



# SKATTAR

Upplýsingar um skattamál  
einstaklinga og rekstraraðila  
2016-2017

Í skattabæklingnum koma fram almennar grunnupplýsingar og meginreglur í samræmi við lög og reglur í ársbyrjun 2017. Ekki er um að ræða tæmandi upplýsingagjöf. Ef upp kemur vafi um hvernig skuli nota upplýsingarnar hvetjum við þig til að leita faglegrar aðstoðar.

EY vísar til eins eða fleiri af aðildarfélögum Ernst & Young Global Limited (EYG), sem er breskt einkahlutfélag með takmarkaðri ábyrgð. EYG er meginstjórnareining hinnar alþjóðlegu EY heildar og veitir viðskiptavinum enga þjónustu. Það eru aðildarfélög EYG sem sjá um að veita viðskiptavinum þjónustu. Hvert og eitt aðildarfélag innan EYG er sjálfstæður lögaðili og ber enga sameiginlega ábyrgð hvorki á verknaði né vanrækslu hinna aðildarfélaganna.

## ► UM EY

EY er alþjóðleg samsteypa með um 230.000 starfsmenn í þjónustu sinni í 150 löndum. EY er eitt fjögurra stærstu fyrirtækja á sviði endurskoðunar og ráðgjafar í heiminum. Aðild okkar að EY veitir okkur aðgang að nýjustu tækni, upplýsingum og verkferlum, og gerir okkur kleift að veita viðskiptavinum fyrsta flokks þjónustu hvort sem er á Íslandi eða erlendis. Jafnframt skapar samstarfið mikla möguleika fyrir símenntun starfsmanna og tryggir þeim aðgang að alþjóðlegum gagnagrunni sem nýtist við úrlausnir flókinna verkefna.

EY býður upp á framúrskarandi þjónustu á sviði endurskoðunar, skatta, reikningshalds, viðskiptaráðgjafar og lögfræðilegrar ráðgjafar. Viðskiptavinum EY er að finna í öllum greinum atvinnulífsins, en reynsla okkar og þekking á hinum ýmsu sviðum gerir mögulegt að mæta margbreytilegum þörfum viðskiptavina okkar.

Ernst & Young ehf.  
Borgartúni 30  
105 Reykjavík  
Sími: 595-2500  
Fax: 595-2501  
Veffang: [www.ey.is](http://www.ey.is)  
Netfang: [ey@ey.is](mailto:ey@ey.is)

## ► EFNISYFIRLIT

Atvinnurekstur .....	4	Einstaklingar .....	17
Opinber gjöld ársins 2017 vegna rekstrar á árinu 2016 .....	4	Tekjuskattur og útsvar .....	17
Söluhagnaður .....	6	Fjármagnstekjuskattur .....	18
Afskriftarhlutföll og niðurfærsla eigna .....	7	Persónuafsláttur .....	18
Eftirstöðvar rekstrartaps .....	8	Dagpeningar .....	19
Arður .....	8	Bifreiðahlunnindi .....	20
Uppgjör í erlendri mynt .....	9	Ökutækjastyrkur .....	20
Samsköttun félaga .....	9	Vaxtabætur .....	21
Skattafrádráttur nýsköpunarfyrirtækja .....	9	Barnabætur .....	22
Milliverðlagning .....	9	Lækkun tekjuskattsstofns (ívilnun) .....	22
Skjölunarskylda .....	10	Erfðafjárskattur og dánarbú .....	23
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki .....	10	Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra .....	23
Fjársýsluskattur .....	10	Útvarpsgjald .....	23
Reiknað endurgjald .....	10	Önnur atriði .....	24
Virðisaukaskattur .....	12	Kennitölur til greiningar á ársreikningum .....	24
Gistináttaskattur .....	13	Vísitölur .....	25
Ýmsar upplýsingar vegna staðgreiðslu 2017 .....	14	Gengi gjaldmiðla .....	25
Ökutækjastyrkur 2017 .....	16	Yfirlit yfir nýorðnar breytingar .....	26

## ► ATVINNUREKSTUR

### OPINBER GJÖLD ÁRSINS 2017 VEGNA REKSTRAR Á ÁRINU 2016

TEKJUSKATTUR LÖGAÐILA	HLUTFALL	STOFN
Hlutafélög, einkahlutafélög, samlagshlutafélög og samvinnufélög.	20%	Hreinar tekjur
Sameignar- og samlagsfélög sem eru sjálfstæðir skattaðilar, dánarbú, þrotabú og aðrir ótaldir lögaðilar nema af arði af hlutabréfum	36%	Hreinar tekjur
	20%	

### ÖNNUR GJÖLD

Útvarpsgjald	16.800 kr.	
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	0,376%	Heildarskuldir umfram 50 milljarða kr.
Fjársýsluskattur	5,5%	Laun og þóknanir
Sérstakur fjársýsluskattur	6%	Tekjuskattstofn umfram 1.000.000.000 kr.
Búnaðargjald	1,2%*	Velta gjaldskyldra búvöruframleiðenda.
Gistináttaskattur	100 kr.	Hver gistináttaeining
Lágmarksmótframlag í lífeyrissjóð	8%**	Greidd laun og endurgjald
Framlag í VIRK	0,10%	Greidd laun og endurgjald
Tryggingagjald (almennt)	7,35%	Sjá texta hér á eftir
Tryggingagjald sjómanna	8,00%	Sjá texta hér á eftir

\* Fellur niður vegna tekjuársins 2017 og síðar.

\*\* Kjarasamningar kveða þó almennt á um 8,5% frá og með 1. júlí 2016.

Stofn til tryggingagjalds mynda laun, reiknað endurgjald og ýmsar starfstengdar greiðslur og hlunnindi.

Tryggingagjald er að jafnaði innheimt í staðgreiðslu. Við álagningu 2017 og á staðgreiðsluárinu 2016 er tryggingagjald (almennt) 7,35% á tímabilinu 1.1.2016 - 30.6.2016. Tryggingagjald (almennt) lækkar svo niður í 6,85% á tímabilinu 1.7.2016 - 31.12.2016. Tryggingagjald sjómanna er 8%.

Ef reiknað endurgjald eða greidd vinnulaun til annarra ná ekki 504.000 kr. á árinu er gjaldanda heimilt að greiða tryggingagjald með einni greiðslu í lok árs í stað mánaðarlegra greiðslna.

