum af tekjum einstaklinga: **88,27** milljarðar.

**2005 : 142,56** milljarðar ef framreiknað með neysluverðsvísitölu

## Árið 2008

Tekjur ríkissjóðs af sköttum af tekjum einstaklinga: **133** milljarðar.

Ef framreiknað með neysluverðsvísitölu **154 milljarðar**

## Árið 2012

Þrepaskiptur tekjuskattur: 22,9% – 31,8%. Áætlaðar tekjur **96 milljarðar**

***Þannig eru líkur fyrir því að hærri skattlagning leiði ekki til hærri álagningar***



# Skattar á tekjur lögaðila - Ísland

## Árið 2005

Fyrir félög með takmarkaða ábyrgð 18%.  
Aðrir lögaðilar 26%.

Tekjur ríkissjóðs af sköttum af tekjum og hagnaði lögaðila: **20,3 milljarðar, eða 31 milljarður ef framreiknað er við neysliverðsvísitölu**

## Árið 2008

Fyrir félög með takmarkaða ábyrgð 15%.  
Aðrir lögaðilar 23,5%.

Tekjur ríkissjóðs af sköttum af tekjum og hagnaði lögaðila: **32 milljarðar, eða 37 milljarður ef framreiknað er við neysliverðsvísitölu**

## Árið 2012

Fyrir félög með takmarkaða ábyrgð  
20%.

Aðrir lögaðilar:  
36%.

Áætlaðar tekjur ríkissjóðs af hagnaði lögaðila  
**31,3 milljarðar**



# Breytingar á sköttum á Írlandi og Íslandi frá hruni

## Írland

- Skatthlutfall lögaðila hefur **staðið í stað**
- Sérstök **skattfríðindi vegna** söluhagnaðar á fjárfestingum
- **Skattundanþága** á hagnaði nýrra fyrirtækja
- **Stimpilgjald** af sölu atvinnuhúsnæðis **lækkað** úr 6% í 2%
- Tekjuskattur einstaklinga hefur **staðið í stað**
- Komið á sérstakri **skattundanþágu** á tekjum einstaklinga erlendis frá vegna vinnu á nýjum markaðssvæðum.
- Komið á sérstökum **skattaafslætti** hjá starfsmönnum alþjóðlegra sem innlendra stórfyrirtækja
- **Skattfrjálsir bónusar** í rannsóknar og þróunarverkefnum
- Skattafrádráttur v. framlags til lífeyrissjóðs **var 50% en er felldur brott** (1. janúar 2012)
- Almennt virðisaukaskattsþrep **hækkað í 23%**

## Ísland

- Skatthlutfall lögaðila hefur **hækkað**
- Tekjuskattur einstaklinga hefur **hækkað** verulega með innleiðingu skattþrepa
- **Skattlagningu** vaxtatekna til erlendra aðila komið á
- Komið á auðlegðarskatti
- Komið á bankaskatti
- Komið á fjársýsluskatti
- Komið á fleirum óbeinum sköttum á vöru og þjónustu
- **Skattafrádráttur** v. framlags til viðbótarlífeyris er **felldur niður** að hluta
- Fleiri vöruflokkar í lægra þrepi virðisaukaskatts og almennt þrep **hækkað í 25,5%**

## Sérstök úrræði á Írlandi til að hvetja til fjárfestinga - einstaklingar

- Sérstakur **skattaafsláttur** hjá starfsmönnum alþjóðlegra fyrirtækja sem innlendra í þeim tilgangi að auðvelda þeim að laða til sín hæfileikafólk
- Komið á sérstakri **skattundanþágu** á tekjum launþega erlendis hjá írskum félögum vegna vinnu á nýjum markaðssvæðum (Brasilía, Rússland, Indland, Kína og Suður-Afríka) – þannig komi ekki til skattlagningar þessara tekna á Írlandi enda sé dvöl við störf erlendis **60 dagar** eða meira.
- Aukið við **afslætti** vegna rannsókna og þróunarverkefna:
  - Meðal annars gert kleift að verðlauna lykilstarfsmenn í slíkum verkefnum með **skattfríum bónusum** sem hluta af frádrætti vegna rannsóknar og þróunarverkefna

## Sérstök úrræði á Írlandi til að hvetja til fjárfestinga – einstaklingar/lögaðilar

Sérstök skattfríðindi vegna söluhagnaðar á fjárfestingum í **fasteignum beint eða óbeint í gegnum félög**

Skilyrði:

1. Fjárfest á tímabilinu **7. des 2011 til 31. des 2013**
2. Eignarhaldið vari í **a.m.k. 7 ár**,
3. Ákvæðið á bæði við um **einstaklinga og lögaðila**, bæði heimilisfasta á Írlandi og erlendis.

