

Prófnefnd löggiltra endurskoðenda
Próf til löggildingar í endurskoðunarstörfum
Próf í skattalögum, félagarétti, kostnaðarbókhaldi og stjórnendareikningsskilum
20. október 2025
kl. 9:00 – 14:00

Ábendingar:

Áætlaður tími við úrlausn hvers verkefnis svarar til vægis þess í heildareinkunn. Það er skynsamlegt að nýta próftímann með hliðsjón af vægi verkefna.

Vinsamlega notið word- og excel-skjöl sem fylgja fyrir lausnir verkefna, eftir því sem við á.

Merkið allar lausnir með prófnúmeri og einungis með prófnúmeri. Ef úrlausn er merkt með nafni prófmanns telst hún ógild og prófmaður fallinn.

Ætlast er til að vísað sé til staðla, laga og annarra heimilda eftir því sem tilefni er til hverju sinni. Ekki er nægilegt að vísa til einstakra staðla í heild sinni, heldur er ætlast til að vísað sé til einstakra greina eftir því sem við á.

Prófmenn hafa á heimasvæði prófsins aðgang að lögum, reglugerðum og reglum, sem gæti reynt á í prófinu. Óheimilt er að sækja eða nota önnur rafræn gögn en þau sem eru á heimasvæði prófsins.

Prófmenn eru beðnir um að skila í prófmöppu að prófinu loknu rafrænni úrlausn. Prófmenn bera ábyrgð á vistun úrlausna.

Verkefni 1 – 60 mín.

Á árinu 2009 keypti Alma Gunnarsdóttir hlutabréf í sprotafyrirtæki að nafni Unicorn ehf. sem bekkjarbróðir hennar úr tölvu- og viðskiptafræðináminu hafði stofnað. Með sannfæringarkrafti hafði bekkjarbróðirinn tjáð Ölmum að hann væri við það að uppgötva nýtt líftæknilyf sem myndi valda straumhvörfum við lækningu ýmissa sjúkdóma. Alma tók þessum hugmyndum bekkjarbróður síns með fyrirvara en féllst á að kaupa hluti í félaginu fyrir kr. 100.000 á genginu 1, þrátt fyrir að þetta hefðu verið miklir peningar fyrir hana á þessum tíma. Alma ákvað að kaupa eignarhlutina í gegnum nýstofnað einkahlutafélag í hennar eigu, HOLDCO ehf., en vinkona hennar sem starfaði hjá endurskoðunarfyrirtæki hafði bent henni á að fjárfesta þannig í Unicorn ehf. Næstu 16 árin spáði Alma lítið í þessari fjárfestingu.

Í júní 2025 gerðust undur og stórmerki. Bandarískur lyfjarisi, BigCorp Inc., bauðst til að kaupa Unicorn ehf. fyrir 1,5 milljarð bandaríkjadala (USD). Allir hluthafar Unicorn ehf. samþykktu að selja bréfin sín og Alma Gunnarsdóttir var þar engin undantekning. Hæstánægð með gróða af þessari fjárfestingu fór Alma strax að skipuleggja það að bjóða stórfjölskyldunni til Hawaii, kaupa sér nýtt hús og flotta bíla en um leið reyna að skipuleggja vel fjárhag sinn og aðrar framtíðar fjárfestingar.

Alma sá strax að hún þyrfti að tala við endurskoðanda og fá að vita hvernig hún gæti fengið a.m.k. 400 milljónir strax til sín persónulega. Hún var með augastað á stóru húsi á Arnarnesinu sem var til sölu og vildi tryggja sér það strax. Þá vildi hún einnig hafa það á hreinu hvernig ætti að skila skatti af þessum hagnaði.

