

# Almannaheill

## Virðisaukaskattur og önnur skatta- atriði

Soffía Eydís Björgvinsdóttir & Tina Paic

---

Mars 2025

# Umfjöllunarefni dagsins

**Almennt um virðisaukaskatt félaga sem eru ekki í VSK-skyldri starfsemi**

**Leiðbeiningar Skattsins til góðgerðarféлага**

**Áhrif skráningar á almannatheillaskrá Skattsins**

**Endurgreiðslur virðisaukaskatts vegna gjafa og tækjakaupa**

**Almennt um VSK  
og félög ekki í  
VSK-starfsemi**

# „Virðisaukaskattur er flókinn“

Þegar virðisaukaskattur er ekki hluti af daglegri starfsemi

Stærstu mistökin verða oft innan vébanda óskattskyldra aðila

=> Gefa sér forsendur eða gleyma sér

Dæmi:

félagasamtök, góðgerðarfélag, áhugamannafélag, íþróttafélag

....en einnig hjá bönkum og öðrum fjármálafyrirtækjum, tryggingafélögum og opinberum aðilum

Einnig:

Huga þarf vel að VSK þegar óskattskyldir aðilar fara í samstarf við skattskylda aðila



# Dæmi:

Sala á vöru eða þjónustu sem fellur utan óskattskyldrar starfsemi en veldur í raun samkeppnisröskun

Banki: selur bókhalds- og uppgjörspjónustu frá einum lögaðila til annars

Tryggingarfélag: selur notaðar bifreiðar á uppboði

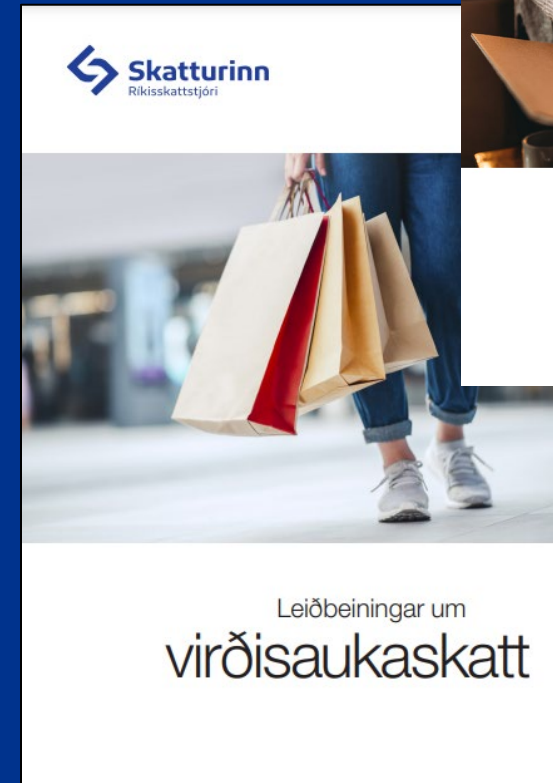
Íþróttafélag: Sala á auglýsingum á keppnisvelli

Hagsmunasamtök: Sala á lögfræðipjónustu

Góðgerðarfélag: Leigir út sal undir veislur með aðgang að eldhúsi

# Hvar finn ég reglurnar?

- Lög um virðisaukaskatt nr. 50/1988
- Reglugerðir
  - ✓ [Skattalagasafn](#)
- Heimasíða Skattsins
  - ✓ [Skatturinn](#)
- Leiðbeiningar Skattsins um virðisaukaskatt
  - ✓ [Almennar leiðbeiningar](#)
  - ✓ [Nýr bæklingur um góðgerðarstarfsemi og VSK](#)
- Handbók um virðisaukaskatt



# Hvað er virðisaukaskattur?

- Stærsti tekjustofn ríkisins (2024 er áætlað um 36,2% af heildarskatttekjum)
  - Óbeinn skattur - almennur neysluskattur
  - Innheimtur á öllum stigum innlendra viðskipta
  - Virðisaukaskattur er skattur sem leggst á virðisaukann sem til verður í rekstrinum
  - Vörsluskattur sem er skilað til ríkissjóðs í gegnum rekstraraðila
- 
- => skatturinn „flæðir“ á milli skattaðila þar til hann endar hjá aðila sem hefur ekki frádráttarrétt