Tryggingagjaldsstofn einstaklings með sjálfstæða starfsemi skal aldrei vera lægri en 748.224 kr. miðað við heilt ár og fullt starf.

Um tryggingagjald vegna launa þeirra starfsmanna sem eru með A-1 vottorð gilda sérstakar reglur. Tryggingagjald fyrir handhafa A-1 vottorðs er 0,425% á rekstrarárinu 2016.

## SÖLUHAGNAÐUR

### Söluhagnaður af hlutabréfum

Hagnaður af sölu hlutabréfa er skattskyldur á söluári. Ekki skiptir máli hve lengi skattaðili hefur átt hin seldu hlutabréf.

KAUPÁR:	REGLA UM ÚTREIKNING SÖLUHAGNAÐAR:
2002 -	Söluverð að frádregnu kaupverði.
1997 - 2001	Söluverð að frádregnu kaupverði. Kaupverð í árslok 2001 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001 enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstri.
1996 og fyrr	Söluverð að frádregnu kaupverði. Kaupverð í árslok 1996 ákvarðast sem upphaflegt kaupverð eða jöfnunarverðmæti þegar það hefur verið hækkað samkvæmt verðbreytingarstuðli fyrir hvert ár til ársloka 2001, enda séu hlutabréfin eignfærð í atvinnurekstri.

Söluhagnaður vegna sölu einkahlutafélags, hlutafélags, samlagshlutafélags sem er sjálfstæður skattaðili, gagnkvæmra váttryggingar- og ábyrgðarfélaga, kaupfélaga og annarra samvinnufélaga og samvinnufélagasambanda á hlutabréfum, er frádráttarbær frá atvinnurekstrartekjum. Heimildina hafa jafnframt félög í sambærilegum félagiformum sem heimilisföst eru í öðru aðildarríki EES, EFTA eða í Færeyjum.

Það er skilyrði fyrir frádráttarbærni söluhagnaðar vegna erlendra hlutabréfa að hagnaður hins erlenda félags sé skattlagður með svipuðum hætti og hjá íslenskum félögum og í skatthlutfalli sem eigi sé lægra en almennt skatthlutfall í einhverju aðildarríkja OECD, EES eða í Færeyjum.

### Söluhagnaður af varanlegum rekstrarfjármunum

Á móti skattskyldum söluhagnaði vegna sölu varanlegra rekstrarfjármuna er rekstraraðilum heimilt að fyrna aðrar eignir sínar, sem fyrnanlegar eru, um fjárhæð sem nemur söluhagnaðinum. Eigi skattaðili ekki slíkar eignir, getur hann frestað skattlagningu söluhagnaðarins um tvenn áramót, enda afli hann sér eigna sem hann getur fyrnt innan þess tíma og fyrni þær um fjárhæð sem nemur söluhagnaðinum. Sé það ekki gert, færist söluhagnaðurinn til tekna, að viðbættu 10% álagi. Áður en kemur að fyrningu eða frestun skv. framangreindu, verður yfirfærnanlegt rekstrartap að vera jafnað.

Hagnaður af sölu ófyrnanlegra eigna telst til skattskyldra tekna á söluári. Hagnaðurinn telst mismunur á:

- a. söluverði og stofnverði framreiknuðu til ársloka 2001, ef eignin var keypt fyrir þann tíma, eða
- b. söluverði og gildandi fasteignamati í árslok 1979 enda hafi eignin verið í eigu skattaðila í árslok 1978, framreiknað til ársins 2001.

## AFSKRIFTARHLUTFÖLL OG NIÐURFÆRSLA EIGNA

	ÁRÍÐ 2016
Skip, skipsbúnaður og fólksbifreiðar fyrir færri en níu menn, aðrar en leigubifreiðar	10 - 20%
Lofftör og fylgihlutir	10 - 20%
Verksmiðjuvélar, iðnaðarvélar, tæki	10 - 30%
Borpallar, leiðslukerfi og annar búnaður til notkunar sérstaklega við rannsóknir og vinnslu kolvetnis	10 - 30%
Skrifstofuáhöld og tæki	20 - 35%
Vélar, tæki og bifreiðar sem ekki falla undir flokkana hér á undan	20 - 35%
Íbúðarhúsnæði, skrifstofu- og verslunarhúsnæði	1 - 3%
Verksmiðju- og verkstæðishúsnæði, vörugeymslur, gistihús 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 að frádregnum áður fengnum fyrningum. Mannvirki, eyðanleg náttúruauðæfi, keypt viðskiptavild og keyptur eignarréttur að hugverkum og auðkennum eru hinsvegar 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.

Eftirtaldar eignir má færa niður að fullu á því ári sem þær myndast eða gjaldfæra með jöfnum fjárhæðum á fimm árum:

- a. Stofnkostnað, svo sem vegna skráningar fyrirtækis og öflunar atvinnurekstrarleyfa.
- b. Kostnað við tilraunavinnslu, markaðsleit, rannsóknir, öflun einkaleyfis og vörumerkja.

Falli notkun einstakra eigna ekki undir sama fyrningarhlutfall skal fyrningargrunni þeirra skipt eftir notkun, þó þannig að sé eign notuð að 3/4 hlutum eða meira til sömu starfsemi skal eignin í heild háð sama fyrningarhlutfalli.

Stofnkostnað við kaup á réttindum sem ekki rýrna vegna notkunar, þ.á m. aflaheimilda og rétt til nýtingar á náttúruauðæfum, er ekki heimilt að fyrna.

## **EFTIRSTÖÐVAR REKSTRARTAPS**

Frá skattskyldum tekjum á rekstrarári 2016 (framtal 2017) er heimilt að draga eftirstöðvar rekstrartaps síðustu tíu ára. Skilyrði fyrir frádrætti er að ekki hafi veruleg breyting orðið á rekstri eða starfsemi skattaðila, nema sýnt þyki að umræddar breytingar hafi verið gerðar í eðlilegum og venjulegum rekstrartilgangi.

## **ARÐUR**

Hlutafélögum, einkahlutafélögum og samlagshlutafélögum sem eru sjálfstæðir skattaðilar er heimilt að draga frá skattskyldum tekjum sín- um mótttekinn arð sem þau fá frá hlutafélögum, einkahlutafélögum og samlagshlutafélögum. Sama gildir um mótttekinn arð erlendis frá, hafi hagnaður hins erlenda félags 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

Sameignarfélögum og samlagsfélögum er ekki heimilt að draga frá mótttekinn arð, en greiða á móti 20% skatt af arðstekjum.



