

2024

# Leiðbeiningar

## Skattframtal einstaklinga



# Efnisyfirlit

Skilafrestir .....	3
Reiknivélar á vefnum <i>skatturinn.is</i> .....	3
Útreikningur opinberra gjalda .....	4
Vaxtabætur .....	4
Barnabætur .....	4
<b>Talið fram á <i>skattur.is</i></b> .....	5
Rafræn skilríki og veflyklar .....	5
Umsókn um nýjan veflykil .....	5
Veflykill fyrir erlendis búsetta og fyrir dánarbú .....	5
Framtal fyrra árs og staðfest afrit .....	5
Bráðabirgðaútreikningur .....	5
Peir sem ekki geta fengið útreikning - eða útreikningur er ónákvæmur .....	5
Leiðréttingar á framtali .....	5

## Fyrsta síða framtals

<b>Þjóðskráupplýsingar, samsköttun o.fl.</b> ..	6
Áritun úr Þjóðskrá Íslands - leiðréttingar ..	6
Slysatrygging við heimilisstörf .....	6
Fjölskyldumerking .....	6
1.1 Einstætt foreldri .....	6
1.2 Samsköttun .....	6-7
1.3 Umsókn um lækun vegna framfærslu ungmenna .....	7
1.4 Greinargerð um eignabreytingar eða aðrar athugasemdir .....	7
1.5 Fenginn arfur - áritun .....	7
1.6 Búseta á Íslandi hluta úr ári .....	7

## Önnur síða framtals

<b>Tekjur og frádráttur</b> .....	8-11
2.1 Laun og starfstengdar greiðslur .....	8
2.2 Ökutækjastyrkur, dagpeningar og hlunnindi .....	8
Ökutækjastyrkur .....	8
Dagpeningar .....	8
Bifreiðahlunnindi .....	8
Húsnæðishlunnindi .....	8-9
Önnur hlunnindi .....	9
2.3 Lífeyrisgreiðslur. Greiðslur frá Tryggingastofnun. Aðrar bótagreiðslur, styrkir o.fl. ..	9-10
2.4 Reiknað endurgjald .....	10
2.5 Hreinar tekjur af eigin atvinnurekstri .....	10
2.6 Frádráttur frá tekjum .....	10-11
2.7 Stofn til útreiknings tekjuskatts og útsvars .....	11
2.8 Tekjur erlendis, aðrar en fjármagnstekjur .....	11
2.9 Skattfrjálssar tekjur .....	11
Skattfrjálssir vinningar .....	11
2.10 Staðgreiðsla af launum .....	11

## Þriðja síða framtals

<b>Fjármagnstekjur og peningalegar eignir</b> .....	12-13
3.1 Innstæður í innlendum bönkum og sparisjóðum .....	12
3.2 Innstæður í erlendum bönkum .....	12
3.3 Innlend og erlend verðbréf og kröfur ..	12
3.4 Innstæður og verðbréf barna .....	13
3.5 Hlutabréf og stofnfjárbréf sparisjóða .....	13
3.6 Hlutabréf í erlendum hlutafélögum ..	13
3.7 Leigutekjur .....	13
3.8 Söluhagnaður/tap af hlutabréfum .....	13
3.9 Annar söluhagnaður .....	13
3.10 Höfundarréttargreiðslur .....	13
Tapaðar fjármagnstekjur .....	13

## Fjórða síða framtals

<b>Eignir og skuldir í árslok</b> .....	14-15
4.1 Innendar fasteignir .....	14
Áritun fasteigna á framtal .....	14
Matsverð fasteigna .....	14
4.2 Erlendar fasteignir .....	14
4.3 Bifreiðir .....	14
4.4 Aðrar eignir áður ótaldar .....	15
4.5 Hrein eign samkvæmt efnahagsreikningi .....	15
4.6 Staðgreiðsla skatts af fjármagnstekjum í eigin atvinnurekstri .....	15
5.4 Skuldir umfram eignir skv. efnahagsreikningi .....	15
5.5 Aðrar skuldir og vaxtagjöld .....	15
Áritaðar „Aðrar skuldir“ .....	15
Ýmsar lánaupplýsingar .....	15

## Skuldir og vaxtagjöld vegna

<b>íbúðarhúsnæðis</b> .....	16-17
5.1 Vaxtagjöld vegna kaupleiguíbúða eða búseturéttar .....	16
5.2 Lán vegna íbúðarhúsnæðis .....	16-17
5.3 Eftirstöðvar skulda á söludegi .....	17
Skuldbreyting vegna vanskila, frýsting láns - frestun .....	17
Fyrirframgreiðsla vaxtabóta .....	17

## Framtal barns

Talið fram á vefnum .....	18
1.1 Laun og starfstengdar greiðslur barns .....	18
1.2 Reiknað endurgjald barns .....	18
1.3 Dagpeningar og hlunnindi barns ..	18
Aðrar tekjur. Eignir og skuldir .....	18
1.4 Staðgreiðsla vegna barns .....	18
2 Sérskattlagning barna sem misst hafa foreldri .....	18

## Fylgiskjöl og ýmsar reglur

Uppgjör atvinnurekstrar .....	19
Erlendar tekjur – búseta á Íslandi hluta úr ári .....	20
Dagpeningar og frádráttur frá þeim .....	21
Dvöl erlendis .....	21
Kaup og sala eigna .....	22
Vefútgáfan af <i>RSK 3.02</i> .....	23
Húsbyggingarskýrsla .....	23
Hlutabréfaeign - kaup og sala .....	24-25
Sala/innlausn verðbréfa .....	26
Umsókn um lækun - ívilnun .....	27
Ökutækjastyrkur og frádráttur frá honum .....	28
Vistun í heimahúsum .....	29
Tekjur og eignir erlendis .....	30
Tvísköttunarsamningar .....	30
Erlendis búsettir .....	30
Námsmenn erlendis - skattaleg heimilisfesti .....	31
Laun frá alþjóðastofnunum .....	31

## Vísitölur og skráð félög

Vísitala neysliverðs til verðtryggingar ....	32
Lánskjaravísitala .....	32
Félög skráð á verðbréfamarkað 2023 ....	32
Gengisskráning 29.12.2023 .....	33
Meðalgengi hvers mánaðar 2023 .....	33
Dæmi um útreikning á söluhagnaði og eignafærslu rafmyntar .....	33
Gengi nokkurra rafmynta í árslok 2023 ..	33

## Efnisatriðaskrá .....

34-35

### Athugið!

Skekkjur sem kunna að vera í leiðbeiningum þessum hafa ekki lagagildi.

# Skilafrestur skattframtals einstaklinga er til fimmtudagsins 14. mars

## Ekki er hægt að sækja um lengri frest

Framtal barns skal fylgja framtali framfæranda. Framtölum dánarbúa manna, sem létust á árinu 2022 eða fyrr, skal skila í framtalsfresti lögaðila, sem er til **31. maí**, ef skiptum var ekki lokið í árslok 2022.

Peir sem hafa atvinnu af framtalsaðstoð hafa rýmri tímamörk til skila samkvæmt sérstöku samkomulagi.

## Reiknivélar á vefnum *skatturinn.is*

### Barnabætur

Með því að skrá inn tekjustofn, fjölskyldustöðu, fjölda barna og tekjuár er hægt að reikna út barnabætur. Athugið að barnabætur eru greiddar eftir á vegna barna sem framteljandi hefur hjá sér í árslok. Einnig þarf að tilgreina hversu mörg barnanna eru yngri en 7 ára í árslok og hvort um skipta búsetu er að ræða. Ef valið er tekjuárið 2023 reiknast barnabætur sem greiddar eru 2024. Sjá nánar á bls. 4.

### Vaxtabætur

Til að reikna út vaxtabætur þarf að tilgreina fjölskyldustöðu og skrá tekjustofn og eignastofn. Einnig greidd vaxtagjöld af lánum sem tekin hafa verið til öflunar á íbúðarhúsnæði til eigin nota og eftirstöðvar þeirra í árslok. Sjá nánar á bls. 4.

### Staðgreiðsla

Hægt er að reikna út staðgreiðslu, bæði af vikulaunum og mánaðarlaunum. Skrá þarf launafjárhæð, iðgjald í lífeyrissjóð og hlutfall persónuafsláttar sem nýtt er hjá launagreiðanda. Einnig er hægt að skrá aðra frádráttarliði til að reikna útborguð laun.

### Bifreiðagjald

Bifreiðagjald er reiknað út með því að skrá inn losun koltvísyrings og eftir atvikum eigin þyngd ökutækis. Einnig er hægt að skipta bifreiðagjaldinu, t.d. ef númer eru lögð inn, ökutæki afskráð eða ef eigendaskipti eiga sér stað.



# Útreikningur opinberra gjalda

## Tekjuskattur og útsvar

Vegna millifærslu á persónuafslætti hjá hjónum og sambúðarfólki þarf alltaf að reikna fyrst út gjöld þess sem hefur lægri tekjur.

<b>Tekjuskatts- og útsvarsstofn</b> <sup>1)</sup> .....	<b>14.500.000</b>
Reiknaður tekjuskattur 16,78% af 4.919.833 .....	+ 825.548
Reiknaður tekjuskattur 23,28% af 8.892.310 .....	+ 2.070.130
Reiknaður tekjuskattur 31,58% af 687.857 .....	+ 217.225
Persónuafsláttur <sup>2)</sup> .....	- 715.981 <sup>3)</sup>
<b>Tekjuskattur</b> .....	<b>= 2.396.922 <sup>4)</sup></b>
Útsvar 14,67% af stofni <sup>5)</sup> .....	+ 2.127.150
Persónuafsláttur til greiðslu útsvars .....	- 0 <sup>6)</sup>
<b>Útsvar til innheimtu</b> .....	<b>= 2.127.150</b>

- 1) Samkvæmt töllúð 2.7 á framtali.
- 2) Persónuafsláttur var 715.981 kr. á árinu 2023.
- 3) Til viðbótar venjulegum persónuafslætti getur komið millifærður persónuafsláttur frá maka, sbr. 6).
- 4) Ef reiknaður tekjuskattur er lægri en persónuafsláttur verður tekjuskatturinn 0 kr. en ónýttur afsláttur gengur til greiðslu útsvars.

## Skattur á fjármagnstekjur

Skattur á tekjur samkvæmt 3. kafla framtals er 22%. Fjármagnstekju-skattur reiknast af 50% tekna af útleigu íbúðarhúsnæðis sem er til búsetu leigjanda og fellur undir húsaleigulög. 50% reglan gildir ekki um tilfallandi eða tímabundna útleigu íbúðarhúsnæðis, t.d. til ferðamanna. Frítækjumark vegna vaxtatekna og tekna af hlutabréfaeign í formi arðs og söluhagnaðar í félögum skráðum á skipulegum verðbréfamarkaði er samtals 300.000 kr. hjá hverjum einstaklingi og er veitt við álagningu (ekki við staðgreiðslu). Vaxtatekjur barns teljast með vaxtatekjum framfæranda. Höfundarréttargreiðslur til einstaklinga, vegna síðari afnota, teljast sem fjármagnstekjur.

Sé áfdregin staðgreiðsla af fjármagnstekjum umfram útreiknaðan fjármagnstekjuskatt í álagningu er mismunurinn endurgreiddur. Af þeim persónuafslætti sem ekki nýtist vegna tekjuskatts eða til greiðslu útsvars ganga 22/37 til greiðslu skatts á fjármagnstekjur.

- 5) Útsvar er mismunandi eftir sveitarfélögum.
- 6) Ónýttur persónuafsláttur gengur til greiðslu útsvars. Sé þá enn ónýttur afsláttur gengur hann til maka hjá samsköttuðum einstaklingum. Sé enn eftir ónýttur afsláttur ganga 22/37 til greiðslu á skatti á fjármagnstekjur, en fellur að öðru leyti niður.

## Vaxtabætur

Vaxtagjöld til útreiknings vaxtabóta er sú fjárhæð sem lægst er af a), b) eða c).

- Greidd vaxtagjöld samkvæmt reit 87 og/eða 166.
- 7% af eftirstöðvum skulda samkvæmt reit 41, 45 eða 167.
- Hámark vaxtagjalda. Hjá einhleypingi 840.000 kr. Hjá einstæðu foreldri 1.050.000 kr. Hjá hjónum og sambúðarfólki 1.260.000 kr.

Frá vaxtagjöldum skv. framansögðu dragast 8,5% af tekjustofni\* (samanlögðum tekjustofni hjóna). Mismunurinn er reiknaðar vaxtabætur. Þær skerðast ef nettóeign hjá einhleypingi eða einstæðu foreldri fer yfir 7.500.000 kr. uns þær falla niður við 12.000.000 kr. Hjá hjónum og sambúðarfólki byrja vaxtabætur að skerðast við 12.000.000 kr. nettóeign, uns þær falla niður við 19.200.000 kr. Vaxtabætur geta að hámarki orðið 420.000 kr. hjá einhleypingi, 525.000 kr. hjá einstæðu foreldri og 630.000 kr. hjá hjónum og sambúðarfólki.

\* Tekjustofn til útreiknings á vaxtabótum er frábrugðinn tekjuskattsstofni að því leyti að allar fjármagnstekjur eru hér meðtaldar sem og laun frá alþjóðastofnunum sem ekki eru skattlögð, en sérstök útgreiðsla séreignarsparnaðar er ekki meðtalin.

## Fyrirframgreiðsla vaxtabóta

Fyrirframgreiðsla vaxtabóta er greidd ársfjórðungslega, fjórum mánuðum eftir lok hvers ársfjórðungs. Fyrir fyrsta ársfjórðung 1. júlí, fyrir annan ársfjórðung 1. október, fyrir þriðja ársfjórðung 1. febrúar og fyrir fjórða ársfjórðung 1. maí. Við ákvörðun fyrirframgreiðslu er miðað við gjaldfallna vexti sem búið er að greiða, en þó ekki hærrí fjárhæð en fjórðung hámarks vaxtagjalda miðað við heilt ár. Skerðing vegna tekna er áætluð miðað við fjórðung launatekna síðustu 12 mánaða samkvæmt staðgreiðsluskrá og upplýsingar um eignir samkvæmt síðasta framtali.

## Barnabætur

Barnabætur eru tekjutengdar en ekki eignatengdar. Barnabætur eru greiddar með börnum til 18 ára aldurs. Á árinu 2024 eru

greiddar bætur vegna framfærslu á árinu 2023 með börnum sem fædd eru á tímabilinu 2006-2023. Við ákvörðun barnabóta 2024 er miðað við fjölskyldustöðu eins og hún er í þjóðskrá 31. desember 2023. Þannig fær sá barnabæturnar sem hefur barnið hjá sér, skv. lögheimilisskráningu hjá Þjóðskrá Íslands í árslok 2023 og skiptir þá ekki máli hvort barnið hafi verið á framfæri hans allt árið eða hluta úr ári. Hafi foreldrar samið um skipta búsetu barns eru hvoru greiddar „hálfar“ barnabætur með hliðsjón af fjölskyldustöðu hvors um sig.

### Óskertar barnabætur hjóna:

Með hverju barni .....	310.000 kr.
Viðbót vegna barna yngri en 7 ára* .....	130.000 kr.

### Óskertar barnabætur einstæðra foreldra:

Með hverju barni .....	460.000 kr.
Viðbót vegna barna yngri en 7 ára* .....	130.000 kr.

Af tekjustofni\*\* umfram 9.785.000 kr. hjá hjónum og sambúðarfólki og umfram 4.893.000 kr. hjá einstæðu foreldri skerðast bæturnar um 5%.

\* Viðbótarbarnabætur vegna barna yngri en sjö ára skerðast um 5%, með hverju barni, af tekjustofni umfram 9.785.000 kr. hjá hjónum og sambúðarfólki og umfram 4.893.000 kr. hjá einstæðu foreldri.

\*\* Tekjustofn til útreiknings barnabóta er frábrugðinn tekjuskattsstofni að því leyti að fjármagnstekjur eru hér meðtaldar sem og laun frá alþjóðastofnunum sem ekki eru skattlögð, en sérstök útgreiðsla séreignarsparnaðar er ekki meðtalin.

### Fyrirframgreiðsla barnabóta

Fyrirframgreiðslan nemur 50% af áætluðum barnabótum ársins og greiðist fyrirfram með jöfnum greiðslum 1. febrúar og 1. maí. Við ákvörðun á fyrirframgreiðslu er tekið mið af upplýsingum úr staðgreiðsluskrá um launatekjur framfæranda. Við uppgjör í júní er fyrirframgreiðslan dregin frá barnabótum eins og þær eru ákvarðaðar í álagningu. Eftirstöðvar eru greiddar út með tveimur jöfnum greiðslum í júní og október.

# Talið fram á skattur.is

## Rafræn skilríki og veflyklar

Einstaklingar geta nýtt sér rafræn skilríki til auðkenningar á þjónustuvef skattvirkvalda og til skila á skattframtali. Þeir sem ekki eiga rafræn skilríki geta notað veflykil sem er aðgangsorð sem Skatturinn hefur úthlutað framteljendum. Þeir sem verða 16 ára eða flytja til landsins á tekjuárinu geta sótt um að fá veflykil sendan í heima-banka eða á lögheimili. Framtjandi þarf sjálfur að breyta veflykli sínum á þjónustusíðunni *skattur.is*, en við það verður hann varanlegur og veitir aukinn aðgang að upplýsingum sem þar er að finna.

Hjá hjónum og samsköttuðu sambúðarfólki dugir að nota skilríki eða veflykil annars til að opna framtalið á vefnum og skila því. Ef skila þarf framtali fyrir barn yngra en 16 ára (fætt 2008 eða síðar) er framtalið sótt á þjónustusíðu framfæranda og skilað með skilríkjum hans eða veflykli.

## Umsókn um nýjan veflykil

Sækja má um á vefnum að fá nýjan veflykil sendan í heimabanka strax eða með almennum pósti á lögheimili. Einnig má snúa sér til Skattsins og fá afhentan veflykil gegn framvísun persónuskilríkja.

## Veflykill fyrir erlendis búsetta og dánarbú

Framtjendur með lögheimili erlendis fá hvorki áritað framtal né veflykil. Þeir sem ekki eiga þegar varanlegan veflykil geta sótt um að fá úthlutað veflykli. Sama gildir um forráðendur dánarbúa manna sem létust á árinu 2023 og ekki létu eftir sig maka. Það er gert með umsókn á *skattur.is* og er veflykill sendur bréfleiðis.

## Framtal fyrra árs og staðfest afrit

Hægt er að skoða framtal fyrra árs á vefnum. Afrit af skattframtali 2023 er aðgengilegt á PDF-formi á þjónustusíðu. Eftir að skattframtali 2024 hefur verið skilað rafrænt er hægt að sækja ókeypis staðfest afrit af því á þjónustusíðunni *skattur.is*. Það er að jafnaði tilbúið tveimur dögum eftir skil. Staðfest afrit á pappír má nálgast hjá Skattinum tveimur virkum dögum eða síðar eftir að framtali hefur verið skilað á vefnum og greiða fyrir það skv. gjaldskrá.

## Bráðabirgðaútreikningur

Unnt er að fá bráðabirgðaútreikning gjalda á vefnum. Með niðurstöðunni fylgir uppgjör sem sýnir áætlaða greiðslustöðu framtjanda 1. júní. Í texta sem fylgir niðurstöðum

eru tiltekin þau atriði sem valdið geta skekkjum, s.s. fyrirframgreiðsla vaxtabóta og tekjur erlendis.

## Þeir sem ekki geta fengið útreikning eða útreikningur er ónákvæmur

Ekki geta allir framtjendur fengið útreikning gjalda á vefnum. Það á fyrst og fremst við um þá sem ekki áttu lögheimili á Íslandi allt árið 2023.

Í sumum tilfellum, þegar sótt er um samsköttun á vefnum, verður ekki hægt að fá útreikning og heldur ekki fyrir sambúðarfólk í óvígðri sambúð sem telur fram hvort í sínu lagi (fjölskyldumerking 7). Þeir sem hafa tekjur erlendis, en áttu lögheimili á Íslandi allt árið, fá niðurstöðu þar sem ekki hefur verið tekið tillit til lækkunar vegna skattgreiðslna erlendis. Þetta er skýrt nánar í vefframtalinu.

## Leiðréttingar á framtali

Þurfi að leiðrétta áritaðar fjárhæðir á vefframtali er skrifað ofan í tölurnar sem fyrir eru. Ef leiðrétta þarf framtal sem búið er að skila er hægt að senda inn beiðni um leiðréttingu á þjónustusíðu. Ekki þarf að fylla út nýtt framtal heldur er beiðnin sett fram í textaformi.





## Þjóðskrárupplýsingar, samsköttun o.fl.

Áritun úr Þjóðskrá Íslands  
- leiðréttingar

Senda skal leiðréttingu til Þjóðskrár Íslands í eftirfarandi tilvikum:

- Ef áritun á framtal (nöfn, kennitölur, heimilisfang) er ekki rétt. Síðasta skráða heimili á Íslandi er áritað hjá þeim sem eru búsettir erlendis.
- Ef upplýsingar um börn á framfæri framteljanda í lið 1.1 eru ekki réttar eða vantar inn á framtalið. Upplýsingar um maka og börn eiga ekki að koma fram á framtali séu þau ekki framtalsskyld á Íslandi.
- Ef hakað er við kennitölu barns þótt samningur um skipta búsetu liggi ekki fyrir í lok tekjuárs eða ef hakið vantar. Jafnframt skal setja athugasemd í lið 1.4.

Athugið að börn sem fædd eru í lok desember 2023 eru hugsanlega ekki tilgreind á framtali og þarf þá að færa þau inn á það.

Senda skal beiðni um leiðréttingu á skatturinn@skatturinn.is í eftirfarandi tilvikum:

- Ef einungis kemur fram á framtali annað nafn hjóna eða aðila í skráðri sambúð sem búsettir eru erlendis og báðir eru lífeyrisþegar. Þó skal ekki senda beiðni vegna aðila í skráðri sambúð hafi þeir ekki talið fram saman áður.
- Ef erlendis búsettir sambúðaraðilar eiga fasteign saman og aðeins hefur stofnast framtal á annan aðilann.

## Slysatrygging við heimilisstörf

Með því að merkja í þennan reit tryggir framteljandi sér rétt til slysabóta almanna-trygginga vegna slysa við heimilisstörf, en það er sami réttur og vegna vinnuslysa. Í vefframtali hefur verið merkt í reitinn hjá þeim sem óskuðu eftir því í fyrra. Slysabætur almanna-trygginga eru:

- slysadagpeningar,
- greiðsla sjúkrakostnaðar eftir ákveðnum reglum,
- örorkubætur ef slysið leiðir til örorku og
- dánarbætur ef slysið veldur dauða innan tveggja ára frá því það varð.

Iðgjaldið er innheimt ásamt opinberum gjöldum, en það er 550 krónur árið 2024. Slysatryggingin gildir því aðeins að framtali sé skilað á réttum tíma. Nánari upplýsingar um þessa tryggingu er að finna á vef Sjúkratrygginga Íslands, [sjukra.is](#).

Skatturinn  
Ríkisskattstjóri

Kennitala framteljanda 070782-9999	Kennitala maka 060684-9999
Svafarfélag lögheimilis 31. des. 2023 Reykjavík	0000

Nafn - pósthag Árni Jónsson Björtugötu 10 119 Reykjavík
--

## Skattframtal 2024

Setjið X í reitinn ef óskað er eftir að gera upp alla álagninguna þann 1. júní, í stað þess að dreifa greiðslum á 3-7 gjalddagga (1. júní - 1. des.).

Slysatrygging við heimilisstörf Setjið X í reitinn ef óskað er slysatryggingar.	<input checked="" type="checkbox"/>	Fyllt út af ríkisskattstjóra 3+1+1 Athugasemdir
--	-------------------------------------	---

## 1 Almennar upplýsingar

1.1 Börn fædd 2006 og síðar, með lögheimili hjá framteljanda í lok árs 2023	Einstaklingar í óvígðri sambúð, sem uppfylla skilyrði fyrir samsköttun, geta óskað eftir samsköttun með því að merkja í reitinn hér fyrir neðan. EKKI er fallist á samsköttun nema merkt sé í reitinn hjá báðum.	Einstætt foreldri Eftir framteljandi er einstætt foreldri skal staðfesta það með því að setja X í þennan reit. Sjá nánari skýringar í leiðbeiningum.
Framteljandi þarf að yfirfara og leiðrétta upplýsingar um börn á framfæri hans.	Árni Árnason 090912-9990 Alda Árnadóttir 120419-9990	<input type="checkbox"/>

1.2 Samsköttun	Sjá í leiðbeiningum um skilyrði fyrir samsköttun.	<input type="checkbox"/> Óskað er eftir samsköttun.	Kennitala sambúðaraðila:
----------------	---	---	--------------------------

## Hjá hjónum og sambúðarfólki er nóg að annað fylli út liði 1.3 og 1.4

1.3 Umsókn um lækkun vegna framfærslu ungmenna	Heimilt er að veita lækkun á tekjuskattstofni eftir framteljandi hefur á framfæri sínu ungmenni, sem hefur ekki naegar tekjur til eigin framfærslu, t.d. vegna náms. Tilgreina skal nafn skóla eða ástæðu umsóknar. Hér er einkum átt við aldurinn 16-21 árs. Sjá nánari leiðbeiningum. Vöð algreiddi umsóknar verða rautekjur skv. framtali ungmennis notabur.	526 Nafn skóla	527 Kennitala ungmennis
Menntaskólinn í Reykjavík	080805-9990	300.000	

1.4 Greinargerð um eignabreytingar eða aðrar athugasemdir	Tilgreinið kaup og sölu hvers konar lausaför, bifreiða, hjólfýsa o.s.frv. Sjá nánari leiðbeiningum.
Seldum þann 30. júní bifreiðina AB-234 á 500.000. kr.	
Kaupandi Ari Arason kt. 241067-9999	
Keyptum þann 1. júlí bifreiðina AB-456 á 9.500.000. kr.	
Seljandi Bjarni Bjarnason kt. 201264-9999	

1.5 Fenginn arður	Kennitala arfáta	Arður	Greiðdur erfðafjárrskattur
-------------------	------------------	-------	----------------------------

Hér með staðfestist að viðlögðum drengskap að skýrsla þessi um tekjur og eignir er gefin eftir bestu vitund. Áritaðar fjárhæðir hafa verið yfirfaraðar og jafnframt leiðréttaðar, hafi það reynst nauðsynglegt. Mér er kunnugt um að ófullnægjandi eða röng upplýsingagjöf getur haft í för með sér álagðingur eða refsingur. (Hjón/sambúðarfólk undirrita hvort sína forsiðu.)

4.3.2024 Árni Jónsson 999-5555  
Dags./undirskrift Sími

RSK 1.01 14-11-2023

Bl. 1

## Fjölskyldumerking

Fjölskyldumerking segir til um fjölskyldu-stöðu í þjóðskrá 31. des. 2023. Fyrsta tákntalan segir til um hjúskaparstöðu, þ.e.:

- 1 einhleypingur
- 2 einhleypingur með börn yngri en 18 ára
- 3 hjón
- 6 samskattað sambúðarfólk
- 7 sambúðarfólk sem hafði rétt til samsköttunar á sl. ári en var ekki samskattað
- \* nýhafin sambúð
- 9 framteljandi sem misst hefur maka sinn á sl. ári

Önnur tákntalan segir til um fjölda barna yngri en 7 ára og þriðja um fjölda barna á aldrinum 7-17 ára á framfæri framteljanda.

