

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..... | 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



| | | | |
|--|-------|------|----------------|
| Söluhagnaður | + | 1050 | |
| Aðrar tekjur | + | 1060 | 260.000 |
| Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings | * +/- | 1070 | |
| Rekstrartekjur samtals Samtala reita 1010 til 1070 | * = | 1090 | 260.000 |

| | | | | | | | |
|-------------------------------|---|------|--|------|-------|-----------------------------|-----|
| Gjaldfærðir rekstrarfjármunir | + | 2410 | | 2420 | 7.421 | 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 | 3090 |
| Mótframlag í lífeyrissjóð | + | 3085 | 8.000 | 3095 |
| Önnur launatengd gjöld | + | 3090 | 8.089 | 3100 |

| | | | | |
|--|-----|------|----------------|------|
| Rekstrargjöld samtals Samtala reita 2990 til 3290 | * = | 3590 | 123.510 | 3600 |
| Rekstrartekjur mínus rekstrargjöld Mismunur reita 1090 og 3590 | * = | 3600 | 136.490 | 3610 |

| | | | | |
|--|-----|------|----------------|------|
| Hagnaður/tap skv. ársreikningi Samtala reita 3600 til 3700 | * = | 3990 | 136.490 | 4020 |
|--|-----|------|----------------|------|

Bls. 7



Óráðstafað eigið fé

| | | | |
|-------------------------------------|-------|------|---------|
| Staða í upphafi reikningsárs | * +/- | 6204 | 0 |
| Lækkun hlutfjár 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 Samtala reita 6206 til 6232 | * = | 6234 | 0 |
| Staða í lok reikningsárs Samtala reita 6204 og 6234 | * = | 6236 | 0 |

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 lítið 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:

| | |
|---------------------|----------------|
| lönaðarvételar..... | <u>272.891</u> |
|---------------------|----------------|

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 | Framteljandi er skattskyldur til fjársýsluskatts | |
|------------------------------------|------|---------|--|------|
| Hreinar tekjur | 0900 | 305.766 | 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 |

Bls. 2

| Tekjur | | 1017 | 1050 |
|---|---|-----------|---|
| Virðisaukaskattskyld sala 24% | + | 2.833.000 | Söluhagnaður |
| Virðisaukaskattskyld sala 11% | + | | Aðrar tekjur |
| Velta undanþegin virðisaukaskatti (12. gr.) s.s. útlutn. á vöru og þjónustu | + | | Leiðrétting rekstrartekna m.t.t. ársreiknings |
| Starfsemi undanþegin virðisaukaskatti (2. gr.) s.s. heilbrigðisþjónusta, félagsl. þj., kennsla, íþróttir, almenningssamgöngur o.fl. | + | | Rekstrartekjur samtals |
| | | | Samtala reita 1010 til 1070 |
| | | | <u>2.833.000</u> |

| | | | | |
|---------------------|---|------|---------|------|
| 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 | <u>940.104</u> | 2815 | 2820 |
| | | | | | 2830 |

Bls. 3



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

| | | | | |
|---------------------------|---|-------------------|-----------------|-----------------|
| Reiknað endurgjald | + | 3080 1.295.205 | 3085 103.616 | 3090 104.771 |
| Mótframlag í lífeyrissjóð | + | | | |
| Önnur launatengd gjöld | + | | | |

| | | | |
|-----------|---|----------------|------|
| Fyrningar | + | 3130 83.538 | 3140 |
|-----------|---|----------------|------|

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

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

Bls. 4



| | | | |
|---|---|---|-----------------|
| Hreinar tekjur/yfirfæranlegt tap til næsta árs Samtala reita 3990 til 4650 | * | = | 4990 305.766 |
|---|---|---|-----------------|

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

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

Bls. 4



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

Bls. 5



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

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

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|---|-------------------|-------------------|-----------|--|
| 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:

Bl. 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 | + | 3105 | |
| Framlög til aðgerða vegna kolefnisjöfnunar | + | 3117 | |
| 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 | |

Bl. 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



| | | | | | | | |
|---|---|------|------------|--|-------|------|------------|
| 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. útlutn. 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 |

| | | | | | | | |
|----------------------|-------|------|------------|------|-----------|------|------|
| Ymis 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 |
| 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 | Ke |
| Strandgata 321 | 200605001 | 0 | 0 | | | 10.861.000 | 10.209.340 | 3% | 325.830 | 1.600.000 | 8.283.510 | |
| Skrifstofuáhöld | 180499001 | 0 | 2 | | | 271.525 | 54.305 | 35% | 54.305 | | 0 | |
| Tölvubúnaður | 210451001 | 0 | 0 | | | 868.880 | 564.772 | 35% | 197.670 | | 367.102 | |
| Prentvél | 220331001 | 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.

| | | | | | | | |
|--|---|------|-----------------------------|--|------|------|-----------|
| Sölutap | + | 3120 | Söluhagnaður frá fyrri árum | + | 4040 | | |
| Fyrningar | + | 3130 | 2.090.653 | Skattaleg leiðrétting fyrninga * | +/- | 4060 | - 116.302 |
| Kostnaður skv. rekstraryfirritum fólksbifreiða | + | 3140 | | Aukafyrningar skv. skattalögum | - | 4070 | 1.600.000 |
| Rekstur fólksbifreiða | + | 3150 | | Skattaleg leiðrétting á kröfum og ábyrgðum * | +/- | 4080 | |
| Risna og gjafir til viðskiptamanna | + | 3160 | | Niðurfærsla viðskiptakrafna í upphafi reikningsárs skv. skattalögum | + | 4090 | |
| Leiðrétting á launaliðum m.t.t. ársreiknings | * | +/- | 3170 | Niðurfærsla viðskiptakrafna í lok reikningsárs skv. skattalögum | - | 4091 | |
| Eignfærð rekstrargjöld | * | +/- | 3180 | Niðurfærsla birgða í upphafi reikningsárs skv. skattalögum | + | 4092 | |
| Leiðrétting á kröfum og ábyrgðum m.t.t. ársreiknings | * | +/- | 3190 | Niðurfærsla birgða í lok reikningsárs skv. skattalögum | - | 4093 | |
| Aðrar leiðréttingar rekstrargjalda m.t.t. ársreiknings | * | +/- | 3290 | Skattaleg leiðrétting á hlutdeild í rekstrarafkomu ósjálfstæðra skattaðila * | +/- | 4100 | |
| Rekstrargjöld samtals Samtala reita 2990 til 3290 | * | = | 3590 | Skattaleg leiðrétting vegna arðs frá hlutdeildarfélagi | + | 4105 | |
| 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 hlutdeildarféлага | * | +/- | 3626 | Frestun tekjufærslu vegna eftirgjafar skulda | - | 4167 | |
| Söluhagnaður af hlutabréfum | + | 3632 | | Tekjufærsla vegna greiðslu hluta launakostnaðar á uppsagnarfresti | + | 4176 | |