## UPPGJÖR Í ERLENDRI MYNT

Félögum er heimilt, að vissum skilyrðum uppfylltum, að færa bókhald og semja ársreikning í erlendum gjaldmiðli. Sækja verður um það til ársreikningaskrár tveimur mánuðum fyrir upphaf reikningsárs. Heimildin er bundin í 5 ár og hefur ársreikningaskrá eftirlit með því að fé-lög, sem hljóta heimild, uppfylli áfram tilsett skilyrði.

## SAMSKÖTTUN FÉLAGA

Heimilt er að óska eftir samsköttun allra hlutafélagaforma ef móðurfélag á a.m.k. 90% í dótturfélagi eða móður- og dótturfélag eiga saman a.m.k. 90% í öðru dótturfélagi og félögin hafa sama reikningsár. Sama gildir þegar dótturfélag er í eigu samvinnufélags. Eignarhald verður að hafa varað allt reikningsárið nema þegar um nýstofnuð dótturfélög er að ræða eða slit á dótturfélagi. Samsköttunin nær til tekjuskatts. Heimildin er veitt að lágmarki til fimm ára. Sé samsköttun slitit er ekki fallist á samsköttun á ný fyrr en að fimm árum liðnum. Í samsköttun er hvert ár gert upp áður en tekið er tillit til taps fyrri ára. Tap félags í samsköttun er gert hlutfallslega upp á milli hagnaðar félaganna. Skatturinn er lagður á móðurfélagið en heimilt er að óska eftir því að lagður verði skattur á hvert og eitt félag. Öll félögin bera sameiginlega ábyrgð á skattgreiðslum. Yfirfæranlegt tap hlutafélags sem stafar af rekstri frá því fyrir samsköttun má aðeins nýta í því félagi.

## SKATTAFRÁDRÁTTUR NÝSKÖPUNARFYRIRTÆKJA

Nýsköpunarfyrirtæki á rétt á frádrætti frá tekjuskatti sem nemur 20% af útlögðum kostnaði vegna rannsóknar- og þróunarverkefna, sem hlotið hafa staðfestingu Rannís, enda sé kostnaðurinn frádráttarbær samkvæmt skattalögum.

Hámark kostnaðar til útreiknings á frádrætti er 300.000.000 kr. en 450.000.000 kr. ef um aðkeypta rannsóknar- eða þróunarvinnu er að ræða. Helstu skilyrði frádráttar eru að kostnaði vegna hvers rannsóknar- og þróunarverkefnis sé haldið aðgreindum frá öðrum útgjöldum og að gögn séu aðgengileg skattfyrirvöldum þegar þau óska þess.

## MILLIVERÐLAGNING

Hér á landi gilda milliverðlagsreglur. Gerð er krafa um það að viðskipti tengdra lögaðila séu ákveðin í armslengd. Í því felst að sambærilegt verð sé þeirra í milli og væri á markaði milli ótengdra aðila.

Ef verðlagning eða skilmálar í viðskiptum tengdra aðila eru ekki sam-bærileg því sem almennt gerist í viðskiptum ótengdra aðila og hafa skattfyrirvöld beina heimild til að meta og eftir atvikum leiðrétta skattstofn lögaðila með hliðsjón af leiðbeiningarreglum OECD.

## SKJÖLUNARSKYLDA

Hver og einn lögaðili er skyldur til að skrá upplýsingar um eðli og umfang viðskipta sinna við tengda lögaðila með heimilisfesti erlendis, ef rekstrartekjur eða heildareignir eru yfir 1 milljarði kr. á reikningsári. Honum ber að varðveita gögn um viðskiptin sem kunna að hafa þýðingu við milliverðlagninguna og gögn sem geta sýnt fram á verð og skilmála í sambærilegum viðskiptum milli ótengdra aðila með tilliti til leiðbeiningarreglna OECD um milliverðlagningu.

## SÉRSTAKUR SKATTUR Á FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

Skattskyld eru fjármálafyrirtæki, sem hafa fengið starfsleyfi sem viðskiptabanki, sparisjóður eða lánafyrirtæki, og aðrir aðilar með leyfi til að taka við innlánnum og útibú erlendra fjármálafyrirtækja sem taka við innlánnum eða hafa sambærilegar starfsheimildir og viðskiptabanki, sparisjóður eða lánafyrirtæki.

Skattstofninn er heildarskuldir skattaðilans í lok tekjuárs eins og þær eru tilgreindar á skattframtali umfram 50 milljarða. Skattprósentan er 0,376% við álagningu opinberra gjalda árið 2017.

## FJÁRSÝSLUSKATTUR

Skattskyldir aðilar eru váttryggingafélög og önnur félög í váttrygginga- starfsemi og fjármálafyrirtæki. Skattskyldan hvílir einnig á útibúum, umboðsmönnum og öðrum sem eru í fyrirsvari fyrir erlenda aðila sem reka hér á landi samskonar starfsemi. Allar tegundir launa eða þóknana mynda stofn til fjársýsluskatts. Greiðslutímabil fjársýsluskatts er hver almanaksmánuður og er hann innheimtur í staðgreiðslu. Fjársýsluskattur er 5,5% af skattstofni.

### *Sérstakur fjársýsluskattur*

Fjársýsluskattskyldum aðilum ber að greiða til viðbótar 6% sérstakan fjársýsluskatt af þeim hluta tekjuskattsstofns sem er umfram 1.000.000.000 kr.

## REIKNAD 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 2017 (lágmarksviðmiðanir):

		MÁNAÐARLAUN
Flokkur A	Sérfræðiþjónusta	641.000 kr. - 2.566.000 kr.
Flokkur B	Almenn starfsemi, iðnaður, verslun, útgerð og þjónusta	392.000 kr. - 1.078.000 kr.
Flokkur C	Fjölmiðlun, listamenn, skemmtikraftar, útgefendur, sérhæfð sölustarfsemi o.fl.	408.000 kr. - 1.041.000 kr.
Flokkur D	Iðnaðarmenn o.fl.	315.000 kr. - 519.000 kr.
Flokkur E	Ýmis starfsemi einyrkja, ófaglærðra og vélstjórnenda	252.000 kr. - 474.000 kr.
Flokkur F	Sjómennska	435.000 kr. - 650.000 kr.
Flokkur G	Landbúnaður	161.000 kr. - 400.000 kr.
Flokkur H	Makar og börn	131.000 kr. - 653.000 kr.

