

Vilhjálmur Bjarnason

Skattlagning

fjáreignatekna



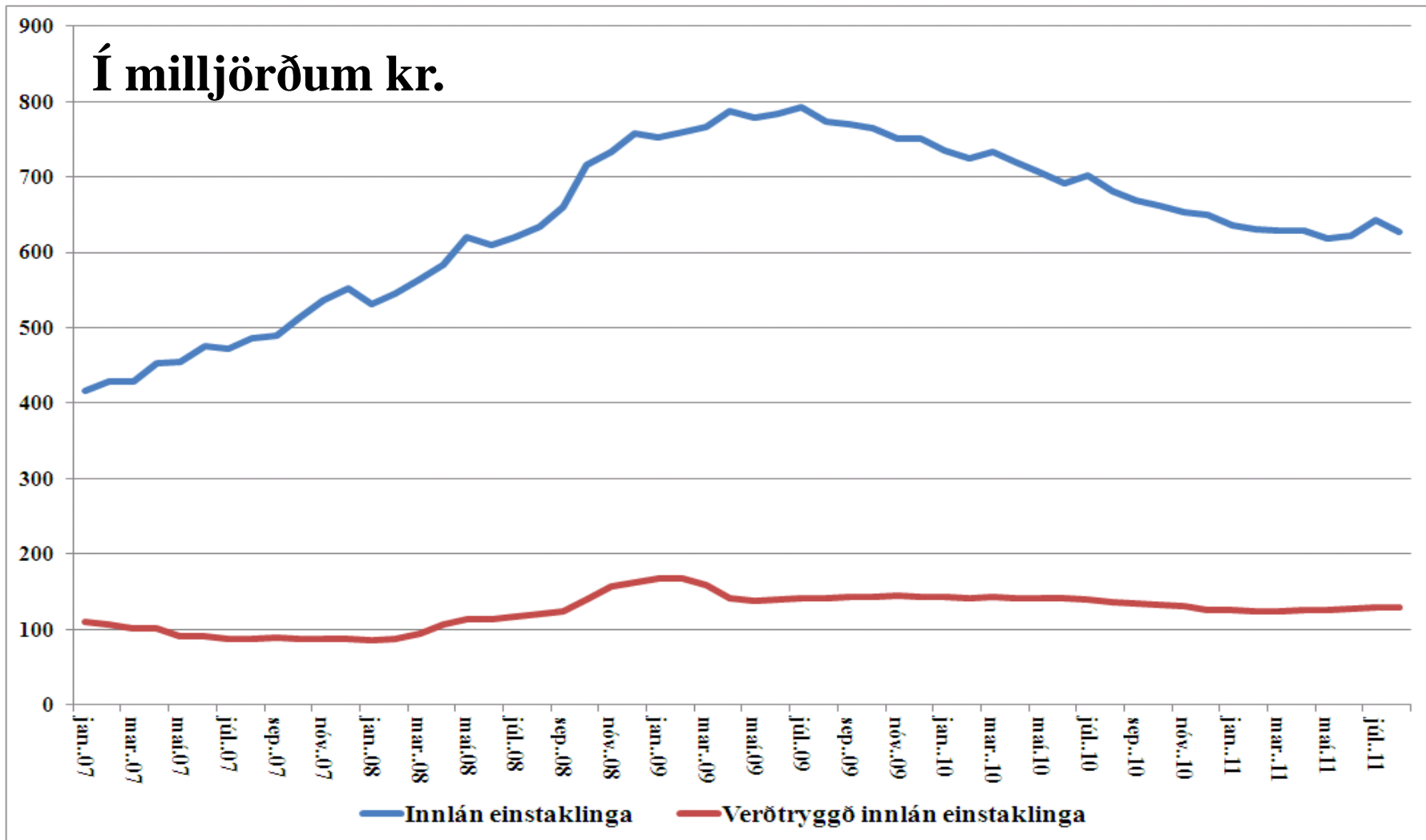
Ofurskattar eða eignarnám?