## 1.1 Einstætt foreldri

Í þennan reit þarf sá sem er einhleypur með barn að merkja með X til að staðfesta að hann sé einstætt foreldri og annist framfærslu barns í lok tekjuársins. Hafi einstætt foreldri stofnað til sambúðar telst það einstætt foreldri þar til réttur til samsköttunar hefur myndast. Þeir sem halda heimili saman ásamt barni sínu teljast báðir framfærændur þótt skilyrði til skráningar í sambúð séu ekki uppfyllt.

## 1.2 Samsköttun

Heimild sambúðarfólks til samsköttunar  
Einstaklingar í óvígðri sambúð eiga rétt á að telja fram og vera skattlagðir sem hjón, sem samvistum eru, enda sé þess

óskað af báðum. Með óvígðri sambúð er átt við sambúð tveggja einstaklinga sem skráð er eða skrá má í þjóðskrá, enda eigi sambúðarfolk barn saman eða von á barni saman eða sambúðin hefur varað í samfelld eitt ár hið skemmsta.

Sambúðarfolk sem skilar sameiginlegu skattframtali ber sameiginlega ábyrgð á að staðið sé skil á þeim sköttum sem lagðir eru á samkvæmt skattframtalinu.

### Beiðni sambúðarfólks um samsköttun

Einstaklingar í óvígðri sambúð, sem ekki hafa áður fengið samsköttun (og eru með fjölskyldumerkinguna 7 á framtali), geta sótt um samsköttun í lið 1.2. Þegar talið er fram á vefnum þarf að staðfesta umsóknina með því að skrá veflykla beggja í reiti sem upp koma þegar framtalið er opnað í fyrsta sinn.

Sambúðarfolk með fjölskyldumerkingu 1 eða 2 sem telur sig eiga rétt á samsköttun, sækir um hana með því að merkja við umsókn um samsköttun á fyrstu síðu framtals og skrá kennitölu sambúðaraðila. Þetta þarf að gera á framtölum beggja svo umsóknin sé tekin gild.

Við framtalsskil fær fólk í nýskráðri sambúð spurningar sem þarf að svara áður en framtal er opnað, svo ákvarða megi rétta fjölskyldumerkingu.

Sambúðarfolk sem áður hefur fengið samsköttun (og er með fjölskyldumerkinguna 6 á framtali) fær sameiginlegt framtal og þarf því aðeins að merkja við ósk um samsköttun.

### Sambúðarfolk sem ekki er samskattað

Sambúðarfolk sem uppfyllir skilyrði fyrir samsköttun en óskar ekki eftir henni skilar hvort sínu framtali. Barnabætur og vaxtabætur reiknast samt sem áður eins og hjá hjónum og skiptast jafnt á milli þeirra við álagningu. Börn á heimili þeirra eru skráð í lið 1.1 hjá báðum. Sambúðarfolk sem var samskattað á síðasta ári og vill ekki vera samskattað áfram þarf að senda Skattinum beiðni um að fá rafræn skattframtöl fyrir sérskattað sambúðarfolk.

### Hjón

Hjón skila sameiginlegu framtali. Hvort um sig fyllir út sína tekjusiðu. Í lið 1.1 eru árituð nöfn barna á framfæri þeirra, yngri en 18 ára. Upplýsingar um fjármagnstekjur, eignir og skuldir eru á sameiginlegum síðum. Hjón bera sameiginlega ábyrgð á sköttum sem á eru lagðir samkvæmt framtalinu.

Á giftingarári geta hjón valið um að telja fram og skattleggjast saman allt árið eða að telja fram tekjur sínar í sitt hvoru lagi fram að giftingardegi en sem hjón frá þeim degi til ársloka. Sé seinni kosturinn valinn skal óska eftir sérsköttun fram að stofnun hjúskapar í athugasemdarreit á forsiðu.

### Skilnaður - sambúðarslit

Hjón sem hafa skilið eða slitið samvistum og sambúðarfolk sem slitið hefur sambúð á árinu fá ekki sameiginlegt framtal. Þau geta valið um að telja fram hvort í sínu lagi allt árið eða að telja fram sameiginlega til skilnaðardags en í sitt hvoru lagi frá þeim degi til ársloka. Hafi hjón samnýtt persónuafslátt, þannig að annað hefur nýtt persónuafslátt hins á staðgreiðsluárinu, skal telja þannig nýttan persónuafslátt þeim fyrrnefnda til góða en skerða persónuafslátt þess síðarnefnda sem því nemur. Báðir framteljendur skulu gera sérstaka grein fyrir þessari nýtingu í athugasemdarreit á forsiðu.

### Andlát maka

Á andlátsári annars hjóna eða sambúðaraðila er eftirlifandi maka heimilt að telja fram tekjur sínar og hins látna eins og um hjón sé að ræða allt árið en persónuafsláttur fyrir hinn látna reiknast í 9 mánuði frá og með andlátsmánuði. Skal þess gætt að færa á framtal látins maka allar tekjur sem tilheyra hinum látna, en réttur til að nýta persónuafslátt og telja fram tekjur eins og hjá hjónum færast yfir áramót og helst þar til 9 mánaða tímabilið er liðið. Eftirlifandi máki getur óskað sérsköttunar frá andlátsdegi maka til ársloka. Þá þarf að skila sameiginlegu framtali fram að andlátsdegi, en sérframtölum fyrir hinn eftirlifandi og dánarbuð hins látna frá þeim tíma og til ársloka.

### 1.3 Umsókn um lækkun vegna framfærslu ungmenna

Í þessum lið framtals er hægt að sækja um lækkun á tekjuskattsstofni (ívilnun) hafi framteljandi á framfæri sínu ungmenni sem eru við nám eða hafa af öðrum ástæðum það lágar tekjur að þær duga ekki til framfærslu. Hér er fyrst og fremst átt við ungmenni á aldrinum 16-21 árs. Sé ungmennið í skóla þarf að tilgreina nafn skóla. Veiti námið rétt til námslána kemur lækkun ekki til álitu. Þá er það skilyrði fyrir lækkun að ungmenni sem um ræðir hafi skilað framtali.

Við ákvörðun á lækkun er við það miðað að ungmenni hafi ekki haft nægjanlegt ráðstöfunarfé á árinu og miðast því lækkun á tekjuskattsstofni framfæranda við tekjur þess. Tilgreina þarf tekjur ungmennis í dálk 528. Miða skal við allan tekjuskattsstofn samkvæmt lið 2.7 í skattframtali að viðbættum skattfrjálsum tekjum skv. lið 2.9, þó ekki skattfrjálsum dvalar- og námsstyrkjum sem veittir eru til jöfnunar á námskostnaði.

Mesta lækkun á tekjuskattsstofni framfæranda við álagningu 2024 er 502.000 kr., miðað við að ungmenni hafi engar tekjur haft. Frá þessari fjárhæð dregst 1/3 af tekjum ungmennis þannig að þegar tekjur þess eru orðnar 1.506.000 kr. fellur réttur til lækkunar hjá framfæranda niður. Lækkun skiptist jafnt á milli framfæranda en sé annað þeirra tekjulaust færast öll fjárhæðin til lækkunar hjá hinu. Foreldrar sem ekki eru samvistum, en hafa sameiginlegt forræði og annast báðir framfærslu ungmennis, geta hvort um sig sótt um lækkun. Lækkuninni er þá skipt jafnt á milli þeirra.

### 1.4 Greinargerð um eignabreytingar eða aðrar athugasemdir

Ef framteljandi þarf að koma á framfæri athugasemdum varðandi framtalsskil sín skal skrá þær hér.

Hér skal einnig greina frá kaupum og sölu á ökutækjum, hjólhýsum og hvers konar verðmætum eignum og réttindum, sem og skilum á lóðum. Greina skal frá verði eignar, kennitölu kaupanda eða seljanda og hvenær afhending fór fram.

Sala verðbréfa er skráð á sérstakt fylgiskjal, sem og kaup, sala, bygging eða endurbætur fasteigna og viðskipti með hlutabréf og færast því ekki hér.

### 1.5 Fenginn arfur - áritun

Í þessum lið eru áritaðar upplýsingar um arf. Framteljandi þarf að yfirfara þær og eftir atvikum lagfæra eða bæta við.

Gera skal grein fyrir fengnum arfi í þessum lið, þ.m.t. fyrirframgreiddum arfi. Í fremsta reitinn skal tilgreina kennitölu arfláta.

Ef arfláti hafði ekki íslenska kennitölu skal færa kennitöluna 999999-9999. Í næsta reit skal færa heildarfjárhæð fengins arfs og í síðasta reitinn greiddan erfðafjárskatt. Arf erlendis frá skal færa í íslenskum krónum á gengi á greiðsludegi. Staðfesting á greiddum erfðafjárskatti erlendis þarf að fylgja framtalinu.

### 1.6 Búseta á Íslandi hluta úr ári

Hjá þeim sem flutt hafa til eða frá landinu á árinu 2023 eru dagsetningar áritaðar í kafla 1.6 á vefframtali. Það eru brottflutnings- og/eða komudagar, eins og þeir eru skráðir í þjóðskrá. Kaflinn er ekki birtur hjá þeim sem voru búsettir á Íslandi allt árið.

Telji framteljandi dagsetningar rangar þarf hann að leiðrétta þær. Ef áritun vantar, þarf framteljandi að skrá dagsetningar sjálfur.

# Tekjur og frádráttur

Laun, hlunnindi, starfstengdar greiðslur, styrkir o.fl., eru árituð á framtalið samkvæmt innsendum launamiðum. Einnig greiðslur frá Tryggingastofnun ríkisins, Atvinnuleysistryggingasjóði, Fæðingarorlofssjóði, lífeyrissjóðum og ráðstöfun séreignarsparnaðar til íbúðarkaupa. Áritun nær einnig til frádráttar vegna iðgjalds í lífeyrissjóð, frádráttar vegna viðbótarlífeyrissparnaðar ef sá sparnaður fer í gegnum launagreiðanda svo og staðgreiðslu af árituðum launum samkvæmt launamiðum. Einnig er eftir atvikum áritaður frádráttur á móti íþróttastyrk, námsstyrkjum og samgöngu-greiðslum, sem og frádráttur vegna gjafa til almannaheillafélaga. Framteljandi getur sjálfur þurft að færa frádrátt á móti öðrum tekjuliðum og fylla út viðeigandi fylgigögn.

**Áriðandi er að framteljandi athugi hvort áritaðar fjárhæðir og aðrar upplýsingar séu í samræmi við gögn og upplýsingar sem hann hefur sjálfur undir höndum.**

## Leiðrétting áritaðra tekjufjárhæða

Fjárhæðir eru leiðréttar með því að yfirskrifa áritaðar fjárhæðir með réttum.

Leiðréttingu til lækkunar á árituðum launatekjum þarf framteljandi að rökstyðja með nauðsynlegum gögnum og geta um í athugasemdum í lið 1.4. Hafi framteljandi þegið laun sem ekki eru árituð á framtal þarf að bæta þeim upplýsingum inn. Jafnframt verður að gæta þess að leiðrétta eftir atvikum frádrátt vegna iðgjalds í lífeyrissjóði og afdregna staðgreiðslu.

## 2.1 Laun og starfstengdar greiðslur

Í þennan lið færast hvers konar launagreiðslur. Séu launin ógreidd færast þau einnig sem útstandandi krafa í lið 3.3. Laun sem ekki hafa fengist greidd vegna gjaldþrots launagreiðanda skal ekki færa til tekna, en gera grein fyrir þeim í athugasemdum í lið 1.4. Greiðslur frá Ábyrgðasjóði launa ber að telja til tekna á greiðsluárinu. Sé launa aflað erlendis færast þau í lið 2.8 í reit 319, sjá nánari skýringar við þann reit.

Með launum er, auk beinna launagreiðslna, átt við hvers konar starfstengdar greiðslur, svo sem eftirlaun frá vinnuveitanda, fargjalda-greiðslur og flutningspeninga, fata-, fæðis-, nestis- og verkfærpeninga, fæðingarorlof, húsaleigu- og orkustyrk frá launagreiðanda, peningagjafir, risnúfé og símastyrk.

## 2.2 Ökutækjastyrkur, dagpeningar og hlunnindi

### Reitur 22: Ökutækjastyrkur

Hér færast ökutækjastyrkur en frádráttur á móti honum í reit 32. Sjá skýringar á bls. 28.

### Reitur 23: Dagpeningar

Hér færast dagpeningar en frádráttur á móti þeim í reit 33. Sjá skýringar á bls. 21.

### Reitur 134: Bifreiðahlunnindi

Við ákvörðun á fjárhæð bifreiðahlunninda skal miða við verð og aldur bifreiðar. Ársumráð bifreiðar í eigu launagreiðanda skulu metin til tekna sem hér segir:

#### Bifreið keypt 2014 eða síðar:

28% af kaupverði.

#### Bifreið keypt 2013 eða fyrr:

28% af verði samkvæmt Bifreiðaskrá viðkomandi árs, RSK 6.03.

#### Bifreið sem ekki er í eigu launagreiðanda:

28% af verði samkvæmt verðlista bifreiðaumboðs þegar launagreiðandi fær umráð yfir henni, t.d. þann dag sem bifreið er tekin á leigu.

Heimilt er að færa verð til útreiknings á bifreiðahlunnindum niður um 10% á ári, í

fyrsta skipti á árinu eftir kaupár. Það getur þó aldrei orðið lægra en 50% af kaupverði.

Mánaðarleg hlunnindi teljast 1/12 af árshlunnindum fyrir hvern byrjaðan mánuð og skal við það miðað ef umráðin vara hluta úr ári.

Greiði launamaður rekstrarkostnað bifreiðar sem hann hefur umráð yfir (eldsneyti, smurningu, þrif o.þ.h.) skal lækka hlutfall hlunninda í 22% af verði bifreiðarinnar, eins og það er skilgreint hér að framan. Ef rafmagn er eini orkugjafi bifreiðar er hlutfallið 27%.

### Reitur 136: Húsnæðishlunnindi

Ef launagreiðandi lætur starfsmanni sínum í té endurgjaldslaus afnot íbúðarhúsnæðis skulu þau metin starfsmanni til tekna sem hér segir: Árleg afnot skulu metin til tekna sem jafngildi 5% af fasteignamati íbúðarhúsnæðisins, þ.m.t. bílskúrs og lóðar. Sú fjárhæð er margfölduð með gildistölu þess svæðis þar sem húsnæðið er, sbr. eftirfarandi:

Gildistala	Staðsetning
1,0	Reykjavík (þar með talið Kjalarnes), Seltjarnarnes, Mosfellsbær, Kópavogur, Garðabær, Hafnarfjörður
0,80	Grindavík, Suðurnesjabær (Sandgerði og Garður), Reykjanesbær, Vogar, Akranes, Akureyri, Árborg, Hveragerði, Ölfus
0,70	Önnur sveitarfélög

2.1 Launatekjur og starfstengdar greiðslur				
Kennitala	Nafn launagreiðanda	Launafjárhæð		
411111-1119	Verslun hf.	9.936.000		
556677-8899	Útgerðin hf.	335.562		
» Ný lína			21	10.271.562

2.6 Frádráttur				
Frádráttur á móti ökutækjastyrk skv. RSK 3.04			32	- 410.400
Frádráttur á móti dagpeningum skv. RSK 3.11			33	- 394.655
Iðgjald sem greitt var í lífeyrissjóð á árinu - að hámarki 4% af launum				
411111-1119	Verslun hf.	397.440		
556677-8899	Útgerðin hf.	13.422		
» Ný lína			162	- 410.862
Iðgjald greitt á árinu vegna viðbótarlífeyrissparnaðar - að hámarki 4% af launum				
411111-1119	Verslun hf.	198.720		
» Ný lína			160	- 198.720
Frádráttur á móti náms-, rannsóknar- og vísindastyrkjum			149	- 0
Frádráttur frá öðrum styrkjum og starfstengdum greiðslum			157	- 0

2.10 Staðgreiðsla af tekjum (öðrum en fjármagnstekjum)				
411111-1119	Verslun hf.	2.508.699		
556677-8899	Útgerðin hf.	122.252		
» Ný lína			296	2.630.951



Endurgjaldslauslausa orkunotkun (rafmagn og hita) skal telja til tekna á kostnaðarverði. Fylgi starfi launamanns kvöð um búsetu í húsnæði sem launagreiðandi lætur honum í té, er ríkisskattstjóra heimilt að lækka mat húsnæðishlunninda við álagningu opinberra gjalda ef launþegi telst ekki nýta húsnæðið að fullu. Gera má grein fyrir þessu í athugasemdareit á forsiðu framtals. Íbúðarhúsnæði allt að 150 m<sup>2</sup> að viðbættum 5 m<sup>2</sup> fyrir hvern íbúa umfram 6 telst fullnýtt.

Eigi skal meta til tekna afnot af húsnæði í verbúðum eða vinnubúðum þar sem launamaður dvelur um takmarkaðan tíma í þjónustu launagreiðanda.

Hafi launþegi endurgjaldslauslausa afnot af orlofshúsnæði frá launagreiðanda sínum í fleiri en 10 daga á ári skal telja þau til tekna með 4.500 kr. fyrir hvern dag sem umfram er. Það sama gildir um slík afnot fjölskyldumeðlims starfsmanns. Með orlofshúsnæði er átt við sumarhúsaði og annað það húsnæði sem ætlað er til slíkrar notkunar, þ.m.t. íbúðir í þéttbýli, sem og hjólhýsi, fellihýsi, tjaldvagna og aðra tengivagna.

Ekki skal telja til tekna greiðslu frá launagreiðanda eða stéttarfélagi sem ætlað er að standa straum af kostnaði við leigu á orlofshúsnæði eða orlofsdvöl að hámarki 67.000 kr. á ári. Skilyrði er að lagðir hafi verið fram fullgildir reikningar fyrir greiðslu á kostnaði vegna orlofsdvalarinnar.

### Reitur 135: Önnur hlunnindi

Í þennan reit færast samtala annarra hlunninda. Á það t.d. við um undirverð hlutabréfa, fæði, ökutæki önnur en bifreiðir, húsnæði, fríar ferðir, áskriftir fjölmiðla, tryggingar, síma, tölvur, svo og framlög og gjafir.

### Önnur vélknúin ökutæki

Hlunnindi af öðrum vélknúnum ökutækjum eru reiknuð með sambærilegum

hætti og hlunnindi af bifreiðum. Sjá nánar í reglum um skattmat vegna tekna manna tekjuárið 2023.

### Einkaflugvélar

Færa skal til tekna 268.000 kr. á hvern byrjaðan flug tíma vegna ferða í einkabágu (27.000 kr. ef um er að ræða litlar eins hreyfils flugvélar).

### Fatahlunnindi

Fatahlunnindi skal telja til tekna á kostnaðarverði. Undanþeginn er einkennisfatnaður og nauðsynlegur öryggis- og hlífðarfatnaður sem starfsmenn fá til afnota og er ætlað að nota við störf sín. Það sama á við um fatnað sem er auðkenndur eða merktur launagreiðanda og einkum nýttur vegna starfa fyrir hann.

### Fæðishlunnindi

Fæðishlunnindi færast til tekna í samræmi við hlunnindamat ríkisskattstjóra. Fæði, sem launagreiðandi lætur starfsmanni og fjölskyldu hans í té endurgjaldslost, skal metið starfsmanninum til tekna með eftirfarandi fjárhæðum. Heimilt er að lækka fjárhæðirnar um fjórðung ef um er að ræða fæði fyrir börn yngri en 12 ára.

Morgunverður..... 424 kr.  
Hádegis- eða kvöldverður..... 635 kr.  
Fullt fæði á dag..... 1.693 kr.

Láti launagreiðandi starfsmanni sínum í té fæði á lægra verði en skattmat ríkisskattstjóra segir til um skal telja mismuninn til tekna. Sérhver önnur fæðishlunnindi, sem látin eru launamanni og fjölskyldu hans í té endurgjaldslost, ber að telja til tekna á kostnaðarverði.

### Lán frá launagreiðanda

Fái framteljandi lán frá launagreiðanda sínum, eða fyrir milligöngu hans, sem bera lægri vexti en þá sem birtir eru af Seðlabanka Íslands, skal telja mismuninn til skattskyldra tekna. Sjá töflu um „banka-

vexti og dráttarvexti“ á vefsíðu bankans, *sedlabanki.is*. Sama á við um greiðslufresti og afborganir af kaupum á hlutabréfum eða öðrum eignum.

### Hlutabréf á undirverði

Hafi framteljandi keypt hlutabréf á undirverði, samkvæmt kauprétti sem hann hefur öðlast vegna starfa sinna, telst munurinn á kaupverði og gangverði til skattskyldra tekna.

Undirverðið á að skrá á hlutabréfablaðið RSK 3.19 og skal færa til tekna á því ári þegar eigendaskipti verða á hlutabréfunum. Þetta á þó ekki við um bréf sem keypt eru samkvæmt kaupréttaráætlun sem ríkisskattstjóri hefur staðfest. Sjá bls. 25.

## 2.3 Lífeyrisgreiðslur. Greiðslur frá Tryggingastofnun. Aðrar bóta-greiðslur, styrkir o.fl.

### Reitur 40: Greiðslur frá TR

Eftirtaldir greiðslur frá Tryggingastofnun eru áritaðar í reit 40 á framtali.

### Dánarbætur.

### Ellilífeyrir.

### Endurhæfingarlífeyrir.

### Foreldragreiðslur (fjárhagsaðstoð/ grunnreiðslur).

### Heimilisuppbót.

### Maka- og umönnunarbætur.

### Mæðra- og feðralaun.

### Orlofs- og desemberuppbætur.

### Ráðstöfunarfé.

### Tekjutrygging.

### Uppbætur á lífeyri vegna kostnaðar.

### Örorkulífeyrir og örorkustyrkur.

Örorkulífeyrir vegna slysa. Sé hann vegna barna yngri en 16 ára telst hann sem tekjur hjá framfæranda og skiptist þá jafnt ef um hjón eða sambúðarfólk er að ræða.

### Reitur 43: Lífeyrisgreiðslur og barnalífeyrir

Hér færast allar lífeyrisgreiðslur frá lífeyrisgjöldum. Athugið þó að ef barn hefur misst annað eða bæði foreldri og er skattlagt sérstaklega af öðrum tekjum en launatekjum, færast barnalífeyrir á sérframtal þess.

### Reitur 140: Lífeyrisgreiðslur úr séreignarsjóðum

### Reitur 143: Sérstök útgreiðsla séreignarsparnaðar

Hér færast greiðslur úr séreignarsjóðum sem heimilaðar voru árið 2023 vegna heimsfaraldurs kórónaveiru.

### Reitur 145: Lífeyrisgreiðslur úr „sérstökum“ séreignarsjóðum

LAUNAMIDI 2024 LAUNAGREIÐSLUR 2023		Sjá leiðbeiningar á bakhlið					
01 Kennitala launamanns 070782-9999	Vinnulaun þ.m.t. orlofsfé, greiðslur kaup. lífeyrisgjöld, eftirlaun o.fl. 335.562	02	16 Ökutækjastyrkur	73 Þar af undanþ. staðgr.	18 Sjókradagpeningar		
Frádráttarbert útgjald í lífeyrisgjöldum - 4% óregndi + samþykkað lífeyrisgjöld. (Sjá bakhlið)	03 13.422	04	17 Dagpeningar	74 Þar af undanþ. staðgr.	21 Greiðslur úr lífeyrisgjöldum		
08 Númer lífeyrisgjöðs 999	28 Húsnæðishlunnindi	05 Þar af laun vegna sjúkmennsku á fiskiskipum	27 Fatahlunnindi	80 Bifreiðahlunnindi	33 Fæðishlunnindi		
Þessi reitur fyllir út af ríkisskattstjóra		06 Greiðslur til vaxtaka og verktaða fyrir afli og vaxu	29 Fatahlunnindi	83 Íðgjöld	64 Númer sérsjóðs		
07 Netn-heimil-póststöð launþega	Árni Jónsson Björtugötu 10 119 Reykjavík		30 Launagreiðandi-kennitala-heimil	556677-8899 Útgerðin hf. Laugavegi 700 101 Reykjavík			
			Greiddur eða hlunnindi, ótalin áður, hvaða?				
70 Launafjárhæð 335.562	71 Aðregin staðgreiðsla 122.252						

Upplýsingar af þessum launamíða voru ekki áritaðar á framtal. Framteljandi þarf því að færa laun, iðgjald í lífeyrisgjöld og aðregna staðgreiðslu inn á framtalið.

2.3	Lífeyrisgreiðslur. Greiðslur frá Tryggingastofnun. Aðrar bótagreiðslur, styrkir o.fl.			
	Greiðslur frá Tryggingastofnun ríkisins		40	
	<b>Greiðslur úr almennum lífeyrissjóðum</b>			
	>> Ný lína		43	0
	Lífeyrisgreiðslur úr séreignarsjóðum			
	>> Ný lína		140	0
	<b>Lífeyrisgreiðslur úr "sérstökum" séreignarsjóðum</b>			
	>> Ný lína		145	0
	Sérstök útgreiðsla séreignarsparnaðar			
	>> Ný lína		143	0
	<b>Atvinnuleysisbætur</b>			
	>> Ný lína		163	0
	<b>Félagsleg aðstoð og aðrir styrkir og bætur frá sveitarfélögum</b>			
	>> Ný lína		197	0
	<b>Styrkir til náms, rannsóknar- og vísindastarfa (heildarfjárhæð)</b>			
	>> Ný lína		131	0
	Ráðstöfun/útborgun úr séreignarsjóði vegna íbúðarkaupa, umfram það sem skattfrjálst er, sbr. kafla 2.9		243	
	<b>Annað, hvað?</b>			
		96		
	>> Ný lína			0
	<b>Laun frá alþjóðastofnunum sem Ísland á aðild að og staðaruppbót vegna starfa í þjónustu Íslands</b>			
			37	

**Reitur 163: Atvinnuleysisbætur**  
**Reitur 197: Styrkir og bætur frá sveitarfélögum**

**Reitur 131: Styrkir til náms, rannsóknar- og vísindastarfa**

Hér á m.a. að færa endurmenntunar- og starfsmenntunarstyrki. Sjá einnig umfjöllun um reit 149, undir lið 2.6.

**Reitur 243: Skattskyld útborgun úr séreignarsjóði vegna íbúðarkaupa**

Fari útborgunin yfir þau mörk sem heimilt er að ráðstafa skattfrjálst telst það sem umfram er til skattskyldra tekna og fer í þennan reit. Skattfrjáls ráðstöfun fer í reiti 443/444 eða 445/446.

**Reitur 96: Aðrar greiðslur**

**Barnsmeðlög** að því marki sem þau eru umfram fjárhæð tvöfalds barnalífeyris.

**Þjörgunarlaun.**

**Dagvistunargreiðslur. Dagforeldri.**

Greiðslur frá sveitarfélögum til dagforeldra vegna þeirra eigin barna færast hér. Endurgreiðsla sveitarfélaga til foreldra vegna vistunar barna hjá dagforeldrum telst ekki til tekna hjá foreldrum og færast ekki á framtal.

**Dvalar- og ferðastyrkir.**

**Eigin vinna við íbúðarhúsnæði** unnin í venjulegum vinnutíma skal metin til tekna og færð í þennan reit. Sama á við um skiptivinnu, gjafavinnu og eigin vinnu við aðrar fasteignir en íbúðarhúsnæði, s.s. sumarbústaði. Eigin vinna við íbúðarhúsnæði sem unnin er utan venjulegs vinnutíma er skattfrjáls. Gera skal

grein fyrir eigin vinnu á *Húsbyggingarskýrslu RSK 3.03*, sjá nánar á bls. 23.