Íslensk fyrirtæki geta **EKKI** nýtt sér þetta úrræði vegna gjaldeyrishaftareglna

***Hvati til fjárfestinga***



# Sérstök úrræði á Írlandi til að hvetja til fjárfestinga – lögaðilar

## Skattundanþága hjá félögum stofnuðum eftir hrun:

Skilyrði:

1. Verður að hafa verið stofnað eftir 14. október 2008 (nær ekki til útibúa)
2. Starfsemi verður að hefjast 2009-2014 (framlengt frá 2012-2014)
3. Skattálagning má ekki vera umfram 40.000 evrur eða um 6,5 milljónir ISK sem þýðir að allt að 320.000 evrur í hagnað per ár (51 milljón ISK) er undanþeginn skatti.
4. Skattundanþágan gildir í 3 ár frá byrjun starfsemi
5. Gerir að verkum að um 150 milljónir ISK í hagnað eru undanþegnar skatti
6. Flestar tegundir atvinnustarfsemi falla undir regluna (ekki fjármagnsfyrirtæki og sérfræðifyrirtæki)

Íslensk fyrirtæki geta **EKKI** nýtt sér þetta úrræði vegna gjaldeyrishaftareglna

## *Hvati til fjárfestinga og nýsköpunar*

## Markmið Írlands í skattamálum

*Markmið allra þessara úrræða er að:*

*Viðhalda Írlandi sem fjármálamiðstöð enda vinna um 30.000 manns í þeim geira sem skilar*

*1 milljarði evra í ríkissjóð.*

*Auka við fjárfestingar erlendra sem innlendra aðila á Írlandi*

# Sérstök úrræði á Íslandi til að letja aðila til fjárfestingar

## 1. Gjaldeyrishöft:

Aðilar uggandi um hvort og þá hvenær fjárfesting er laus til ráðstöfunar - Hræddir um að festast hér á landi með fjármagn

## 2. Tíðar breytingar á lagaumhverfi fæla frá

## 3. Breytingar örar hvað varðar skattlagningu hjá fyrirtækjum

Skatthlutfall hjá lögaðilum **hækkaði** úr 15% í 20% (á tímabilinu 2008 til 2012)

Tryggingagjald á laun **hækkaði** frá 5,34% í 8,65% (nú lækkað í 7,79%)

## 4. Vextir úr landi til lögaðila:

- a) Fyrst skattlagðir í sept. 2009 (15%)
- b) Skattprósenta hækkuð í 18%, 2011
- c) Skattprósenta lækkuð í 10% 2012

## 5. Breytingar örar hvað varðar skattlagningu einstaklinga

Skatthlutfall 2008 var 35,37% - Skatthlutfall 2009 var 37,2% - Skatthlutfall 2010 37,31% - 40,21% og 46,21%

Fjármagnstekjuskattur hækkaður úr 10% í 20%

Auðlegðarskattur lagður á 2009 – 1,25% - 2010 hækkaður í 1,5% - 2011 tvö þrep 1,5% og 2%

# Nýir skattar frá hruni

Gagnvart **erlendum** aðilum:

Skattlagning vaxtatekna tekin upp í september 2009:

- Til að byrja með fylgdi hún skattlagningu innlendra aðila þar til 2012 lækkaður í 10%

Auðlegðarskattur lagður á 2009

Gagnvart **innlendum** aðilum:

- Auðlegðarskattur - 2009
- Kolefnisgjald – 2010
- Steinolíugjald – 2012
- Bankaskattur- 2011
- Fjársýsluskattur – 2012
- Gistináttargjald – 2012
- Skattlagning viðbótarlífeyris - 2012