Í hverjum flokki eru undirflokkar. Það ræðst af stöðu manna í rekstrinum og fjölda starfsmanna (stöðugilda) á launaskrá hvar menn ræðast innan hvers flokks.

Nemi reiknað endurgjald lægri fjárhæð en 450.000 kr. á árinu 2017 fellur það utan staðgreiðslu, en gera þarf grein fyrir því á skattframtali.

## VIRÐISAUKASKATTUR

Almennt virðisaukaskattshlutfall er 24%. Þó skal innheimta 11% virðisaukaskatt af eftirtalinni vöru og þjónustu:

- ▶ Fólksflutningar sem ekki teljast almenningsamgöngur. Hér undir falla afnot af búnaði sem skipuleggjandi ferðar leggur farþegum til vegna ferðarinnar.
- ▶ Útleiga hótél- og gistiherbergja og önnur gistipjónusta.
- ▶ Þjónusta ferðaskrifstofa, ferðaskipuleggjenda og ferðafélaga við milligöngu um sölu eða afhendingu á þjónustu sem fellur í lægra þrep virðisaukaskatts eða er undanþegin.
- ▶ Afnotagjöld útvarpsstöðva.
- ▶ Sala tímarita, dagblaða, landsmála- og héraðsfréttablaða.
- ▶ Sala bóka, jafnt frumsaminnna sem þýddra, þ.m.t. nótnabóka með og án texta, sem og hljóðupptökur af lestri slíkra bóka. Sama gildir um sölu á geisladiskum og öðrum sambærilegum miðlum með bókartexta, sem og sölu á rafrænum útgáfum slíkra bóka.
- ▶ Sala á heitu vatni, rafmagni og olíu til hitunar húsa og laugarvatns.
- ▶ Sala á matvörum og öðrum vörum til manneldis sem skilgreindar eru í viðauka við lög um virðisaukaskatt, þ.m.t. áfengi.
- ▶ Aðgangur að vegamannvirkjum.
- ▶ Geisladiskar, hljómplötur, segulbönd og aðrir sambærilegir miðlar með tónlist en ekki mynd. Sama gildir um sölu á rafrænni útgáfu á tónlist án myndar.
- ▶ Smokkar.
- ▶ Margnota bleiur og bleiufóður sem og barnableiur og laust bleiufóður.

- ▶ Aðgangseyrir að baðhúsum, baðstöðum, gufubaðsstofum og heilsulindum sem ekki eru sérstaklega undanskilin.
- ▶ Ferðaleiðsögn

Undanþegin virðisaukaskatti er heilbrigðisþjónusta, félagsleg þjónusta, rekstur skóla og ýmis konar kennsla, ýmis konar menningarstarfsemi, íþróttastarfsemi, almenningsamgöngur, pósthjónusta, fasteignaleiga (þó ekki útleiga hótél- og gistiherbergja) og útleiga bifreiðastæða, váttryggingarstarfsemi, þjónusta lánastofnana og verðbréfamiðlun, happdrætti og getraunastarfsemi, ýmis konar liststarfsemi, útfararþjónusta og prestsþjónusta hvers konar.

Undanþegnir virðisaukaskattsskyldu eru þeir sem selja skattskylda vöru eða þjónustu fyrir 2.000.000 kr. eða minna á hverju 12 mánaða tímabili frá því að starfsemi hefst.

Almennt uppgjörstímabil virðisaukaskatts eru tveir mánuðir. Skráningarskyldir aðilar með umfangslíttinn rekstur sem eru með virðisaukaskattsskylda veltu undir 4.000.000 kr. gera upp virðisaukaskatt einu sinni á ári.

Ríkisskattstjóri getur heimilað að tvö eða fleiri hlutafélög eða einka- hlutafélög verði samskráð á virðisaukaskattsskrá. Skilyrði samskráningarinnar eru að móðurfélag eigi a.m.k. 90% hlutafjár í dótturfélagi, að öll félögin hafi sama reikningsár og að samsköttunin standi að lágmarki í fimm ár. Umsókn um samskráningu skal berast til ríkisskattstjóra ekki síðar en 8 dögum fyrir upphaf fyrsta reikningsárs sem samskráningar er ætlað að taka til.

Óheimilt er að færa til innskatts virðisaukaskatt af aðföngum er varða eftirfarandi:

- ▶ Kaffistofu- eða mótuneytiskostnað.
- ▶ Byggingu, endurbætur, viðgerðir eða viðhald á íbúðarhúsnæði eiganda eða starfsmanna.
- ▶ Hlunnindi til eiganda eða starfsmanna.
- ▶ Byggingu og rekstur orlofshúsa, sumarbústaða og barnaheimila.
- ▶ Risnu og gjafir.

Skilyrði innskattsfrádráttar er að seljandi vöru og þjónustu sé skráður á virðisaukaskattsskrá á því tímamarki þegar viðskipti eiga sér stað. Sérreglur gilda um innskattsfrádrátt er varðar bifreiðar.

### **Sérstök skráning**

Aðili, sem byggir fasteign á eigin lóð eða leigulóð og selur hana til aðila sem skráður er samkvæmt lögum um virðisaukaskatt, getur sótt um sérstaka skráningu til ríkisskattstjóra. Sérstök skráning veitir aukinn innskattsrétt sem bundinn er skilyrðum. Virðisaukaskattskyldur kaupandi getur yfirtekið leiðréttingarskyldu sem stofnast vegna skráningarinnar. Sérstök skráning getur tekið til hluta fasteignar. Aðeins er hægt að fá sérstaka skráningu vegna byggingar atvinnuhúsnæðis.

### **Frjáls skráning**

Sá sem í atvinnuskyni leigir fasteign eða hluta fasteignar getur sótt um frjálsa skráningu til ríkisskattstjóra. Leigusali sem fengið hefur heimild til frjálsrar skráningar skal innheimta útskatt af leigugjaldinu. Frjáls skráning getur aldrei tekið til húsnæðis sem notað er að öllu leyti eða að hluta sem íbúðarhúsnæði.

## **GISTINÁTTASKATTUR**

Skattstofn gistináttaskatts er gistináttaeining, en hver slík eining telst vera leiga á gistiáðstöðu í allt að einn sólarhring. Með gistiáðstöðu er átt við húsnæði eða svæði sem leigt er út í þeim tilgangi að þar sé dvalið yfir nótt, svefnaðstaða sé fyrir hendi eða hægt að koma henni fyrir og leigan sé almennt til skemmri tíma en eins mánaðar, s.s. hús, íbúðir og herbergi sem og tjaldstæði og stæði fyrir húsbíla, tjaldvagna, fellihýsi og hjólhýsi. Gistináttaskattur er 100 kr. fyrir hverja selda gistináttaeiningu frá 1. janúar 2017 til 31. ágúst 2017 en verður 300 kr. frá 1. september 2017.