Fjáreignatekjur einstaklinga

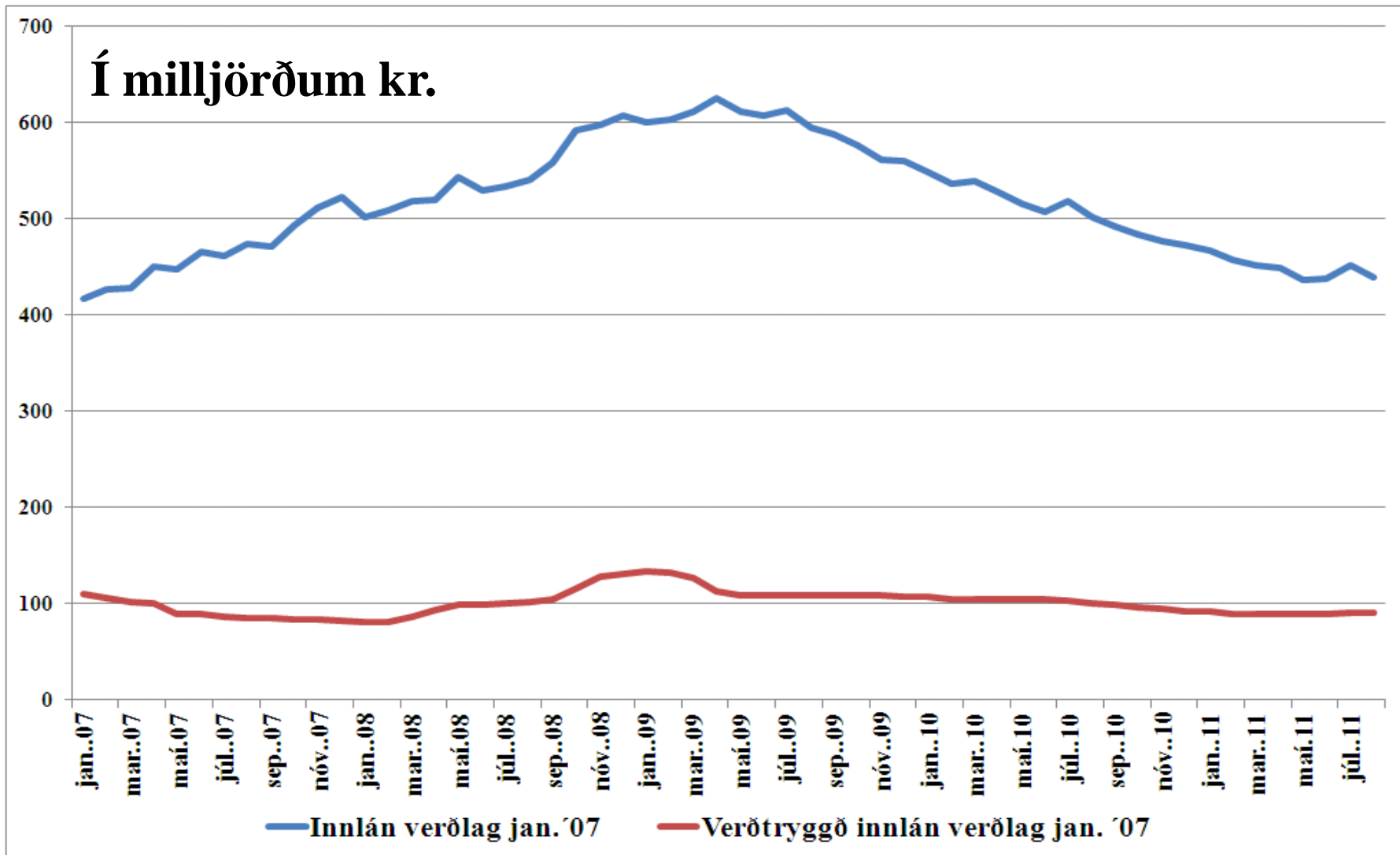
Milljarðar	2007	2008	2009	2010
Eignatekjur	112,8	168,2	125,3	56,0
Vextir af bankainnistæðum	44,3	76,8	69,3	29,0
Vextir af verðbréfum	20,1	34,3	10,7	13,2
Arður af hlutabréfum	47,4	54,0	42,8	12,5
Aðrir minni liðir	1,0	3,1	2,4	1,3