# Óstöðugleiki – örar breytingar - Ísland

## DÆMI 1

2008 varð **söluhagnaður** lögaðila á hlutabréfum frádráttarbær (í samræmi við skattareglur almennt annars staðar)

- Árið **2009** eru sett frekari skilyrði fyrir frádrætti: 10% eignarhald og jöfnun taps
- **EN** gildistöku frestað um eitt ár, þ.e. til rekstrarársins 2011
- Desember 2010 er ákvæðið fellt úr gildi
- **EN** látið gilda eitt ár

## DÆMI 2

Skattlagning **arðs** í minni (einka) hlutafélögum sætti einfaldri skattlagningu

Nú sérregla varðandi **ráðandi aðila** (fáir eigendur)

- Árið 2009 vegna 2010 er komið á reglu þar sem gert er ráð fyrir **venjulegri tekjuskattsálagningu** á 40% hluta úthlutaðs arðs – Túlkun skattyfirvalda var að þessi hluti arðs væri einnig stofn til útsvars, lífeyrисиðgjalds og tryggingargjalds ásamt því að arður taldist frádráttarbær frá tekjum
- Árið 2011 er reglunni breytt þannig að ný viðmið eru sett varðandi hverjir falla undir hana – svokölluð 20/50/20 regla sem enginn skilur – Sá hluti arðsins sem skattlagður er eins og launatekjur myndar ekki stofn til lífeyrисиðgjalds og tryggingargjalds (tekið fram í lagatexta) er ekki heldur frádráttarbær frá tekjum en áfram stofn til útsvars að mati skattyfirvalda – Miðþrep í skatti
- **Seinni reglan er afturvirk vegna ársins 2010 og er að mörgu leyti illskiljanleg =>**

## Dæmi 2 frh., Arður - laun

Úthlutaður arður er 100.000 – bókfært eigið fé er 100.000 – 20% skattlagt í 20% - það sem er umfram er skipt í annars vegar fjármagnstekjuskatt og tekjuskatt 40,21% (25,8%): skatturinn er þá 4.000+8.000+16.000: **28.000**

- Myndar hvorki stofn til tryggingagjalds né lífeyrisiðgjalds og telst ekki til frádráttarbærs kostnaðar.
- Ákvæðið tók þegar gildi og kom til framkvæmda við álagningu 2011 og á staðgreiðsluárinu 2010 eftir því sem við átti

Ráðandi aðili skv. 4. mgr. 58. gr. :

1. Viðkomandi **vinni** við atvinnurekstur lögaðila
2. Hann, maki hans, barn eða nákomnir ættingjar hafa ráðandi stöðu vegna **eignar- eða stjórnunaraðildar**, þó ekki ef um er að ræða starf á vegum lögaðila sem skráður er á opinberum verðbréfamarkaði.
3. Hann einn eða ásamt maka, börnum, foreldrum, systkinum eða öðrum nákomnum ættingjum á samtals **50% hlut eða meira í lögaðila enda eigi hver um sig a.m.k. 20% hlut** í þeim lögaðila.
4. Ákvæði gildir einnig um **starfandi hluthafa sem ekki eru tengdir fjölskylduböndum**.

***Kallar svo sannanlega á ættfræðifærslu hjá RSK eða kannski nóg að þeir hafi aðgang að Íslandsbók.***

# Túlkun skattyfirvalda

Staða eiganda er skoðuð heildstætt á því ári sem ákvörðun um arðsúthlutun fer fram

Ef eigandi hefur **starfað í þágu félagsins innan viðkomandi árs** fellur hann undir **sér-arðsregluna**

Við eftirfarandi aðstæður á sérreglan **ekki** við:

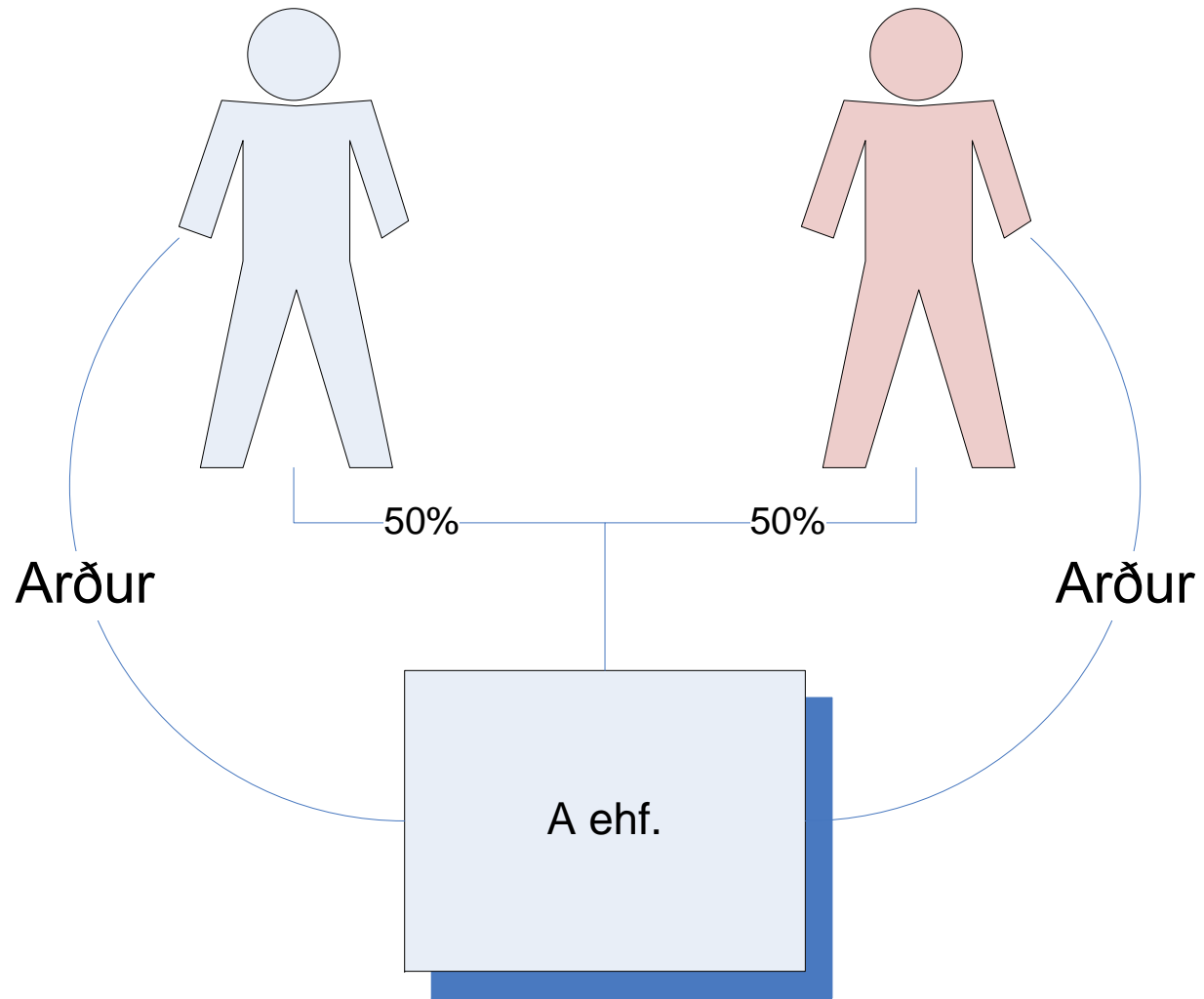
1. Ef rekstur hefur t.d. verið seldur 2011 – engin starfsemi 2012 en arður úthlutaður (T ákv 11-01)
2. Ef maður situr í stjórn félags **án þess að fara með stjórn félagsins í raun eða koma að ákvörðunartöku um daglegan rekstur að öðru leyti** þrátt fyrir ábyrgð verður ekki séð að skylda til að reikna sér endurgjald sé fyrir hendi: skattleggst sem fjármagnstekjur (T ákv 11-02)

Við eftirfarandi aðstæður **á sérreglan við**:

1. Starfandi stjórnarmanni ber að reikna sér endurgjald og skattleggst því arðgreiðsla til hans eftir **sér-arðsreglunni**
2. Hafi eigandi **starfað í þágu félagsins innan ársins** lítur ríkisskattstjóri svo á að hann falli undir regluna.