Atvinnustarfsemi sem undanþegin er virðisaukaskatti er einnig undanþegin gistináttaskatti, svo og þeir aðilar sem selja virðisaukaskattskylda vöru eða þjónustu fyrir 2.000.000 kr. eða minna á hverju 12 mánaða tímabili. Öllum þeim sem selja gistináttaeiningar ber skylda til að innheimta og standa skil á gistináttaskatti og skulu skattskyldir aðilar tilkynna ríkisskattstjóra um skattskylda starfsemi sína áður en hún hefst. Uppgjörstímabil gistináttaskatts eru þau sömu og tveggja mánaða skila í virðisaukaskatti.

## ► ÝMSAR UPPLÝSINGAR VEGNA STAÐGREIÐSLU 2017

### STAÐGREIÐSLA 2017

Staðgreiðsluhlutfall launa frá 0-834.707 kr. á mánuði	36,94%
Staðgreiðsluhlutfall launa yfir 834.707 kr. á mánuði	46,24%
Staðgreiðsluhlutfall launa barna innan 16 ára aldurs umfram 180.000 kr.	6,00%
Tryggingagjald til staðgreiðslu	6,85%
Tryggingagjald sjómanna til staðgreiðslu	7,50%
Persónuafsláttur á mánuði	52.907 kr.

Lífeyrisiðgjald sem halda má utan staðgreiðslu er 4% af launum eða reiknuðu endurgjaldi. Heimilt er að auki að færa til frádráttar allt að 4% vegna iðgjalda samkvæmt samningi um viðbótartryggingavernd.

Fjármagnstekjuskattur einstaklinga utan rekstrar er 20% af mótteknum arði af hlutum og hlutabréfum í félögum, sem og af greiddum vöxtum.

### BIFREIÐAHLUNNINDI 2017

Full bifreiðahlunnindi eru reiknuð á árinu 2017 sem hlutfall af verði nýrrar bifreiðar á eftirfarandi hátt:

Bifreið sem tekin var í notkun á árunum 2014-2017	28%*
Bifreið sem tekin var í notkun á árunum 2013 eða fyrr	28%**

Ef launþegi greiðir rekstrarkostnað bifreiðar lækka hlutfallstölurnar um 6%.

\* Miðað við upphaflegt kaupverð bifreiðarinnar samkvæmt eignaskrá launagreiðandans eða þess sem innir hlunnindin af hendi.

\*\* Miðað við verð bifreiðarinnar eins og það er skilgreint í bæklingnum Bifreiðaskrá, RSK 6.03, fyrir það ár sem bifreiðin var tekin í notkun.

**DAGPENINGAR 2017\* ▶ FRÁDRÁTTUR Á MÓTI DAGPENINGUM INNANLANDS 2017**

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

**DAGPENINGAR 2017\* ▶ FRÁDRÁTTUR Á MÓTI DAGPENINGUM ERLENDIS 2017 Í SDR**

		Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
		Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1	SDR	208	125	333	133	80	213
Flokkur 2	SDR	177	106	283	113	67	180
Flokkur 3	SDR	156	94	250	100	60	160
Flokkur 4	SDR	139	83	222	89	54	143

Flokkur 1: Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC

Flokkur 2: Dublin, Ístanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl

Flokkur 3: 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: Aðrir staðir

\*Fjárhæðir geta tekið breytingum á árinu 2017

## ÖKUTÆKJASTYRKUR 2017

AKSTUR Í ÞÁGU LAUNAGREIÐANDA	FRÁDRÁTTUR VEGNA ALMENNS AKSTURS Á HVERN EKINN KM	FRÁDRÁTTUR VEGNA SÉRSTAKS AKSTURS Á HVERN EKINN KM	FRÁDRÁTTUR VEGNA TORFÆRUAKSTURS Á HVERN EKINN KM
0-1.000 km	110 kr.	127 kr.	160 kr.
1.001-2.000 km	108 kr.	124 kr.	157 kr.
2.001-3.000 km	106 kr.	122 kr.	154 kr.
3.001-4.000 km	93 kr.	107 kr.	135 kr.
4.001-5.000 km	91 kr.	105 kr.	132 kr.
5.001-6.000 km	89 kr.	102 kr.	129 kr.
6.001-7.000 km	87 kr.	100 kr.	126 kr.
7.001-8.000 km	86 kr.	99 kr.	125 kr.
8.001-9.000 km	84 kr.	97 kr.	122 kr.
9.001-10.000 km	82 kr.	94 kr.	119 kr.
10.001-11.000 km	78 kr.	90 kr.	113 kr.
11.001-12.000 km	76 kr.	87 kr.	110 kr.
12.001-13.000 km	74 kr.	85 kr.	107 kr.
13.001-14.000 km	72 kr.	83 kr.	104 kr.
14.001-15.000 km	70 kr.	81 kr.	102 kr.
15.001 og meira	65 kr.	75 kr.	94 kr.



## ► EINSTAKLINGAR

### TEKJUSKATTUR OG ÚTSVAR

STAÐGREIÐSLA 2017 AF TEKJUM:	STAÐGREIÐSLUHLUTFALL
Frá 0-834.707 kr. á mánuði	36,94%
Yfir 834.707 kr. á mánuði	46,24%
Barna innan 16 ára aldurs umfram 180.000 kr.	6,00%

Útsvar í staðgreiðslu er meðalútsvar sveitarfélaganna, 14,44% tekjuárið 2017.

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

OPINBER GJÖLD 2017 AF TEKJUM 2016:	TEKJUSKATTUR	MEÐALÚTSVAR	ÁLAGNING
Af tekjuskattsstofni að 4.032.420 kr.	22,68%	14,45%	37,13%
Af næstu 6.011.460 kr.	23,9%	14,45%	38,35%
Af því sem er umfram 10.043.880 kr.	31,8%	14,45%	46,25%

Séu skattaðilar samskattaðir og tekjuskattsstofn annars aðilans er hærri 10.043.880kr. skal það sem umfram er skattlagt með 23,9% tekjuskattshlutfalli allt að helmingi þeirrar fjárhæðar sem tekjuskattsstofn þess tekjulægri er undir 10.043.880 kr. Þó reiknast 23,9% tekjuskattshlutfall aldrei af hærri fjárhæð en 3.005.730 kr. við þessar aðstæður.