**Framfærslulífeyrir** foreldris.

**Framfærslulífeyrir** frá fyrrverandi maka að því marki sem hann er umfram 698.664 kr. á ári.

**Fæðingarstyrkur.**

**Gjafir**, þó ekki tækifærisgjafir ef verðmæti þeirra er ekki meira en gerist almennt um slíkar gjafir.

**Greiðslur frá sveitarfélögum** vegna fósturbarna sem sett eru í fóstur af opinberum aðilum, sjá nánar á bls. 29.

**Greiðslur fyrir vistun** aldraða eða öryrkja í heimahúsum, sjá nánar á bls. 29.

**Greiðslur til stuðningsfjölskyldna** fatlaðra barna, sjá nánar á bls. 29.

**Happdrættisvinningar.** Skattskyldir happdrættisvinningar færast hér, en skattfrjálsir færast í 2.9 B, í reit 597. Sjá töflu á bls. 11.

**Höfundarlaun** önnur en vegna síðari afnota, listamannalaun, heiðurslaun, heiðursverðlaun.

**Skattskyld heiðursverðlaun** skal færa hér en skattfrjáls í 2.9 C í reit 73, sjá skýringar við þann reit á bls. 11.

**Laun frá alþjóðastofnun** færast hér í þeim tilvikum þar sem í samningum sem Ísland hefur gert við önnur ríki er sérstaklega kveðið á um skattfrelsi. Sé svo ekki færast launin í 2.1. Óska þarf sérstaklega eftir skattfrelsi með athugasemd í kafla 1.4.

**Samgöngugreiðslur.** Greiðsla launagreiðanda á kostnaði vegna ferða milli heimilis og vinnustaðar eða ferða í þágu launagreiðanda, ef nýttar eru almenningssamgöngur

eða vistvænn samgöngumáti. Leyfilegur frádráttur er áritaður í reit 157 í vefframntali, að hámarki 120.000 kr. á ári, eða 10.000 kr. á mánuði miðað við fullt starf.

**Sjúkra- og slysdagpeningar** frá öðrum en TR.

**Skattskyldar greiðslur frá Sjúkra-tryggingum Íslands.**

**Staðaruppbót** vegna starfa erlendis í þjónustu íslenska ríkisins.

**Styrkir úr styrktar- og sjúkrasjóðum stéttarfélag** svo sem vegna gleraugna-kaupa, heyrnartækjakaupa, glasafróvgunar, krabbameinsskoðunar, ættleiðinga, tannviðgerða, sjúkrapjálfunar, sálfræðipjónustu, dvalar á heilsustofnunum og útfarar.

**Styrkir til líkamsræktar** frá launagreiðendum og stéttarfélögum færast til tekna hér en heimilt er að færa kostnað til frádráttar að hámarki 71.500 kr. í reit 157.

Á vefframntali er þessi frádráttur að öllu jöfnu áritaður.

**Aðrir styrkir**, svo sem til íþróttamanna, sjálfbóðaliða við lyfjatilraunir, útfararstyrkir og verkfallsstyrkir. Vinningar í veðmáli eða keppni.

**Ættleiðingarstyrkir**; kostnaður á móti styrk frá Vinnumálastofnun heimilast til frádráttar í reit 157.

## 2.4 Reiknað endurgjald

Í reit 24 færast reiknað endurgjald vegna vinnu við eigin atvinnurekstur, atvinnurekstur maka eða í sameignarfélagi sem ekki er sjálfstæður skattaðili. Sé það lægra en staðgreiðsla hefur miðast við skal láta skýringar fylgja í samræmingarblaði með rekstrarskýrslu eða rekstrarframtali. Reiknað endurgjald sem er innan þeirra marka sem halda mátti utan staðgreiðslu færast einnig hér.

## 2.5 Hreinar tekjur af eigin atvinnurekstri

Hreinar tekjur af atvinnurekstri samkvæmt *Samræmingarblaði RSK 4.05* og rekstrarskýrslu (sjá bls. 19), sem fylgja á framtalinu, færast í reit 62.

Ef um tap er að ræða færast engin fjárhæð í þennan reit. Hjá hjónum færast hreinar tekjur hjá því hjóna sem stendur fyrir rekstrinum.

## 2.6 Frádráttur frá tekjum

**Reitur 32: Ökutækjastyrkur**

Frádráttur á móti ökutækjastyrk og endurgreiddum bifreiðakostnaði ber að færa í þennan reit. Fylla skal út eyðublaðið *Ökutækjastyrkur RSK 3.04*, sjá bls. 28.

**Reitur 33: Dagpeningar**

Frádráttur á móti dagpeningum ber að færa í þennan reit. Fylla skal út eyðublaðið *Dagpeningar RSK 3.11*, sjá bls. 21.

## Reitir 162 og 160: Iðgjöld í lífeyrissjóði

Í reit 162 færast iðgjald í lífeyrissjóð sem innt hefur verið af hendi á árinu og í reit 160 iðgjald í séreignarlífeyrissjóð. Samanlögð fjárhæð í reitum 160 og 162 á framtali takmarkast við frádráttarbært iðgjald, sem er 8% af heildarlaunum. Þetta á við þótt hærri fjárhæð kunni að hafa verið greidd í lífeyrissjóði.

## Reitur 149: Frádráttur á móti náms-, rannsóknar- og vísindastyrkjum

Ef gerð er krafa um frádrátt vegna kostnaðar á móti náms-, rannsóknar- eða vísindastyrkjum, skal gera sundurliðaða grein fyrir honum á sérstöku yfirliti sem fylgir framtalinu. Heildarkostnaður færast af því í reit 149.

Frádrátturinn getur ekki orðið hærri en styrkur sem talinn er til tekna í reit 131 í kafla 2.3. Heimilt er að draga frá beinan kostnað, þó ekki vexti af skuldum, afföll, gengistöp og fyrningu eigna eða persónulegan kostnað. Kaupverð tækja, s.s. tölvubúnaðar, er heldur ekki frádráttarbært. Ef um atvinnurekstur er að ræða skal færa tekjur og frádrátt á RSK 4.10, eða RSK 4.11 ef rekstrartekjur eru hærri en 2.000.000 kr.

## Reitur 157: Frádráttur frá öðrum styrkjum og starfstengdum greiðslum

Ef gerð er krafa um frádrátt vegna kostnaðar á móti styrkjum til sérstakra verkefna eða starfstengdum greiðslum, án þess að um atvinnurekstur sé að ræða, skal gera sundurliðaða grein fyrir honum á sérstöku yfirliti sem fylgir framtalinu. Heildarkostnaður færast af því í reit 157.

Frádrátturinn getur ekki orðið hærri en móttekin greiðsla. Kostnaður á móti tekjuferðum ættleiðingarstyrk frá Vinnumálastofnun færast hér. Einnig frádráttur á móti samgöngugreiðslum, sem getur mestur orðið 120.000 kr. og kostnaður vegna líkamsræktar, að hámarki 71.500 kr. Frádráttur heimilast ekki á móti styrkjum vegna persónulegra útgjalda, s.s. vegna gleraugna, heyrnartækja, gласafriðgunar, krabbameinsskoðunar, ættleiðinga, tannviðgerða, sálfræðipjónustu, dvalar á heilsustofnunum og útfarar.

Athugið að hægt er að sækja um ívilnun vegna útfararkostnaðar og vegna veikinda. Sjá bls. 27.

## Reitur 155: Frádráttarbærar gjafir til almannaheillafélaga

Í þennan reit færast frádráttur vegna gjafa og framlaga til félaga sem hafa með höndum starfsemi til almannaheilla, að lágmarki samtals 10.000 kr. og allt að hámarki samtals 350.000 kr. á almanaksári. Heimil frádráttar-fjárhæð er árituð í reitinn.

## 2.7 Stofn til útreiknings tekjuskatts og útsvars

Samtala liða 2.1 til 2.5 að frádrægninni fjárhæð í lið 2.6.

## 2.8 Tekjur erlendis, aðrar en fjármagnstekjur

Undir þennan lið skal færa launatekjur og lífeyri, sem framteljandi aflaði erlendis á árinu, á meðan hann var heimilisfastur á Íslandi. Gefa skal upp í hvaða landi teknanna var aflað og fjárhæð þeirra í erlendri mynt sem umreikna skal síðan í íslenskar krónur á meðalgengi þess tímabils þegar teknanna var aflað. Sú fjárhæð færast síðan í reit 319. Gera skal grein fyrir greiddum sköttum erlendis. Fjárhæðina skal færa í erlendri mynt.

Varðandi aðrar tekjur en launatekjur og lífeyri, sjá bls. 30 um aðrar tekjur erlendis.

Hafi tekna verið aflað erlendis, áður en framteljandi varð heimilisfastur hér á landi, skal ekki færa þær tekjur undir þennan lið.

Hafi tekjur verið áritaðar þrátt fyrir að framteljandi hafi verið búsettur erlendis allt tekjuárið skulu þær strikaðar út.

## 2.9 Skattfrjálsar tekjur

### A: Reitur 596: Skattfrjálsar greiðslur frá Tryggingastofnun og Sjúkratryggingum Íslands

Barnalífeyrir, barnsmeðlag og menntunarmeðlag.

Bifreiðakaupastyrkur.

Dánarbætur vegna slysa.

Sérstök uppbót á lífeyri vegna framfærslu.

Skattfrjáls sjúklingatrygging.

Styrkur til kaupa á sérféði vegna haml-aðrar líkamsstarfsemi.

Umönnunargreiðslur vegna fatlaðra og langveikra barna.

Uppbót vegna reksturs bifreiðar.

Örorkubætur vegna varanlegrar örorku.

### B: Reitur 597: Vinningar, verðlaun

Skattfrjálsir happdrættisvinningar færast hér.

Eftirtalin happdrætti höfðu heimild til greiðslu skattfrjálsra vinninga á árinu 2023:

Happdrætti DAS

Happdrætti Háskóla Íslands

Happdrætti Blindrafélagsins

Happdrætti Félags heymarlausa

Happdrætti Gigtarfélag Íslands

Happdrætti Krabbameinsfélags

höfuðborgarsvæðisins

Happdrætti Lionsklúbbs Njarðvíkur

Happdrætti Sjálfsbjargar, landsamband

hreyfihamlaðra

Happdrætti Styrktarfélag lamaðra og fatlaðra

Íslensk getspá

Íslenskar getraunir

Vöruhappdrætti S.Í.B.S.

Happdrættisvinningar á Evrópska efnahags-svæðinu geta verið skattfrjálsir. Framtjandi þarf að leggja fram fullnægjandi gögn varðandi happdrættið, en gerðar eru sömu kröfur til erlendra happdrætta og íslenskra.

## C: reitur 73: Aðrar skattfrjálsar greiðslur

Dánarbætur sem ákveðnar eru og greiddar í einu lagi.

Dvalar- og ferðastyrkir til jöfnunar á námskostnaði.

Heiðurslaun - heiðursverðlaun sem eru skattfrjáls skv. lögum, t.d. bókmennta-, tónlistar- og umhverfisverðlaun Norðurlandaráðs ásamt norrænu leikskáldaverðlaunum.

Húsnæðisbætur frá HMS og sérstakur húsnæðisstuðningur sveitarfélaga.

Miskabætur og skaðabætur, greiddar vegna eignatjóns eða sem eingreiðsla vegna varanlegrar örorku.

Styrkir. Olíustyrkur, styrkur til tækjakaupa fatlaðra og styrkur úr húsfriðunarsjóði.

Styrkir til foreldra frá sveitarfélögum til að annast barn heima. Hér er átt við svokallaðar heimagreiðslur sem koma í stað niðurgreiðslu á dagvistun.

Styrkir og samskotafé vegna veikinda eða slysa.

Úttekt úr samlags- og sameignarfélögum.

## Reitir 443/444: Skattfrjáls ráðstöfun eða úttekt úr séreignarsjóði vegna íbúðarverka

Skattfrjáls ráðstöfun séreignarsparnaðar, til greiðslu húsnæðislána og húsnæðis-sparnaðar, er færð í reit 443 og skattfrjáls úttekt á uppsafnaðri heimild í reit 444. Fari fjárhæðir yfir þau mörk, sem heimilt er að ráðstafa skattfrjálst, telst það sem umfram er til skattskyldra tekna og fer í reit 243 í kafla 2.3.

## Reitir 445/446: Fyrsta íbúð

Skattfrjáls ráðstöfun séreignarsparnaðar, samkvæmt lögum um stuðning til kaupa á fyrstu íbúð, er færð í reit 445 og skattfrjáls úttekt á uppsafnaðri heimild í reit 446. Fari fjárhæðir yfir þau mörk, sem heimilt er að ráðstafa skattfrjálst, telst það sem umfram er til skattskyldra tekna og fer í reit 243 í kafla 2.3.

## 2.10 Staðgreiðsla af launum

Í reit 296 eru áritaðar af launamiðum upplýsingar um staðgreiðslu af þeim launum sem eru árituð á framtal.

Ef um er að ræða staðgreiðslu af launum sem ekki eru árituð þarf framteljandi að bæta þeirri fjárhæð við. Hér skal einnig færa staðgreiðslu sem skilað var af reiknuðu endurgjaldi og aðra staðgreiðslu sem greidd var samkvæmt 38. grein staðgreiðslulaganna, en þær fjárhæðir eru ekki áritaðar. Athugið að hér á ekki að færa staðgreiðslu af vaxtatekjum og arði.



# Fjármagnstekjur og peningalegar eignir

Fjármagnstekjur eru vaxtatekjur, arður, söluhagnaður, leigutekjur utan rekstrar og höfundarréttargreiðslur vegna síðari afnota. Með vaxtatekjum er átt við vexti, verðbætur, afföll og gengishagnað.

## 3.1 Innstæður í innlendum bönkum og sparisjóðum

Hér skal færa allar innstæður í bönkum og sparisjóðum. Sama gildir um innstæður í innlánsdeildum samvinnufélaga og á orlofsfjáreikningum. Innstæður á gjalddeyrisreikningum í innlendum bönkum færast í íslenskum krónum á kaupgengi í árslok, sbr. töflu um gengisskráningu á bls. 33. Vextir af reikningum í innlánsstofnunum skulu teljast til tekna þegar þeir eru færðir eiganda til eignar á reikningi. Þó skulu vextir af reikningum, þar sem höfuðstóll og vextir eru bundnir til lengri tíma en 36 mánaða, ekki teljast til tekna fyrr en þeir eru greiddir eða greiðslukræfir.

### Innlendar bankainnstæður

Upplýsingar um innlánsreikninga í viðskiptabönkum eru áritaðar á framtal.

## 3.2 Innstæður í erlendum bönkum

Hér skal færa innstæður í erlendum bönkum. Þær færast til eignar í íslenskum krónum á kaupgengi í árslok, í reit 321, sbr. töflu bls. 33. Vaxtatekjur af þeim færast í reit 322 þegar þær eru lausar til ráðstöfunar.

## 3.3 Innlend og erlend verðbréf og kröfur

Innlend og erlend verðbréfaeign, t.d. skuldaþréf, hlutdeildarskírteini, víxlar og stofnfjáreign færast hér. Eignir þessar skal færa á nafnverði að viðbættum áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok. Hlutdeildarskírteini teljast til eignar á gengi í árslok. Verðbréf sem skráð eru í kauphöll skal telja til eignar á verðgildi skráðu í kauphöll í árslok, þ.m.t. áskriftarréttindi (kauprétt) að hlutabréfum. Eignir í erlendum gjaldmiðlum teljast til eignar í íslenskum krónum á kaupgengi í árslok. Hér skal færa eignarhlut í sameignarfélögum og samlagsfélögum. Hér skal einnig færa stofnsjóðsineignir hjá samvinnufélögum. Þær skal telja fram á nafnverði. Vaxtatekjur skal telja til tekna þegar þær eru lausar til ráðstöfunar. Einnig skal telja hér til tekna verðbætur vegna skila á lóðum. Greiðslukræfar vaxtatekjur færast til tekna í reit 36 og staðgreiðsla af þeim í reit 302. Afföll af kröfum færast til tekna með hlutfallslegri fjárhæð ár hvert eftir afborgunartíma kröfunnar.

Peninga-, verðbréfa- og hlutabréfaeign í árslok 2023

3 Fjármagnstekjur ársins 2023

Arni Jónsson  
Jóna Sveinsdóttir  
Björtugötu 10, Reykjavík

070782-9999  
060684-9999  
0000

3.1 Innstæður í innlendum bönkum og sparisjóðum	Vaxtatekjur	Eign í árslok
Bankinn hf. bók 1234	136	23.689
Bankinn hf. einkareikn. 444	10.627	607.233
Samtals	2.368	630.922

3.2 Innstæður í erlendum bönkum	Vaxtatekjur	Eign í árslok
Den Danske Bank Land Danmörk	7.300	105.000
Samtals	7.300	105.000

3.3 Innlend og erlend verðbréf og kröfur. Stofnsjóðsineign	Vaxtatekjur	Eign í árslok
Spariskírteini ríkissjóðs		753.400
Davíð Davíðsson 121155-9999	15.000	413.000
Fært af RSK 3.15	574.300	0
Samtals	110.525	1.166.400

3.4 Innstæður og verðbréf barna	Vaxtatekjur	Eign í árslok
Samtals	2.200	180.000

3.5 Hlutabréf og stofnfjárbref sparisjóða	Arður	Eign í árslok (Nafnverð)
H & L hf. Kennitala 410109-1230	10.000	100.000
Síldarbassi hf. Kennitala 421273-0429		420.000
Fjörefnafóður hf. Kennitala 430185-0589	50.000	50.000
Samtals	13.200	570.000

3.6 Hlutabréf í erlendum hlutafélögum	Arður	Eign í árslok
Samtals		

3.7 Leigutekjur af íbúðarhúsnæði sem ekki tengist atv.rekstri, skv. RSK 3.25		
Heildartekjur af útleigu annarra eigna sem ekki tengjast atvinnurekstri	511	Hvaða?

3.8 Hagnaður af sölu hlutabréfa skv. sundurliðun á RSK 3.19		
	164	

3.9 Annar söluhagnaður eða aðrar fjármagnstekjur utan atv.rekstrar, hvaða?		
	522	

Fjármagnstekjur samtals (12+322+36+03+307+324+510+511+164+522+532) 677.363

3.10 Höfundarréttargreiðslur		
Kennitala	Nafn greiðanda	Staðgreiðsla
		Höfundarréttargreiðsla
		Tegund greiðslu
		Eigandi færslu
		Land
Samtals	531	532

RSK 1.01 14-11-2023 Bls. 3

ar. Gera skal grein fyrir sölu og/eða innlausn verðbréfa á eyðublaðinu *Sala/innlausn verðbréfa RSK 3.15*. Sjá nánari skýringar á bls. 26. Niðurstöður af því eyðublaði færast sjálfkrafa í lið 3.3 í framtali.

### Gengishagnaður

Til tekna skal færa gengishagnað á hverja úttekt af reikningi eða afborgun af kröfu í erlendri mynt. Heimilt er að jafna saman gengishagnaði og gengistapi af sama innlánsreikningi innan ársins.

### Söfnunartryggingar

Söfnunartryggingar, þar með taldar söfnunarlíftryggingar, teljast einnig til eignar undir

lið 3.3. Vexti, arð og aðra ávöxtun af slíkum tryggingum skal almennt telja til tekna þegar tekjurnar koma til greiðslu. Ef ekki er heimild í söfnunartryggingarsamningi til að innleysa innstæðuna á samningstímanum án uppsagnar mynda áfallnar vaxtatekjur fyrst skattstofn þegar samningstíminn er liðinn, annars þegar fyrst er hægt að krefjast greiðslu sparnaðarinnar og vaxta af honum.

### Séreignarsjóður

Inneign í lífeyrissjóði sem fengið hefur staðfestingu á Íslandi færast ekki til eignar á framtali.

**Kaupleiguíbúðir - búseturéttur**

Kröfur á hendur viðurkenndum sjálfseignarstofnunum, sem samhliða veita kröfuhafa íbúðarrétt, skal telja til eignar undir lið 3.3. Sé krafan hærrí en fasteignamat viðkomandi íbúðar er heimilt að telja kröfuna til eignar á fasteignamati. Þar skal einnig telja framlag eða eignarhlut í almennum kaupleiguíbúðum sem veita rétt til búsetu. Við eignfærslu skal miða við innlausnarverð eignarhlutans eins og það var í árslok.

Innlausnarverð búseturéttar/eignarhluta er áritað undir þessum lið.

**3.4 Innstæður og verðbréf barna**

Upplýsingar um innlánsreikninga barna yngri en 16 ára í viðskiptabönkum eru áritaðar á framtal foreldra í reit 04. Vaxtatekjur af þeim færast í reit 03 og staðgreiðsla í reit 303.

**3.5 Hlutabréf og stofnfjárbréf sparisjóða**

Í þennan kafla færast innlend hlutabréf og stofnfjárbréf í sparisjóðum skv. eyðublaði RSK 3.19 *Hlutabréfaeign – kaup og sala*. Hlutabréfum er skipt í fimm flokka á eyðublaðinu, sjá nánar á bls. 24 og 25.

Öll innlend hlutabréf sem framteljandi átti í árslok og/eða hafði arðstekjur af á tekjuárinu færast í þennan kafla, þ.e. fjárhæðir úr dálkum 13 til 15 af eyðublaðinu RSK 3.19. Hlutabréf færast til eignar í árslok á nafnverði, sbr. þó bls. 25.

**3.6 Hlutabréf í erlendum hlutafélögum**

Í þessum kafla skal gera grein fyrir erlendum hlutabréfum skv. eyðublaði RSK 3.19 *Hlutabréfaeign – kaup og sala*. Tilgreina skal nafn hlutafélags og í hvaða landi það er. Hlutabréfin skal eignfæra á nafnverði, en ef nafnverð er ekki þekkt skulu bréfin færð til eignar á kaupverði, sjá bls. 25. Hafi verið greiddur skattur af arði erlendis skal gera grein fyrir því í athugasemdum í lið 1.4 á forsiðu framtals og láta fylgja með gögn því til staðfestingar. Unnt er að skila skönnuðum skjölum með vefframtali.

**3.7 Leigutekjur**

Leigutekjur af útleigu íbúðarhúsnæðis, frístundahúsnæðis eða annars húsnæðis teljast almennt stafa af atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi. Frá því eru eftirfarandi undantekningar.

**Reitur 510: Tekjur af útleigu íbúðarhúsnæðis sem fellur undir húsaleigulög og sem er til búsetu leigjanda** teljast ekki stafa af atvinnurekstri

ef útleigðar sérgreindar fasteignir eru ekki fleiri en tvær. Færa skal **heildarleigutekjur** af sliku íbúðarhúsnæði skv. eyðublaði RSK 3.25 í reit 510 án alls frádráttar. Fjármagnstekjuskattur er lagður á 50% af þessum leigutekjum við álagningu. Ef fasteignirnar eru fleiri en tvær eru heildarleigutekjur atvinnurekstrartekjur.

Heildarleigutekjur, sem eru lægri en sem nemur hlunnindamati samkvæmt skattmati, skulu talda fram á því mati, sjá reglur um húsnæðishlunnindi á bls. 8. Sama á við þegar húsnæði er látið í té án endurgjalds.

**Reitur 511: Aðrar leigutekjur** sem ekki falla undir atvinnurekstur svo sem tekjur af útleigu lausafjarmuna eins og hjólhýsa og bifreiða. Hér skal einnig færa tekjur af heimagistingu sem uppfylla öll eftirfarandi skilyrði:

- Heimagistingin er með skráningar-númer hjá sýslumanni.
- Fjöldi leigudaga er ekki umfram 90 daga á hverju almanaksári.
- Heildartekjur af útleigu séu ekki hærrí en 2.000.000 kr. á tekjuárinu. Er það óháð því hvort leigusálinn sé einn eða fleiri.

Sé húsnæðið í útleigu tveggja eða fleiri manna skal litið til samanlagðra tekna þeirra allra af útleigunni við afmörkun á heildarfjárhæð. Ef eitthvert framangreindra skilyrða varðandi heimagistingu er ekki uppfyllt

**Rafmynt**

Hagnaður af sölu rafmyntar, s.s. Bitcoin eða Ethereum, er skattskyldur. Sama gildir um hvers konar aðra innlausn rafmyntar fyrir önnur verðmæti, s.s. skipti á einni tegund rafmyntar fyrir aðra. Ef verðmæti seldrar (innlestrar) rafmyntar er hærrí en stofnverð hennar myndast skattskyldar tekjur. Hagnaður af sölu rafmyntar er mismunur á söliverði og stofnverði (kaupverði). Þegar verið er að selja hluta af eign í tiltekinni rafmynt, sem keypt var í nokkrum skömmtum á mismunandi gengi, þá telst stofnverð hennar vera meðalkaupverð rafmyntarinnar, sjá skýringardæmi á bls. 33. Heimilt er að draga frá hagnaði af sölu rafmyntar sölutap sem varð af sölu rafmyntar sömu tegundar á sama ári. Gera skal grein fyrir útreikningi söluhagnaðar á fylgiblaði með framtali.

Söluhagnaður af rafmynt fer í kafla 3.9, reit 522 á framtali.

Eignfæra skal rafmynt í kafla 4.4, reit 15 á framtali á markaðsverði hennar í árslok.

falla allar leigutekjur á tekjuárinu undir atvinnurekstur eða sjálfstæða starfsemi.

**Leigutekjur, frádráttur - leiga á móti leigu**

Hafi maður leigutekjur af íbúðarhúsnæði sem fellur undir húsaleigulög og sem er til búsetu leigjanda og á sama tíma leigugjöld vegna íbúðarhúsnæðis til eigin nota, er heimilt að draga leigugjöldin frá leigutekjum. Þá skal fylla út eyðublaðið RSK 3.25. Frádráttur þessi leyfist þó eingöngu á móti leigutekjum af íbúðarhúsnæði sem ætlað er til eigin nota en er í útleigu. Gildir það óháð því hvort leigugjöld eru vegna leigu á íbúðarhúsnæði hér á landi eða erlendis. Á framtal sem leigutekjur færast jákvæður mismunur í reit 510, þ.e. leigutekjur þegar frá þeim hefur verið dregin greidd leiga. Neikvæður mismunur færast ekki á framtal.

Sé óskað eftir að færa leigugjöld erlendis til frádráttar leigutekjum, þarf að leggja fram afrit af hinum erlenda leigusamningi sem viðbótargögn.

**3.8 Söluhagnaður af hlutabréfum**

Þegar seld eru hlutabréf skal gera grein fyrir því á eyðublaðinu *Hlutabréfaeign – kaup og sala* RSK 3.19. Sjá nánar á bls. 24 og 25.

**3.9 Annar söluhagnaður**

Hér færast skattskyldur söluhagnaður af eignum sem ekki tengjast atvinnurekstri (öðrum en hlutabréfum). Hér er fyrst og fremst átt við sölu fasteigna og lausafjár. Hagnaður af sölu lausafjár er þó ekki skattskyldur nema eignanna hafi verið aflað í þeim tilgangi að selja með hagnaði. Hér skal einnig gera grein fyrir söluhagnaði af eignarhlut í sameignarfélagi og samlagsfélagi og hagnaði af sölu rafmyntar. Sjá nánar um kaup og sölu eigna á bls. 22.

**3.10 Höfundarréttargreiðslur**

Hér skal færa upplýsingar um höfundarréttargreiðslur vegna síðari afnota hafi þær ekki verið áritaðar. Sé greiðandi erlendur skal færa inn kennitöluna 999999-9999, nafn greiðanda og í hvaða landi greiðandi er. Upplýsa skal um tegund greiðslu, s.s. vegna tónverks eða ritverks. Hjón og samskattað sambúðarfólk ber að gera grein fyrir hvort þeirra er eigandi greiðslunnar.

