

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 lítið svona út:

Rekstrartekjur:

Útseld vinna.....	260.000
Tekjur alls	<u>260.000</u>

Rekstrargjöld:

Reiknað endurgjald	100.000
Framlag í lífeyrissjóð.....	8.000
Tryggingagjald.....	8.089
Gjaldfærð áhöld.....	7.421
Gjöld alls.....	<u>123.510</u>

Rekstrarhagnaður..... Kr. 136.490

Fært á RSK 1.04:

Bls. 1



Álagningargrunnur gjalda og fleira		0290	<input type="checkbox"/> Framteljandi til fjársýslus
Hreinar tekjur	0900	136.490	
Yfirfæranlegt tap til næsta árs	0910		
Hrein eign	0920		
Skuldir umfram eignir	0930		

Bls. 2



Aðrar tekjur	+	1060	260.000
Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings	*	+/-	
Rekstrartekjur samtals		1090	260.000
Samtala reita 1010 til 1070	*	=	

Gjaldfærðir rekstrarfjármunir	+	2410	7.421	2420	Undanþeginn velta (12. gr.)	250
		2430		2440		

Samtals	*	=	2800	2815	2820	7.421	=	2830
----------------	---	---	------	------	------	-------	---	------

Bls. 3



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

Reiknað endurgjald	+	3080	100.000	Hlióð
Mótframlag í lífeyrissjóð	+	3085	8.000	Tel
Önnur launatengd gjöld	+	3090	8.089	Ör
		3100		U

Rekstrargjöld samtals	*	=	3590	123.510	Sk
Samtala reita 2990 til 3290					hl
Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld	*	=	3600	136.490	ós
Mismunur reita 1090 og 3590					ar
			3610		

Hagnaður/tap skv. ársreikningi	*	=	3990	136.490	Sk
Samtala reita 3600 til 3700					hl
			4020		ós

Bls. 7



Óráðstafað eigið fé

Staða í upphafi reikningsárs	*	+/-	6204	0
Lækkun hlutafjár skv. samþykktum	*	+/-	6206	
Hagnaður (tap) skv. ársreikningi	*	+/-	6208	136.490
Reiknað endurgjald	+	6210	100.000	
Úttekt úr rekstri	-	6212	236.490	

Breytingar á árinu samtals	*	=	6234	0
Samtala reita 6206 til 6232				
Staða í lok reikningsárs	*	=	6236	0
Samtala reita 6204 og 6234				

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.....	104.771
Viðhald véla og tækja	65.328
Pappír, prentun og ritföng	19.852
Fyrningar	83.538
Ýmis kostnaður	3.850
Gjöld alls.....	<u>2.527.234</u>

Rekstrarhagnaður..... 305.766

Eignir:

lónaðarvélur.....	272.891
-------------------	---------

Eigið fé:

Staða 1.1	356.429
Hagnaður ársins	305.766
Reiknað endurgjald	1.295.205
Úttekt eiganda.....	<u>-1.684.509</u>
	<u>272.891</u>

Eigið fé alls

272.891

Fært á RSK 1.04:

Bls. 1

Álagningargrunnur gjalda og fleira		0290	<input type="checkbox"/>	Framteljandi er skattskyldur til fjársýsluskatts	
Hreinar tekjur	0900	305.766		Stofn til tryggingagjalds í staðgreiðslu	0980
Yfirfæranalegt 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

Bls. 2

Tekjur		1017	1050		
Virðisaukaskattsskyld sala 24%	+	2.833.000	Söluhagnaður	+	1050
Virðisaukaskattsskyld sala 11%	+		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, almenningssamgöngur o.fl.	+		Rekstrartekjur samtals	*	1090
			Samtala reita 1010 til 1070	=	2.833.000

Vörukaup innanlands	+	2100	851.074	115	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	*	=	940.104	2815	2820	=	2830

Bls. 3



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

Reiknað endurgjald	+	3080	1.295.205	H
Móttframlag í lífeyrissjóð	+	3085	103.616	T
Önnur launatengd gjöld	+	3090 3100	104.771	Ö

Fyrningar	+	3130 3140	83.538	S
-----------	---	--------------	--------	---

Rekstrargjöld samtals Samtala reita 2990 til 3290	*	=	3590	2.527.234	S
Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld Mismunur reita 1090 og 3590	*	=	3600 3610	305.766	S

Hagnaður/tap skv. ársreikningi Samtala reita 3600 til 3700	*	=	3990 4020	305.766	S
---	---	---	--------------	---------	---

Bls. 4



Hreinar tekjur/yfirfæranlegt tap til næsta árs Samtala reita 3990 til 4610	*	=	4990	305.766	S
---	---	---	------	---------	---

Aðrir varanlegir rekstrarfjármunir	+	5027 5030	272.891	E
------------------------------------	---	--------------	---------	---

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

Bls. 4



Eigið fé samtals í upphafi reikningsárs (flutt úr reit 6238 á bls. 7)	*	=	6670	356.429	S
Breytingar á eigin fé á árinu (flutt úr reit 6276 á bls. 7)	*	=	6680	-83.538	S
Eigið fé samtals við lok reikningsárs (flutt úr reit 6278 á bls. 7)	*	=	6690 6705	272.891	S

Bls. 5



Eigið fé samtals Sjá reit 6690 á bls. 4	*	=	7000 7020	272.891	S
--	---	---	--------------	---------	---