# Skattskyldusvið

## Skattskyld starfsemi:

- „Skattsskyldan nær til allra vara og verðmæta, nýrra og notaðra.“
- „Skattsskyldan nær til allrar vinnu og þjónustu, hverju nafni sem hún nefnist.“
- **Almenna reglan er að allt er skattskyld nema það sé sérstaklega undanþegið í lögunum.**

## Undanþegin starfsemi:

- Er sú starfsemi sem fellur utan skattskyldusviðs virðisaukaskatts.
- Á þá starfsemi er ekki lagður virðisaukaskattur á söluna og starfsemin hefur ekki heimild til að nýta innskatt af aðföngum.
- M.a. menningar, lýðheilsu og heilbrigðissjónarmið:
  - ✓ Læknisþjónusta og önnur eiginleg heilbrigðisþjónusta
  - ✓ Íþróttastarfsemi
- Önnur sjónarmið, m.a. samkeppni
  - ✓ **Góðgerðarstarfsemi sbr. 5. mgr. 2. gr. VSKL**



# Skattskyldir aðilar

## Virðisaukaskattsskyldir aðilar:

- Atvinnuskyn eða sjálfstæð starfsemi
- Félög og stofnanir
- Opinber orku- og veitufyrirtæki
- Ríki, bæjar- og sveitarfélög

## Undanþegnir skattskyldu:

- Vara og/eða þjónusta undanþegin VSK
- Listamenn
- Undir veltumörkum  
✓ 2.000.000 ISK

- ⇒ **Hagnaðarskyn** er meginforsenda – að VSK-skyld sala sé að jafnaði hærri en kostnaður af aðföngum í rekstri
- ⇒ **Samkeppni** er önnur meginforsenda sem getur haft áhrif á skattskyldu til virðisaukaskatts

# Góðgerðarfélag og VSK – 5. mgr. 2. gr. VSKL

Góðgerðarstarfsemi er undanþegin skattskyldu, enda renni hagnaður af henni að öllu leyti til lögaðila sem fellur undir 9. tölul. 4. gr. laga um tekjuskatt, nr. 90/2003.

Skilyrði fyrir undanþágu eru auk þess að starfsemin sé á ábyrgð og fjárhagslegri áhættu aðila sem hefur með höndum góðgerðarstarfsemi og að hann hafi fengið staðfestingu Skattsins um að framangreind skilyrði séu uppfyllt.

Undanþága samkvæmt þessari málsgrein tekur eingöngu til eftirtalinnar starfsemi: basarsölu, merkjasölu og annarrar hliðstæðrar sölu, þ.m.t. sölu í netverslun, enda vari starfsemin ekki lengur en í 5 daga í hverjum mánuði eða í 25 daga sé um árlegan atburð að ræða,

1. söfnunar og sölu verðlítilla notaðra muna, enda sé einungis selt til skattskyldra aðila,

2. sölu nytjamarkaða á notuðum munum sem seljandi hefur fengið afhenta án endurgjalds,

3. sölu listaverka, enda falli listaverkin undir tollskrárnúmer 9701.1000–9703.0000.

# Umhverfið

Góðgerðarfélög falla að sumu leyti undir nákvæmlega sömu reglur og aðrir sem starfa skv. Undanþáguákvæðum VSKL

Það eru í raun engar sérreglur um starfsemi þriðja geirans þegar hún telst vera VSKskyld

Ef almannaheillafélag snertir á VSKskyldu m.a. vegna samkeppnissjónarmiða þá er almenn og full skattskylda til staðar



# Almenn skráning

## Reglugerð nr. 515/1996, um skráningu virðisaukaskattskyldra aðila.

- RSK 5.02 eyðublaðið
- Skilyrði
  - Atvinnuskyn?
  - Opinber gjöld áætluð?
  - Launagreiðendaskrá?