**Tapaðar fjármagnstekjur**

Heimilt er að draga tapaða vexti frá fjármagnstekjum hafi skattur þegar verið greiddur af vöxtunum. Sækja þarf skriflega um þennan frádrátt og geta um hann í athugasemdum í kafla 1.4 á forsiðu framtalsins.



# Eignir og skuldir í árslok

## 4.1 Innendar fasteignir Áritun fasteigna á framfali

Upplýsingar frá Húsnæðis- og mannvirkjastofnun um mat fasteigna í árslok 2023 eru áritaðar á framfalið.

Vanti í einhverjum tilvikum fasteignir inn í fasteignamatíð og sundurliðunina, þarf að bæta þeim á framfalið. Einnig getur þurft að leiðrétta áritaða fjárhæð á framfali eða bæta henni við, sé fasteignamatíð ekki áritað. Leiðréttingar sem þessar geta m.a. átt við ef fasteignamat hefur breyst vegna kærumeðferðar og nýtt fasteignamat borist framteljanda áður en framtalsgerð lýkur. Í þeim tilvikum skal nýja fasteignamatíð fært á framfali. Leiðréttingu á árituðu fasteignamati þarf framteljandi að rökstyðja með nauðsynlegum fylgigögnum auk þess sem geta skal um slíkt í athugasemdum í lið 1.4.

Upplýsingar um fasteignir og fasteignamat er að finna á island.is eftir innskráningu, undir „Fasteignir“. Tilgreina skal heildarmat (þ.e. fasteignamat samtals) og fastanúmer fyrir hverja eign. Framteljandi skráir aðeins sinn eignarhluta ef um sameign er að ræða.

## Matsverð fasteigna

**Fasteignir í byggingu** teljast til eignar á kostnaðarverði skv. *Húsbýggingarskýrslu RSK 3.03* en henni ber að skila vegna nýbygginga eða endurbóta á húsnæði (sjá nánar um eyðublaðið á bls. 23). Hafi fasteign t.d. verið metin fohheld til fasteignamats skal færa hana til eignar á því mati. Við bætist byggingarkostnaður sem til hefur fallið síðan, til ársloka 2023.

**Byggingarkostnaður** vegna viðbygginga, breytinga eða endurbóta á þegar metnum eldri fasteignum skal færður sérstaklega til eignar á sama hátt.

**Ómetnar fasteignir** sem keyptar voru á árinu 2023 færast á kostnaðarverði, en eldri eignir á því verði sem fært var í skattframtali 2023.

**Leigutakar leigulóða** skulu færa leigulóðir til eignar á fasteignamatsverði.

**Fasteignir barna** færast í þennan lið með fasteignum framfæranda.

## 4.2 Erlendar fasteignir

Erlendar fasteignir skal færa á fasteignamatsverði umreiknuðu í íslenskar krónur miðað við gengi í árslok 2023. Sé fast-

4 Eignir í árslok 2023		Kennitala framteljanda 070782-9999	Kennitala maka 060684-9999
4.1 Innendar fasteignir skv. fasteignamati		Fasteignamat	
Fasteignir eignar Bjartagata 10		87.325.000	
Samtals fasteignir		314	87.325.000
4.2 Erlendar fasteignir		Land	326
4.3 Bifreiðir		Númer	Kaupár
Sjá reglur um afskrift bifreiða í leiðbeiningum.		AB 123	2018
		AB 456	2023
		Verð	Verð
		2.361.960	
		9.500.000	
Samtals bifreiðaeign		06	11.861.960
4.4 Aðrar eignir áður ótaldar		Hvaða eignir:	Tjaldvagn
			15
			1.750.000
4.5 Hrein eign samkvæmt efnahagsreikningi skv. samræmingarblaði RSK 4.05			01
4.6 Staðgreiðsla af fjármagnstekjum í eigin atvinnurekstri skv. samræmingarblaði RSK 4.05			309
5 Skuldir og vaxtagjöld		Vaxtagjöld	Eftirstöðvar skulda
5.1 Vaxtagjöld/eftirstöðvar vegna kaupleiguíbúðar skv. RSK 3.08		166	167
5.2 Lán vegna kaupa eða byggingar íbúðarhúsnæðis til eigin nota. Ef hluti láns er nýttur til annars en öflunar íbúðarhúsnæðis skal tilgreina hve hátt hlutfall fjárhæðar er til öflunar íbúðarhúsnæðis (reitir 1). Í reiti 5 til 8 skal færa heildarfjárhæðir (án hlutföllunar) en í dálka 9 og 10 skal aðeins færa þann hluta af vaxtagjöldum og eftirstöðvum sem tilheyra öflun íbúðarhúsnæðis.		Vaxtagjöld og lán eða lánsahlutar sem ekki ganga til öflunar íbúðarhúsnæðis færast í kafla 5.5.	
Staðsetning íbúðarhúsnæðis: Bjartagata 10		Fyllist út af ríkisskattgjöfara	
Kauþár: 2023		299	
1 Lánveitingar Lífeyrissjóður		199112	100%
2 Lánlokudagur		01.04.17	23
3 Lánstími		15.05.23	
4 Vaxtagjöld vegna öflunar íbúðarhúsnæðis			9
5 Eftirstöðvar skulda vegna öflunar íbúðarhúsnæðis			10
5 Heildargreislur ársins		+	419.984
6 Afborgun af nafnverði		-	188.480
7 Afleið		+	0
8 Lánlokukostnaður		+	0
		=	231.440
9 Vaxtagjöld vegna öflunar íbúðarhúsnæðis samtals			3.497.485
1 Lánveitingar Bankinn		Lánsnúmer	023749
2 Lánlokudagur		Hlutfell (%)	80%
3 Lánstími		06.03.23	30
4 Vaxtagjöld vegna öflunar íbúðarhúsnæðis			
5 Heildargreislur ársins		+	1.819.350
6 Afborgun af nafnverði		-	666.660
7 Afleið		+	0
8 Lánlokukostnaður		+	100.000
		=	1.252.690
9 Vaxtagjöld vegna öflunar íbúðarhúsnæðis samtals			16.499.025
1 Lánveitingar		Lánsnúmer	
2 Lánlokudagur		Hlutfell (%)	
3 Lánstími			
4 Vaxtagjöld vegna öflunar íbúðarhúsnæðis			
5 Heildargreislur ársins		+	
6 Afborgun af nafnverði		-	
7 Afleið		+	
8 Lánlokukostnaður		+	
		=	
Fært af framhaldsblaði RSK 3.01			
Vaxtagjöld/eftirstöðvar vegna öflunar íbúðarhúsnæðis samtals		87	1.484.130
		45	19.996.510
5.3 Ef selt var og annað ekki keypt í staðinn, fyrir árslok, færast hér eftirstöðvar skulda eins og þær voru á söluþegi			41
5.4 Skuldir umfram eignir í eigin atvinnurekstri skv. samræmingarblaði RSK 4.05			165
5.5 Aðrar skuldir og vaxtagjöld		Vaxtagjöld	Eftirstöðvar skulda
Nafn lánveitanda. Tilgreind kennitala ef um einstakling er að ræða.		BANKINN Lán nr. 023749	313.172
		LÍN	146.560
		Kreditkort	785.000
Samtals		88	459.732
		168	7.671.816

Bls. 4

eignamat ekki fyrir hendi skal miða eignfærslu við kaupverð umreiknað í íslenskar krónur á gengi í árslok 2023.

## 4.3 Bifreiðir

Bifreiðaeign í árslok færast í reit 06. Heimilt er að færa verð bifreiða niður um 10% frá því verði sem þær voru taldar til eignar á framfali 2023. Hafi framteljandi átt bifreiðina árið áður er verð hennar einnig áritað, niðurfært um 10%. Bifreiðir sem keyptar voru á árinu 2023 færast á kaupverði. Bifreiðir barna færast einnig hér. Á vefframfali eru áritað fastanúmer bifreiða. Ef um er að ræða bifreið sem keypt var ný á árinu

2023 og verð hennar var skráð hjá Samgöngustofu er sú fjárhæð áritað á framfali, en ella þarf framteljandi að færa sjálfur inn kaupverðið. Þegar um er að ræða kaupleigubifreiðir eru vaxtagjöld og eftirstöðvar bifreiðalána færðar í lið 5.5 á framfalinu.

Fjármögnunar- og rekstrarleigubifreiðir án uppkaupsákvæða í samningi eignfærast ekki hjá leigutaka.

Beiðni um afskráningu eða leiðréttingu á skráningu bifreiða skal beina til Samgöngustofu. Hægt er að nálgast afskráningarbeiðni á [samgongustofa.is](http://samgongustofa.is).



#### 4.4 Aðrar eignir áður ótaldar

Aðrar ótaldar eignir, sem eru framtalsskyldar, t.d. hjólhýsi, tjaldvagn, bátur, vélsléði, vélhjól o.fl., skulu taldar fram á kaup- eða kostnaðarverði. Hestar og önnur húsdýr færast samkvæmt eignamati í landbúnaði. Hér skal einnig færa rafmynt, svo sem Bitcoin, á markaðsverði í árslok. Peninga- eign færast í þennan kafla og skal færa erlenda mynt á gengi í árslok. Aðrar eignir barna færast einnig hér.

Beiðni um leiðréttingu á skráningu ökutækja skal komið til Samgöngustofu.

#### 4.5 Hrein eign samkvæmt efnahagsreikningi

Í reit 01 færast hrein eign 31. des. 2023 samkvæmt *Samræmingarblaði RSK 4.05* og meðfylgjandi eyðublaði um atvinnurekstur (*RSK 1.04, 4.10, 4.11* eða *4.08*) eftir umfangi og eðli rekstrar. Ef hjón eru bæði með eigin atvinnurekstur er samtala hreinnar eignar í rekstri þeirra beggja færð í einni tölu í þennan reit.

#### 4.6 Staðgreiðsla skatts af fjármagnstekjum í eigin atvinnurekstri

Í reit 309 færast staðgreiðsla sem haldið hefur verið eftir af fjármagnstekjum, sem mynduðust í atvinnurekstri á árinu 2023 skv. eyðublaði um atvinnurekstur (*RSK*

*4.10, 1.04, 4.11* eða *4.08*). Ef hjón eru bæði með eigin atvinnurekstur er samtala staðgreiðslu af fjármagnstekjum í rekstri þeirra beggja færð í einni tölu í þennan reit. Á eyðublaðum um atvinnurekstur færast staðgreiðsla af þeim fjármagnstekjum sem stafa af eignum sem tilheyra atvinnurekstri. Staðgreiðsla af vöxtum og arði, sem eru í atvinnurekstri óviðkomandi, fer í viðeigandi reiti í 3. kafla framtals.

#### 5.1 til 5.3 sjá bls. 16-17

#### 5.4 Skuldir umfram eignir skv. efnahagsreikningi

Skuldir umfram eignir 31. desember 2023 færast í reit 165 samkvæmt *Samræmingarblaði RSK 4.05* og eyðublaði um atvinnurekstur (*RSK 1.04, 4.10, 4.11* eða *4.08*) eftir umfangi og eðli rekstrar.

#### 5.5 Aðrar skuldir og vaxtagjöld

Skuldir vegna kaupa eða byggingar íbúðarhúsnæðis til eigin nota færast undir lið 5.2 (sjá næstu opnu) en hér færast aðrar skuldir og vaxtagjöld af þeim. Verðtryggðar skuldir færast með áföllnum verðbótum í árslok. Óverðtryggðar skuldir færast á nafnverði eftir síðustu afborgun. Skuldir í erlendri mynt skal telja á sölugengi í árslok. Skuldir barna innan 16 ára færast einnig hér.

#### Áritaðar „Aðrar skuldir“

Á vefframalið eru áritaðar undir þessum lið upplýsingar um námslán frá Menntasjóði námsmanna, en þær eiga að stemma við áramótastöðu sem lánþegar geta nálgast á „Mitt lán“ á [menntasjodur.is](http://menntasjodur.is).

Einnig eru árituð hér ökutækjalán frá tryggingafélögum sem og fjármögnunar- leigum ef ökutæki telst í eigu lántakanda og er skuld vegna hvers ökutækis skráð á framtalið.

#### Ýmsar lánaupplýsingar (5.2 eða 5.5)

Upplýsingar um lán frá bönkum, sparisjóðum, lífeyrissjóðum og verðbréfafyrirtækjum eru áritaðar.

Þegar ekki liggja fyrir upplýsingar um hvort þessi lán veiti rétt til vaxtabóta eru þau ekki árituð á framtalið og þarf framteljandi sjálfur að færa þau á viðeigandi stað, þ.e. lið 5.2 á framtali, ef þau eru vegna kaupa á íbúðarhúsnæði til eigin nota, annars í lið 5.5, eða á viðeigandi rekstrarblað ef þau tengjast rekstri.

Á sundurliðunarblaðinu eru einnig lánaupplýsingar vegna ökutækja.

Sé ekki ljóst hvort lánin séu vegna ökutækis sem notað er í rekstri eru lánin þó ekki árituð á framtalið heldur þarf framteljandi sjálfur að færa þau á viðeigandi stað.

# Skuldir og vaxtagjöld vegna íbúðarhúsnæðis

Peir sem greiða vaxtagjöld af lánnum vegna kaupa eða byggingar á íbúðarhúsnæði til eigin nota eiga rétt á vaxtabótum, sbr. upplýsingar á bls. 4. Sama á við um þá sem keypt hafa búseturétt/eignarhlut í kaupleigu-íbúð, enda eigi búseturéttarhafi ekki rétt á húsnæðisbótum. Rétturinn stofnast við kaup eða þegar bygging er hafin. Vaxtabætur ákvarðast samkvæmt upplýsingum á framtali og þar þarf að gera sundurliða grein fyrir lánnum og greiddum vaxtagjöldum.

## 5.1 Vaxtagjöld vegna kaupleiguíbúða eða búseturéttar

Peir sem keypt hafa búseturétt/eignarhlut í kaupleiguíbúð eiga rétt á vaxtabótum vegna vaxtagjalda sem innheimt eru með leigugjöldum, auk vaxtagjalda vegna lána sem tekin eru vegna kaupa á búseturétti eða eignarhlut.

Séu þessar upplýsingar ekki áritaðar þarf leigutaki að snúa sér til leigusala eftir þeim, og færa þær á framtal. Vaxtagjöld færast í reit 166 og eftirstöðvar skulda í reit 167.

## 5.2 Lán vegna íbúðarhúsnæðis

Vaxtagjöld af lánnum vegna íbúðarhúsnæðis til eigin nota mynda stofn til vaxtabóta. Hér er átt við lán vegna:

- kaupa á íbúðarhúsnæði
- byggingar íbúðarhúsnæðis

- verulegra endurbóta á íbúðarhúsnæði (á eingöngu við um lán frá Íbúðalánasjóði)
- greiðsluferfiðleika eða endurfjármögnunar íbúðarlána
- kaupa á búseturétti/eignarhlut í kaupleiguíbúð

### Skammtímalán

Vaxtagjöld vegna lána til skemmri tíma en tveggja ára mynda stofn til vaxtabóta en einungis:

- á næstu fjórum árum (tekjuárum) talið frá og með kaupári og er þá miðað við dagsetningu kaupsamnings, eða
- á næstu sjö árum talið frá og með því ári þegar bygging er hafin eða til og með því ári sem húsnæðið er tekið til íbúðar ef það er síðar.

### Leiðbeiningar við útfyllingu einstakra reita í lið 5.2

Gera skal grein fyrir staðsetningu íbúðarhúsnæðis. Í reitinn kaupár skal færa hvenær húsnæðið var keypt. Húsbyggjandi skal færa hér hvenær bygging hófst. Síðan skal sundurliða upplýsingar um einstök lán í merкта reiti, sbr. eftirfarandi skýringar:

#### 1 Lánveitandi/lánsnúmer.

Hér skal tilgreina lánveitanda og númer láns.

#### Hlutfall (%)

Reitinn Hlutfall (%) á eingöngu að nota þegar aðeins hluti lánsins var nýttur vegna kaupa íbúðarhúsnæðis. Þótt lán sé hlutfallað skal færa **heildargreiðslur** af láninu í reiti 5 og 6, en vaxtagjöld og eftirstöðvar reiknast sjálfkrafa í réttum hlutföllum í

reitum 9 og 10. Sá hluti lánsins sem var til annara nota færast sjálfkrafa í kafla 5.5.

Ef lán skiptist á tvo eða fleiri kaupendur skal hver færa sinn hlut á sitt framtal með því að lækka fjárhæðir í reitum 5, 6, 7, 8 og 10 hlutfallslega. Reitinn Hlutfall (%) á **ekki** að nota til að skipta láni milli kaupenda.

**2 Lántökudagur.** Hér skal greina frá dagsetningu lántöku, þ.e. hvenær lánið var upphaflega tekið. Alltaf skal færa upphaflega lántökudagsetningu, þótt um yfirtekið lán sé að ræða.

**3 Lánstími.** Hér skal færa lánstíma talið frá upphaflegu lántökuári.

**4 Yfirtökudagur.** Hér skal greina frá dagsetningu yfirtöku ef um yfirtekið lán er að ræða.

**5 Heildargreiðslur ársins.** Hér skal færa afborganir, verðbætur og vexti sem gjaldféllu eftir 1. janúar 2011 og greiddir voru á árinu 2023, ásamt árlegum og tímabundnum fastakostnaði. Með vöxtum teljast einnig dráttarvextir sem greiddir voru á árinu.

**6 Afborgun af nafnverði.** Í þennan reit færast nafnverð gjaldfallinna afborgana sem greiddar voru á árinu. Kvittanir bera með sér upplýsingar um nafnverð afborgana, en þegar verðtryggð lán eru yfirtekin þá þarf að gera leiðréttingar. Finna þarf nýja afborgun í hendi þess sem yfirtekur lánið.

## Lán vegna íbúðakaupa

Á rafrænu sundurliðunarblaði með framtali koma fram upplýsingar um lán frá bönkum, sparisjóðum og Íbúðalánasjóði. Ef fyrir liggur að lán sé vegna íbúðarhúsnæðis til eigin nota er það skráð í lið 5.2 á framtali en annars í lið 5.5. Á vefframtalinu er að finna nánari upplýsingar og skýringar varðandi áritunina.

Hjá þeim sem eru upphaflegir lántakendur eru upplýsingar á sundurliðunarblaði í samræmi við upplýsingar á greiðsluseðlum ársins 2023.

Til hagræðingar fyrir þá sem hafa yfirtekið lán frá Íbúðalánasjóði 2006 eða síðar koma að auki fram upplýsingar um uppreiknaðar afborganir miðað við yfirtöku. Í þeim tilvikum skal færa uppreiknaðar afborganir í reit 6 í lið 5.2 á framtali. Hafi láni verið nafnbreytt af öðrum ástæðum en vegna sölu, t.d. vegna hjónaskilnaðar eða sambúðarslita, skal færa „Afborgun af nafnverði“ í reit 6.

Upplýsingar um lántökukostnað koma ekki fram á sundurliðunarblaði og þarf

framteljandi að færa þær upplýsingar í reit 8 í lið 5.2 á framtali. Þá getur vantað á sundurliðunarblað fullnægjandi upplýsingar um lán sem yfirtekin voru á árinu 2023. Bæði kaupandi og seljandi þurfa að gæta þess að færa réttar upplýsingar á framtalið miðað við vaxtauppgjör þeirra á milli.

Sundurliðunarblaðið ber ekki með sér upplýsingar um uppreiknaðar afborganir lána sem yfirtekin voru fyrir 1991 og í þeim tilvikum þarf framteljandi að uppreikna afborganir lánsins miðað við yfirtökudag. Sama á við hafi yfirtekið lán verið greitt upp á árinu. Sjá skýringar varðandi uppreikning lána í 5.2, 6. tölulíð.

## 5 Skuldir og vaxtagjöld

Vaxtagjöld

Eftirstöðvar skulda

5.1	Vaxtagjöld/efirstöðvar vegna kaupleiguíbúðar skv. RSK 3.08	166		167
-----	--	-----	--	-----

**5.2 Lán vegna kaupa eða byggingar íbúðarhúsnæðis til eigin nota.** Ef hluti láns er nýttur til annars en öflunar íbúðarhúsnæðis skal tilgreina hve hátt **hlutfall** fjárhæðar er til öflunar íbúðarhúsnæðis (reit 1). Í reiti 5 til 8 skal færa heildarfjárhæðir (án hlutföllunar) en í dálka 9 og 10 skal aðeins færa þann hluta af vaxtagjöldum og eftirstöðvum sem tilheyra öflun íbúðarhúsnæðis.

Staðsetning íbúðarhúsnæðis: Bjartagata 10				Vaxtagjöld og lán eða láns hlutar sem ekki ganga til öflunar íbúðarhúsnæðis færast í kafla 5.5.	
Kaupár: 2023		Fyllist út af ríkisskattstjóra		299	
1 Lánveitandi Lífeyrissjóður	Lánsnúmer 1199112	Hlutfall (%) 100%	2 Lántökudagur 01.04.17	3 Lánstími 25	4 Yfirtökudagur 15.05.23
5 Heildargreiðslur ársins + 419.920	6 Afborgun af nafnverði - 188.480	7 Afföll +	8 Lántökukostnaður +	0	= 231.440
1 Lánveitandi Bankinn	Lánsnúmer 023749	Hlutfall (%) 80%	2 Lántökudagur 06.03.23	3 Lánstími 30	4 Yfirtökudagur
5 Heildargreiðslur ársins + 1.819.350	6 Afborgun af nafnverði - 666.660	7 Afföll +	8 Lántökukostnaður +	0	= 922.152
1 Lánveitandi	Lánsnúmer	Hlutfall (%)	2 Lántökudagur	3 Lánstími	4 Yfirtökudagur
5 Heildargreiðslur ársins	6 Afborgun af nafnverði	7 Afföll	8 Lántökukostnaður		

Dæmi um lán sem tekið var að hluta til íbúðarkaupna (80%) og að hluta til annarra nota (20%). Samanlagðar heildargreiðslur ársins námu 1.819.350 kr. og færast sú fjárhæð í reit 5 og samanlagðar afborganir ársins af nafnverði námu 666.660 kr. og færast í reit 6. Heildarvaxtagjöld ársins námu því 1.152.690 kr. og þar af færast 80% í dálk 9. Eftirstöðvar lánsins í árslok (m.v. vísitölu janúarmánaðar) námu 20.623.781 kr. og færast 80% eða 16.499.025 kr. í dálk 10. Hinn hluti vaxtagjaldanna og eftirstöðvanna færast í kafla 5.5 á framtali.

Við útreikning á nýrri afborgun er notuð sú aðferð að deila í vísitölu yfirtökumánaðar með upphaflegri vísitölu. Vísitölur koma fram á greiðsluskjölum en jafnframt má finna upplýsingar um þær á vef Hagstofu Íslands, [hagstofa.is](http://hagstofa.is).

Þannig er fundinn verðhækkunarstuðull og með honum er margfölduð sú afborgun af nafnverði sem kemur fram á hverjum greiðsluseðli.

**Erlend lán.** Þegar fundin er afborgun af nafnverði af erlendum lánum er fjárhæð afborganar í erlendri mynt margfölduð með genginu eins og það var á lántökudegi samkvæmt lánskjöllum. Þegar erlend lán eru yfirtekin skal margfalda afborganina með því gengi sem er í gildi á yfirtökudegi. Afborganir ársins af nafnverði eru síðan færðar í reit 6.

**7 Afföll.** Afföll vegna sölu á skuldabréfum geta myndað stofn til vaxtabóta ef útgefandi skuldabréfsins hefur notað andvirðið til öflunar á íbúðarhúsnæði til eigin nota. Afföll reiknast sem stofn til vaxtabóta með hlutfallslegri fjárhæð ár hvert eftir afborganartíma bréfsins. Afföll vegna sölu á skuldabréfum eða húsbréfum sem seljandi hefur fengið í hendur sem greiðsla á fasteign koma ekki til álita sem stofn til vaxtabóta.

**8 Lántökukostnaður.** Hér skal færa lántökukostnað, þ.e. lántökugjöld vegna nýrra og yfirtekinna lána, kostnað vegna skuldbreytinga, stimpilgjöld, þóknarir og þinglýsingarkostnað af lánum, en hann myndar stofn til vaxtabóta. Uppgreiðslugjald telst til lántökukostnaðar í þessu

sambandi. Þinglýsingarkostnaður og stimpilgjöld af kaupsamningi eða afsali sem og umsýslugjald til fasteignasala teljast ekki til vaxtagjalda.

**9 Vaxtagjöld.** Í þennan dálk færast samtala fjárhæða í reitum 5, 7 og 8 og frá þeim dregin fjárhæð í reit 6. Ef aðeins hluti lánsins var vegna íbúðarhúsnæðis, skal þó lækka vaxtagjöldin í samræmi við tilgreint hlutfall í reit 1. Í dálk 9 skal því færa  $(5-6+7+8) \times$  hlutfall (%).

**10 Eftirstöðvar skulda.** Í þennan dálk færast eftirstöðvar skulda eins og þær eru í árslok. Eftirstöðvar erlendra lána eru fundnar með því að margfalda eftirstöðvar með gengi gjaldmiðilsins í árslok, sjá töflu á bls. 33. Niðurstöðutalan úr þessum dálki færast í reit 45. Ef aðeins hluti lánsins var vegna íbúðarhúsnæðis, skal þó lækka eftirstöðvarnar í samræmi við tilgreint hlutfall í reit 1. Bent skal á að upplýsingar um þann hluta lánsins sem ekki tilheyrir íbúðarhúsnæði til eigin nota skal færa í kafla 5.5. Þegar talið er fram á vefnum reiknast hlutföllin sjálfkrafa.

### 5.3 Eftirstöðvar skulda á söludegi

Peir sem selt hafa íbúðarhúsnæði á árinu og ekki keypt eða hafið byggingu annars íbúðarhúsnæðis í stað hins selda fyrir árslok skulu færa eftirstöðvar skulda eins og þær voru á söludegi í dálk 10. Þeir færa enga fjárhæð í reit 45 á framtali heldur færa þeir niðurstöðutöluna í reit 41. Á vefframtalinu þarf að merkja við í hvorn reitinn niðurstöðutalan á að fara.

### Skuldbreyting vegna vanskila, frysting láns – frestun

Sem stofn til vaxtabóta teljast gjaldfallin vaxtagjöld **sem greidd** voru á árinu, þ.e. verðbætur og vextir. Sé samið um breytingu á skilmálum láns sem er í vanskilum, með því að breyta vanskilunum í nýtt lán, telst sá hluti vanskilanna, sem eru vextir og verðbætur, til gjaldfallinna og greiddra vaxtagjalda þegar formlega er gengið frá þessari nýju lántöku, hvort heldur það er gert með því að bæta vanskilunum við höfuðstól lánsins eða að veitt er alveg nýtt lán. Þegar lán er fryst eða greiðslum frestað án þess að veitt sé nýtt lán, sbr. framanritað, teljast áfallnir vextir af þeim ekki sem stofn til vaxtabóta fyrr en greiðsla fer fram. Sá hluti frestaðra greiðslna sem eru vextir og verðbætur teljast með í stofni til vaxtabóta þegar greiðsla fer fram eða þegar þeim er formlega bætt við höfuðstól lánsins og teljast nýtt lán með þeim hætti.