Samkvæmt framtölum

Heimild: Hagstofa



Innlán einstaklinga í bankakerfinu



Verðleiðrétt innlán grunnur jan. 2007

Lög um tekjuskatt nr. 90 / 2003

- **10. gr.** Tekjur skv. 9. gr. skulu skattlagðar sem **fjármagnstekjur** skv. C-lið 7. gr. sé eftirfarandi skilyrðum fullnægt:
- **Hér byrjar misskilningurnn!**
- **Það er verið að skattleggja tekjur af fjáreignum en ekki af fjármagni!**
 - Er verið að skattleggja tekjur af skuldum?

40. gr. meginnmáls EES-samningsins er svohljóðandi:

Um frjálst flæði fjármagns

- Innan ramma ákvæða samnings þessa skulu **engin höft** vera milli samningsaðila á flutningum fjármagns í eigu þeirra sem búsettir eru í aðildarríkjum EB eða EFTA-ríkjum né nokkur mismunun, byggð á ríkisfangi eða búsetu aðila eða því hvar féð er notað til fjárfestingar.

– Skattlagning vegna gengisbreytinga!

Gengishagnaður af innlánsreikningum

- **Innleystur gengishagnaður af hvers konar innlánsreikningum og kröfum í erlendri mynt á því ári sem innlausn á sér stað skal færður til tekna og miðast við mismun á kaupgengi hlutaðeigandi erlends gjaldeyris frá 1. janúar 2010 eða síðar og á úttektar- eða greiðsludegi.**
- **Heimilt er að jafna saman gengishagnaði og gengistapi hvers innlánsreiknings fyrir sig innan ársins.**

DÆMI UM GENGISHAGNAÐ

- IKR lækkar um 20%.
- Verð á gjaldmiðli DKK:
- Hækkar úr DKK 20 í IKR 25.
- DKK 1.000.000 verða IKR 25.000.000
í stað IKR 20.000.000
 - Skattstofn IKR 5.000.000
 - Skattur IKR 1.000.000
 - Þ.e. DKK 40.000 í fjáreignatekjuskatt
- DKK1.000.000 verða DKK 960.000
- **Frjálst flæði fjármagns!**

Lög um tekjuskatt

nr. 90 / 2003, **auðlegðarskattur**



- **Ákvæði til bráðabirgða.**
- **XXXIII.** Á framtalsskyldar eignir skv. 72. gr. í lok áráanna 2009, 2010 og 2011 skal við álagningu 2010, 2011, 2012 og 2013 leggja **auðlegðarskatt** sem hér segir á menn sem skattskyldir eru skv. 1. gr. og 4.–9. tölul. 3. gr.:
- Þessu fylgja 9 stafliðir a – i: m.a.
- h. Auðlegðarskattur manna reiknast þannig:
 - Af fyrstu **75.000.000 kr.** af auðlegðarskattsstofni einstaklings og fyrstu **100.000.000 kr.** af samanlögðum auðlegðarskattstofni hjóna greiðist enginn skattur. Af auðlegðarskattsstofni yfir þeim mörkum greiðast **1,5%.**

Skatthlutfall fjáreignatekna miðað við mismunandi raunvexti og verðbólgu og 20% fjáreignatekjuskatt

	Verðbólga						
Raunvextir	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%
1%	59,22%	96,92%	133,21%	168,15%	201,82%	234,29%	265,61%
2%	39,61%	58,46%	76,60%	94,07%	110,91%	127,14%	142,81%
3%	33,07%	45,64%	57,74%	69,38%	80,61%	91,43%	101,87%
4%	29,80%	39,23%	48,30%	57,04%	65,45%	73,57%	81,40%
5%	27,84%	35,38%	42,64%	49,63%	56,36%	62,86%	69,12%
6%	26,54%	32,82%	38,87%	44,69%	50,30%	55,71%	60,94%
7%	25,60%	30,99%	36,17%	41,16%	45,97%	50,61%	55,09%
8%	24,90%	29,62%	34,15%	38,52%	42,73%	46,79%	50,70%
9%	24,36%	28,55%	32,58%	36,46%	40,20%	43,81%	47,29%
10%	23,92%	27,69%	31,32%	34,81%	38,18%	41,43%	44,56%