SKATTLEYSISMÖRK EFTIR 4% LÍFEYRISSJÓÐSFRÁDRÁTT	Á MÁNUÐI	Á ÁRI
Tekjuárið 2016	139.833 kr.	1.678.001 kr.
Tekjuárið 2017	143.223 kr.	1.718.678 kr.

## FJÁRMAGNSTEKJUSKATTUR

Fjármagnstekjuskattur leggst á allar fjármagnstekjur manna utan atvinnurekstrar. Til fjármagnstekna teljast m.a. vextir, verðbætur, afföll, gengishagnaður, arður af hlutabréfum og stofnsjóðum, leigutekjur og skattskyldur hagnaður af sölu eigna. Skatturinn er lagður á heildarvaxtatekjur, án frádráttar vaxtagjalda. Vaxtatekjur að 125.000 kr. eru undanþegnar skatti. Undanþegin fjármagnstekjuskatti eru einnig 50% af tekjum manns af útleigu íbúðarhúsnæðis.

Fjármagnstekjuskattur í álagningu 2017 vegna tekjuársins 2016	20%
Staðgreiðsla fjármagnstekjuskatts 2017	20%

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

## PERSÓNUAFSLÁTTUR

Þeir sem hafa náð 16 ára aldri á tekjuárinu og er heimilisfastir hér á landi eiga rétt á persónuafslætti, sem nýttur er á staðgreiðsluári.

TEKJUÁR	PERSÓNUAFSLÁTTUR Á MÁNUÐI	PERSÓNUAFSLÁTTUR Á ÁRI
2016	51.920 kr.	623.042 kr.
2017	52.907 kr.	634.880 kr.

Óráðstafaður persónuafsláttur er yfirferanlegur að fullu til maka sem hefur heimild til samsköttunar. Eftirlifandi maki getur nýtt persónuafslátt hins látna í 9 mánuði eftir andlát.

## DAGPENINGAR

Dagpeningar eru greiddir vegna tilfallandi ferðalaga launþega á vegum launagreiðanda utan fasts samningsbundins vinnustaðar. Þeim er ætlað að standa undir kostnaði launþegans vegna fjarveru frá heimili, annars vegar vegna gistikostnaðar og hins vegar vegna fæðiskaupa og annars tilfallandi kostnaðar sem af ferðinni hlýst.

Launþega er heimill frádráttur á móti dagpeningum samkvæmt skattmati ríkisskattstjóra. Heimilt er að halda dagpeningum utan staðgreiðslu, enda liggi fyrir nákvæm gögn um ferðina í bókhaldi launagreiðanda. Séu dagpeningar hærrí en leyfilegur frádráttur ber að skila staðgreiðslu af mismuninum.

DAGPENINGAR 2016 ► FRÁDRÁTTUR Á MÓTI DAGPENINGUM INNANLANDS 2016	JAN-MAÍ	JÚN-OKT	NÓV-DES
Gisting og fæði í einn sólarhring	26.000 kr.	36.400 kr.	25.700 kr.
Gisting í einn sólarhring	14.800 kr.	25.200 kr.	14.500 kr.
Fæði fyrir heilan dag, minnst 10 klst. ferðalag	11.200 kr.	11.200 kr.	11.200 kr.
Fæði í hálfan dag, minnst 6 klst. ferðalag	5.600 kr.	5.600 kr.	5.600 kr.

DAGPENINGAR 2016		► FRÁDRÁTTUR Á MÓTI DAGPENINGUM ERLENDIS 2016 Í SDR					
		Almennir dagpeningar			Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa		
		Gisting	Annað	Samtals	Gisting	Annað	Samtals
Flokkur 1	SDR	208	125	333	133	80	213
Flokkur 2	SDR	177	106	283	113	67	180
Flokkur 3	SDR	156	94	250	100	60	160
Flokkur 4	SDR	139	83	222	89	54	143

Flokkur 1: Moskva, New York borg, Singapúr, Tókýó, Washington DC

Flokkur 2: Dublin, Ístanbul, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl

Flokkur 3: 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: Aðrir staðir

## BIFREIÐAHLUNNINDI

Bifreiðahlunnindi í álagningu 2017 vegna tekjuársins 2016 reiknast af verðmæti nýrrar bifreiðar á eftirfarandi hátt:

	BIFREIÐ TEKIN Í NOTKUN 2014- 2016	BIFREIÐ TEKIN Í NOTKUN 2011-2013	BIFREIÐ TEKIN Í NOTKUN 2010 EÐA FYRR
Launagreiðandi greiðir rekstrarkostnað	26%	21%	18%
Launagreiðandi greiðir ekki rekstrarkostnað	20%	15%	12%

Bifreið sem flutt var inn notuð telst hafa verið tekin til notkunar á því ári sem hún var framleidd. Mánaðarleg hlunnindi teljast 1/12 af hlunnindum reiknuðum eins og að framan greinir fyrir hvern byrjaðan mánuð og skal við það miðað ef umráðin vara hluta úr ári.

## ÖKUTÆKJASTYRKUR

Ökutækjastyrkur er greiðsla launagreiðanda til launþega vegna afnota á eigin bifreið launþega í þágu rekstrar launagreiðanda. Hér getur bæði verið um að ræða að greidd sé föst mánaðarleg eða árleg fjárhæð eða að greitt sé samkvæmt kílómetragjaldi fyrir hvern ekinn kílómetra samkvæmt akstursdagbók eða akstursskýrslu.

Til frádráttar á móti ökutækjastyrk við álagningu 2017 heimilast fjárhæð sem svarar til heildaraksturs í þágu launagreiðanda upp að til-

teknu hámarki á hvern ekinn kílómetra. Aldrei leyfist hærri fjárhæð til frádráttar en talin er til tekna sem ökutækjastyrkur.

Skilyrði fyrir frádrætti er að færð hafi verið akstursdagbók eða akstursskýrsla, grein sé gerð fyrir heildarnotkun bifreiðar og að fyrir liggja skriflegur afnotasamningur þar sem aksturserindum er lýst.