### Fyrirframgreiðsla vaxtabóta

Peir sem fengu fyrirframgreiddar vaxtabætur vegna vaxtagjalda á árinu 2023 þurfa eftir sem áður að gera grein fyrir vaxtagjöldum vegna íbúðarkaupna á framtali sínu. Hafi önnur lán verið tekin vegna öflunar íbúðarhúsnæðis en þau sem notuð voru við útreikning fyrirframgreiðslu, skal gera grein fyrir vaxtagjöldum af þeim á framtali.

### 5.4 og 5.5 sjá bls. 15



# Framtal barns

Hafi börn yngri en 16 ára haft launatekjur skal telja þær fram á sérstöku framtali, *Skattframtal barns RSK 1.02*. Aðeins 1. kafli framtals er þá fylltur út. Rita skal nafn og kennitölu barns og foreldris (framfæranda) á framtalið.

## Talið fram á vefnum

Ef skila á skattframtali barns á vefnum er framtalið opnað á þjónustusiðu framfæranda. Launatekjur barna og staðgreiðsla eru áritaðar í vefframtal samkvæmt launamíðum.

### 1.1 Laun og starfstengdar greiðslur barns

Hér færast launatekjur barnsins. Á vefframtali eru launatekjur barns og afdregin staðgreiðsla árituð samkvæmt innsendum launamíðum.

### 1.2 Reiknað endurgjald barns

Í þennan lið færast reiknað endurgjald starfi barnið við atvinnurekstur forráðanda. Eftirfarandi viðmiðun skal hafa við ákvörðun á reiknuðu endurgjaldi barns, sbr. viðmiðunarreglur um reiknað endurgjald á tekjuárinu 2023:

#### Sé barn 15 ára

Mánaðarlaun ..... 224.000 kr.  
Árslaun ..... 2.688.000 kr.

#### Sé barn 13 eða 14 ára

Mánaðarlaun ..... 193.000 kr.  
Árslaun ..... 2.316.000 kr.

Reiknað endurgjald barna er ekki staðgreiðsluskilyt.

### 1.3 Dagpeningar og hlunnindi barns

Hafi barnið fengið greidda dagpeninga vegna ferða á vegum vinnuveitanda skal færa þá til tekna í reit 23. Frádráttur á móti dagpeningum færast í reit 33. Fylla skal út

**Skatturinn**  
Ríkisskattstjóri

Kennitala barns 090912-9990	Fjölskyldunúmer 070782-9999
Svæstarfélag lögheimilis 31. des. 2023 Reykjavík	0000

Nafn - pósthang

Árni Árnason  
Björtugötu 10  
119 Reykjavík

**Skattframtal barns 2024**  
BARN FÆTT 2008 EÐA SÍÐAR

**Frítekjumark**

Börn yngri en 16 ára greiða ekki tekjuskatt og útsvar af fyrstu 180.000 kr. af launatekjum sínum á árinu 2023. Eftir sem áður skal telja allar launatekjur barns fram á framtali barns.

**1 Tekjur barns árið 2023**

<b>1.1 Laun, lífeyrir og starfstengdar greiðslur</b>			
Litla auglýsingastofan ehf.	kr.	100.000	
Blaðið hf.	kr.	8.000	
			21 kr. 108.000
<b>1.2 Reiknað endurgjald við atvinnurekstur forráðanda</b>		Tegund starfsemi:	24 kr.
<b>1.3 Dagpeningar og hlunnindi</b>			
Dagpeningar 23	kr.	Frádráttur skv. RSK 3.11 33	— kr.
Hlunnindi, hvaða?			135 kr.
<b>Samtals</b>			kr. 108.000
<b>1.4 Staðgreiðsla af launatekjum barns</b>			296 kr.

Bætur, styrkir, eignatekjur, eignir og skuldir barns færast á skattframtal framfæranda. 4.3.2024 Dagsetning Árni Jónsson Undirskrift

**2 Umsókn um sérskattlagningu barns**  
sem misst hefur annað foreldri sitt eða bæði og ekki verið ættleitt. Sjá nánar í leiðbeiningum RSK 8.01.

<b>2.1 Tekjur af atvinnurekstri</b>	
Hreinar tekjur af eigin atvinnurekstri eða sjálfstæðri starfsemi	27 kr.

eyðublaðið *Dagpeningar RSK 3.11* vegna þessa frádráttar, sjá bls. 21.

Hér eru einnig færð laun sem greidd hafa verið í hlunnindum, svo sem fæðis- eða fatahlunnindum. Nánari upplýsingar um skilgreiningu launatekna er að finna í skýringum við liði 2.1 og 2.2 á bls. 8 til 9.

### Aðrar tekjur. Eignir og skuldir

Á barnaframtal færast ekki aðrar tekjur en launatekjur. Aðrar tekjur færast á framtal framfæranda í viðeigandi reiti. Vaxtatekjur af bankainnstæðum og verðbréfum barna færast í lið 3.4 á framtali framfæranda. Aðrar eignatekjur færast með eignatekjum framfær-

anda. Sama gildir um eignir barns og skuldir, þær færast með eignum og skuldum framfæranda í kafla 3, 4 og 5 á framtali þeirra.

Fái framfærandi barns tryggingabætur eða lífeyri frá Tryggingastofnun vegna barnsins eru upplýsingar um það áritaðar á framtal hans. Séu þær ekki áritaðar skal færa þær greiðslur á framtal framfæranda.

### 1.4 Staðgreiðsla vegna barns

Afdregna staðgreiðslu af launatekjum barna skal færa í reit 296.

## 2 Sérskattlagning barna sem misst hafa foreldri

Ef óskað er sérskattlagningar barns, sem misst hefur annað foreldri sitt eða bæði og ekki verið ættleitt, þarf að fylla út kafla 2 á skattframtali barns. Launatekjur færast í kafla 1, en bætur, styrkir og aðrar greiðslur í kafla 2. Með barnaframtalinu skal skila síðum 3 og 4 af skattframtali einstaklinga, vegna

eignatekna og vegna eigna og skulda. Framtali vegna sérskattlagningar barns er eingöngu hægt að skila á pappír. Ef fallist er á umsókn um sérskattlagningu skattleggjast allar tekjur samkvæmt 1. og 2. kafla eins og launatekjur barna, þ.e. 4% tekjuskattur og 2% útsvar á allar tekjur umfram frítekjumark.

Fjármagnstekjur samkvæmt kafla 3 (bls. 3 á skattframtali einstaklinga) bera 22% tekjuskatt. Frítekjumark vegna vaxtatekna og tekna af hlutabréfaeign í formi arðs og söluhagnaðar í félögum skráðum á skipulegum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga er samtals 300.000 kr.



# Uppgjör atvinnurekstrar

## Rekstrartekjur allt að 2.000.000 kr.

### RSK 4.10

**Rekstraryfirlit**  
Fylgiskjal með skattframtali 2024

Nafn	Kennitala
Tegund starfsemi	Athgr. númer

**A) Rekstur**

**Tekjur**

Nafn og kennitala greiðanda	

**Gjöld**

Reiknuð laun (til tekna í reit 24 á framtali)	
Reiknuð laun maka (til tekna í reit 24 á framtali)	
Greitt móttföng í lífeyrisjöð	
Tryggingagjald	

**Hagnaður/tap**

Hagnaður (plústala) í reit 62 á framtali. Tap (minustala) geymist til næsta árs.

**B) Efnahagur**

**Eignir**


## Rekstrartekjur 2.000.000 til 30.000.000 kr.

### RSK 4.11

**Rekstrarskýrsla**  
Fylgiskjal með skattframtali einstaklinga 2024

Skrýtan ásamt persónuframtali berist	Kennitala
	Sveitarfélag
Nafn - pósthag	Númer atvinnugreinar (SAT)
	Vsk.númer

**Rekstur 2023**

Virðisaukaskattskyld sala 24%	+ 1017	Rísna og gjafir til viðskiptamanna, styrkir o.s.fv.	+ 3763
Virðisaukaskattskyld sala 11%	+ 1027	Ferðakostnaður	+ 2333
Velja undirbægn virðisaukaskatts (12 gr.) s.s. útfyll. á vinnu og þjónustu str. sundurliðun á bakvið	+ 1030	Bilferðakostnaður skv. RSK 4.03	+ 3140
Starfsemi undirbægn virðisaukaskatts (2 gr.) s.s. veljaundirbægn, vaxer, fj. kendir, þjónu, ávinningsgjöldingur o.s.fv. str. sundurliðun á bakvið	+ 1040	Annar bilferðakostnaður	+ 2283
Söluhagnaður	+ 1050	Fyrningar	+ 3150
Aðrar tekjur str. sundurliðun á bakvið	+ 1060	Aukafyrningar	+ 4201
Rekstrartekjur samtals	= 1000	Afskrifaðar viðskiptakröfur	+ 2523
Eignir í upphafi árs	= 3013	Sölutap	+ 3150
Vöruskipti	+ 2753	Ymis annar kostnaður str. sundurliðun á bakvið	+ 2533
Eignir í lok árs	= 3023	Rekstrargjöld samtals	= 3580
= Vörunotkun/vefniánotkun	= 3033	Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld (-/+)	= 3600
Aðreitt vinnu og þjónustu til endursölu	+ 3173	Vaxtakjör og aðrar fjármunartekjur	+ 3833
Reiknað endurgjald	+ 3380	Vaxtagjöld og önnur fjármagnsgjöld	+ 3633
Laun	+ 3633	Hagnaður/-tap ársins af rekstri (-/+)	= 3900
Móttföng í lífeyrisjöð	+ 3685	Niðurfærsla viðskiptakrafna í upphafi árs skv. skattaöðum	+ 4000
Önnur launatengd gjöld	+ 3000	Niðurfærsla viðskiptakrafna í lok árs skv. skattaöðum	- 4011

## Rekstrartekjur yfir 30.000.000 kr.

### RSK 1.04

**Skattframtal rekstraraðila 2024**  
Allar fjárhæðir skal færa í heilum krónum

Framtalað berist	Kennitala
	Sveitarfélag

Nafn - pósthag

Framtali unnið af

<input type="checkbox"/> Lögllum endurskoðanda	<input type="checkbox"/> Öðrum aðeypslum vegna	<input type="checkbox"/> Aðrir skilgjafi	<input type="checkbox"/> Eignar/ starfsemi
<input type="checkbox"/> Aðrir skilgjafi	<input type="checkbox"/> Aðrir skilgjafi	<input type="checkbox"/> Aðrir skilgjafi	<input type="checkbox"/> Aðrir skilgjafi

Ádal atvinnugreinar, helli

Tegund rekstrar

Samrekstraraðilar, skipting tekna, eigna o.f.

Kennitala	Reiknað endurgjald	Hluti af hreinni tekjum/tapi	Hluti af hreinni eigniskuld	Hluti af staðgreidda skatts af fjármagnstekjum
0100	0110	0120	0130	0140
0100	0110	0120	0130	0140
0100	0110	0120	0130	0140
0100	0110	0120	0130	0140

Álagningarrunnur gjalda og fleira

Hreinar tekjur	Stofn til tryggingagjalds í staðgreiðslu
Yfirferanlegt tap til næsta árs	Stofn til tryggingagjalds utan staðgreiðslu
Hrein eign	Stofn til fjárgæðskatts í staðgreiðslu
Skuldir umframt eignir	Stofn til fjárgæðskatts utan staðgreiðslu
Jöfnunarvermaði hlutabréfa	Stofn til samsetts skatts á fjármálafrysti
Aðrir tekjur sameignarfélags	Rannsókn- og brúnaðarkostnaður hjá rannsóknaryfirskoti skv. eyðublað 4.21

## Landbúnaðarskýrsla

### RSK 4.08

**Landbúnaðarskýrsla**  
Fylgiskjal með skattframtali 2024

Nafn	Kennitala
Nafn	Kennitala
Hemill	Sveitarfélag
Búgrein, helli	Númer búgreinar (SAT 2008)
	VSK-nr.

**A**

Hrein eigniskuldur umframt eignir, skv. bls. 4	1			
Aðrar breytingar, hverjar	2			
Jákvæð fjárhæð færst sem eign á skattframtali en neikvæð fjárhæð færst með skuldom á skattframtali	3			
Hreinar tekjur eða tap skv. bls. 3	4			
+ Gjaldfærð óráðrættar gjöld í rekstrarreikningi	5			
Lækkun reiknaðs endurgjalds vegna taps	6			
Aðrar breytingar, hverjar	7			
Hagnaður eða tap ársins	8			
Ónotað rekstrartap frá fyrri árum til fradráttar, skv. yfirlit katti D	9			
Jákvæð fjárhæð færst á skattframtali. Neikvæð fjárhæð færst þar ekki	10			

**C**

Reiknað endurgjald	Eignir		
	Maka		
	Bæna		

**D**

1	2	3	4
Rekstrartekjur	Ónotað tap frá fyrri ári	Notað á móti hagnati ársins (eista tap notast alltaf fyrst)	Ónotað yfirferanlegt tap Dalkur 2 - Dalkur 3
2013			
2014			

## Rekstrarblöð

Einstaklingar með eigin atvinnurekstur skila rekstrarskýrslu með framtali sínu.

Til eru fjórar gerðir af rekstrarskýrslum:

- **RSK 4.10** Rekstraryfirlit
- **RSK 4.11** Rekstrarskýrsla
- **RSK 1.04** Skattframtal rekstraraðila
- **RSK 4.08** Landbúnaðarskýrsla

Rekstraryfirlit RSK 4.10 er eingöngu notað ef um mjög einfaldan rekstur er að ræða og rekstrartekjur fara ekki yfir 2.000.000 kr. á ári og ekki er um að ræða virðisaukaskattsskil. Frekari skilyrði

eru að ekki séu greidd laun til annarra, að ekki sé gjaldfærður aksturskostnaður og að ekki séu notaðar fyrnanlegar eignir í rekstrinum. Sé velja meiri eða önnur skilyrði ekki uppfyllt er Rekstrarskýrsla RSK 4.11 notuð. Hún gildir fyrir einstaklingsrekstur með ársveltu allt að 30 milljónum króna.

Fari velja yfir 30 milljónir króna skal nota Skattframtal rekstraraðila RSK 1.04. Einnig er heimilt að nota það form þó veltan sé minni. Í byggingarstarfsemi, þar sem notuð er verklokaaðferð við uppgjör, er gerð krafa um skil á Skattframtali rekstraraðila RSK 1.04, án tillits til veltu. Það sama gildir um samrekstur og ef fyrningar eða aðrir liðir víkja frá ákvæðum skattalaga.

Bændur í almennum búrekstri skila Landbúnaðarskýrslu RSK 4.08 án tillits til veltu.

# Erlendar tekjur – búseta á Íslandi hluta úr ári

Pegar framteljandi hefur haft tekjur sem eiga uppruna erlendis eða hefur flutt til eða frá Íslandi á tekjuárinu ber að nota sérstakar aðferðir til að reikna tekjuskatt og útsvar á Íslandi. Hér að neðan eru tvö dæmi um aðferðir til að reikna tekjuskatt og útsvar við slíkar aðstæður.

## Erlendar tekjur

Í þessu dæmi er miðað við launatekjur á Íslandi og í Noregi hjá framteljanda sem var heimilisfastur á Íslandi allt árið 2023. Í gildi er tvísköttunarsamningur milli Íslands og Norðurlandanna sem ber að taka mið af við lausn undan tvísköttun í þessu dæmi. Í gildi eru tvísköttunarsamningar við 45 ríki (sjá lista á bls. 30) og eru reglur þeirra mismunandi, bæði hvað varðar meðferð tekna og aðferðir til að komast hjá tvísköttun.

Launatekjur frá íslenskum launagreiðanda, að frádragnu lífeyrisiðgjaldi, voru 11.000.000 kr.

Launatekjur frá norskum launagreiðanda, vegna vinnu sem innt var af hendi í Noregi, voru 450.000 NOK, sem jafngildir 5.882.400 kr. (m.v. meðalgengi ársins).

Tekjuskattstofn er því samtals 16.882.400 kr.

Greiddur tekjuskattur í Noregi var 63.000 NOK sem jafngildir 823.536 kr.

Án lækkunar á grundvelli tvísköttunarsamnings reiknast íslenskur tekjuskattur og útsvar á heildartekjum að teknu tilliti til persónuafsláttar. Við ákvörðun um lækkun á grundvelli tvísköttunarsamnings Norðurlanda skal miða lækkunina við hlutfall norskur teknanna af heildartekjum (hlutfallsaðferð).

## Hlutfallsaðferð

Hlutfall erlendra tekna af heildartekjum reiknast á eftirfarandi hátt:

Íslenskar tekjur	11.000.000	65,16%
Norskar tekjur	5.882.400	34,84%
<b>Samtals</b>	<b>16.882.400</b>	<b>100,00%</b>

## Tekjuskattur:

$4.919.833 \times 16,78\% = 825.548$  kr. (tekjuskattur í 1. þrepi)

$8.892.310 \times 23,28\% = 2.070.130$  kr. (tekjuskattur í 2. þrepi)

$3.070.257 \times 31,58\% = 969.587$  kr. (tekjuskattur í 3. þrepi)

Persónuafsláttur til frádráttar: 715.981 kr.

Samtals reiknaður tekjuskattur: 3.149.284 kr.

Lækkun skv. tvísköttunarsamningi:

$3.149.284$  kr.  $\times$   $34,84\% = 1.097.211$  kr.

## Útsvar:

$16.882.400 \times 14,67\%$  (meðalútsvar) = 2.476.648 kr.

Lækkun skv. tvísköttunarsamningi:  $2.476.648$  kr.  $\times$   $34,84\%$  = 862.864 kr.

Álagður tekjuskattur og útsvar eftir lækkun skv. tvísköttunarsamningi er því 3.665.857 kr.

## Frádráttaraðferð

Í mörgum samningum er mælt fyrir um beitingu á svokallaðri frádráttaraðferð. Kveði tvísköttunarsamningur á um slíka aðferð til að komast hjá tvísköttun, skiptir fjárhæð greiddra skatta erlendis máli. Allir samningar sem kveða á um slíka aðferð setja þó þann varnagla að lækkun á innlendum tekjuskatti sé ekki hærri en reiknaður skattur af erlendum tekjunum skv. innlendra löggjöf. Ef reiknaður skattur hérlendis er hærri en greiddur skattur erlendis er í raun sömu aðferð og hér að ofan beitt (hlutfallsaðferð). Sé greiddur skattur erlendis hins vegar lægri er lækkun íslensku tekjuskattsins miðuð við greidda skatta erlendis.

## Búseta á Íslandi hluta úr ári

Framteljandi dvaldist 146 daga á Íslandi af 365 dögum ársins.

Tekjuskattstofn á Íslandi var 5.000.000 kr. á 146 dögum.

Tekjuskattstofn uppreiknaður til heils árs reiknast

$5.000.000$  kr.  $\times$   $365/146 = 12.500.000$  kr.

Reiknaður tekjuskattur og útsvar (meðalútsvar) af heilsárs tekjum verður 3.707.980 kr. að teknu tilliti til fulls persónuafsláttar, 715.981 kr.

Reiknuð gjöld eru lækkuð í samræmi við dvalartíma og verða:

$3.707.980$  kr.  $\times$   $146/365 = 1.483.192$  kr.



## CFC félög

Eigendum félaga á lágskattsvæðum ber að fylla út eyðublað RSK 4.25 með skattframtali.

# Dagpeningar og frádráttur frá þeim

Á móti fengnum dagpeningum er heimilt að færa til frádráttar ferða- og dvalarkostnað sem launþegi hefur sannanlega greitt vegna ferða á vegum launagreiðanda. Frádrátturinn getur ekki orðið hærri en þær fjárhæðir sem ákvarðaðar eru í skattmati (sjá töflu að neðan) fyrir hvern ferðadag. Þá þurfa að liggja fyrir í bókhaldi launagreiðanda, sem og hjá launþega, gögn um tilefni ferðar, fjölda dvalardaga og fjárhæð dagpeninga. Jafnframt þarf launþegi að geta lagt fram gögn um útlagðan kostnað sé þess óskað. Þeir sem gera kröfu um frádrátt á móti dagpeningum þurfa undantekningarlaust að fylla út eyðublaðið

*Dagpeningar RSK 3.11.* Frádráttur þessi getur aldrei verið hærri en fengnir dagpeningar. Frádráttur vegna dagpeninga innanlands og erlendis færast í lið 2.6.

## Athugið !

**Pegar dagpeningar eru umreiknaðir í íslenskar krónur skal miða við gengi eins og það var í lok ferðar. Gengi má finna á [sedlabanki.is](http://sedlabanki.is)**

## Frádráttur á móti dagpeningum innanlands árið 2023

		Janúar - apríl	Máí - október	Nóvember - desember
Fyrir gistingu og fæði í einn sólarhring	kr.	34.500	49.500	38.500
Fyrir gistingu einn sólarhring	kr.	20.400	34.300	22.600
Fyrir fæði hvern heilan dag, minnst 10 tíma ferðalag	kr.	14.100	15.200	15.900
Fyrir fæði í hálfan dag, minnst 6 tíma ferðalag	kr.	7.050	7.600	7.950

## Frádráttur á móti dagpeningum erlendis árið 2023

		Almennir dagpeningar		Dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa	
<b>Flokkur 1: Moskva, Singapúr, New York borg, Tókýó, Washington DC</b>					
		Gisting	Annað	Gisting	Annað
Janúar - desember	SDR	208	125	133	80
<b>Flokkur 2: Dublin, Ístanbúl, Japan (nema Tókýó), London, Lúxemborg, Mexíkóborg, Seúl</b>					
		Gisting	Annað	Gisting	Annað
Janúar - desember	SDR	177	106	113	67
<b>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</b>					
		Gisting	Annað	Gisting	Annað
Janúar - desember	SDR	156	94	100	60
<b>Flokkur 4: Aðrir staðir</b>					
		Gisting	Annað	Gisting	Annað
Janúar - desember	SDR	139	83	89	54

## Dvöl erlendis

### Almennir dagpeningar - þrjár vikur eða lengur

Sé dvalist skemur en þrjár vikur á sama stað skal draga frá fulla almenna dagpeninga. Sé dvalist þrjár vikur eða lengur á sama stað breytist leyfilegur frádráttur þannig að heimilt er að færa fulla dagpeninga til frádráttar fyrstu vikuna en eftir það lækkar fjárhæðin og verður sú sama og dagpeningar vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa, þ.e. 65% af almennum dagpeningafjárhæðum.

### Þjálfun, nám eða eftirlitsstörf í þrjá mánuði eða lengur

Fari dvöl erlendis vegna þjálfunar, náms eða eftirlitsstarfa fram úr

þremur mánuðum skal frádráttur á móti dagpeningum lækka um 25% þann tíma sem dvalist er erlendis umfram þrjá mánuði.

### Vinna erlendis

Sé dvöl launamanns erlendis vegna tímabundinna starfa þar á vegum íslensks launagreiðanda, eiga reglur um frádrátt á móti dagpeningum vegna ferðalaga ekki við. Honum er þá heimilt að draga frá sérgreindum greiðslum, sem hann kann að hafa fengið vegna upphalds í allt að eitt ár, fjárhæð sem hæst getur orðið 30 SDR á dag. Skiptir ekki máli í þessu sambandi þótt launamaður komi í stuttar heimsóknir hingað til lands á umræddu tímabili.

# Kaup og sala eigna

Peir sem kaupa og/eða selja íbúðarhúsnæði eða aðrar eignir sem ekki tengjast atvinnurekstri skulu gera grein fyrir því á eyðublaðinu *Kaup og sala eigna RSK 3.02*. Fylla þarf út eyðublaðið eins og form þess gefur til kynna, s.s. upplýsingar um kaupanda og seljanda, hvaða eign er verið að kaupa/selja og dagsetningu kaupsamnings.

## Kaup á íbúðarhúsnæði

Sé um íbúðarkaup að ræða, þ.m.t. kaup á búseturétti, þarf að koma fram hvort húsnæðið sé til eigin nota. Með eigin notum er átt við að húsnæðið sé nýtt til íbúðar af eiganda þess sjálfum.


Ef sérstakar tímabundnar aðstæður, svo sem nám, veikindi eða atvinnuþarfir, valda því að eigandi íbúðarhúsnæðis getur ekki sjálfur nýtt það til íbúðar, telst það samt sem áður vera til eigin nota. Með tímabundnum aðstæðum er átt við að eigandi íbúðarhúsnæðis geri líklegt að hann muni innan ákveðins tíma taka húsnæðið til eigin nota.

## Sala eigna - söluhagnaður

Nauðsynlegt er að seljandi sýni útreikning söluhagnaðar eða sölutaps. Í athugasemdom þarf hann að gera grein fyrir skattalegri meðferð söluhagnaðar, þ.e.a.s. ósk um frestun skattlagningar eða dreifingu.

Söluhagnaður utan rekstrar telst til fjármagnstekna. Almennt er söluhagnaður eigna skattskyldur án tillits til þess hversu lengi seljandi hefur átt eignina. Á þessu eru þó eftirfarandi undantekningar:

- Hagnaður af sölu lausafjár sem ekki er notað í atvinnurekstri er skattfrjálsmátt nema eignanna hafi verið aflað í þeim tilgangi að selja með hagnaði.
- Hagnaður manns af sölu íbúðarhúsnæðis er skattfrjálsmátt hafi hann átt hina seldu eign í full tvö ár eða lengur og ef heildarrúmmál íbúðarhúsnæðis í eigu seljanda á söluþegi er ekki meira en 600 m<sup>3</sup> hjá einstaklingi eða 1200 m<sup>3</sup> hjá hjónum. Ef um er að ræða íbúðarhúsnæði til eigin nota sem seljandi hefur átt í full tvö ár er söluhagnaður þó að fullu skattfrjálsmátt, án tillits til rúmmáls. Sama gildir um sölu á frístundahúsnæði, að teknu tilliti til stærðarmarkna, sem nýtt hefur verið af eigendum og ekki verið til útleigu gegn endurgjaldi, enda hafi eignarhald varað að lágmarki 7 ár.
- Hagnaður af sölu tiltekinna hlutabréfa sem keypt voru á árunum 1990-1996 að vissu hámarki, sbr. það sem fram kemur um „Sérstök hlutabréf“ á bls. 25.