**RSK Rekstrarform**  Einstaklingsrektor  Lögðáli  Protobú

**Til launagreiðendaskrár /virðisaukaskattsskrár**

Eyðublaðið útfyllist með hástöfum

**A Skráning á virðisaukaskattsskrá**

Njákráning frá og með \_\_\_\_\_  
Breyting frá og með \_\_\_\_\_  
Tímabundin til og með \_\_\_\_\_  
Rektor telur legð niðri \_\_\_\_\_

**Skráning á launagreiðendaskrá**

Njákráning frá og með \_\_\_\_\_  
Breyting frá og með \_\_\_\_\_  
Tímabundin til og með \_\_\_\_\_  
Breyting vegna atvinnuleysisbóta \_\_\_\_\_

Ef umnið er fyllt einn eða tva - þá þarf að skila eyðublaðinu „Könnun á starfsambandi“ RSK 10.31

**B Rekstraraðili/launagreiðandi/launamaður sem stendur skil á staðgreiðslu sjálfur**

Nafn	Kennitala
Löghæð	Símanúmer
Tölvupóstfang	Gjafi símanúmer
Tölvuþráng	Gjafi símanúmer
Gænger fyrirtækið undir öðru nafni en hin formleg rekstraraði? Hvaða nafni/nöfnin?	Kennitala
Umboðsmaður erlendiris aðila á virðisaukaskattsskrá	Kennitala
Protobú/nafn skiptastjóra	

**C Upplýsingar um virðisaukaskattskylda starfsemi/starfstöð**

Hvegar eru heitlu tegundir virðisaukaskattskyldrar vöru, vinnu eða þjónustu?  Abstraktgættur  
Starfsemi sem er undirþegin virðisaukaskatti  Væðing af starfsemi

Nafn skiptastjóra \_\_\_\_\_ Sveitarfélag starfstöðvar \_\_\_\_\_

**Áætlað tekjur og kostnaður**

Hvegar er áætlað að fyrirtækið tekur vörð af virðisaukaskattskyldri sölu? \_\_\_\_\_  
Áætlað tekjur af virðisaukaskattskyldri sölu á fyrstu 12 mánuðum starfseminnar \_\_\_\_\_  
Áætlaður kostnaður við uppbyggingu á fyrstu 12 mánuðum starfseminnar \_\_\_\_\_

**Upplýsingar um tekjuskráningu**

Spjóvaltar  Rafreiser söluveitingar - skilubætur/hugjónáhrifur  
 Inlegg afurða (skattveitingar frá vinnsluáæð)  Fyrirfram ríkisráðgjafi  
 Fyrirfram ríkisráðgjafi  Annar, hvað? \_\_\_\_\_

**Er um að ræða fyrirtæki á annari starfsemi?**

Er starfsemi annars fyrirtækis yfirskilin að hafa eða í haldi, skv. 4. mgr. 12. gr. VSK-lags?  Eru veitar eða aðrir rekstrarfélagsmenn yfirskilin?  
Dags. yfirteki \_\_\_\_\_ Verðmæti annars rekstrarfélagsmanna en birgða \_\_\_\_\_  
Nafn yfirtekið rekstrar \_\_\_\_\_ Er um yfirtekið fasteignar(ei) að ræða? \_\_\_\_\_  
Kennitala yfirtekið rekstrar \_\_\_\_\_ Hvaða fasteignar(ei)? \_\_\_\_\_  
 Eru viðbætur yfirtekið?  Er iðfæðingarkvóð vegna fasteignar(ei) yfirtekið?  
Verðmæti birgða \_\_\_\_\_ Yfirtekið á iðfæðingarkvóð skal lýkna til Húskattsskrá. Öðgn verðmæti yfirtekið skal fylga úmsæð.

**Ef starfsemi annars fyrirtækis er yfirskilin er seljandi óheimilt að útskatta sölu rekstrars eða huta hans og kaupandi getur því ekki innkattað þau kaup.**

RSK 5.02 26.2.2019 Númer upplýsingar vegna staðgreiðslu á bakhönd

**Launagreiðendaskrá**  
Upplýsingar um starfsemi, starf, atvinnugreinanúmer, viðmiðunarflokk, o.fl.

**D Tegund starfsemi:**

Ertendis búsettur launagreiðandi eða sendiráð á Íslandi  Launagreiðslur eru vegna húsnýggingar í eigin hágu  
 Ertend starfsmannaleiga  Launagreiðslur eru vegna hús- og heimilaleigjara