*\*Sjá fjárhæðir í töflu á bls. 16*

## VAXTABÆTUR

Þeir sem greiða vaxtagjöld vegna lána til öflunar eða verulegra endurbóta á íbúðarhúsnæði eiga rétt á vaxtabótum. Rétturinn til viðtöku vaxtabóta stofnast á því ári þegar íbúð er keypt, bygging er hafin eða við kaup á búseturétti. Vaxtabætur eru einungis reiknaðar af greiddum vaxtagjöldum.

Fjárhæð vaxtagjalda ársins 2016 til útreiknings vaxtabóta á árinu 2017 takmarkast við 7% af eftirstöðvum skulda vegna íbúðarhúsnæðis til eigin nota í árslok 2016. Vaxtabætur eru vaxtagjöld að frádregnum 8,5% af samanlögðum tekjuskattsstofni og fjármagnstekjum. Bæturnar skerðast síðan hlutfallslega fari eignir að frádregnum skuldum fram úr:

Einstaklingar/einstæðir foreldrar	4.500.000 kr.
Hjón/sambúðarfólk	7.300.000 kr.

Réttur til vaxtabóta fellur niður um leið og nettóeign verður:

Einstaklingar/einstæðir foreldrar	7.200.000 kr.
Hjón/sambúðarfólk	11.680.000 kr.

## 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	1.200.000 kr.	600.000 kr.

Vaxtabætur skiptast jafnt á milli hjóna eða sambúðarfólks. Sé einungis annað hjóna skattskyld hér á landi skal ákvarða því vaxtabætur eftir þeim reglum sem gilda um hjón, enda liggja fyrir upplýsingar um tekjur beggja. Hægt er að sækja um til ríkisskattstjóra að fá áætlaðar vaxtabætur greiddar fyrirfram ársfjórðungslega. Vaxtabætur sem eru lægri en 5.000 kr. á mann, falla niður.

## BARNABÆTUR

Greiða skal barnabætur með börnum undir 18 ára aldri á tekjuárinu. Til viðbótar skal greiða sérstakar barnabætur með börnum yngri en sjö ára. Allar barnabætur eru tekjutengdar.

### Óskertar barnabætur 2017

	HJÓN / SAMBÚÐARFÓLK	EINSTÆÐIR FORELDRAR
Með fyrsta barni	205.834 kr.	342.939 kr.
Með hverju barni umfram eitt	245.087 kr.	351.787 kr.
Hækkun vegna barna yngri en 7 ára	122.879 kr.	122.879 kr.

Við ákvörðun barnabóta á árinu 2017 vegna tekna á árinu 2016 eru skerðingarmörk sameiginlegs tekjuskattstofns 5.400.000 kr. hjá hjónum/sambúðarfólki og 2.700.000 kr. hjá einstæðu foreldri.

### Skerðing barnabóta

Með barni undir 7 ára	4%
Með einu barni	4%
Með tveimur börnum	6%
Með þremur börnum eða fleiri	8%

Fyrirframgreiðsla barnabóta nemur 50% af áætluðum barnabótum og greiðist með tveimur jöfnum greiðslum, 1. febrúar og 1. maí.

### LÆKKUN TEKJUSKATTSTOFNS (ÍVILNUN)

Hægt er að sækja um lækkun tekjuskattstofns til ríkisskattstjóra þegar:

- ▶ Ellihörleiki, veikindi, slys eða mannlát hafa skert gjaldþol manns verulega.
- ▶ Veikindi eða fötlun barns sem haldið er langvinnum sjúkdómum veldur framfæranda verulegum útgjöldum.
- ▶ Maður hefur foreldra eða aðra vandamenn á framfæri sínu.
- ▶ Maður hefur veruleg útgjöld vegna menntunar barna sinna 16 ára og eldri.
- ▶ Maður hefur orðið fyrir verulegu eignatjóni sem hann hefur ekki fengið bætt úr hendi annarra aðila.
- ▶ Gjaldþol hefur skerast vegna tapa á útistandandi kröfum sem ekki stafa frá atvinnurekstri.

## ERFÐAFJÁRSKATTUR OG DÁNARBÚ

Af öllum fjárverðmætum, er við skipti á dánarbúi manns ganga til erfingja hans skal greiða í ríkissjóð erfðafjárskatt. Það sama gildir um gjafaarf, dánargjöf, fyrirframgreiddan arf og skilyrtar gjafir. Skatthlutfallið er 10%, en fyrstu 1.500.000 kr. í skattstofni dánarbús eru þó skattfrjálssar. Þetta gildir ekki um aðra arftöku.

Erfðafjárskattur	10%
------------------	-----

Við lok einkaskipta dánarbús ber að skila erfðafjárskýrslu. Erfðafjárskattur og skiptagjald er síðan greitt í ríkissjóð. Arfur er skattlagður sem almennar tekjur sé erfðafjárskattur ekki greiddur. Dánarbú eru skattlögð sem lögaðilar og er skatthlutfall þeirra 36%.

## GJALD Í FRAMKVÆMDASJÓÐ ALDRAÐRA

Gjaldið er lagt á einstaklinga sem fæddir eru 1947 og síðar og eru með tekjur yfir kr. 1.678.001.

Gjald í framkvæmdasjóð aldraðra í álagningu 2017	10.956 kr.
--	------------

## ÚTVARPSGJALD

Gjaldið er lagt á þá sem eru 16-70 ára í lok tekjuárs og eru með tekjur yfir 1.678.001 kr.

Útvarpsgjald í álagningu 2017	16.800 kr.
-------------------------------	------------

## ► ÖNNUR ATRIÐI

### KENNITÖLUR TIL GREININGAR Á ÁRSREIKNINGUM

<p>Veltufjármunir ----- Skammtímaskuldir</p>	<p><b>Veltufjárhlutfall</b> Hlutfallið sýnir hæfi félags til að inna af hendi nauðsynlegar greiðslur næstu tólf mánuði.</p>
<p>Veltufjármunir - Birgðir ----- Skammtímaskuldir</p>	<p><b>Lausafjárhlutfall</b> Hlutfallið sýnir hæfi félags til að inna af hendi nauðsynlegar greiðslur næstu tólf mánuði með kvikum veltufjármunum.</p>
<p>Eigið fé ----- Heildarfjármagn</p>	<p><b>Eiginfjárhlutfall</b> Sýnir fjárhagslegan styrk félags, enda stundum nefnt tapspól, þ.e. til að mæta móttbyr án þess að skerða skuldbindingar sínar við aðra en hluthafa.</p>
<p>Hagnaður eftir skatta ----- Meðalstaða eigin fjár</p>	<p><b>Arðsemi eigin fjár</b> Segir til um hvernig félagi tekst að ávaxta það fjármagn sem eigendur hafa bundið í því.</p>
<p>Handbært fé frá rekstri ----- Meðaltal skammtímaskulda</p>	<p><b>Sjóðstreymi á móti skammtímaskuldum</b> Sýnir getuna til að greiða skammtímaskuldir með því handbæra fé sem reksturinn skapar.</p>