## Kaup og sala eigna

sem ekki tengjast atvinnurekstri

Setjið X í viðeigandi reit eftir því hvort framteljandi er kaupandi eða seljandi Fylgiskjal með skattframtali árið ..... 2024

<input type="checkbox"/>	Nafn kaupanda <b>Sigrún Sigurðardóttir</b>	Kennitala <b>010660-9999</b>
	Heimili <b>Björtugötu 100</b>	Sveitarfélag <b>119 Reykjavík</b>
<input checked="" type="checkbox"/>	Nafn seljanda <b>Árni Jónsson</b>	Kennitala <b>070782-9999</b>
	Heimili <b>Björtugötu 10</b>	Sveitarfélag <b>119 Reykjavík</b>

**Upplýsingar um eignina**

<p><b>Tegund eignar</b> Merktu í viðeigandi reit til að tilgreina hvers konar eign var keypt/seld</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Íbúðarhúsnæði til eigin nota <input type="checkbox"/> Íbúðarhúsnæði, annað <input type="checkbox"/> Sumarbústaður</p>	<p><input type="checkbox"/> Lóð, byggingarland <input type="checkbox"/> Bílskúr <input type="checkbox"/> Annað, hvað? _____</p>
--	---

<b>Staðsetning eignar</b> Kaupverð/söluverð	Helli/staðsetning eignar <b>Skuggagata 10</b>
Fastanúmer eignar <b>1 3 5 8 1 9 5</b>	Dags. kaupsamnings <b>1. feb. 2023</b>
	Afhendingardagur <b>1. sept. 2023</b>
	Kaupverð/söluverð <b>57.000.000</b>

**Útreikningur á söluhagnaði (aðeins seljandi fylli út)**

<p><b>Söluhagnaður</b> Ef hin seldu eign er íbúðarhúsnæði sem hafið verið í eigu seljanda í full 2 ár á söluþegi, eða frístundahúsnæði sem nýtt hefur verið af eigendum og ekki verið til útleigu og sem hafið verið í eigu seljanda í full 7 ár á söluþegi, þarf ekki að fylla þennan lið út. Sjá nánar um önnur skilyrði á bakhlíð.</p> <p>Hafi eignin verið keypt fyrir 2001 þarf að framreikna kaupverð. Sjá skýringar og verðbreytingastuðla á bakhlíð.</p>	<p>Kaupár hinnar seldu eignar <b>2022</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">1 Söluverð <b>57.000.000</b></td> <td style="width: 33%;">2 Söluþeging <b>1.336.900</b></td> <td style="width: 33%;">3 Söluverð að frádræmum söluþeging <b>55.663.100</b></td> </tr> <tr> <td>4 Kaupverð* <b>53.000.000</b></td> <td>5 Verðbreytingastuðull (sjá bakhlíð) <b>x 1.0000</b></td> <td>6 Framreiknað kaupverð <b>53.000.000</b></td> </tr> <tr> <td colspan="2"></td> <td>7 Söluhagnaður <b>= 2.663.100</b></td> </tr> </table> <p style="font-size: x-small;">* Áður en kaupverð er fært í reit 4 skal draga frá því áður fenginn söluhagnaður, str. skýringar á bakhlíð. Hafi framteljandi byggt hina seldu eign skal færa stofnkostnað samkvæmt húsbýggingarskýrslu í reit 4, að frádrægni skattfrjálsri eign vinnu.</p>	1 Söluverð <b>57.000.000</b>	2 Söluþeging <b>1.336.900</b>	3 Söluverð að frádræmum söluþeging <b>55.663.100</b>	4 Kaupverð* <b>53.000.000</b>	5 Verðbreytingastuðull (sjá bakhlíð) <b>x 1.0000</b>	6 Framreiknað kaupverð <b>53.000.000</b>			7 Söluhagnaður <b>= 2.663.100</b>
1 Söluverð <b>57.000.000</b>	2 Söluþeging <b>1.336.900</b>	3 Söluverð að frádræmum söluþeging <b>55.663.100</b>								
4 Kaupverð* <b>53.000.000</b>	5 Verðbreytingastuðull (sjá bakhlíð) <b>x 1.0000</b>	6 Framreiknað kaupverð <b>53.000.000</b>								
		7 Söluhagnaður <b>= 2.663.100</b>								

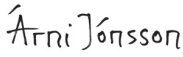
**Athugasemdir varðandi skattalega meðferð söluhagnaðar (sjá skýringar á bakhlíð)**

Óska eftir að söluhagnaður verði færður til lækkunar á stofnverði Björtugötu 10.
--

Athugið: Lán vegna kaupna á íbúðarhúsnæði til eigin nota, bæði ný og yfirtekin, skal færa í lið 5.2 í skuldakafka framtals, en lán vegna kaupna á öðrum eignum í lið 5.5

4.3.2024

(Dagsetning)



(Undirskrift)

Um söluhagnað og skattalega meðferð hans vegna sölu annarra eigna en íbúðarhúsnæðis og frístundahúsnæðis, vísast í hjálpartexta við vefframtal.

## Útreikningur söluhagnaðar á íbúðarhúsnæði/frístundahúsnæði

Hagnaður af sölu íbúðarhúsnæðis og frístundahúsnæðis í eigu manns er mismunur söluverðs, þegar söluþeging hefur verið dregin frá, og stofnverðs, þ.e. kostnaðar- eða kaupverðs. Sjá nánari skýringar í hjálpartexta við vefframtalið.

## Frestun um tvenn áramót

Ef íbúðarhúsnæði eða búseturéttur er seldur og seljandi hefur ekki átt íbúðina/ búseturéttinn í full tvö ár er söluhagnaður skattskyldur. Hafi hann keypt eða hafið byggingu íbúðarhúsnæðis á árinu getur

hann óskað eftir að söluhagnaðurinn verði færður til lækkunar á stofnverði þess. Þetta á við um íbúðarhúsnæði hér á landi, á EES svæðinu, í aðildarríkjum Fríverslunarsamtaka Evrópu og í Færeyjum. Hafi ekki verið keypt eða hafin bygging á öðru íbúðarhúsnæði er hægt að óska eftir frestun á skattlagningu söluhagnaðar um tvenn áramót frá söluþegi. Sé keypt eða hafin bygging á nýju íbúðarhúsnæði, í síðasta lagi á öðru ári eftir söluár, er söluhagnaðurinn ekki skattlagður en færast til lækkunar á stofnverði nýrrar íbúðar. Sé stofnverð nýju eignarinnar lægra en sem nemur fjárhæð söluhagnaðar færast mismunur sem fjármagnstekjur á kaupári nýju eignarinnar. Ef eignar er ekki aflað innan tilskilins tíma færast söluhagnaðurinn með skattskyldum fjármagnstekjum á öðru ári eftir að hann myndaðist.

## Húsbýggingarskýrsla

## Dreifing söluhagnaðar

Ef hluti söluandvirðis er greiddur með skuldabréfi til minnst þriggja ára er heimilt að dreifa þeim hluta söluhagnaðarinnar sem svarar til hlutdeildar skuldabréfanna í heildarsöluverði til skattlagningar á afborgunartíma bréfanna, þó að hámarki sjö ár. Til skuldabréfa í þessu sambandi teljast ekki þær skuldir sem hvíla á hinni seldu eign og kaupandi tekur að sér að greiða. Heimild til dreifingar fellur niður ef skuldabréf er selt.

## Vefútgáfan af RSK 3.02

Eyðublaðið *Kaup og sala eigna RSK 3.02* er birt sem tvö aðskilin eyðublað í blaðaskrá vefframtalsins. Annars vegar *RSK 3.02 Eignakaup* og hins vegar *RSK 3.02 Sala eigna*.

Upplýsingar um fasteignaviðskipti frá Húsnæðis- og mannvirkjastofnun eru áritaðar á RSK 3.02.

## RSK 3.02 Eignakaup

Á eyðublaðinu er tilgreint hvers konar eign er keypt með því að merkja við hvort um er að ræða íbúðarhúsnæði til eigin nota, sumarhús, bílskúr eða aðrar eignir. Ekki þarf að gera frekari grein fyrir því í athugasemdum. Ef keypt er íbúðarhúsnæði sem ekki er til eigin nota skal merkja við „Íbúðarhúsnæði, annað“. Sjá skýringar um eigin not í kaflanum **Kaup á íbúðarhúsnæði** á blaðsíðu 22.

## RSK 3.02 Sala eigna

Upplýsingar um eignina eru áritaðar. Aðeins þarf að velja kaupár eignar. Verðbreytingarstuðlar eru innbyggðir og útreikningur söluhagnaðar sjálfvirkur. Með einföldum hætti er merkt við hvers konar eign var seld og hvernig söluhagnaði skuli ráðstafað. Skattfrjáls hagnaður af sölu íbúðarhúsnæðis og frístundahúsnæðis fer í reitinn „Skattfrjáls söluhagnaður“ en flyst ekki á framtal. Skattskyldur hagnaður, t.d. af sölu hesthúss, flyst sjálfkrafa í lið 3.9 á þriðju síðu framtals. Nánari skýringar er að finna í hjálpartextum eyðublaðsins.

Á Húsbýggingarskýrslu RSK 3.03 skal gera grein fyrir byggingu, viðbyggingu, breytingum og endurbótum á fasteignum. Sundurliða þarf kostnað sem til hefur fallið á árinu. Gera skal grein fyrir eigin vinnu við húsbýgginguna á eyðublaðinu svo og gjafavinnu og skiptivinnu.

Eigin vinnu við íbúðarhúsnæði til eigin nota skal færa í lið 4 eins og eyðublaðið gerir ráð fyrir. Í þann lið færast enn fremur hvers konar gjafavinna og skiptivinna. Í lið 4b skal tilgreina skattskylda eigin vinnu við íbúðarhúsnæði til eigin nota, unna í venjulegum vinnutíma, svo og alla aðra skattskylda vinnu eiganda við húsbýggingu, svo sem íbúðarhúsnæði sem ekki er ætlað

til eigin nota og sumarbústaði. Samtala úr lið 4b færast í ótölusettan reit í lið 2.3 á framtali. Fjárhæðir sem hafa skal til viðmiðunar við mat á eigin vinnu eru sem hér segir:

## Vinna ófaglærðs manns

við eigin íbúð pr. klst. .... 2.427 kr.

## Vinna faglærðs manns

við eigin íbúð pr. klst. .... 3.033 kr.

Upplýsingar um heildarkostnað frá fyrra ári má finna á húsbýggingarskýrslu sem fylgdi síðasta skattframtali.



Skatturinn

Ríkisskattstjóri

## Húsbýggingarskýrsla

Fylgiskjal með skattframtali 2024

Nafn	Árni Jónsson	Kennitala	070782-9999
Heimili	Björtugötu 10	Sveitarfélag	119 Reykjavík

## Upplýsingar um fasteign

Staðsetning eignar	Byggingarstig í árslok (sjá skýringar)	Tegund byggingar
Björtugötu 10	Fullgert	<input checked="" type="checkbox"/> Íbúðarhúsnæði til eigin nota <input type="checkbox"/> Íbúðarhúsnæði annað <input type="checkbox"/> Sumarbústaður <input type="checkbox"/> Annað, hvað
Fastanúmer eignar	Bygging hólst eða hversu keypt	
135-7891	2020	

## Sundurliðun kostnaðar ársins

1 Kaupverð lóðar eða húsnæðis í smíðum		+	
2 Aðkeypt vinna og þjónusta samkvæmt innsendum launamíðum		+	1.250.409
3 Keypt byggingarefni og annar kostnaður		+	4.487.717
4 Eigin vinna og gjafavinna (sjá skýringar á bakhlíð)			
4a Aukavinna við eigin íbúð			
Fjöldi klst.	535	@	2.427
			kr. 1.298.445
Fjöldi klst.		@	
			kr. + 1.298.445
4b Önnur eigin vinna og gjafavinna			
Fjöldi klst.	46	@	3.033
			kr. 139.518
Fjöldi klst.		@	
			kr. + 139.518
5 Endurgreiðsla virðisaukaskatts		-	84.705
6 Hlutdeild í sameiginlegum kostnaði með öðrum (sjá skýringar hér að neðan)		+	
			BYGGINGARKOSTNAÐUR ALLS Á ÁRINU (SAMTALA ÚR LIÐUM 1-6)
			= 7.091.384
7 Heildarkostnaður frá fyrra ári		+	32.525.235
8 Lækkun vegna söluhagnaðar		-	2.663.100
			STOFNKOSTNAÐUR SAMTALS
			= 36.953.519

## Skýringar á hlutdeild í sameiginlegum kostnaði með öðrum, skv. lið 6


4.3.2024

Dagsetning

Árni Jónsson

Undirskrift

Ef fasteignamat húss og lóðar liggur fyrir skal færa það í tölu lið 4.1 á framtali, annars skal það fært til eignar á kostnaðarverði (sjá nánari skýringar á bakhlíð).



# Hlutabréfaeign - kaup og sala

Á eyðublaðinu RSK 3.19 skal gera grein fyrir hlutabréfaeign í hlutafélögum, hlutum í einkahlutafélögum, stofnfjárbréfum í sparisjóðum og samvinnuhlutabréfum. Gera skal grein fyrir allri hlutabréfaeign í upphafi ársins ásamt hlutabréfakaupum og hlutabréfasölu og öðrum breytingum sem urðu á árinu. Sem dæmi um aðrar breytingar má nefna fengin jöfnunarhlutabréf og hlutabréf látin af hendi og önnur fengin í staðinn í tengslum við sameiningu félaga. Gera skal grein fyrir arði og staðgreiðslu af honum. Á eyðublaðinu er haldið utan um kaupverð hlutabréfa og útreikningur á söluhagnaði þar með gerður auðveldari.

## Skráning hlutabréfa inn á eyðublaðið

Áritað er inn á eyðublaðið hlutabréfaeign í upphafi árs skv. árslokastöðu hlutabréfaeignar á framtali fyrra árs. Jafnframt er arður og staðgreiðsla af arði áritað inn á blaðið skv. innsendum hlutafjármiðum. Áritaðar eru upplýsingar um nafn, kennitölu, arð og staðgreiðslu af arði. Nafnverð hlutabréfa eins og það var í árslok 2022 er áritað sem nafnverð hlutabréfa í ársbyrjun 2023. Hafi nafnverð verið annað í ársbyrjun skal áritun leiðrétt og þær breytingar sem urðu á nafnverði á árinu færðar í þrep 2 og 3.

Á eyðublaðinu er hlutabréfum skipt í fimm flokka, almenn hlutabréf, hlutabréf sem keypt voru samkvæmt kauprétti og eru með áhvílandi tekjuskattskvöð, hlutabréf þar sem kaupin veittu rétt til frádráttar frá tekjum og keypt voru á árunum 2016 til 2023, sérstök hlutabréf og erlend hlutabréf.

Farið er inn í skráningarmyndir með því að smella á þennan hnapp.

Ef skrá þarf inn hlutabréf í félagi sem ekki er á eyðublaðinu er kennitala skráð inn í fyrsta reitinn í auðri línu og smell á hnappinn >>. Ef félagið er erlent er engin kennitala skráð en smellt beint á hnappinn >>. Ef leiðrétt þarf eða bæta inn upplýsingum um hlutabréf í félagi sem er á eyðublaðinu er smell á hnappinn >>. Upplýsingar um kaup, sölu og arð eru færðar inn í þar til gerðar skráningarmyndir sem eru í 3 eða 4 þrepum eftir atvikum. Farið er á milli skráningarmynda með því að smella á hnappana „Áfram“ eða „Til baka“.

Aðeins þarf að skrá inn kaupverð hlutabréfa einu sinni. Það mun síðan

verða áritað á eyðublaðið á næsta ári. Ef breytingar verða á hlutabréfaeign, svo sem með kaupum eða sölu, þarf að gera grein fyrir þeim í viðkomandi skráningarmynd.

## Söluhagnaður/sölutap

Hagnaður eða tap af sölu hlutabréfa telst mismunur á söluverði og kaupverði. Heimilt er að draga frá söluverði beinan kostnað við sölu. Tap af sölu hlutabréfa er heimilt að draga frá hagnaði af sölu annarra hlutabréfa á sama ári. Tap á hlutabréfum vegna gjaldþrots má ekki draga frá hagnaði. Söluhagnaður færist í reit 164 í lið 3.8 á framtali. Sölutap færist ekki á framtal.

## Skráningarmynd fyrir kaup á hlutabréfum

Þrep 2 af 4

### Hlutabréfakaup og aðrar breytingar til hækkunar á árinu 2023

**Kennitala félags**

**Nafn félags**

---

**Hlutabréf keypt í félaginu á árinu 2023**

Dagsetning	Kennitala seljanda	Nafnverð	Kaupverð
<input type="text" value="2.3.2023"/>	<input type="text" value="4602710189"/>	<input type="text" value="100.000"/>	<input type="text" value="395.000"/>

[Ný lína](#) Nafnverð og kaupverð færast í dálka 5 og 6 á RSK 3.19

---

**Aðrar breytingar til hækkunar á árinu 2023**

Hvaða breyting?	Kennitala	Hækkun nafnverðs	Hækkun kaupverðs
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[Ný lína](#) Breytingar færast sjálfkrafa dálka 7 og 8 á RSK 3.19

---

Þrep 2 af 4

Ef ekki er um að ræða hlutabréfakaup eða aðrar breytingar til hækkunar í þessu félagi á árinu, þarf **ekki** að fylla þennan kafla út.

[Áfram](#) >>

[Til baka](#) <<

[Prenta blað](#)

Almennar upplýsingar		Hlutabréfaeign í upphafi árs		Kaup		Breyting	
1	2	3	4	5	6	7	8
Kennitala hlutafélags	Nafn hlutafélags	Nafnverð	Stofnverð (kaupverð)	Nafnverð keyptra hlutabréfa	Kaupverð	Breyting á nafnverði	Breyting á kaupverði
410109-1230	H & L hf.	100.000	100.000	0	0	0	0
421273-0429	Síldarbassi hf.	630.000	1.603.929	0	0	0	0
430185-0589	Fjörefnafóður hf.	50.000	290.000	0	0	0	0
411199-1239	Kerti og spil hf.	0	0	100.000	395.000	0	0
<a href="#">Ný lína</a> <b>Samtals</b>		<b>780.000</b>	<b>1.993.929</b>	<b>100.000</b>	<b>395.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Kaupverð hlutabréfa sem keypt hafa verið á undirverði

Hlutabréf sem keypt voru samkvæmt kauprétti sem maður hefur öðlast vegna starfa fyrir annan aðila færast í sérstakan kafla á eyðublaðinu. Til skattskyldra tekna telst mismunur á kaupverði samkvæmt kaupréttarsamningi og gangverði bréfanna þegar kaupréttur er nýttur. Skattlagning þessara tekna frestast þar til eigendaskipti verða á hlutabréfunum. Gera skal grein fyrir fjárhæð frestaðra tekna á eyðublaðinu.

### Frádráttarbær hlutabréfakaup

Hlutabréfakaup sem veita rétt til frádráttar frá tekjuskattstofni færast í sérstakan kafla á eyðublaðinu.

### Keypt hlutabréf samkvæmt kaupréttaráætlun sem ríkisskattstjóri hefur staðfest

Hafi starfsmaður gert kaupréttarsamning við félagið sem hann starfar hjá gilda í vissum tilvikum sérreglur um skattlagningu söluhagnaðar. Kaupverðið færast í dálk 6 á eyðublaðinu RSK 3.19. Skattlagning kemur fyrst til við sölu bréfanna ef um söluhagnað er að ræða og fer þá eftir almennum reglum um söluhagnað hlutabréfa. Til að falla undir þessa tegund skattlagningar þurfa bæði hlutafélagið og starfsmaðurinn að uppfylla ákveðin skilyrði, m.a. þarf kaupréttaráætlun að hafa náð til allra starfsmanna félagsins.

### Sérstök hlutabréf

Sérstök hlutabréf teljast hlutabréf sem voru keypt á árunum 1990-1996 og veittu rétt til skattafrádráttar. Hagnaður af sölu þessara bréfa er skattfrjáls að hámarki 367.625 kr. hjá einstaklingi og 735.250 kr. hjá hjónum.

### Erlend hlutabréf

Hlutabréf í erlendum félögum færast á eyðublaðið eins og form þess gefur tilefni

til. Í stað kennitölu skal færa heimaland félagsins. Um sölu á erlendum hlutabréfum gilda sömu reglur og um íslensk hlutabréf hvað varðar söluverð, kaupverð bréfa sem keypt voru 1997 og síðar og framreikning kaupverðs á bréfum sem keypt voru 1996 eða fyrr. Ekki er til jöfnunarverðmæti fyrir erlend hlutafélög. Kaupverð hlutabréfa miðast við gengi viðkomandi gjaldmiðils eins og það var þegar bréfin voru keypt.

Færa skal hlutabréfaeign í íslenskum krónum. Færa skal nafnverð og kaupverð hlutabréfa sem útgefin eru í erlendum gjaldmiðli á gengi eins og það var þegar hlutabréfin voru keypt. Nafnverð og kaupverð er því óbreytt í krónutölu á milli ára meðan ekki er um kaup, sölu eða aðra breytingu á eignarhluta í félaginu að ræða. Arð skal færa á gengi þess tíma þegar hann var greiddur út.

### Kaupverð hlutabréfa við samruna félaga

Kaupverð hlutabréfa, sem framteljandi hefur eignast við samruna hlutafélaga skv. 51. gr. laga nr. 90/2003, um tekjuskatt, skal ákvarðast jafnt kaupverði þeirra hlutabréfa sem hann lét af hendi.

### Meðalkaupverð

Þegar ákvarða skal hagnað af sölu hlutabréfa skal kaupverð hvers hlutabréfs teljast jafnt meðalkaupverði allra hlutabréfa sömu tegundar í hendi sama eiganda.

### Verðlaus hlutabréf

Hlutabréf í nokkrum stórum hlutafélögum teljast verðlaus þótt félögum hafi ekki formlega verið slitið. Í vefútgáfu framtalsins færast þessi bréf sjálfkrafa á verðinu 0 í kafla 3.5 á framtali þótt nafnverð og kaupverð séu skráð á eyðublaðið RSK 3.19.

## Skráningarmynd fyrir sölu á hlutabréfum

Þrep 3 af 4

### Sala hlutabréfa og aðrar breytingar til lækkunar á árinu 2023

Kennitala félags   
 Nafn félags

---

#### Hlutabréf seld í félaginu á árinu 2023

Dagsetning	Kennitala kaupanda	Nafnverð	Söluverð
<input type="text" value="4.11.2023"/>	<input type="text" value="4602710189"/>	<input type="text" value="100.000"/>	<input type="text" value="560.000"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[» Ný lína](#) Nafnverð og söluverð færast í dálka 9 og 10 á RSK 3.19

---

#### Aðrar breytingar til lækkunar á árinu 2023

Hvaða breyting?	Kennitala	Lækkun nafnverðs	Lækkun kaupverðs
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

[» Ný lína](#) Breytingar færast sjálfkrafa dálka 7 og 8 á RSK 3.19

---

Ef ekki er um að ræða sölu hlutabréfa eða aðrar breytingar til lækkunar í þessu félagi á árinu, þarf **ekki** að fylla þennan kafla út.

Þrep 3 af 4

[» Prenta blað](#)

Breyting verði	Sala				Arður og staðgreiðsla		Hlutabréfaeign í árslok	
	9 Söluverð	10 Nafnverð seldra hlutabréfa	11 Stofnverð seldra hlutabréfa	12 Söluhagnaður/ sölutap	13 Arður	14 Staðgreiðsla af arði	15 Nafnverð	16 Kaupverð (stofnverð)
0	0	0	0	0	10.000	2.200	100.000	100.000
0	1.197.000	210.000	534.643	662.357	0	0	420.000	1.069.286
0	0	0	0	0	50.000	11.000	50.000	290.000
0	560.000	100.000	395.000	165.000	0	0	0	0
0	1.757.000	310.000	929.643	827.357	60.000	13.200	570.000	1.459.286



## Sala/innlausn verðbréfa

Peir sem seldu eða innleystu verðbréf á árinu 2023 skulu gera grein fyrir því á eyðublaðinu *Sala/innlausn verðbréfa RSK 3.15*. Fylla þarf út eyðublaðið eins og form þess segir til um; upplýsingar um kaupanda og seljanda, hvaða bréf voru seld, kaupdag, söludag, stofnverð og sölu- eða innlausnarverð.

**Fjárhæðir vaxtatekna og staðgreiðslu af þeim skv. eyðublaðinu færast sjálfkrafa í reiti 36 og 302 í lið 3.3 í vefframntali.**

Vextir, verðbætur og afföll, svo og gengishagnaður af kröfum í erlendri mynt og gengishækkun hlutdeildarskírteina mynda stofn til fjármagnstekjuskatts. Í skýringum á eyðublaði *RSK 3.15* er stofnverð verðbréfa skilgreint og útskýrt nánar hvernig það er fundið út. Á bakhlíð eyðublaðsins er tafla yfir verðmæti markaðsverðbréfa 1. janúar 1997 sem nota skal til útreiknings á vaxtatekjum af verðbréfum sem voru í eigu framteljanda fyrir 1. janúar 1997.

- Ef selt/innleyst er verðbréf sem framteljandi eignaðist fyrir 1. janúar 1997 verður að finna stofnverð bréfsins 1. janúar 1997 þar sem vaxtatekjur sem til féllu fyrir þann tíma eru ekki skattlagðar. Vaxtatekjur ársins eru fundnar með því að draga stofnverðið frá söluverðinu. Söluþóknarir má draga frá söluverði.
- Ef selt/innleyst er verðbréf sem framteljandi eignaðist eftir 1. janúar 1997 eru vaxtatekjur fundnar með því að draga kaupverðið frá söluverðinu. Söluþóknarir má draga frá söluverði.

Skatturinn Ríkisskattstjóri		Sala/innlausn verðbréfa	
Framteljandi		Fylgiskjal með skattframtali árið ..... 2024	
Nafn	Árni Jónsson	Kennitala	070782-9999
Nafn		Kennitala	
Innlend og erlend verðbréf og kröfur / Hlutdeildarskírteini			
Hvaða bréf var selt? Tegund bréfs eða nafn sjóða	Skuldabréf	1 Aður fenginn vextir á árinu	
Hvenær selt?	Hverjum	2 Söluverð að frádreginni söluþóknun	4 Staðgreiðsla af vaxtatekjum ársins
1. 12. 2023	Verðbréfasöluinni hf.	+ 724.500	+ 9.350
Hvenær keypt?	Af hverjum	3 Stofnverð	5 Vaxtatekjur færast á framtal
1. 2. 2023	Birni Björnssyni	- 682.000	= 42.500
Hvaða bréf var selt? Tegund bréfs eða nafn sjóða		1 Aður fenginn vextir á árinu	
Hvenær selt?	Hverjum	2 Söluverð að frádreginni söluþóknun	4 Staðgreiðsla af vaxtatekjum ársins
Hvenær keypt?	Af hverjum	3 Stofnverð	5 Vaxtatekjur færast á framtal
			=
Hvaða bréf var selt? Tegund bréfs eða nafn sjóða		1 Aður fenginn vextir á árinu	

Spariskírteini ríkissjóðs og önnur verðbréf með einum gjalddaga (kúlubréf)			
Hvaða bréf var selt? Tegund bréfs eða nafn sjóða	Sparibréf	1 Aður fenginn vextir á árinu	0
Hvenær selt?	Hverjum	2 Söluverð að frádreginni söluþóknun	4 Staðgreiðsla af vaxtatekjum ársins
20.12.2023	Nýja banka	+ 1.116.800	+ 101.175
Hvenær keypt?	Af hverjum	3 Stofnverð	5 Vaxtatekjur færast á framtal
10.2.2007	Gamla banka	- 585.000	= 531.800
6 Par af vaxtatekjum í 10% þrepi	7 Par af vaxtatekjum í 15% þrepi	8 Par af vaxtatekjum í 18% þrepi	9 Par af vaxtatekjum í 20% þrepi
75.231	15.893	31.526	220.856
Hvaða bréf var selt? Tegund bréfs eða nafn sjóða		1 Aður fenginn vextir á árinu	

Hafi seljandi verið búinn að fá afborganir af bréfinu á árinu 2023 skal færa þær vaxtatekjur sem þá fengust greiddar í reit 1 á eyðublaðinu.

### Spariskírteini ríkissjóðs og önnur kúlubréf

Hafi framteljandi selt/innleyst verðbréf, sem eru aðeins með einum gjalddaga í lok lánstíma, svo sem spariskírteini ríkissjóðs og önnur kúlubréf, getur þurft að skipta vaxtatekjum á fleiri en eitt skattþrep. Þetta á við um bréf sem seljandi eignaðist 2010 eða fyrr, þannig að hluti vaxtateknanna féll til meðan skattur á fjármagnstekjur var 10%, 15%, 18% eða 20%.

Í vefframntali er þessi sundurliðun yfirleitt árituð á eyðublaðið. Vaxtatekjur samtals færast í reit 5. Stofn vegna vaxtatekna í öðrum skattþrepum kemur fram í samtölureitum neðst á eyðublaðinu *RSK 3.15*.

