

DÆMI 1

Tekjur undir viðmiðunarmörkum í virðisaukaskatti

Dæmi um einstakling með rekstur sem er undanþeginn virðisaukaskattsskyldu, þar sem tekjur eru undir viðmiðunarmörkum. Aðilinn er ekki með neinar eignir í rekstrinum. Sundurliðun tekna og gjalda gæti litið svona út:

Rekstrartekjur:

Útseld vinna.....	160.000
Tekjur alls	<u>160.000</u>

Reiknað endurgjald	100.000
Framlag í lífeyrissjóð.....	8.000
Tryggingagjald.....	5.767
Gjaldfærð áhöld.....	7.421
Gjöld alls.....	<u>121.188</u>

Rekstrargjöld:

Rekstrarhagnaður.....	Kr. <u>38.812</u>
-----------------------	-------------------

Fært á RSK 1.04:

Bls. 1



Álagningargrunnur gjalda og fleira		0290	<input type="checkbox"/> Framtéljandi til fjársýslusk
Hreinar tekjur	0900	38.812	
Yfirfæranlegt tap til næsta árs	0910		
Hrein eign	0920		
Skuldir umfram eignir	0930		

Bls. 2



Aðrar tekjur	+	1060	160.000
Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings	*	+/-	
Rekstrartekjur samtals	*	=	160.000
Samtala reita 1010 til 1070			

Gjaldfærðir rekstrarfjármunir	+	2410	7.421	Undanþegin velta (12. gr.)	250
		2430			2440

Samtals *	=	2800	7.421	=	2830
------------------	---	------	-------	---	------

Bls. 3



Samtals reitir 2800, 2815, 2820 og 2830	*	=	2990	7.421	Síð af
			3005		

Reiknað endurgjald	+	3080	100.000	Te
Mótframlag í lífeyrissjóð	+	3085	8.000	Ör
Önnur launatengd gjöld	+	3090	5.767	Ha
		3100		Sa

Rekstrargjöld samtals	*	=	3590	121.188	Síð hl. ós
Samtala reita 2990 til 3290					
Rekstrartekjur minus rekstrargjöld	*	=	3600	38.812	Fe
Mismunur reita 1090 og 3590					
			3610		

Hagnaður/tap skv. ársreikningi	*	=	3990	38.812	
Samtala reita 3600 til 3700					
			4010		

Bls. 4



Hreinar tekjur/yfirfæranlegt tap til næsta árs	*	=	4990	38.812	
Samtala reita 3990 til 4610					

Annað eigið fé í upphafi reikningsárs	+	6310	0
Hagnaður/tap	*	+/-	38.812
Reiknað endurgjald	+	6330	100.000
Úttekt úr rekstri	-	6360	138.812

Annað eigið fé við lok reikningsárs	*	=	6590	0	
Samtala reita 6310 til 6410					
Eigið fé samtals	*	=	6690	0	
Samtala reita 6290 og 6590					
			6710		

DÆMI 2

Maður með sjálfstæða starfsemi

Dæmi um mann sem vinnur einn við sjálfstæða starfsemi sína. Gert er ráð fyrir að engin verk séu í vinnslu um áramót og efnisbirgðir engar í upphafi og lok árs. Sundurliðun tekna, gjalda, eigna og eigin fjár gæti litið svona út:

Rekstrartekjur:

Útseld vinna og efni.....	2.833.000
Tekjur alls	<u>2.833.000</u>

Rekstrargjöld:

Efnisnotkun.....	851.074
Reiknað endurgjald	1.295.205
Framlag í lífeyrissjóð.....	103.616
Tryggingagjald.....	74.697
Viðhald véla og tækja	65.328
Pappír, prentun og ritföng	19.852
Fyrningar	83.538
Ýmis kostnaður	3.850
Gjöld alls.....	<u>2.497.160</u>

Rekstrarhagnaður..... 335.840

Eignir:

Iðnaðarvételar..... 272.891

Eigið fé:

Staða 1.1.	356.429	
Hagnaður ársins	335.840	
Reiknað endurgjald	1.295.205	
Úttekt eiganda	<u>-1.714.583</u>	<u>272.891</u>
Eigið fé alls		<u>272.891</u>

Fært á RSK 1.04:

Bis. 1

Álagningargrunnur gjalda og fleira		0290	<input type="checkbox"/> Framteljandi er skattskyldur til fjársýsluskatts	
Hreinar tekjur	0900	335.840	Stofn til tryggingagjalds í staðgreiðslu	0980
Yfirfæranlegt tap til næsta árs	0910		Stofn til tryggingagjalds utan staðgreiðslu	0981
Hrein eign	0920	272.891	Stofn til fjársýsluskatts í staðgreiðslu	0984
Skuldir umfram eignir	0930		Stofn til fjársýsluskatts utan staðgreiðslu	0986
	0960			0985