## VÍSITÖLUR\*

VÍSITÖLUR:	JANÚAR 2016	JANÚAR 2017	BREYTING
Byggingarvísitala	128,2	130,2	1,56%
Lánskjaravísitala	8.479	8.656	2,09%
Neysluvísitala til verðtryggingar	429,4	438,4	2,10%

\*Samkvæmt upplýsingum frá Hagstofu Íslands

## GENGI GJALDMÍÐLA

Viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands

MYNT	KAUP 31.12.16	SALA 31.12.16	MÍÐ 31.12.16	KAUP 31.12.15	SALA 31.12.15	MÍÐ 31.12.15	BREYTING M.V. SÖLUGENGI
USD	112,55	113,09	112,82	129,28	129,9	129,59	-12,94%
GPB	138,57	139,25	138,91	191,59	192,53	192,06	-27,67%
CAD	83,48	83,96	83,72	93,0	93,54	93,27	-10,24%
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%
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	-15,53%
EUR	118,8	119,46	119,13	140,93	141,71	141,32	-15,70%

## ► YFIRLIT YFIR NÝORÐNAR BREYTINGAR

### TEKJUSKATTSLÖG

Frá og með 1. janúar 2017 fækkar skattþrepum úr þremur í tvö. Auk þess lækkaði neðsta skattþrepíð úr 22,68% í 22,50% en efsta þrepíð verður óbreytt 31,8%. Jafnframt lækka þrepamörkin milli neðra og efra þreps úr 836.990 kr. í 834.707 kr.

### VIRÐISAUKASKATTUR

Fjárhæðarmörk skráningarskyldu vegna virðisaukaskatts hækka þann 1. janúar 2017 úr 1.000.000 kr. í 2.000.000 kr.

### TOLLAR OG GJÖLD

Þann 1. janúar 2017 voru afnumdir tollar af vörum í köflum 25-97 í tollskrá, þ.e. öllum vörum öðrum en landbúnaðarvörum og tilteknum unnum matvörum. Auk þess hækkuðu krónutölu-gjöld almennt um 4,7% síðast liðin áramótin sem jafngildir 2,5% hækkun að raunvirði. Gjald á annað tóbak en sigarettur, t.d. á neftóbak, hækkar þó um 63%-77% til samræmis við gjaldtöku af sigarettum.

### FÖST STARFSSTÖÐ

Með lögum nr. 112/2016, um aðgerðir stjórnvalda gegn skattsvikum o.fl., var beinni skilgreiningu á fastri starfsstöð skattaðila bætt við lög um tekjuskatt. Skilgreiningin er að mestu leyti í samræmi við skilgreiningu 5. gr. samningsfyrirmyndar OECD um tvísköttunarsamninga frá árinu 2014.

### RÍKI-FYRIR-RÍKI SKÝRSLA UM SKATTSKIL

Með lögum nr. 112/2016, um aðgerðir stjórnvalda gegn skattsvikum o.fl., var lögfest ákvæði þar sem móðurfélagi, sem skráð er hérlendis og á félag/félög erlendis og myndar þannig alþjóðlega fyrirtækjasamstæðu, er gert skylt að skila til ríkisskattstjóra svokallaðri ríki-fyrir-ríki skýrslu (e. Country-by-Country Report). Skylda til að skila skýrslu getur einnig hvílt á öðrum félögum hér á landi þó þau teljist ekki vera móðurfélag heildarsamstæðu.

### GISTINÁTTASKATTUR

Þann 1. september 2017 hækkar gistináttaskattur úr 100 kr. í 300 kr. á hverja gistináttaeiningu.

## **STUÐNINGUR VIÐ KAUP Á FYRSTU ÍBÚÐ**

Á miðju ári 2017 tekur gildi nýtt stuðningskerfi fyrir þá sem kaupa íbúð í fyrsta sinn. Heimilt verður frá og með 1. júlí næstkomandi að taka út og nýta skattfrjálst iðgjald vegna séreignar-sparnaðar í allt að tíu ár til kaupa á fyrstu íbúð.

## **FRÁDRÁTTARHEIMILD FYRIR ERLEND A SÉRFRÆÐINGA**

Þann 1. janúar 2017 tók gildi frádráttarheimild fyrir erlenda sérfræðinga sem ráðnir eru til starfa hér á landi og uppfylla tiltekin skilyrði. Hún felur í sér að þeim er aðeins skylt að greiða tekjuskatt af 75% tekna sinna en 25% teknanna verða skattfrjáls og undanþegin staðgreiðslu fyrstu þrjú árin í starfi.

## **SKATTAFSLÁTTUR VEGNA HLUTABRÉFAKAUPA EINSTAKLINGA**

Frá og með 1. janúar 2017 er veittur skattafsláttur vegna hlutabréfakaupa einstaklinga í litlum og meðalstórum fyrirtækjum. Bæði kaupandinn og fyrirtækið þurfa að uppfylla tiltekin skilyrði sem endurspeglar að ívilnunin er ætluð sem hvati til fjárfestingar í litlum og meðalstórum fyrirtækjum á tilteknum stað í vaxtarferlinu. Að skilyrðunum uppfylltum dragast frá skattskyldum tekjum manns 50% af slíkri fjárfestingu, sem nema þarf að lágmarki 300.000 kr. en að hámarki 10.000.000 kr. á ári.

## **REGLUR UM ÞUNNA EIGINFJÁRMÖGNUN**

Frá og með rekstrarárinu 2017 tóku gildi reglur um þunna eiginfjármögnun. Felst í þeim að frádráttur skattaðila vegna lánaviðskipta við tengda aðila takmarkast við 30% af hagnaði skattaðilans. Takmörkunin gildir þó aðeins að gefnum ákveðnum forsendum sem snúa bæði að skattaðilanum og gjöldunum.

Ernst & Young ehf.  
Borgartúni 30  
105 Reykjavík  
Sími: 595-2500  
Fax: 595-2501  
Veffang: [www.ey.is](http://www.ey.is)  
Netfang: [ey@ey.is](mailto:ey@ey.is)