### Tekjur af afleiðusamningum

Hagnaður af uppgjöri afleiðusamninga fellur undir reglur um söluhagnað eigna. Er því að jafnaði heimilt að færa tap af viðskiptum með afleiður frá hagnaði af slíkum viðskiptum á sama ári. Afleiðusamningar sem gerðir voru upp á árinu 2023 ber að færa í sérstakan kafla á *RSK 3.15*. Hagnaður umfram tap af uppgjöri afleiðusamninga færast í reit 522 á þriðju síðu framtals.

## Útreikningur vaxtatekna og útfylling *RSK 3.15*

### Dæmi 1

Árni keypti skuldabréf af Birni Björnssyni á 682.000 kr. þann 1. febrúar 2023. Hann seldi Verðbréfasöluinni hf. skuldabréfið á 725.000 kr. þann 1. desember 2023 og greiddi 500 kr. í söluþóknun. Söluverðið að frádreginni söluþóknun, eða 724.500 kr., færast í reit 2 og kaupverðið, 682.000 kr., í reit 3. Mismunurinn, 42.500 kr., eru vaxtatekjur Árna af bréfinu og færast í reit 5. Verðbréfasalan hf. hélt eftir 22% af vaxtatekjum vegna staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur, eða 9.350 kr., og færast sú fjárhæð í reit 4.

### Dæmi 2

Í lok árs 2023 innleysti Árni verðbréf með einum gjalddaga (kúlubréf), sem hann keypti í ársbyrjun 2007, en bréfið var verðtryggt og

bar 3% vexti. Nafnverð bréfsins var 650.000 kr. en hann keypti það með 10% afföllum og greiddi fyrir það 585.000 kr. Innlausnarverðið, að frádreginni söluþóknun, var 1.116.800 kr.

Vaxtatekjur af bréfinu eru mismunur á söluverði og kaupverði og námu þær 531.800 krónum, sem færast í reit 5. Þar sem hluti vaxtateknanna féll til meðan annað skatthlutfall var í gildi þarf að tilgreina þann hluta vaxtateknanna sem tilheyrir öðrum þrepum í reitum 6, 7 og 8, en hjá flestum er þessi skipting árituð á vefframntal. Afvallatekjur eru hlutfallaðar eftir dagafjölda.

Þannig færast 75.231 kr. í reit 6, 15.893 kr. í reit 7, 31.526 kr. í reit 8 og 220.856 kr. í reit 9. Vaxtatekjur að fjárhæð 188.294 kr. eru skattlagðar í 22% skattþrepi (heildarfjárhæð í reit 5 að frádregnum fjárhæðum í reitum 6 til 9). Afdregin staðgreiðsla var 101.175 kr.

# Umsókn um lækkun - ívilnun

## Heimild til lækkunar

Í skattalögum er að finna heimild til lækkunar á tekjuskattsstofni við tilteknar aðstæður. Umsókn um lækkun ber að skila með skattframtali, á eyðublaði RSK 3.05. Á því koma fram upplýsingar um hvaða gögn þurfa að fylgja umsókn. Skilyrði fyrir lækkun er m.a. að lögð séu fram nauðsynleg gögn sem sýna fram á útlagðan kostnað.

Lækkun á tekjuskatts- og útsvarsstofni er heimil þegar þannig er ástatt:

## Veikindi, slys, ellihörleiki eða mannlát

Ef veikindi, slys, ellihörleiki eða mannlát hafa í för með sér verulega skert gjaldþol. Fyrst og fremst kemur til álita að lækka skattstofna skv. þessum lið ef til hefur fallið óbættur kostnaður sem framteljandi hefur greitt sjálfur og er umfram það sem telst venjulegur kostnaður, t.d. vegna lyfja og læknishjálpar og vegna glasa- eða tækni-frjóvgunar.

## Veikindi/fötln barns

Ef maður hefur á framfæri sínu barn sem haldið er langvinnum sjúkdómi eða fötln sem hefur í för með sér veruleg óbætt útgjöld umfram venjulegan framfærslu-kostnað sem greidd eru af framfærendum.

## Framfærsla vandamanna

Ef maður hefur foreldra eða aðra vandamenn á framfæri sínu, enda geti þeir ekki sjálfir staðið undir framfærslu sinni. Við mat á lækkun vegna framfærslu ungmennis á aldrinum 16-21 árs sem ekki stundar nám, en vegna atvinnuleysis eða af öðrum ástæðum er það tekjulagt að það getur ekki staðið undir eigin framfærslu, er miðað við hámarkslækkun 502.000 kr. við álagningu 2024. Hafi ungmennið tekjur skerðist lækkunin sem nemur þriðjungi af tekjum þess. Um lækkun vegna ungmenna í námi, sjá bls. 7.

Ef um er að ræða sérstök aukaútgjöld vegna náms barna, eins og t.d. skólagjöld eða ferðakostnað umfram það sem venjulegt er, nægir þó ekki að fylla út umsókn í lið 1.3 á framtali, heldur þarf að gera grein fyrir þessum kostnaði í umsókn RSK 3.05 og láta viðeigandi gögn fylgja.

## Eignatjón

Hafi maður orðið fyrir verulegu eignatjóni sem hann hefur ekki fengið bætt.



## Umsókn um lækkun

Ríkisskattstjóra er heimilt að taka til greina umsókn manns um lækkun stofns til tekjuskatts ef veikindi, mannlát, framfærsla vandamanns, menntunarkostnaður barna, eignatjón eða tap á útistandandi kröfum hafa skert gjaldþol framteljanda verulega á tekjuárinu, sbr. 65. gr. laga nr. 90/2003.

Fylgiskjal með skattframtali árið \_\_\_\_\_

Nafn umsækjanda	Kennitala
Heimil	Sveitarfélag

Merkið x í viðeigandi reit  eftir því hver er ástæða umsóknar og gefið í greinargerð á baksíðu eyðublaðsins þær upplýsingar sem beðið er um í hverju tilvikinu svo og aðrar þær upplýsingar sem þykja skipta máli.

**Nauðsynlegt er að umbeðin gögn fylgi umsókninni.**

### Umsókn um lækkun á tekjuskattstofni:

- Vegna mannláts.**  
a) Nafn og kennitala hins látna og andlátsdagur.  
b) Áætlaðar tekjur, bætur og styrkir umsækjanda á tekjuári.
- Vegna veikinda, slysa eða ellihörleika.**  
a) Útgjöld umfram venjulegan kostnað og í hverju fölgín. Gögn um kostnað fylgja.  
b) Málsvik varðandi veikindi eða slys og hve lengi má ætla að afleiðingar þeirra vari.  
c) Áætlaðar tekjur, bætur og styrkir umsækjanda á tekjuári.  
d) Læknisvottorð fylgja.
- Vegna barns sem haldið er langvinnu sjúkdómi eða er fatlað og er á framfæri umsækjanda.**  
a) Nafn barns, kennitala og dvalarstaður.  
b) Útgjöld umfram venjulegan framfærslukostnað og í hverju fölgín. Gögn um kostnað fylgja.  
c) Bætur og styrkir vegna barnsins á tekjuári.  
d) Læknisvottorð fylgja eða staðfesting stofnunar þar sem barnið dvelur.
- Vegna foreldra eða annarra vandamanna á framfæri umsækjanda.**  
a) Nafn, kennitala og lögheimili vandamanns.  
b) Útgjöld af þessum ástæðum og í hverju þau eru fölgín. Gögn um kostnað fylgja.  
c) Tekjur, bætur og styrkir vandamanns á síðasta ári.  
d) Greiðslur sem umsækjandi fær til framfærslu vandamanns.
- Vegna útgjalda vegna menntunar barna umsækjanda, 16 ára og eldri.**  
Nota skal umsókn á forsiðu framtals. Ef umsækjandi óskar eftir ívilnun vegna útgjalda vegna menntunar barna af sérstökum ástæðum skal einnig óska eftir lækkun hér. Fram þurfa að koma:  
a) Upplýsingar um aukinn kostnað, s.s. vegna skólagjalda og ferðakostnaðar.  
b) Gögn til staðfestingar á kostnaði.
- Vegna eignatjóns sem umsækjandi hefur orðið fyrir.**  
a) Tegund eignar og eignartími.  
b) Hvaða tjón varð á eigninni og hvenær það varð.  
c) Heildarskaði af völdum tjónsins og fjárhæð tjónabóta. Gögn um kostnað fylgja.
- Vegna tapa á útistandandi kröfum sem ekki stafa af atvinnurekstri.**  
a) Hvenær lánið var veitt eða í ábyrgð gengið og af hvaða ástæðum.  
b) Nafn lántakanda, kennitala og lögheimili.  
c) Leggja þarf fram vottorð og gögn sem staðfesta að útlán sé tapað eða ábyrgð fallin án möguleika til endurkröfu.

RSK 3.05 27-1-2020

Með verulegu eignatjóni er hér átt við að fjárhagslegar afleiðingar tjóns, sem verður á eignum manns, skerði gjaldþol hans. Lækkun kemur ekki til álita ef mögulegt er að fá tjónið bætt úr hendi annars aðila.

## Tapaðar kröfur

Hafi gjaldþol manns skerst verulega vegna tapa á útistandandi kröfum sem ekki tengjast atvinnurekstri hans. Þetta gildir m.a. um ábyrgðir sem fallið hafa á framteljanda til greiðslu án möguleika til endurkröfu.

## Viðmiðunarreglur

Ríkisskattstjóri hefur sett viðmiðunarreglur um framkvæmd ákvörðunar á lækkun tekjuskattstofns. Í reglum er að finna upplýsingar um fjárhæðir kostnaðar og önnur atriði sem að jafnaði skuli horfa til við mat á umsókn og ákvörðun um lækkun. Nánari upplýsingar um reglur eru á [skatturinn.is/reglur](#)

# Ökutækjastyrkur og frádráttur frá honum

Með ökutækjastyrk er átt við þær greiðslur sem launþegi fær frá launagreiðanda fyrir að nota eigin bifreið í hans þágu. Hér getur bæði verið um að ræða að greidd sé föst mánaðarleg eða árleg fjárhæð eða að greitt sé samkvæmt kílómetragjaldi fyrir hvern ekin kílómetra samkvæmt akstursdagbók eða akstursskýrslu.

## Frádráttur á móti ökutækjastyrk

Frádráttur á móti ökutækjastyrk má færa ef bifreið launþega hefur sannanlega verið notuð vegna aksturs í þágu vinnuveitanda. Frádráttur má ekki færa hafi ökutækjastyrkur verið greiddur vegna ferða launþegans milli heimilis og vinnustaðar eða vegna annarra nota af bifreiðinni sem teljast til eigin nota hans. Frádráttur má aldrei vera hærri en ökutækjastyrkurinn. Sé kostnaður lægri en ökutækjastyrkur reiknast tekjuskattur og útsvar af mismuninum.

## Skilyrði að halda akstursdagbók

Allir sem ætla að gera kröfu um frádrátt á móti ökutækjastyrk þurfa að halda akstursdagbók eða akstursskýrslu þar sem skráð hefur verið hver ferð fyrir launagreiðanda, ekin vegalengd og aksturerindi. Akstursdagbækur eða



**Skatturinn**  
Ríkisskattstjóri

**Ökutækjastyrkur**  
Fylgiskjal með skattframtali 2024

**1 Framteljandi**

Nafn Árni Jónsson	Kennitala 070782-9999
Heimili Björtugötu 10	Sveitarfélag 119 Reykjavík

**2 Upplýsingar um launagreiðanda, fjárhæð ökutækjastyrks og akstur**

Launagreiðandi, nafn og kennitala	Fjárhæð	Akstur í þágu launagreiðanda skv. akstursdagbók eða akstursskýrslu	
Verslun hf. 411111-1119	424.410 kr.	3.420 km	
<b>Samtals</b> 424.410	<b>A</b>	<b>Samtals</b> 3.420	<b>B</b>

**3 Útreikningur á frádrætti**

Til frádráttar í lið 2.6 á skattframtali færast sú fjárhæð sem lægri er í reitum A eða C

Akstur í þágu launagreiðanda, sbr. reit B

3.420 km

x

Heimili frádráttur pr. km sbr. töflu á bakhlið

120 kr./km

=

410.400 kr.

C

Frádráttur verður þó aldrei lægri fjárhæð en hámarkið skv. akstursbilinu fyrir neðan. Sjá dæmi á bakhlið.

akstursskýrslur er nauðsynlegt að færa reglulega þannig að þær geti verið aðgengilegar fyrir skattfyrirvöld sé þess óskað.

## Frádráttarbær kostnaður

Til frádráttar heimilast fjárhæð sem tekur mið af heildarakstri í þágu launagreiðanda. Frádráttur verður þó aldrei lægri fjárhæð en orðið hefði ef akstur hefði numið hámarksakstri samkvæmt akstursbilinu fyrir neðan. Hafi akstur t.d. numið 1.010 km skal miða frádrátt við 129 kr. á hvern km, en þó aldrei lægri fjárhæð en 134.000 kr. (þ.e. 1.000 km margfaldað með 134 kr.).



Eftirfarandi fjárhæðir heimilast til frádráttar á móti greiðslum frá launagreiðanda vegna aksturs í hans þágu miðað við hvern ekin kílómetra:

Akstur í þágu launagreiðanda	Frádráttur á hvern ekin km
0-1.000 km	134 kr.
1.001-2.000 km	129 kr.
2.001-3.000 km	124 kr.
3.001-4.000 km	120 kr.
4.001-5.000 km	116 kr.
5.001-6.000 km	112 kr.
6.001-7.000 km	108 kr.
7.001-8.000 km	104 kr.
8.001-9.000 km	100 kr.
9.001-10.000 km	96 kr.
10.001-11.000 km	91 kr.
11.001-12.000 km	88 kr.
12.001-13.000 km	85 kr.
13.001-14.000 km	82 kr.
14.001-15.000 km	79 kr.
15.001 og meira	76 kr.



# Vistun í heimahúsum

**Eftirfarandi reglur gilda um tekjur fyrir vistun í heimahúsum og frádrátt frá þeim. Hér er aðallega átt við vistun hjá dagforeldrum, sumardvöl barna í sveit, fósturbörn, stuðningsfjölskyldur barna og vistun aldraðra eða öryrkja.**

## 1. Dagvistun barna

Greiðslur fyrir dagvistun barna á að gera upp sem rekstrartekjur. Til frádráttar þessum tekjum má færa sannanlegan kostnað sem færa skal á rekstrarreikning RSK 4.10 eða 4.11 eftir umfangi rekstrarins. Í stað þess að sundurliða kostnað á rekstrarreikningi er heimilt að færa hámarksfrádrátt samkvæmt mati ríkisskattstjóra sem hér segir:

Frádráttur á móti tekjum af fæðissölu í stað sannanlegs fæðiskostnaðar fyrir börn:

- 266 kr. fyrir hvern veittan morgunverð eða síðdegishressingu, en 12 ára og eldri 345 kr.
- 528 kr. fyrir hvern veittan hádegis- eða kvöldverð, en 12 ára og eldri 687 kr.

Frádráttur má þó aldrei nema hærri fjárhæð en innheimt var fyrir fæði samkvæmt gjaldskrá.

Sem frádrátt í stað sannanlegs viðhaldskostnaðar húsnæðis og húsbúnaðar, kostnaðar vegna hreinlætisvara, fönðurvara, bóka, bifreiðakostnaðar, gæslu-  
vallagjalda o.þ.h. má færa til frádráttar á móti öðrum tekjum en vegna fæðissölu, 25% af þeim tekjum. Slíkur frádráttur má þó aldrei vera hærri fjárhæð en innheimt var vegna þessara liða samkvæmt gjaldskrá.

Fjárhæðir af rekstrarreikningi færast í reiti 24 og 62 á framtali eftir því sem við á.

## 2. Sumardvöl barna

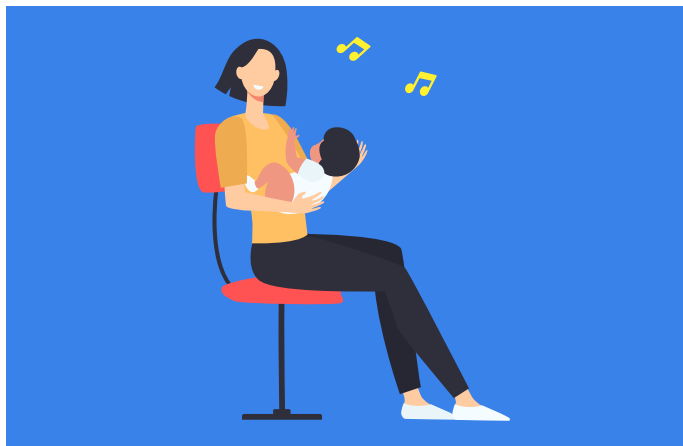
Greiðslur vegna sumardvalar barna á að gera upp sem rekstrartekjur. Til frádráttar þessum tekjum má færa sannanlegan kostnað sem færa skal á rekstrarreikning. Í stað þess að sundurliða kostnað á rekstrarreikningi má færa fæðisfrádrátt á móti tekjum eftir sömu reglum og gilda fyrir dagvistun barna, sbr. tölulíð 1, og í stað sannanlegs viðhaldskostnaðar húsnæðis og húsbúnaðar, kostnaðar vegna hreinlætisvara, fönðurvara, bóka, bifreiðakostnaðar, gæslu-  
vallagjalda o.þ.h. má færa

til frádráttar á móti öðrum tekjum en vegna fæðissölu, 20% af þeim tekjum, enda sé um gistingu að ræða. Slíkur frádráttur má þó aldrei vera hærri fjárhæð en innheimt var vegna þessara liða samkvæmt gjaldskrá.

Gera skal sérstakan rekstrarreikning fyrir þessa starfsemi en ekki blanda henni saman við aðra starfsemi sem t.d. er færð á landbúnaðarskýrslu. Niðurstöðu þessa rekstrar skal færa á samræmingarblað ásamt niðurstöðum af öðrum rekstri og þaðan í reiti 24 og 62 á framtali.

## 3. Fósturbörn

Ef framteljandi hefur fengið greiðslur vegna barna sem sett eru í fóstur hjá honum af barnaverndarnefnd eða meðferðarstofnunum ber að tekjufæra þær greiðslur. Færa má til frádráttar sannanlegan kostnað sem beint tengist tekjunum.



Í stað sannanlegs kostnaðar má færa frádrátt sem svarar til tvöfalds barnalífeyris vegna hvers barns, en þó aldrei hærri fjárhæð en greiðslunum nemur. Á árinu 2023 nam tvöfaldur barnalífeyrir 1.048.800 kr. eða 2.873 kr. á dag. Sé tekið fram í samningi milli sveitarfélags og framteljanda að greiðslur vegna fósturbarns miðist við að framfærslukostnaður barnsins teljist vera hærri en nemur tvöföldum barnalífeyri er heimilt að færa umsamda fjárhæð vegna framfærslu til frádráttar í stað sannanlegs kostnaðar. Gera skal grein fyrir greiðslunum í lið 2.3 á framtali og frádrætti í lið 2.6, reit 157, samkvæmt greinargerð sem fylgir vefframtali.

Þessi regla á þó ekki við þegar um er að ræða reglubundna starfsemi sem felst í að taka börn í fóstur frá barnaverndarnefnd eða meðferðarstofnunum. Þá skal telja greiðslur til tekna sem rekstrartekjur og rekstrarkostnað til frádráttar eftir almennum reglum þar um á RSK 4.10 eða RSK 4.11 eftir umfangi rekstrar.

## 4. Stuðningsfjölskyldur

Greiðslur til stuðningsfjölskyldna barna teljast að fullu til skattskyldra tekna en á móti má færa til frádráttar beinan kostnað vegna umönnunar og dvalar barnanna, enda sé lögð fram sundurliðun um sannanlegan kostnað.

Í stað sundurliðaðs kostnaðar er heimilt að færa frádrátt eftir sömu reglum og heimilað er vegna dagvistunar barna, og eftir atvikum sumardvalar, sbr. tölulíð 1 og 2 hér að framan.

Kostnað sem leiðir af sérpörfum barnsins vegna fötlunar má færa til frádráttar, auk frádráttar samkvæmt mati ríkisskattstjóra, enda sé gerð sérstök grein fyrir honum.

Gera skal grein fyrir greiðslunum í lið 2.3 á framtali og frádrætti í lið 2.6, reit 157 samkvæmt greinargerð sem fylgir vefframtali.

## 5. Vistun aldraðra eða öryrkja

Greiðslur vegna vistunar aldraðra eða öryrkja í heimahúsum teljast að fullu til skattskyldra

tekna, en á móti er heimilt að færa sannanlegan kostnað sem af vistuninni leiðir.

Þegar ekki er um að ræða beinan atvinnurekstur má, í stað þess að leggja fram sundurliðaðan kostnað, færa frádrátt sem nemur tvöföldum grunnlífeyri. Fjárhæð þessi nam á sl. ári 1.432.272 kr. eða 3.924 kr. á dag.

Gera skal grein fyrir greiðslunum í lið 2.3 á framtali og frádrætti í lið 2.6, reit 157, samkvæmt greinargerð sem fylgir vefframtali.

Framangreind regla á þó ekki við ef um er að ræða atvinnurekstur. Þá skal telja greiðslur til tekna sem rekstrartekjur og rekstrarkostnað til frádráttar eftir almennum reglum þar um.

# Tekjur og eignir erlendis

## Laun, lífeyrir, bætur og styrkir

Hafi framteljandi aflað launatekna erlendis, á sama tíma og hann var heimilisfastur hér á landi, ber honum að gera grein fyrir þeim tekjum í lið 2.8 á framtali. Hér er átt við hvers konar launatekjur, lífeyri og starfstengdar greiðslur sem taldar eru upp í kafla 2 á framtali. Lífeyrisgreiðslur erlendis frá ber einnig að telja fram í lið 2.8. Tilgreina skal í hvaða landi teknanna er aflað og fjárhæð í erlendri mynt, sem og greidda skatta erlendis. Fjárhæðina skal umreikna í íslenskar krónur á meðalgengi þess tímabils þegar teknanna var aflað og færa í reit 319.

Hafi tekna verið aflað í ríki sem í gildi er tvísköttunarsamningur við er meðferð tekna í álagningu í samræmi við ákvæði viðeigandi tvísköttunarsamnings. Mismunandi er eftir samningum hvaða aðferð er beitt til að komast hjá tvísköttun og e.t.v. eru tekjurnar skattskyldar á Íslandi að fullu (sjá dæmi á bls. 20). Framteljandi þarf að leggja fram staðfestingu um greiddan skatt erlendis sé þess óskað. Sé um að ræða tekjur frá ríki sem ekki er tvísköttunarsamningur við skal leggja fram staðfestingu um greidda skatta erlendis.

## Vaxtatekjur og arður

Telja skal hvers konar vaxtatekjur fram í 3. kafla framtals (3.2. af bankainnstæðum og 3.3. af skuldabréfum). Hafi framteljandi vaxtatekjur frá ríki sem Ísland hefur gert tvísköttunarsamning við eru þær skattlagðar á Íslandi. Hafi skattur verið greiddur erlendis er hægt að óska eftir að tekið sé tillit til þess. Hafi framteljandi vaxtatekjur frá ríki sem Ísland hefur ekki gert tvísköttunarsamning við getur hann óskað eftir að tekið verði tillit til greiddra skatta erlendis. Í öllum tilfellum þarf að sýna fram á skattgreiðslu af vaxtatekjum með viðeigandi gögnum. Vaxtatekjur eru umreiknaðar í íslenskar krónur miðað við

meðalgengi þess tímabils sem vaxtatekjurnar féllu til.

Gera skal grein fyrir arði af erlendum hlutabréfum í lið 3.6, reit 324. Hafi verið greiddir skattar erlendis af arðinum skal gera grein fyrir þeim skattgreiðslum í athugasemdadálki í lið 1.4. Umreikna skal arðinn og skattgreiðslurnar í íslenskar krónur miðað við gengi eins og það var þegar arðurinn var greiddur. Jafnframt skal láta fylgja með staðfestingu um greidda skatta erlendis.

## Aðrar tekjur

Hafi annarra tekna verið aflað erlendis en þeirra sem fjallað hefur verið um hér að framan, skal gera grein fyrir þeim í viðeigandi reitum á skattframtali á sama hátt og íslenskar tekjur. Þetta á við um söluhagnað, leigutekjur, hvers konar skattskylda vinninga o.fl. Skattlagning þessara tekna getur verið með misjöfnum hætti eftir eðli teknanna og hvar þeirra var aflað. Hafi skattar verið greiddir erlendis af þessum tekjum skal gera grein fyrir fjárhæð greiddra skatta í athugasemdadálki í lið 1.4.

Umreikna skal tekjurnar (og skattgreiðslurnar) í íslenskar krónur miðað við meðalgengi þess tímabils þegar teknanna var aflað. Framteljandi þarf að leggja fram staðfestingu um greiddan skatt erlendis. Jafnframt skal láta fylgja með staðfestingu um greidda skatta erlendis hafi teknanna verið aflað í ríki sem Ísland hefur ekki tvísköttunarsamning við.

## Eignir

Eignir erlendis ber að telja fram á framtali á sama hátt og um eignir hér á landi væri að ræða. Fasteignir skal telja í lið 4.2, reit 326, erlendar fasteignir. Erlendar bankainnstæður skal færa í lið 3.2 og erlendar verðbréfaeignir í lið 3.3. Hlutabréf í erlendum hlutafélögum skal færa á

## Tvísköttunarsamningar

Listi yfir tvísköttunarsamninga sem Ísland hefur gert við erlend ríki og birtir hafa verið.

Albanía	Lettland
Austurríki	Liechtenstein
Bandaríkin	Litháen
Barbados	Lúxemborg
Belgía	Malta
Bretland	Mexíkó
Danmörk	Noregur
Eistland	Portúgal
Finnland	Pólland
Frakkland	Rúmenía
Færeyjar	Rússland
Georgía	Slóvakía
Grikkland	Slóvenía
Grænland	Spánn
Holland	S. Kórea
Indland	Sviss
Írland	Svíþjóð
Ítalía	Tékkland
Japan	Ungverjaland
Kanada	Úkraína
Kína	Víetnam
Krótía	Þýskaland
Kýpur	

hlutabréfablaðið RSK 3.19 og flytjast þaðan í lið 3.6. Erlenda peninga skal færa í lið 4.4. Eignirnar skal telja fram í íslenskum krónum á gengi í árslok.

## Erlendis búsettir sem hafa tekjur eða eiga eignir hér á landi

Einstaklingar búsettir erlendis sem bera hér á landi takmarkaða skattskyldu samkvæmt 3. grein tekjuskattslaganna, vegna tekna eða eigna, t.d. af útleigu íbúðarhúsnæðis eða sölu hlutabréfa hér á landi, skulu skila framtali þar sem gerð er grein fyrir þessum tekjum og/eða eignum.

Ef um útleigu íbúðarhúsnæðis er að ræða, sem ekki tengist atvinnurekstri, skal telja fram leigutekjur án frádráttar.

Fritekjumark vegna útleigu íbúðarhúsnæðis (til búsetu leigjanda), sem nemur 50% af leigutekjum, ákvarðast við álagningu. Í lið 1.4 skal gera grein fyrir nýtingu

íbúðarhúsnæðis sem ekki gefur af sér tekjur. Nauðsynlegt er að fram komi að framteljandi eigi lögheimili erlendis, en hafi hann dvalið hér á landi við störf þarf að tilgreina dvalartíma í lið 1.6 á forsiðu framtals. Jafnframt skal tilgreina umboðsmann hans á Íslandi.