Bis. 2

Tekjur		1015	1050		
Virðisaukaskattsskyld sala 25,5%	+	2.833.000	Söluhagnaður	+	1050
Virðisaukaskattsskyld sala 7%	+		Aðrar tekjur	+	1060
Velta undanþegin virðisaukaskatti (12. gr.) s.s. útlutn. á vöru og þjónustu	+		Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings	* +/-	1070
Starfsemi undanþegin virðisaukaskatti (2. gr.) s.s. heilbrigðisþjónusta, félagsl. þj., kennsla, íþróttir, félagsflutningar o.fl.	+		Rekstrartekjur samtals	*	1090
			Samtala reita 1010 til 1070	=	2.833.000

Vörukaup innanlands	+	2100	851.074	2115
		2130		2145

Annar skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	+	2360	19.852	2375
Lausafjárleiga, fjármögnunarleiga o.fl., innanlands	+	2390		
Lausafjárleiga, fjármögnunarleiga o.fl., erlend	+	2401		
Gjaldfærðir rekstrarfjármunir	+	2410		
Viðhaldskostnaður	+	2430	65.328	
		2450		2465

Ýmis annar kostnaður	* +/-	2510	3.850	2525	2530
Samtals	*	2800	940.104	2815	2820
	=				2830

Bls. 3



Samtals reitir 2800, 2815, 2820 og 2830	*	=	2990	940.104	Sa
			3005		

Reiknað endurgjald	+	3080	1.295.205	Te
Mótframlag í lífeyrissjóð	+	3085	103.616	Ö
Önnur launatengd gjöld	+	3090	74.697	H
		3100		S

Fyrningar	+	3130	83.538	S
		3140		

Rekstrargjöld samtals Samtala reita 2990 til 3290	*	=	3590	2.497.160	S
Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld Mismunur reita 1090 og 3590	*	=	3600	335.840	F
			3610		

Hagnaður/tap skv. ársreikningi Samtala reita 3600 til 3700	*	=	3990	335.840	
			4010		

Bls. 4



Hreinar tekjur/yfirfæránlegt tap til næsta árs Samtala reita 3990 til 4610	*	=	4990	335.840	
---	---	---	------	---------	--

Aðrir varanlegir rekstrarfjármunir	+	5027	272.891	S
		5030		60

Eignir samtals Samtala reita 5010 til 5170	*	=	5990	272.891	
---	---	---	------	---------	--

Annað eigið fé í upphafi reikningsárs	*	+	6310	356.429	
Hagnaður/tap	*	+/-	6320	335.840	
Reiknað endurgjald	+	6330	1.295.205		
Úttekt úr rekstri	-	6360	1.714.583		
		6380			

Annað eigið fé við lok reikningsárs Samtala reita 6310 til 6410	*	=	6590	272.891	
Eigið fé samtals Samtala reita 6290 og 6590	*	=	6690	272.891	
			6710		

Bls. 5



Aðrar skammtímaskuldir	+	6840		N	
Skuldir samtals Samtala reita 6710 til 6840	*	=	6990	0	A
Eigið fé samtals Sjá reit 6690 á bls. 4	*	=	7000	272.891	E

Hrein eign /skuldir umfram eignir Samtala reita 7000 til 7190	*	=	7990	272.891	
			8000		

Skattskyld velta án vsk. í 25,5% þrepi	*	+/-	0505	2.833.000	0555	2.833.000	0605	0
Skattskyld velta án vsk. í 24,5% þrepi	*	+/-	0500		0550		0600	
Skattskyld velta án vsk. í 14% þrepi	*	+/-	0510		0560		0610	
Skattskyld velta án vsk. í 7% þrepi	*	+/-	0515		0565		0615	
Undanþegin velta (12. gr.)	*	+/-	0520		0570		0620	
Útskattur	*	+/-	0530	722.415	0580	722.415	0630	0
Innskattur	*	+/-	0540	239.726	0590	239.726	0640	0

DÆMI 3

Meðferð launa og tengdra liða

Þetta dæmi sýnir hvernig laun og tengdir liðir eru færðir á RSK 1.04 hjá skattskyldum lögaðila. Athygli er vakin á því að leiðrétting er gerð á reiknuðum hlunnindum í reit 3170 til samræmis við ársreikning. Eftirfarandi upplýsingar eru fyrirliggjandi í þessu dæmi:

Laun og launatengd gjöld skv. launamiðum, launaframtali og persónuframtali

Laun.....	14.425.200
Dagpeningar	482.250
Ökutækjastyrkir	298.360
Reiknað endurgjald	1.745.600
Mótframlag í lífeyrissjóð	970.248
Önnur launatengd gjöld	999.278
Reiknuð hlunnindi.....	300.000
	<u>19.220.936</u>

Laun og launatengd gjöld skv. ársreikningi..... 18.920.936

Fært á RSK 1.04:



Laun	+	3030	1 4.425.200
Dagpeningar	+	3040	482.250
Ökutækjastyrkir	+	3050	298.360
Önnur laun	+	3070	
Reiknað endurgjald	+	3080	1.745.600
Mótframlag í lífeyrissjóð	+	3085	970.248
Önnur launatengd gjöld	+	3090	999.278
Reiknuð hlunnindi	+	3100	300.000
Gjafir og framlög (þó ekki til stjórnmalaflokka)	+	3105	
Gjafir og framlög til stjórnmalaflokka	+	3115	
Sölutap	+	3120	
Fyrningar	+	3130	
Kostnaður skv. rekstraryfirlitum fólksbifreiða	+	3140	
Rekstur fólksbifreiða	+	3150	
Risna og gjafir til viðskiptamanna	+	3160	
Leiðrétting á launaliðum m.t.t. ársreiknings	* +	3170	- 300.000
Eignfærð rekstrargjöld	* +	3180	



Laun	+	9600	1 4.425.200
Ökutækjastyrkir	+	9603	298.360
Önnur laun	+	9606	
Reiknað endurgjald	+	9609	1.745.600
Mótframlag í lífeyrissjóð	+	9612	970.248
Reiknuð hlunnindi	+	9615	300.000
Staðgreiðsluskyldir dagpeningar	+	9618	
Leiðrétting á stofni til tryggingagjalds í staðgreiðslu	* +	9621	
Launagreiðslur til erlendra starfsmanna með E101 vottorð	-	9623	
Stofn til almenns tryggingagjalds í staðgreiðslu	=	9625	17.739.408

DÆMI 4

Færsla á útskatti og innskatti

Dæmið sýnir hvernig útskattur og innskattur í báðum skattþrepum færast á RSK 1.04. Jafnframt er sýndur útreikningur á því hvernig fjárhæðir útskatts og innskatts eru tilkomnar. Sala í 25,5% skattþrepi (án vsk.) er kr. 30.000.000 og kr. 15.000.000 í 7% skattþrepi. Gjöld samtals sem heimilt er að innskatta í 25,5% skattþrepi eru kr. 22.000.000 og kr. 9.000.000 í 7% skattþrepi. Útskattur er því kr. 8.700.000 og innskattur kr. 6.240.000. Samanburður við skil innan ársins sýnir mismun og þarf því að skila inn eyðublaðinu RSK 10.26.

Útreikningur á virðisaukaskatti:

Útskattur:			22.000.000 x 25,5%	=	5.610.000
30.000.000 x 25,5%	=	7.650.000	9.000.000 x 7,0%	=	630.000
15.000.000 x 7,0%	=	1.050.000	Samtals	=	6.240.000
Samtals	=	8.700.000			

Innskattur:

Samtals til greiðslu = 2.460.000

Fært á RSK 1.04:

Bls. 2



Tekjur						
Virðisaukaskattskyld sala 25,5%	+	1015	30.000.000	Söluhagnaður	+	1050
Virðisaukaskattskyld sala 7%	+	1025	15.000.000	Aðrar tekjur	+	1060
Velta undanþegin virðisaukaskatti (12. gr.) s.s. útflyt. á vöru og þjónustu	+	1030		Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings	* +/-	1070
Starfsemi undanþegin virðisaukaskatti (2. gr.) s.s. heilbrigðisþjónusta, félagsl. þj., kennsla, íþróttir, fólksflutningar o.fl.	+	1040		Rekstrartekjur samtals Samtala reita 1010 til 1070	* =	1090
						45.000.000

Ýmis annar kostnaður *	+/-	2510		2525		2530	
Samtals *	=	2800	2200.000	2815	9.000.000	2820	= 2830

Bls. 5



Samunburður virðisaukaskattskýrslna við bókhald og ársreikning

		Samkv. bókhaldi og ársreikningi	Samkv. virðisaukaskattskýrslum	Mismunur
Skattskyld velta án vsk. í 25,5% þrepi	* +/-	0505 30.000.000	0555 29.900.000	0605 100.000
Skattskyld velta án vsk. í 24,5% þrepi	* +/-	0500	0550	0600
Skattskyld velta án vsk. í 14% þrepi	* +/-	0510	0560	0610
Skattskyld velta án vsk. í 7% þrepi	* +/-	0515 15.000.000	0565 15.000.000	0615 0
Undanþegin velta (12. gr.)	* +/-	0520	0570	0620
Útskattur	* +/-	0530 8.700.000	0580 8.674.500	0630 25.500
Innskattur	* +/-	0540 6.240.000	0590 5.970.000	0640 50.000