**Tegund starfsemi, viðmiðunarflokkur**

A. Sérfræðingur  Tegund starfs  
 B. Starfsemi og þjónusta (sem ekki fellur undir flokk A)  Stjórnandi  
 C. Fjöldiáhrif, útgáfa o.fl. (með eða án sérmenntunar)  Almennur starfamaður  
 D. Lögfræðingur  Skrifstofu  
 E. Vinnu starfsemi (þjónusta) (sem fellur undir flokk A-D)  Skrifstofu, vélstjórn  
 F. Símennta  Húsný, embættisgjafi  
 G. Landbúnaður  Búnað  
 H. Annar/hvaða starfsemi?  Annar? / Hvaða starf? \_\_\_\_\_

**E Lögðáli - áætlaðar launagreiðslur og/eða reiknað endurgjald í rekstri lögðáli**

Áætluð dagsetning fyrstu launagreiðslu \_\_\_\_\_ Áætlaðar launagreiðslur að mæðati á mánuð \_\_\_\_\_

Nafn og kennitala einstaklings með eignarhútseld \_\_\_\_\_ Eignarhútseld % \_\_\_\_\_  
Nafn og kennitala einstaklings með eignarhútseld \_\_\_\_\_ Eignarhútseld % \_\_\_\_\_

Viðmiðunarflokkur \_\_\_\_\_ Reiknað endurgjald ársins \_\_\_\_\_ Reiknað endurgjald rekstraraðila á mánuð \_\_\_\_\_ Frá og með hvaða mánuð? \_\_\_\_\_

**F Sjálfstætt starfandi einstaklingar - áætlað reiknað endurgjald og/eða greidd laun**

Viðmiðunarflokkur \_\_\_\_\_ Reiknað endurgjald ársins \_\_\_\_\_ Reiknað endurgjald rekstraraðila á mánuð \_\_\_\_\_ Frá og með hvaða mánuð? \_\_\_\_\_

Reiknað endurgjald ársins hjá maka \_\_\_\_\_ Reiknað endurgjald á mánuð hjá maka \_\_\_\_\_ Frá og með hvaða mánuð? \_\_\_\_\_

Áætluð dagsetning fyrstu launagreiðslu til annars \_\_\_\_\_ Áætlaðar launagreiðslur á mánuð til annars \_\_\_\_\_

Engar launagreiðslur til annars.  Þar sem reiknað endurgjald verður að hafa í huga að af því fer að greiða í fleiri en einni greiðingum og launagreiðendaskrá og þreggagjald. Þreggagjald sem greitt er í staðgreiðslu veitir m.a. réttindi hjá Vinnuáskilastofnun og Félagsorlofsáskil.

**Gögn sem fylgja greinargerð um reiknað endurgjald** (Má skleppa ef ekki er viðhöf viðmiðunarglum um flokka eða lögmarkað)

**G Ertendis búsettur launagreiðandi eða sendiráð**

Nafn	Kennitala (þú þem sem skráðir eru á Íslandi)
Löghæð og póstrúmer	Tölvupóstfang

**Athugasemdir**

Undirnefnd staðfestir að framangreindar upplýsingar eru gefnar eftir beitu vitund og að þær eru í hulu samræmi við fyrirliggjandi gögn.

\_\_\_\_\_ Dagsetning \_\_\_\_\_ Undirskrift og kennitala \_\_\_\_\_

# Leiðbeiningar Skattsins til góðgerðarféлага

# Leiðbeiningar gefnar út i byrjun ársins 2025

Verið að hnykkja á ákveðnum atriðum hjá þeim sem eru að selja varning, reka nytjamarkaði o.fl.



Skatturinn

Leiðbeiningar um virðisaukaskatt  
**af góðgerðarstarfsemi**

Í leiðbeiningum þessum er leitast við að skýra þær reglur sem gilda um undanþágu virðisaukaskatts af góðgerðarstarfsemi

## 2.4 Staðfesting Skattsins um að skilyrði séu uppfyllt

Það er skilyrði fyrir undanþágu að Skatturinn hafi gefið út staðfestingu að starfsemin uppfylli þau skilyrði sem nefnd eru í köflum 2.2 og 2.3. Nauðsynlegt er að afla slíkrar staðfestingar áður en góðgerðarstarfsemi hefst enda má að öðrum kosti gera ráð fyrir því að ríkisskattstjóri beiti heimild sinni til að ákvarða virðisaukaskatt vegna viðkomandi starfsemi.

# Almannaheillaskrá Skattsins

# Áhrif þess að vera skráð á Almannaheillaskrá Skattsins

Víðtækar undanþágur frá skattlagningu:

Skattafrádráttur fyrir þá aðila, einstaklinga og lögaðila, sem styrkja starfsemina.