Skatthlutföll með 20% fjáreignatekjuskatti og 1,5% "auðlegðarskatti"

Skatthlutföll með 20% fjáreignatekjuskatti og 1,5% "auðlegðarskatti"							
Raun vextir	Verðbólga						
	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%
1%	209,22%	246,92%	283,21%	318,15%	351,82%	384,29%	415,61%
2%	114,61%	133,46%	151,60%	169,07%	185,91%	202,14%	217,81%
3%	83,07%	95,64%	107,74%	119,38%	130,61%	141,43%	151,87%
4%	67,30%	76,73%	85,80%	94,54%	102,95%	111,07%	118,90%
5%	57,84%	65,38%	72,64%	79,63%	86,36%	92,86%	99,12%
6%	51,54%	57,82%	63,87%	69,69%	75,30%	80,71%	85,94%
7%	47,03%	52,42%	57,60%	62,59%	67,40%	72,04%	76,52%
8%	43,65%	48,37%	52,90%	57,27%	61,48%	65,54%	69,45%
9%	41,02%	45,21%	49,25%	53,13%	56,87%	60,48%	63,96%
10%	38,92%	42,69%	46,32%	49,81%	53,18%	56,43%	59,56%

Hlutabréf í skráðum félögum

XXXIII. ákvæði til bráðabirgða

- Við ákvörðun auðlegðarskattsstofns skal telja hlutabréf í félögum sem skráð eru í kauphöll eða á skipulegum tilboðsmarkaði fram á markaðsvirði í árslok.



- Er þetta til að efla og auka viðskipti í kauphöll?

Verðmat félögum sem ekki eru skráð í kauphöll

- Sá sem á hlut í félagi sem ekki er skráð í kauphöll eða á skipulegum tilboðsmarkaði skal telja fram til auðlegðarskattsstofns hlutdeild sína í skattalegu bókfærðu eigin fé félagsins eins og það er talið fram í skattframtali félagsins skv. 1. mgr. þessa stafliðar.
- Þann hluta virðis eignarhluta í félagi sem reiknað er á framangreindan hátt sem umfram er nafnverð eða stofnverð skal telja fram í skattframtali 2011, 2012 og 2013.

– Dómur í Glitnismáli!

Eignarskattar í kennslubókum

- **Eignarskattar eru ekki til í kennslubókum um fjármál.**
 - Öll skattlagning gengur út á að skattleggja tekjur en ekki eignir.
- **Hver er skilgreiningin á eign?**
 - Eign er núvirði framtíðarfjárstrauma þeirrar einingar, sem skapar fjárstraumana.

Eignarskattur eða eignarnám?

- Er 1,25% eignarskattur eignarnám?
- Er 1,5% eignarskattur eignarnám?
- Er 2% eignarskattur hóflegur eignarskattur eða eignarnám?
 - Arður af eign á NYSE er ca. 2%.
- Er 6% eignarskattur eignarnám?
 - Það er þó 1,5% eignarskattur á 4 árum.



Hvenær er auðlegðarskattur eignarnám?

Wealth Tax in Europe : Why the Decline ?

- **This is exactly what the Constitutional Court in Karlsruhe stated when it criticised German wealth tax:**
 - that the sum of wealth tax and income tax should not be greater than half of a taxpayer's income.
- **The tax thus gives rise to a dilemma:**
 - either it is effective in fighting inequalities, or it is confiscatory – and it is for that reason that the Germans chose to eliminate it.

Hvað var maðurinn að segja!

- **Stjórnarskrá Lýðveldisins Íslands**
 - nr. 33 / 1944 17. júní.
- **72. gr. Eignarrétturinn er friðhelgur. Engan má skylda til að láta af hendi eign sína nema almenningsþörf krefji. Þarf til þess lagafyrirmæli og komi fullt verð fyrir.**
- **Hér er skattlagning orðin vel yfir þeim viðmiðunarmörkum sem eðlilegt er að setja.**
- **Er kominn tími til að stofna**

Samtök skattborgara?