DÆMI 5 Fyrningar og aukafyrningar

Gera skal grein fyrir fyrnanlegum, ófyrnanlegum og niðurfæranlegum eignum á eignaskrá RSK 4.01. Fyrningarflokkar eru tíu talsins og er í dæminu sýnd færsla í þrjá þeirra. Athugið að alltaf skal færa upplýsingar í dálka 1, 2, 3, 4 og 7. Aðeins skal færa í dálka 5 og 6 á kaupári eignar og aðeins skal færa í dálka 13 til 18 á söluári eignar.

Almennar upplýsingar				Kaup		Fyrningar							
Nauðsynlegar upplýsingar fyrir sérhverja eign (sjá bakhlöð)				Keyptar og smíðaðar eignir á árinu		Hér skal gera grein fyrir fyrningu og niðurfærslu eigna							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Heiti eða tegund eignar	Auðkenni eignar	Uppruni eignar	Ráðstöfun eignar	Kennitala seljanda	Innskattur	Kaupverð/stofnverð	Bókfært verð í upphafi reikningsárs	Fyrningarhlutfall	Almenn fyrning ársins	Aukafyrning ársins	Bókfært verð í lok reikningsárs		
Strandgata 321	100605001	0	0			10.861.000	10.209.340	3%	325.830	1.600.000	8.283.510		
Skrifstofuáhöld	080499001	0	2			271.525	54.305	35%	54.305		0		
Tölvubúnaður	110451001	0	0			868.880	564.772	35%	197.670		367.102		
Prentvél	120331001	1	0	511111-1119	1.330.473	5.430.500		30%	1.629.150		3.801.350		
					Samtals	1.330.473	17.431.905	10.828.417		2.206.955	1.600.000	12.451.962	

Hér er gert ráð fyrir að fyrningar skv. ársreikningi séu ekki í samræmi við fyrningar skv. skattalögum. Því gerð leiðrétting í reit 4060.

Fyrningar	+	3130	2.090.653	Söluhagnaður frá fyrri árum	+	4040	
Kostnaður skv. rekstraryfirlitum fólksbifreiða	+	3140		Skattaleg leiðrétting fyrninga	* +/-	4060	- 116.302
Rekstur fólksbifreiða	+	3150		Aukafyrningar skv. skattalögum	-	4070	1.600.000
Risna og gjafir til viðskiptamanna	+	3160		Skattaleg leiðrétting á kröfum og ábyrgðum	* +/-	4080	
Leiðrétting á launaliðum m.t.t. ársreiknings	* +/-	3170		Niðurfærsla viðskiptakrafna í upphafi reikningsárs skv. skattalögum	+	4090	
Eignfærð rekstrargjöld	* +/-	3180		Niðurfærsla viðskiptakrafna í lok reikningsárs skv. skattalögum	-	4091	
Leiðrétting á kröfum og ábyrgðum m.t.t. ársreiknings	* +/-	3190		Niðurfærsla birgða í upphafi reikningsárs skv. skattalögum	+	4092	
Aðrar leiðréttingar rekstrargjalda m.t.t. ársreiknings	* +/-	3290		Niðurfærsla birgða í lok reikningsárs skv. skattalögum	-	4093	
Rekstrargjöld samtals Samtala reita 2990 til 3290	* =	3590		Skattaleg leiðrétting á hlutdeild í rekstraraðkomu ósjálfstæðra skattaðila	* +/-	4100	
Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld Mismunur reita 1090 og 3590	* =	3600		Fenginn arður til frádráttar	-	4115	
Vaxtatekjur og verðbætur	+	3610		Álag vegna frestaðs söluhagnaðar	+	4130	
Gengismunur peningalegra eigna og skulda	* +/-	3620		Ófrádráttarbær opinber gjöld	* +/-	4140	
Arður af innlendum hlutabréfum	+	3622		Óskattskyldar tekjur	-	4150	
Arður af erlendum hlutabréfum	+	3624		Ófrádráttarbær kostnaður	+	4160	
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarfélagi	* +/-	3626		Takmörkun tekjufærslu vegna eftirgjafar skulda	-	4165	
Söluhagnaður af hlutabréfum	+	3632		Frestun tekjufærslu vegna eftirgjafar skulda	-	4167	