

Deloitte.

Samspil skatta
Áhrif skattahækkana
Skatta- og lögfræðisvið
Deloitte hf.

Sigurður Páll Hauksson,
löggiltur endurskoðandi, Deloitte
Janúar 2011



Forsendur

Tekjuárin 2008 til og með 2011

Einstaklingur með 1 mkr. í mánaðarlaun.

Hann á fjögur félög og sameiginlegur hagnaður þeirra sem borga skatta er 50 millj hvert ár.

Skattalegt bókfært eigið fé félaganna er frá kr. -100 mkr. upp í kr. 100 millj. óbreytt öll árin.

Aðrar eignir 100 millj. (t.d. húsnæði, land og bíll).

Uppsafnað tap í einu félagi.

Vegna tekjuársins 2009 er miðað við skattprósentur í upphafi árs.

Greiðsla auðlegðarskatts

Stofn til greiðslu auðlegðarskatts er gamli eignarskattsstofninn nema hvað varðar eignarhald í félögum.

Virði félaga er markaðsvirði eða skattalegt bókfært virði eigin fjár liggi markaðsvirði ekki fyrir. Neikvætt skattalegt bókfært eigið fé kemur ekki til frádráttar við útreikning. Því getur einstaklingurinn í dæminu ekki nettað saman virði félaga sinna til að fá lægri stofn til greiðslu auðlegðarskatts.

Ár	2011	2010	2009	2008
Persónulegar eignir, hús, bíll o.fl.	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Bókfært skattalegt eigið fé, fyrirtæki 1	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Bókfært skattalegt eigið fé, fyrirtæki 2	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Bókfært skattalegt eigið fé, fyrirtæki 3	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Bókfært skattalegt eigið fé, fyrirtæki 4	-100.000.000	-100.000.000	-100.000.000	-100.000.000
Nettó eignir	152.000.000	152.000.000	152.000.000	152.000.000
Auðlegðarskattur	1,50%	1,50%	1,25%	e/v
Eignamörk einstaklingur	75.000.000	75.000.000	90.000.000	e/v
Eignamörk hjón	100.000.000	100.000.000	120.000.000	e/v
Auðlegðarskattsstofn	177.000.000	177.000.000	162.000.000	e/v
Auðlegðarskattur til greiðslu	2.655.000	2.655.000	2.025.000	0

Greiðsla tekjuskatts félaga

Gefnar forsendur eru þær að félögin sem einstaklingurinn á eru í beinni eignaraðild og er samanlagður tekjuskattsskyldur hagnaður þeirra kr. 50 mkr.

Ár	2011	2010	2009	2008
Tekjuskattur fyrirtækja (ehf., hf.)	20,00%	18,00%	15,00%	15,00%
Rekstrarhagnaður félaga	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Tekjuskattur til greiðslu	-10.000.000	-9.000.000	-7.500.000	-7.500.000
Hagnaður félaga	40.000.000	41.000.000	42.500.000	42.500.000



Greiðsla fjármagnstekjuskatts og tekjuskatts eiganda

Árlegur úthlutaður arður er alls kr. 2.655.000 sem er u.þ.b. álagður auglegðarskattur 2011 og skiptist jafnt niður á þau félög sem hafa heimild til að úthluta arði.

Fjármagnstekjuskattur vegna arðgreiðslu fyrirtækjanna fer eftir nýju arðskattareglunni sem gerir að verkum að hluti arðgreiðslanna úr fyrirtæki 3, er skattlagður eins og launatekjur.

Ár	2011	2010	2009	2008
Árslaun eiganda	12.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000
Greiddur arður úr fyrirtæki 1	885.000	885.000	885.000	885.000
Greiddur arður úr fyrirtæki 2	885.000	885.000	885.000	885.000
Greiddur arður úr fyrirtæki 3	885.000	885.000	885.000	885.000
Greiðsla fjármagnstekjuskatts, fyrirt. 1	177.000	159.300	88.500	88.500
Greiðsla fjármagnstekjuskatts, fyrirt. 2	177.000	159.300	88.500	88.500
Greiðsla fjármagnstekjuskatts, fyrirt. 3	177.000	159.300	88.500	88.500
Tekjuskattur einstaklings vegna 50/20 reglunar	63.559	0	0	0
Samtals	594.559	477.900	265.500	265.500
Greiðsla tekjuskatts eiganda, þrep 1	937.526	893.280	4.464.000	4.286.400
Greiðsla tekjuskatts eiganda, þrep 2	2.273.393	2.166.480		
Greiðsla tekjuskatts eiganda, þrep 3	1.771.414	1.937.040		
Persónuafsláttur á ári	-530.460	-530.460	-506.460	-408.408
Tekjuskattur til greiðslu	4.451.873	4.466.340	3.957.540	3.877.992

Greiðsla tryggingagjalds

Gefum okkur að félögin greiði samtals laun, mótframlag í lífeyrissjóð og önnur hlunnindi, sem mynda stofn tryggingagjalds, alls að fjárhæð kr. 200 millj. kr. árlega.

Tryggingagjald hefur hækkað úr 5,34% í 8,65%

Ár	2011	2010	2009	2008
Tryggingagjaldsprósenta	8,65%	8,65%	5,34%	5,34%
Launakostnaður ársins	200.000.000	200.000.000	200.000.000	200.000.000
Greiðsla tryggingagjalds	17.300.000	17.300.000	10.680.000	10.680.000

Heildar skattgreiðslur

Miðað við áður nefndar forsendur hækka álagðir skattar um **56,79%** frá árinu 2008 til ársins 2011.

Ár	2011	2010	2009	2008	'08 - '11
Tekjuskattur félaga	10.000.000	9.000.000	7.500.000	7.500.000	33%
Tryggingagjald	17.300.000	17.300.000	10.680.000	10.680.000	62%
Fjármagnstekjuskattur	594.559	477.900	265.500	265.500	124%
Tekjuskattur eiganda	4.451.873	4.466.340	3.957.540	3.877.992	15%
Auðlegðarskattur	2.655.000	2.655.000	2.025.000	0	
Heildar skattgreiðslur	35.001.432	33.899.240	24.428.040	22.323.492	
Aukning skattbyrði á milli ára	3,25%	38,77%	9,43%	e/v	

- Skattar hækka mest hjá mannaflsfrækum fyrirtækjum og fjármagnseigendum.



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 170,000 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.