# Dæmi 1

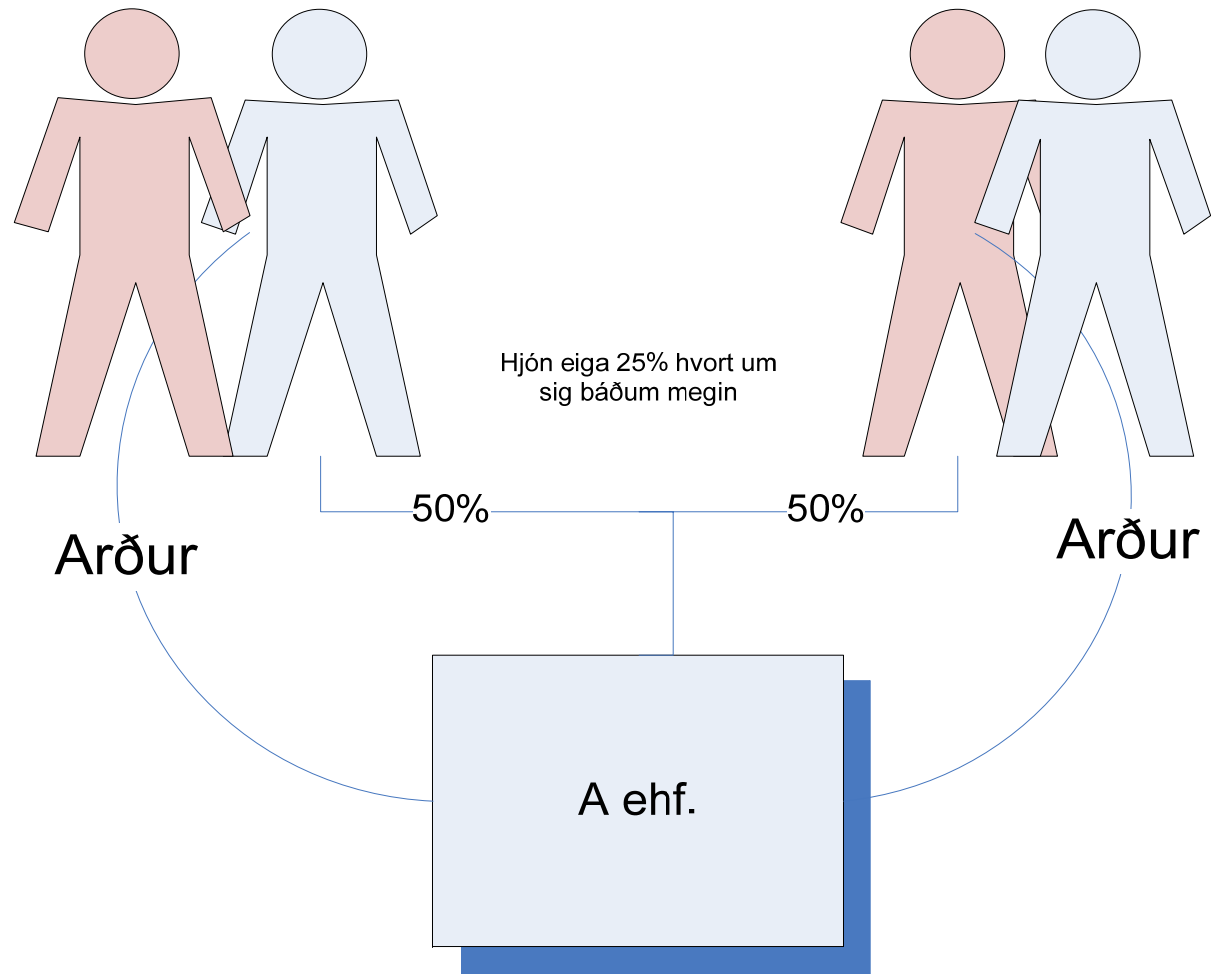
## Ráðandi aðilar





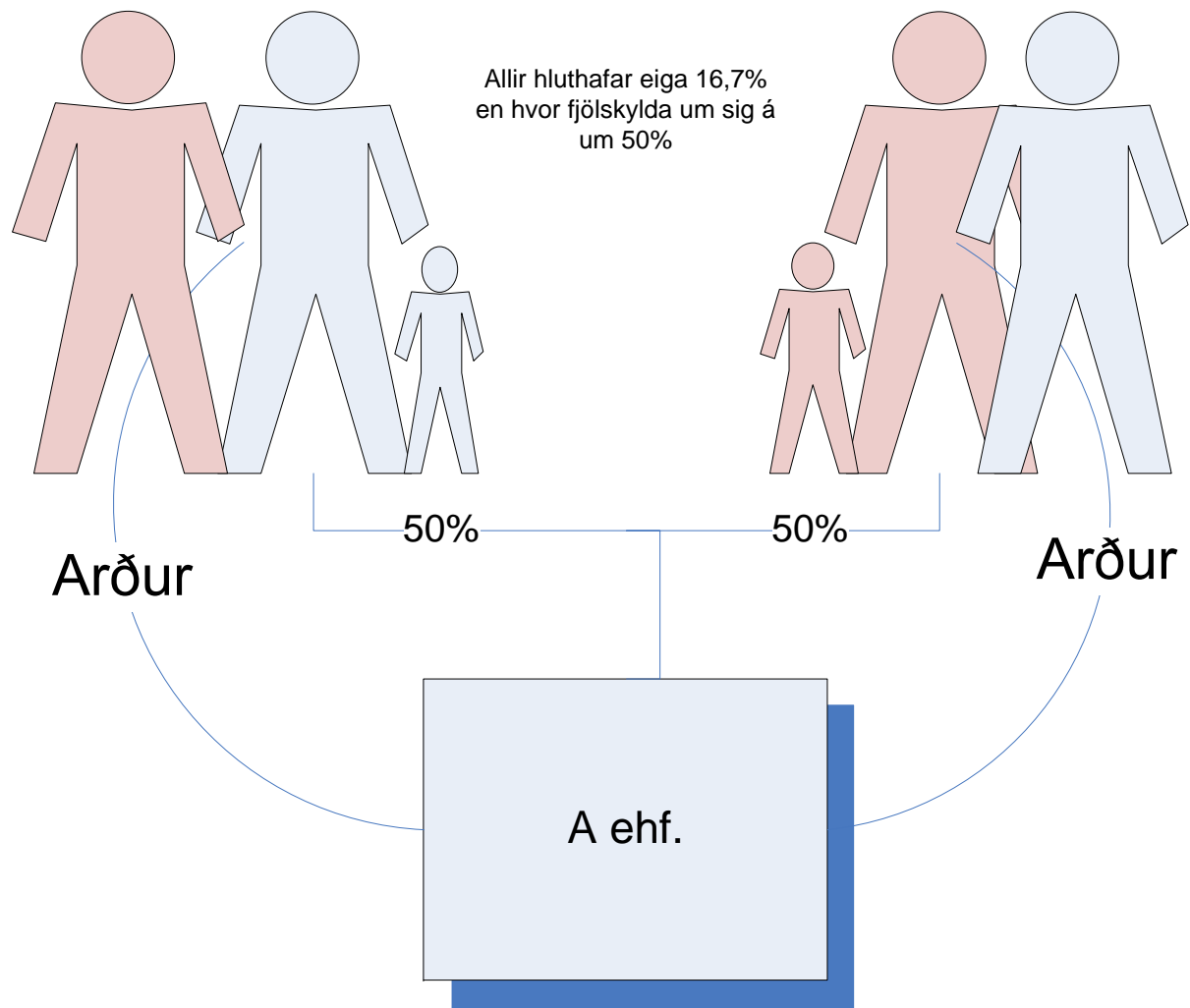
## Dæmi 2

### Ráðandi aðilar



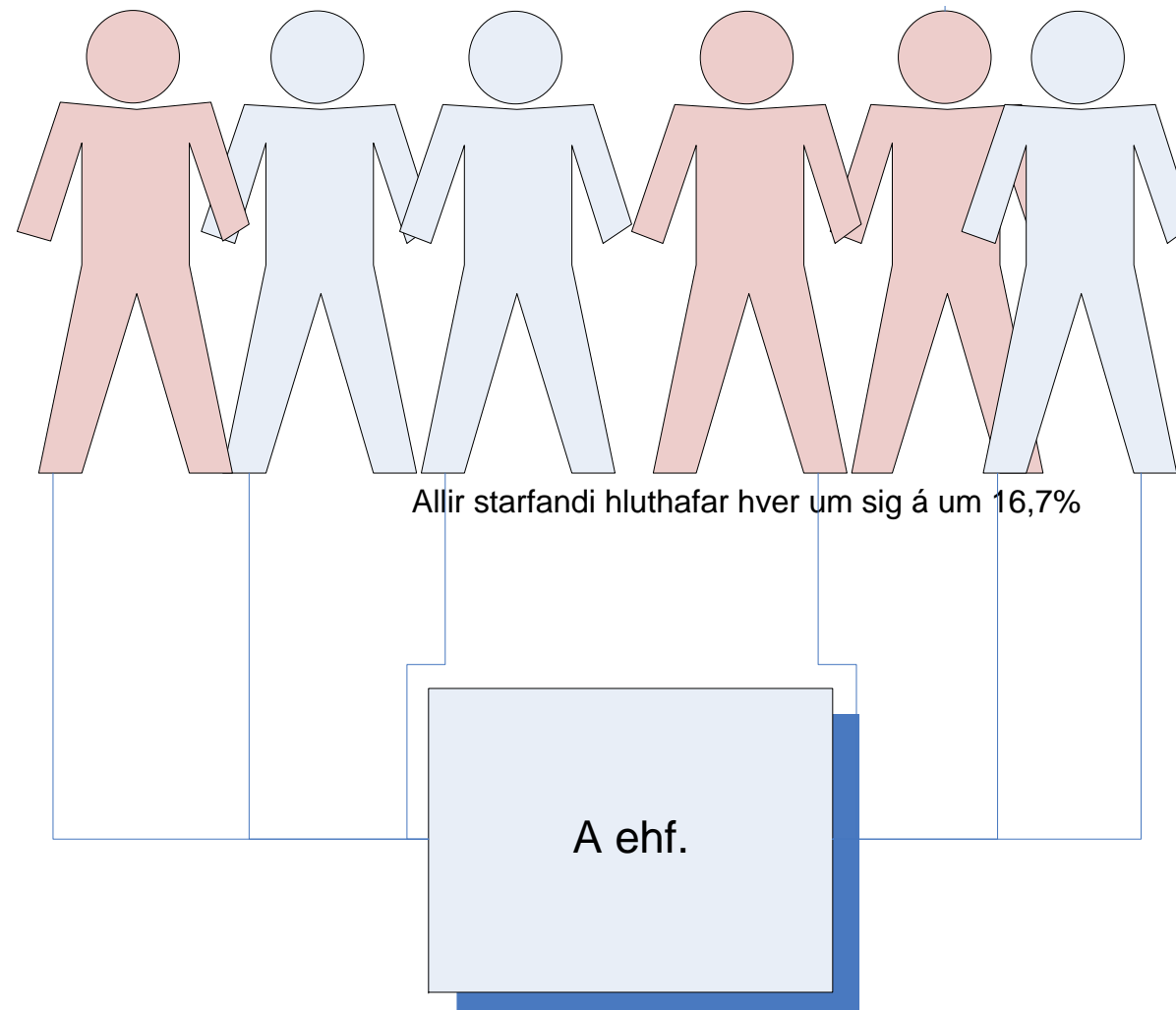
### Dæmi 3

#### Á reglan við hér?



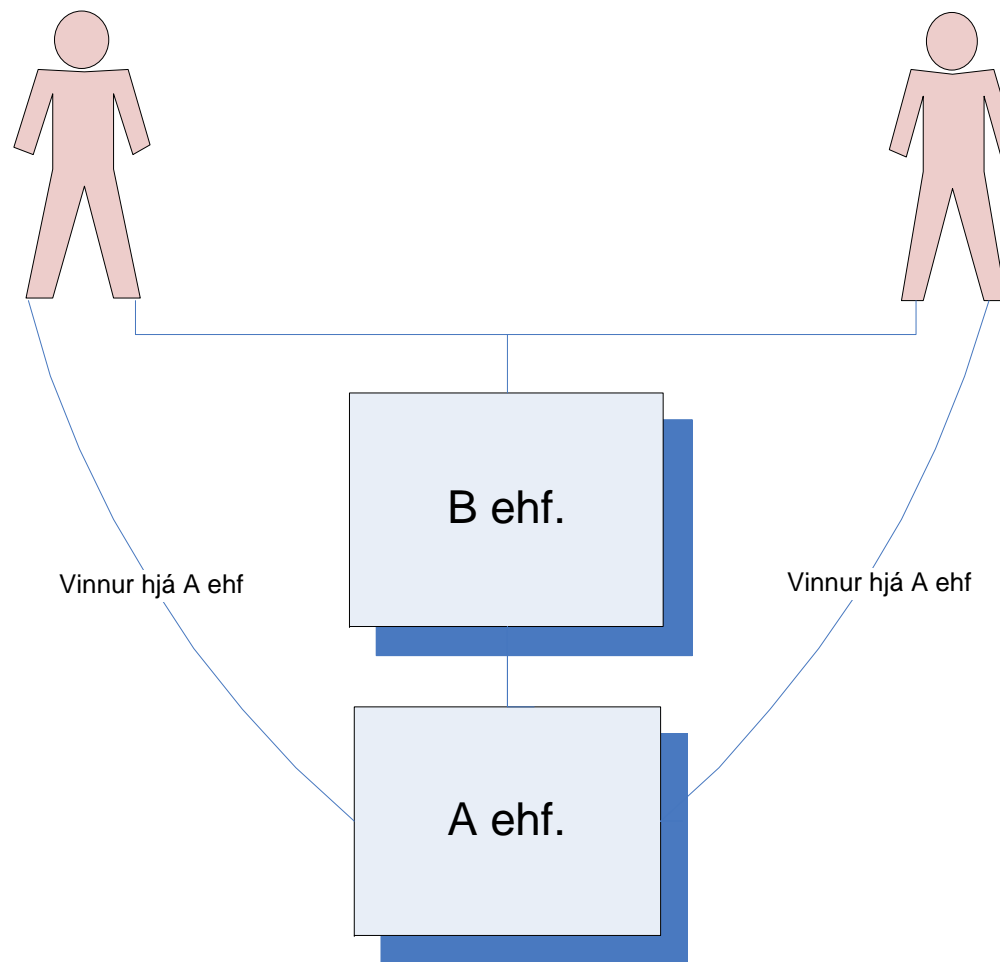
## Dæmi 4

### Reglan á ekki við



## Dæmi 5

### Á ákvæðið við um eignarhaldsfélag?



## Niðurstaða

*Skynsamlegt að hafa einhverja stefnu í skattamálum til lengri tíma*

*Óstöðugleiki og örar breytingar stefna réttaröryggi í voða*

*Stöðugar breytingar hafa letjandi áhrif á fjárfestingar- bæði innlendar sem erlendar*

# Deloitte.

"Deloitte" is the brand under which tens of thousands of dedicated professionals in independent firms throughout the world collaborate to provide audit, consulting, financial advisory, risk management, and tax services to selected clients. These firms are members of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), a UK private company limited by guarantee. Each member firm provides services in a particular geographic area and is subject to the laws and professional regulations of the particular country or countries in which it operates. DTTL does not itself provide services to clients. DTTL and each DTTL member firm are separate and distinct legal entities, which cannot obligate each other. DTTL and each DTTL member firm are liable only for their own acts or omissions and not those of each other. Each DTTL member firm is structured differently in accordance with national laws, regulations, customary practice, and other factors, and may secure the provision of professional services in its territory through subsidiaries, affiliates, and/or other entities.

Deloitte provides audit, tax, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and deep local expertise to help clients succeed wherever they operate. Deloitte's approximately 182,000 professionals are committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the "Deloitte Network") is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.

Copyright © 2012 Deloitte Global Services Limited