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

án vsk. í 24,5% þrepi	*	↕						
Skattskyld velta án vsk. í 24% þrepi	*	↕	0507	2.833.000	0557	2.833.000	0607	0
Skattskyld velta án vsk. í 14% þrepi	*	↕	0510		0560		0610	
Skattskyld velta án vsk. í 11% þrepi	*	↕	0517		0567		0617	
Skattskyld velta án vsk. í 7% þrepi	*	↕	0515		0565		0615	
Undanþegin velta (12. gr.)	*	↕	0520		0570		0620	
Útskattur	*	↕	0530	679.920	0580	679.920	0630	0
Innskattur	*	↕	0540	225.625	0590	225.625	0640	0

Bls. 7



Óráðstafað eigið fé

Staða í upphafi reikningsárs	*	↕	6204	356.429
Lækkun hlutafjár skv. samþykktum	*	↕	6206	
Hagnaður (tap) skv. ársreikningi	*	↕	6208	305.766
Reiknað endurgjald	+	6210	1.295.202	
Úttekt úr rekstri	-	6212	1.684.509	

Breytingar á árinu samtals Samtala reita 6206 til 6232	*	=	6234	-83.538
Staða í lok reikningsárs Samtala reita 6204 og 6234	*	=	6236	272.891

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:

Bis. 3



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	

Bis. 8



Stofn til tryggingagjalds í staðgreiðslu			
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 A1 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 24% skattþrepi (án vsk.) er kr. 30.000.000 og kr. 15.000.000 í 11% skattþrepi. Gjöld samtals sem heimilt er að innskatta í 24% skattþrepi eru kr. 22.000.000 og kr. 9.000.000 í 11% skattþrepi. Útskattur er því kr. 8.850.000 og innskattur kr. 6.270.000. Samanburður við skil innan ársins sýnir mismun og þarf því að skila inn eyðublaðinu RSK 10.26.

Útreikningur á virðisaukaskatti:

Útskattur:			Innskattur:		
30.000.000 x 24%	=	7.200.000	22.000.000 x 24%	=	5.280.000
15.000.000 x 11%	=	1.650.000	9.000.000 x 11%	=	990.000
Samtals	=	<u>8.850.000</u>	Samtals	=	<u>6.270.000</u>

Samtals til greiðslu = 2.580.000

Fært á RSK 1.04:

Bls. 2



Tekjur					
Virðisaukaskattsskyld sala 24%	+	1017	30.000.000	Söluhagnaður	+ 1050
Virðisaukaskattsskyld sala 11%	+	1027	15.000.000	Aðrar tekjur	+ 1060
Velta undanþegin virðisaukaskatti (12. gr.) s.s. útfliutn. á vöru og þjónustu	+	1030		Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings	* +/- 1070
Starfsemi undanþegin virðisaukaskatti (2. gr.) s.s. heilbrigðisþjónusta, félagsl. þj., kennsla, íþróttir, almenningssamgöngur o.fl.	+	1040		Rekstrartekjur samtals Samtala reita 1010 til 1070	* = 1090
					45.000.000

Ýmis annar kostnaður	* +/-	2510		2525		2530	
Samtals	* =	2800	22.000.000	2815	9.000.000	2820	= 2830

Bls. 5



Skattskyld velta án vsk. í 25,5% þrepi	* +/-	0505		0555		0605	
Skattskyld velta án vsk. í 24,5% þrepi	* +/-	0500		0550		0600	
Skattskyld velta án vsk. í 24% þrepi	* +/-	0507	30.000.000	0557	29.900.000	0607	100.000
Skattskyld velta án vsk. í 14% þrepi	* +/-	0510		0560		0610	
Skattskyld velta án vsk. í 11% þrepi	* +/-	0517	15.000.000	0567	15.000.000	0617	0
Skattskyld velta án vsk. í 7% þrepi	* +/-	0515		0565		0615	
Undanþegin velta (12. gr.)	* +/-	0520		0570		0620	
Útskattur	* +/-	0530	8.850.000	0580	8.826.000	0630	24.000
Innskattur	* +/-	0540	6.270.000	0590	6.200.000	0640	70.000

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 Nauðsynlegar upplýsingar fyrir sérhverja eign (sjá bakhlíð)				Kaup Keyptar og smíðaðar eignir á árinu		Fyrningar Hér skal gera grein fyrir fyrningu og niðurfærslu eigna						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Helti 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	150605001	0	0			10.861.000	10.209.340	3%	325.830	1.600.000	8.283.510	
Skrifstofuáhöld	130499001	0	2			271.525	54.305	35%	54.305		0	
Tölvubúnaður	160451001	0	0			868.880	564.772	35%	197.670		367.102	
Prentvél	170331001	1	0	511111-1119	1.303.320	5.430.500		30%	1.629.150		3.801.350	
Samtals						1.303.320	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 rekstrarafkomu ósjálfstæðra skattaðila	* +/-	4100	
Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld Mismunur reita 1090 og 3590	* =	3600		Skattaleg leiðrétting vegna arðs frá hlutdeildarfélagi	+	4105	
Vaxtatekjur og verðbætur	+	3610		Fenginn arður til frádráttar	-	4115	
Gengismunur peningalegra eigna og skulda	* +/-	3620		Álag vegna frestaðs söluhagnaðar	+	4130	
Arður af innlendum hlutabréfum	+	3622		Ófrádráttarbær opinber gjöld	* +/-	4140	
Arður af erlendum hlutabréfum	+	3624		Óskattskyldar tekjur	-	4150	
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	* +/-	3626		Ófrádráttarbær kostnaður	+	4160	