# Námsmenn erlendis - skattaleg heimilisfesti

## Hverjir eiga rétt á skattalegri heimilisfesti?

Peir sem dveljast erlendis við nám geta sótt um að fá að halda hér á landi skattalegri heimilisfesti, hafi þeir verið búsettir hér síðustu 5 árin áður en nám erlendis hófst. Nám verður að hefjast innan þriggja mánaða frá flutningi. Dvelji maki námsmannsins eða börn hans eldri en 16 ára einnig erlendis og dvöl þeirra er bein afleiðing af námi hans, geta þau einnig sótt um að halda hér á landi skattalegri heimilisfesti. Óvígð sambúð er lögð að jöfnu við hjúskap að því tilskildu að uppfyllt séu skilyrði skattalaga um samsköttun.

## Nám erlendis sem uppfyllir skilyrði fyrir skattalegri heimilisfesti

Þau skilyrði sem námið þarf að uppfylla eru eftirfarandi:

- að stundað sé reglulegt nám í erlendri viðurkenndri menntastofnun innan hins almenna menntakerfis á framhalds- eða háskólastigi
- að námið sé ætlað sem fullt starf
- að námstími sé eigi skemmri en 6 mánuðir eða sem svarar til 624 klst. á ári, þó að undanskildu skiptinámi, sbr. eftirfarandi:

Til náms í þessu sambandi telst starfsþjálfun, sérhæfing eða öflun sérfræðiréttinda, enda séu skilyrði þau sem sett eru að öðru leyti uppfyllt. Skiptinám við erlenda háskóla telst til náms, sé nemandi skráður við íslenskan háskóla, þótt skiptinámið sé styttra en 6 mánuðir.

Nám í grunnskólum, menntaskólum, lýðháskólum eða sambærilegum menntastofnunum telst ekki til náms í þessu sambandi nema nám að loknum grunnskóla veiti formleg starfsréttindi eða heimild til að bera starfsheiti.

Fjarnám við íslenskan háskóla skapar ekki rétt til skattalegrar heimilisfesti þrátt fyrir búsetu erlendis.

## Umsókn um skattalega heimilisfesti

Sækja þarf um skattalega heimilisfesti árlega með framtali. Það skal gert með því að fylla út eyðublað *RSK 3.26*, sem er eitt af fylgiskjölum veframtalsins. Fyrir hjón og sambúðarfólk er nóg að annað skili umsókn þótt þau stundi bæði nám. Viðeigandi gögn þurfa að fylgja umsókn.

## Vottorð um nám erlendis

Árlega þarf að leggja fram staðfestingu frá skóla útgefið í lok árs eða síðar þar sem fram kemur:

## Skattaleg heimilisfesti

Með skattalegri heimilisfesti eru námsmanni tryggð réttindi til að vera skattlagður eins og hann hefði verið heimilisfastur hér á landi allt árið. Þetta þýðir að við skattlagningu er tekið tillit til þess skattafsláttar og bóta sem hann ætti rétt á ef lögheimili hans hefði verið hér á landi. Tekjur og eignir erlendis hafa áhrif á skattlagninguna. Barnabætur eða hliðstæðar greiðslur erlendis koma til lækkunar á barnabótum hér á landi.

## Leiga á móti leigu

Hafi maður sem búsettur er erlendis leigutekjur af íbúðarhúsnæði hér á landi sem fellur undir húsaleigulög og sem er til búsetu leigjanda, er honum heimilt að draga frá þeim tekjum leigugjöld vegna íbúðarhúsnæðis til eigin nota erlendis. Eingöngu er heimilt að færa þennan frádrátt á móti leigutekjum af íbúðarhúsnæði sem ætlað er til eigin nota en er í útleigu. Fylla skal út eyðublaðið *RSK 3.25* og leggja þarf fram afrit af hinum erlenda leigusamningi sem viðbótargögn.

- hvaða nám var stundað og hve lengi á tekjuárinu
- hvenær nám hófst
- áætlun námslok

## Upplýsingar um tekjur erlendis

Námsmaður og maki hans þurfa að leggja fram staðfestingu um tekjur eða tekjuleysi erlendis frá viðkomandi skattyfirvöldum. Nægilegt er að leggja fram:

- staðfest ljósrit af erlendum skattframtölum eða
- tekjuvottorð frá erlendum skattyfirvöldum eða
- erlenda álagningarseðla eða staðfestingu á skattauppgjöri.

Einnig skal fylgja með skattframtali staðfesting á barnabótum eða sambærilegum greiðslum, fengnum erlendis á tekjuárinu.

Fyrir námsmenn erlendis er afar hentugt að telja fram á vefnum. Upplýsingar um veframtalið og veflykla eru á bls. 5.

Á framtali þarf að koma fram heimilisfang námsmannsins erlendis eða umboðsmanns hér á landi og hvert hafi verið síðasta lögheimili námsmanns hérlendis.

## Réttindi veitt í eitt ár í senn

Námsmaður sem óskar eftir að halda hér á landi skattalegri heimilisfesti þarf að sækja um það á framtali á hverju ári sem námið er stundað. Leggja þarf fram nýjar upplýsingar um námið á hverju ári ásamt staðfestingu frá skóla, tekjuvottorði frá skattyfirvöldum erlendis og staðfestingu um barnabætur erlendis. **Beiðni þessi undanskilur ekki námsmann frá skattskyldu og framtalsskyldu í búsetulandi.**

## Laun frá alþjóðastofnunum

Af launatekjum sem greiddar eru embættismönnum, fulltrúum og öðrum starfsmönnum sem starfa hjá alþjóðastofnunum eða ríkjasamtökum sem Ísland er aðili að reiknast ekki tekjuskattur eða útsvar ef kveðið er á um skattfrelsi í samningum. Sama á við um staðaruppbot sem greidd er vegna starfa erlendis í þjónustu hins íslenska ríkis. Þeir einir teljast starfa erlendis í þessu sambandi sem eru fastráðnir, settir eða skipaðir starfsmenn við sendiráð Íslands, hjá sendiráðismönnum eða eru fastafulltrúar Íslands við alþjóðastofnanir sem Ísland er aðili að. Laun eða staðaruppbætur skal færa í reit 37 í lið 2.3. Tilgreina skal frá hvaða stofnun launin eða staðaruppbætur eru og fjárhæð þeirra. Þessar tekjur hafa áhrif á útreikning vaxtabóta og barnabóta.

# Vísitölur og skráð félög

Til að reikna út eftirstöðvar verðtryggðra skulda í árslok 2023 þarf að hafa við höndina kvittun fyrir síðustu afborgun á árinu. Ef þar koma fram eftirstöðvar með áföllnum verðbótum eftir greiðslu skal margfalda þá fjárhæð með margföldunarstuðli er gildir fyrir þann gjalddagamánuð skv. eftirfarandi töflum. Ef aðeins koma fram eftirstöðvar án áfallinna verðbóta eftir greiðslu verður að margfalda þá

fjárhæð með vísitölu fyrir janúar 2024 og deila með vísitölu lántökumánaðarins.

Ekki er reiknaður fjármagnstekjuskattur af vaxtatekjum og arði og söluhagnaði af hlutabréfum í félögum skráðum á skipulegum markaði eða markaðstorgi fjármálagerna, samtals allt að 300.000 kr. á ári hjá manni. Í töflunni hér að neðan er listi yfir íslensk skráð félög á árinu 2023.

<b>Vísitala neysluverðs til verðtryggingar</b>			
Gjalddagamánuður		Vísitalan	Margföldunarstuðull
Janúar	2023	560,9	1,0800
Febrúar	2023	564,6	1,0730
Mars	2023	569,4	1,0639
Apríl	2023	577,3	1,0494
Mái	2023	580,7	1,0432
Júní	2023	588,3	1,0297
Júlí	2023	590,6	1,0257
Ágúst	2023	595,6	1,0171
September	2023	595,8	1,0168
Október	2023	597,8	1,0134
Nóvember	2023	599,9	1,0098
Desember	2023	603,5	1,0038
Janúar	2024	605,8	1,0000

<b>Lánskjaravísitala</b>			
Gjalddagamánuður		Vísitalan	Margföldunarstuðull
Janúar	2023	11.075	1,0801
Febrúar	2023	11.148	1,0730
Mars	2023	11.243	1,0640
Apríl	2023	11.399	1,0494
Mái	2023	11.466	1,0433
Júní	2023	11.616	1,0298
Júlí	2023	11.661	1,0258
Ágúst	2023	11.760	1,0172
september	2023	11.764	1,0168
Október	2023	11.804	1,0134
Nóvember	2023	11.845	1,0099
Desember	2023	11.916	1,0039
Janúar	2024	11.962	1,0000

<b>Íslensk félög sem skráð voru á skipulegum verðbréfamarkað eða markaðstorg fjármálagerna á árinu 2023</b>	
Alvotech	671221-9740
Amaroq Minerals Ltd.	600122-9910
Arion banki hf.	581008-0150
Brim hf.	541185-0389
Eik fasteignafélag hf.	590902-3730
Eimskipafélag Íslands hf.	690409-0460
Festi hf.	540206-2010
Fly Play hf.	660319-0180
Hagar hf.	670203-2120
Hampiðjan hf.	590169-3079
Iceland Seafood International hf.	611088-1329
Icelandair Group hf.	631205-1780
Icelandic Salmon AS	580923-9920
Ísfélag hf.	660169-1219
Íslandsbanki hf.	491008-0160
Kaldalón hf.	490617-1320
Klappir Grænar Lausnir hf.	630914-1080
Kvika banki hf.	540502-2930
Marel hf.	620483-0369
Nova Klúbburinn hf.	620916-0560
Origo hf.	530292-2079
Reginn hf.	630109-1080
Reitir fasteignafélag hf.	711208-0700
Síldarvinnslan hf.	570269-7479
Síminn hf.	460207-0880
Sjóvá-Almennar tryggingar hf.	650909-1270
Skel fjárfestingafélag hf.	590269-1749
Sláturfélag Suðurlands svf.	600269-2089
Solid Clouds hf.	600913-2550
Sýn hf.	470905-1740
Vátryggingafélag Íslands hf.	690689-2009
Ölgerðin Egill Skallagrímsson hf.	420369-7789
Össur hf.	560271-0189



Gengisskráning			
29. desember 2023 (síðasta skráða gengi ársins)			
Gjaldmiðill	Mynt	Kaup	Sala
Bandaríkjadalur	USD	135,34	136,31
Sterlingspund	GBP	172,40	173,62
Kanadadalur	CAD	102,57	103,34
Dönsk króna	DKK	20,064	20,205
Norsk króna	NOK	13,340	13,435
Sænsk króna	SEK	13,453	13,549
Pólskt slot	PLN	34,415	34,701
Svissneskur franki	CHF	160,78	161,93
Japanskt jen	JPY	0,9600	0,9659
SDR	XDR	182,59	184,09
Evra	EUR	149,57	150,64

Meðalgengi hvers mánaðar 2023		
Gjaldmiðill	USD	EUR
Janúar	143,07	154,06
Febrúar	142,91	153,11
Mars	140,03	149,89
Apríl	136,34	149,60
Maí	138,35	150,48
Júní	137,80	149,35
Júlí	132,76	146,79
Ágúst	131,88	143,82
September	135,24	144,47
Október	138,71	146,51
Nóvember	140,12	151,43
Desember	138,11	150,56

## Dæmi um útreikning á söluhagnaði af rafmynt og eignfærslu á rafmyntum í framtali

Maður átti fjögur Bitcoin í ársbyrjun 2023. Hann hafði keypt tvö Bitcoin á árinu 2015 og önnur tvö á árinu 2016. Þann 1. júní 2023 seldi hann eitt Bitcoin fyrir 3.754.299 kr. Hann kaupir síðan eitt Bitcoin 2.

október 2023 fyrir 3.832.275 kr. Þann 20. október 2023 lætur hann síðan hálf Bitcoin af hendi fyrir 9,25 Ethereum. Söluhagnaður og eignfærsla reiknast þannig:

### Kaup og sala á rafmynt

Viðskiptadagur	Kaup fjöldi Bitcoin	Sala fjöldi Bitcoin	Gengi Bitcoin USD	Gengi ISK gagnvart USD	Heildareign í Bitcoin (fjöldi)	Kaupverð	Söluverð	Stofnverð seldra Bitcoin	Söluhagnaður	Heildarstofnverð Bitcoin eignar
1. júní 2015	2,0000		235	134,97	2,0000	63.436			-	63.436
1. september 2016	2,0000		605	116,18	4,0000	140.578			-	204.014
1. júní 2023		1,0000	26.826	139,95	3,0000		3.754.299	51.003	3.703.296	153.011
2. október 2023	1,0000		27.507	139,32	4,0000	3.832.275			-	3.985.286
20. október 2023		0,5000	29.684	138,70	3,5000		2.058.585	498.161	1.560.424	3.487.125

5.263.720

Færst í kafla 3.9 á framtali, reit 522

### Gengi nokkurra helstu rafmynta í árslok 2023

Heiti rafmyntar	Gengi í ísl kr.
Avalanche (AVAX)	5.216
Bitcoin (BTC)	5.722.194
BNB (BNB)	42.207
Cardano (ADA)	80
Dogecoin (DOGE)	12
Ethereum (ETH)	308.759
Polkadot (DOT)	1.110
Solana (SOL)	13.768
Tether USDt (USDT)	135
TRON (TRX)	15
USDC (USDC)	135
XRP (XRP)	84

### Verðmæti rafmyntar í árslok

Rafmynt	Fjöldi	Stofnverð/ kaupverð	Markaðsverð USD	Gengi krónunnar	Markaðsverðmæti
Bitcoin	3,5000	3.487.125	42.280	135,34	20.027.613
Ethereum	9,2500	2.058.585	2.281	135,34	2.855.572

22.883.186

Færst í kafla 4.4 á framtali, reit 15

## Efnisatriðaskrá

Afborgun af nafnverði .....	16, 17	Fargjaldagreiðslur .....	8	Hrein eign skv. efnahagsreikningi .....	15
Afföll .....	11, 12, 17, 26	Fasteignaleiga .....	13, 30	Hreinar tekjur af atvinnurekstri .....	10
Afrit framtals .....	5	Fasteignamat .....	9, 13, 14, 15	Húsaleigustyrkur .....	8
Akstursdagbók .....	28	Fasteignir .....	9, 10, 13, 14, 16, 23	Húsnæðisbætur .....	11
Almennar kaupleiguíbúðir .....	13, 16	Fasteignir erlendis .....	15	Húsnæðisstuðningur .....	11
Alþjóðastofnun .....	10, 31	Fatahlunnindi .....	9, 18	Húsbréf .....	17
Andlát .....	7, 27	Fatapeningar .....	8	Húsbygging .....	10, 14, 15, 16, 23
Andlát maka .....	7, 27	Feðralaun .....	9	Húsbyggingarskýrsla .....	10, 14, 23
Arður .....	12, 13, 30	Fjármagnstekjur ....	12, 13, 15, 18, 22, 23, 26	Húsdýr .....	15
Arfur .....	7	Fjármögnunarleigubifreiðar .....	15	Húsnæðishlunnindi .....	8, 9
Atvinnuleysisbætur .....	10	Fjölskyldumerking .....	6	Höfundarlaun .....	10
Ábyrgðasjóður launa .....	8	Flutningspeningar .....	8	Höfundarréttargreiðslur .....	13
Áritun úr Þjóðskrá .....	6	Foreldragreiðslur .....	9	Iðgjald í lífeyrissjóð .....	8, 11
Áskrift fjölmiðla .....	9	Fósturbörn .....	10, 29	Innlausn verðbréfa .....	12, 26
Bankainnstæður .....	12, 18, 30	Framfærslulífeyrir .....	10	Innstæður í innlendum bönkum.....	12
Barnabætur .....	3, 4, 7, 30, 31	Framfærsla vandamanna .....	27	Innstæður í erlendum bönkum .....	12, 30
Barnalífeyrir .....	9, 11, 29	Framfærslustyrkir .....	10	Innstæður og verðbréf barna .....	13, 18
Barnsmeðlög .....	10, 11	Framtal barns .....	3, 5, 18	Ívilnun .....	7, 27
Bátur .....	15	Framtal hjóna .....	7	Jöfnunarhlutabréf .....	24
Bifreiðahlunnindi .....	8	Framtal para í samvist .....	7	Jöfnunarverðmæti .....	24, 25
Bifreiðakaupastyrkur .....	11	Framtal sambúðarfólks .....	7	Kaup og sala eigna .....	7, 22, 23
Bifreiðalán .....	15	Frádráttur frá eignatekjum .....	13	Kaupauki .....	9
Bifreiðir .....	7, 9, 10, 11, 14, 28	Frádráttur v/ökutækjastyrks .....	10, 11, 28	Kauphöll .....	12, 32
Bitcoin .....	Sjá rafmynt	Frádráttur v/dagpeninga .....	11, 21	Kaupleigubifreiðar .....	15
Björgunarlaun .....	10	Frestun söluhagnaðar .....	22, 23	Kaupleiguíbúðir .....	13, 16
Búseta á Íslandi hluta úr ári .....	20	Fríar ferðir .....	9	Kaupréttarsamningar .....	25
Byggingarkostnaður .....	14, 23	Frítekjumark barna .....	18	Kaupverð hlutabréfa .....	13
Börn .....	3, 4, 6, 7, 9, 11, 18, 27, 29	Fyrirframgreiðsla barnabóta .....	4	Kærur .....	31
Dagforeldri .....	10, 29	Fyrirframgreiðsla vaxtabóta .....	4, 17	Laun .....	8, 9, 10, 11, 18, 20, 30, 31
Dagvistun barna .....	10, 11, 29	Fyrsta íbúð .....	11	Laun frá alþjóðastofnun .....	4, 10, 31
Dagpeningar .....	6, 8, 10, 18, 21	Fæðingarorlof .....	8	Launamiði .....	8, 9
Dánarbú .....	3, 5, 7	Fæðingarstyrkur .....	10	Launatekjur erlendis .....	30, 31
Dánarbætur .....	6, 9, 11	Fæðishlunnindi .....	9, 18	Lausafjárleiga .....	13, 30
Desemberuppbot .....	10	Fæðispeningar .....	8	Lán frá launagreiðanda .....	9
Dvalar- og ferðastyrkir .....	10, 11	Gengishagnaður .....	12, 26	Lán vegna íbúðarhúsnæðis .....	16
Eftirlaun .....	8	Gengisskráning .....	32	Lánskjaravísitala .....	32
Eftirstöðvar lána .....	15, 16, 17, 32	Gifting .....	6, 7	Lántökukostnaður .....	17
Eigin vinna .....	10, 23	Gjafir .....	9, 10	Leiðréttingar á árituðum upplýsingum ..	5, 6
Eignarhaldstími .....	22, 25, 28	Gjafir til almannaheillafélaga .....	11	Leiga á móti leigu .....	13, 31
Eignatekjur .....	7, 12, 13, 18	Gjaldeyrissreikningar .....	12	Leiga á orlofshúsnæði .....	10
Eignatjón .....	11, 27	Gjaldprot launagreiðanda .....	8	Leigulóðir .....	14
Eignfærsla .....	13, 14, 15	Glasafrjógvun .....	11, 27	Leigutekjur .....	4, 13, 30, 31
Eignir erlendis .....	15, 30	Happdrættisvinningur .....	10, 11	Listamannalaun .....	10
Einkaflugvélar.....	9	Heiðurslaun .....	10, 11	Lífeyrisgreiðslur .....	9, 30
Einkennisfatnaður .....	9	Heiðursverðlaun .....	10, 11	Lífeyrisgreiðslur úr séreignarsjóði .....	9
Einstætt foreldri .....	4, 6	Heimagreiðslur .....	11	Lífeyrissjóðir .....	8, 9, 10, 11, 18
Ellilífeyrir .....	9	Heimagisting .....	13	Líkamsræktarstyrkur.....	10, 11
Endurbætur á íbúðarhúsnæði - lán .....	16	Heimilisuppbot .....	9	Lóðarleiga .....	14, 15
Endurhæfingarlífeyrir .....	9	Hestar .....	15	Lóðaskil .....	7
Endurmenntunarstyrkir .....	10	Hjólhýsi .....	7, 9, 15	Makabætur .....	9
Erlendar tekjur .....	20, 30	Hjúskaparstaða .....	6, 7	Meðalkaupverð hlutabréfa .....	25
Erlend hlutabréf .....	12, 13, 25, 30	Hlíððarfatnaður .....	9	Meðlög .....	10, 11
Erlend lán .....	16, 17	Hlunnindi .....	8, 9, 10, 13, 18, 24, 30	Menntunarkostnaður .....	7
Erlend verðbréf .....	12, 30	Hlutabréf .....	12, 13, 22, 24, 25, 30, 32	Menntunarmeðlag .....	11
Erlendar innstæður .....	12, 30	Hlutabréfakaup .....	24, 25	Miskabætur .....	11
Erlendis búsettir .....	5, 20, 30	Hlutabréf á undirverði .....	9, 24	Mæðralaun .....	9
Ethereum .....	13, 33	Hlutdeildarskírteini .....	12, 25, 26	Námsmenn erlendis .....	31

Námsstyrkir .....	10	Spariskírteini ríkissjóðs .....	12	Umönnunarbætur .....	9
Nestispeningar .....	8	Staðaruppbót .....	10, 31	Umönnunargreiðslur .....	11
Neysluverðsvisitala .....	32	Staðfest afrit .....	5	Uppbætur .....	9
Niðurfært stofnverð .....	22	Staðgreiðsla .....	3, 4, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 18, 24, 26, 28	Uppgreiðsla lána .....	17
Ólíustyrkur .....	11	Staðgreiðsla vegna barns .....	18	Uppgreiðslugjald .....	17
Orkustyrkur .....	8	Staðgreiðsla skatts á fjármagnstekjur .....	12, 13, 15, 24, 26	Útfararstyrkir .....	10, 11
Orlofshús .....	10	Starfsmenntunarsjóðsstyrkir .....	10	Útreikningur á barnabótum .....	4
Orlofsuppbót .....	9	Starfstengdar greiðslur .....	8, 9, 11, 18, 30	Útreikningur á opinberum gjöldum .....	4
Ógreidd laun .....	8	Stofnfjárbréf sparisjóða .....	13, 24, 25	Útreikningur á vaxtabótum .....	4
Ómetnar fasteignir .....	14	Stofnsjóður .....	12, 13	Útsvar .....	4
Peningar .....	12, 15, 30	Stofnun hjúskapar .....	7	Úttekt úr samlags- og sameignarfélögum .....	11
Persónuafsláttur .....	3, 4, 7	Stuðningsfjölskyldur .....	10, 29	Vasapeningar .....	10
Rafmynt .....	13, 15, 33	Styrkir frá stéttarfélögum .....	10	Vaxtabætur .....	4, 7, 16, 17, 30, 31
Rannsóknarstyrkir .....	10, 11	Styrkir og styrktarfé .....	9, 10, 11, 18	Vaxtagjöld vegna íbúðar .....	3, 4, 16, 17
Reiknað endurgjald .....	10, 18	Styrkir til foreldra frá sveitarfélögum .....	11	Vaxtagjöld, önnur .....	15
Rekstrarleigubifreiðar .....	15	Styrkir til foreldra frá Umhyggju .....	11	Vaxtatekjur .....	12, 13, 18, 26, 30
Rekstrarskýrslur .....	19	Styrkir til kaupa á sérþæði .....	11	Veflykill .....	5, 18, 31
Risnúfé .....	8	Styrkir til sjálfboðaliða við lyfjatilraunir ....	10	Veikindi - ívilnun .....	27
Sala hlutabréfa .....	3, 13, 18, 22, 24, 25, 30	Styrkir til tækjakaupa fatlaðra .....	11	Verðbréf .....	7, 12, 13, 18, 26, 30
Sala verðbréfa .....	12, 26	Styrkir úr húsfriðunarsjóði .....	11	Verðlaun .....	10, 11
Sambúðarfólk .....	4, 5, 6, 7, 10, 13, 31	Sumarbústaðir .....	10, 22, 23	Verðtryggð lán .....	15, 16, 17, 32
Sambúðarslit .....	7, 16	Sumardvöl barna .....	29	Verkfallsstyrkir .....	10
Sameignarfélög .....	12	Söfnunartryggingar .....	12	Verkfærpeningar .....	8
Samlagsfélög .....	12	Söluhagnaður .....	12, 13, 22, 23, 24, 25, 30	Verktakagreiðslur .....	19
Samsköttun .....	4, 5, 6, 7, 31	Söluhagnaður hlutabréfa .....	13, 22, 24, 25	Vélsleði .....	15
Samvinnufélög .....	12	Söluhagnaður íbúðarhúsnæðis .....	22, 23	Viðbótarlífeyrissparnaður .....	8, 11
Sérskattlagning barna .....	18	Söluhagnaður lausafjár .....	22	Vinningar .....	10, 11, 30
Sérstök hlutabréf .....	13, 22, 25	Sölutap .....	22, 24	Vinnufatnaður .....	9
Símastyrkur .....	8	Takmörkuð skattskylda .....	30	Vísindastyrkir .....	10, 11
Sjúklingatryggingar .....	10, 11	Talið fram á vefnum .....	5	Vistun aldraðra eða öryrkja .....	10, 29
Sjúkradagpeningar .....	10	Tapaðar fjármagnstekjur .....	13	Vistun barna .....	10, 29
Skaðabætur .....	11	Tapaðar kröfur .....	27	Vistun í heimahúsum .....	10, 29
Skammtímalán .....	16	Tekjur barna .....	18	Vixlar .....	12
Skattaleg heimilisfesti .....	31	Tekjur erlendis .....	11, 20, 30, 31	Yfirtekin lán .....	3, 16, 17
Skil á lóð .....	7, 12	Tekjutrygging .....	9	Þinglýsingarkostnaður .....	17
Skilafrestur .....	3	Tjaldvagn .....	9, 15	Þjóðskrárupplýsingar .....	6
Skilnaður .....	7, 16	Tryggingar .....	9	Ættleiðingastyrkir .....	10
Skipt búseta barns .....	6	Tryggingastofnun - greiðslur .....	9, 11	Ökutæki .....	7, 15, 28
Skuldbreyting .....	17	Tvísköttunarsamningar .....	30	Ökutækjastyrkur .....	8, 10, 28
Skuldir í árslok .....	14, 15, 16, 17, 18	Tækifærissgjafir .....	9, 10	Örorkubætur .....	6, 11
Skuldir umfram eignir .....	15	Tækniþróun .....	27	Örorkulífeyrir .....	9
Skuldir vegna íbúðar .....	16, 17	Tölvur .....	9, 11	Örorkulífeyrir v/slysa .....	9
Slys - ívilnun .....	27	Umsókn um lækkun .....	7, 27	Örorkustyrkur .....	9
Slysabætur .....	6	Umsýslugjald .....	17	Öryggisfatnaður .....	9
Slysadagpeningar .....	6, 10				
Slysatrygging við heimilisstörf .....	6				

# RAFRÆN SKILRÍKI



## Auðkenni þitt til framtíðar

Mikilvægt er að nota eins öruggt auðkenni og vól er á þegar átt er í samskiptum á netinu. Rafræn skilríki eru metin öruggust, m.a. vegna þess að lykilorð eru ekki geymd miðlægt. Skatturinn hvetur því alla til að nota rafræn skilríki.

### Spurðu Ask!

Hann getur leiðbeint þér  
með skattframtalið

Þú finnur Ask neðst í hægra horninu á Skatturinn.is