- Undanþága frá tekjuskatti
- Undanþága frá fjármagnstekjuskatti
- Undanþága frá erfðafjárskatti
- Undanþága frá stimpilgjöldum
- Full endurgreiðsla á virðisaukaskatti á vinnu iðnaðarmanna við húsnæði alfarið í eigu félagsins út árið 2025



# Gjafir til almannaheillafélaga

- Einstaklingar geta fengið skattfrádrátt fyrir gjafir/framlög til félaga á almannaheillaskrá Skattsins.
- Frádráttur lækkar tekjuskattsstofn og útsvarsstofn
- Einungis gjafir og framlög án gagngjalds veita frádrátt.
- Félagsgjöld, greiðslur fyrir vörur og þjónustu (auglýsingar) veita ekki frádrátt.

# Hámark og lágmark - einstaklingar

- Frádráttur einstaklinga: 10.000 – 350.000 kr. á ári.
- Frádráttur hjóna: allt að 700.000 kr. samtals.
- Frádráttur er ekki millifæranlegur
  - Framlög einstaklings verða að vera aðgreind.

# Hámark og lágmark - rekstraraðilar

- **Frádráttur: 1,5% af rekstrartekjum vegna:**
  - Gjafa/framlaga til almannaheilla.
  - kolefnisjöfnunar (skógrækt, votlendi og fl.)
- **Samtals mögulegur frádráttur: 3% af rekstrartekjum.**

# Hlutverk móttakanda

- **Gefa út kvittun með:**
  - Nafni, kennitölu gefanda.
  - Fjárhæð framlags.
- **Skila upplýsingum til Skattsins fyrir 20. janúar.**
- **Skattfrádráttur birtist í reit 155 í framtali.**
- **Skilyrði um skráningu móttakanda:**
  - Móttakandi þarf að vera á almannaheillaskrá þegar gjöf/framlög eru veitt.
  - Frádráttarheimild gildir frá og með degi umsóknar um skráningu.

**Endurgreiðslur á  
virðisaukaskatti vegna  
tækjakaupa ofl.**

# Endurgreiðsla VSK til góðgerðarfélaga

- **Almannaheillafélög og góðgerðarfélög geta fengið endurgreiddan virðisaukaskatt.**
- **Gildir um kaup á vörum/tækjum sem gefin eru til t.d. Spítala.**
- **Aðflutningsgjöld – Byggt á Tollalögum.**

# Skilyrði fyrir endurgreiðslu

- Aðili þarf að vera almannahéillafélag/góðgerðarfélag.
- Kaup þarf að snúast um vörur eða búnað sem er gefinn í mannúðarskyni.
- Gögn og kvittanir þurfa að vera í lagi.
- Ekki er veitt endurgreiðsla ef félagið heldur eftir eignum eða nýtir í eigin rekstur.

# Dæmi um endurgreiðslu

- **Almannaheillafélag kaupir hjartastuðtæki og gefur spítala.**
- **Félagið borgar virðisaukaskatt við kaup eða innflutning.**
- **Sótt er um endurgreiðslu hjá Skattinum.**
- **Ef skilyrði eru uppfyllt fæst VSK að fullu endurgreiddur.**
- **Nauðsynlegt að leggja fram:**
  - Reikninga og kvittanir.
  - Lýsingar á notkun gjafar.
  - Staðfestingu á afhendingu til viðtakanda.





[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)

Upplýsingar í skjali þessu eru almennar og er ekki ætlað að ná til aðstæðna tiltekins einstaklings eða lögaðila. Þó að við leitumst við að veita nákvæmar og tímanlegar upplýsingar er ekki um að ræða neina tryggingu fyrir því að slíkar upplýsingar séu nákvæmar á þeim degi sem tekið er við þeim eða að þær verði nákvæmar í framtíðinni. Enginn ætti að taka ákvarðanir á grundvelli slíkra upplýsinga nema leita fyrst viðeigandi ráðgjafar sem taka myndi mið af aðstæðum viðkomandi aðila.

©2023 KPMG Law ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Limited, ensku félagi með takmarkaða ábyrgð. Allur réttur áskilinn.

**Document Classification: KPMG Public**