Við söluna var hlutafé Unicorn ehf. að nafnvirði kr. 10.000.000 og HOLDCO ehf. átti þar 100.000 hluti. Viðskiptin áttu sér stað mánudaginn 30. júní 2025 en þá var söluandvirðið, að fráðreginni sölubókun að fjárhæð 5.000 USD, greitt inn á bankareikning HOLDCO ehf. Alma fékk nett aðsvif þegar hún sá stöðuna á bankareikningi HOLDCO ehf. Eiginfjárstaða HOLDCO ehf. var að öðru leyti nokkuð góð, þ.e. samkvæmt ársreikningi 2024 var óráðstafað eigið fé kr. 10.000.000, óverulegar skuldir og hlutafé þess skráð kr. 1.000.000.

Úrlausnarefni:

Verkefni þitt er að svara eftirfarandi spurningum:

- a. Má Alma fá tímabundið lán frá HOLDCO ehf. eða fyrirframgreiddan arð?
- b. Hvernig getur HOLDCO ehf. komið fjármunum til Ölmum í gegnum arðgreiðslu? Hvaða gögn þarf að útbúa, hvað þarf Alma að gera til að ákveða arðgreiðslu og hvenær getur hún gert það?
- c. Hvernig getur HOLDCO ehf. komið fjármunum til Ölmum í gegnum lækkun á hlutafé? Hvaða gögn þarf að útbúa, hvað þarf Alma að gera til að ákveða lækkun á hlutafé og hvenær getur hún gert það?
- d. Gengi USD var 121,33 þann 30. júní 2025, gerðu ráð fyrir því að gengi USD verði 135,4 í árslok 2025 og meðalgengi ársins 2025 128,36. Hvernig ber

HOLDCO ehf. að telja fram söluhagnaðinn af Unicorn ehf. og eign í USD í skattskilum 2026 vegna ársins 2025?

- e. Ber HOLDCO ehf. greiða tekjuskatt eða fjármagnstekjuskatt af söluhagnaðinum af Unicorn ehf og þá hversu mikið?**
- f. Hvað þarf Alma að greiða í skatt ef hún fær arð eða greiðslu vegna lækkunar á hlutafé í HOLDCO ehf.? Hvenær ber að greiða fjármagnstekjuskattinn?**
- g. Hvað þarf fjárhæðin í arð/lækkun hlutafjár að vera að lágmarki til að Alma fái persónulega til sín kr. 400.000.000.**

Rökstyddu svarið með tilvísun í lög, reglur eða önnur gögn eftir því sem þú telur ástæðu til.

Svarið í excel og/eða word-svarskjali

Verkefni 2 – 100 mín.

Fjármálastjóri Tilbúið til flutnings ehf. hefur gert drög að rekstrar- og efnahagsreikningi fyrir árið 2024 og óskar hann eftir aðstoð þinni við að leiða út tekjuskattstofn félagsins og skattskuldbindingu / skatteign í árslok 2024. Einnig óskar hann eftir að þú stillir upp útreikningi á virkum tekjuskatti félagsins vegna ársins.

Aðalstarfsemi félagsins er byggingastarfsemi þar sem félagið er að byggja fasteignir í eigin reikning sem ætlaðar eru til sölu, ásamt því að taka að sér verkefni fyrir ótengda aðila. Jafnframt rekur félagið verslun með byggingavörur.

Félagið stofnaði dótturfélagið Undirbúning ehf. á árinu ásamt því að kaupa félagið Söluráðgjöf ehf.

Með beiðninni fylgja ýmsar upplýsingar er varða starfsemi Tilbúið til flutnings ehf. á árinu 2024 en fjármálastjórinn telur að þessar upplýsingar hafi áhrif á skattútreikninga ársins. Allar fjárhæðir eru án virðisaukaskatts nema annað sé tekið fram.

Eftirfarandi gögn komu frá fjármálastjóranum:

- **Drög að rekstrar- og efnahagsreikningi (fylgiskjal 1).**
- **Reikningshaldsleg fyrningaskýrsla (fylgiskjal 1).**
- **Sundurliðun skattskuldbindingar í árslok 2023 niður á einstaka liði (fylgiskjal 1).**
- **Niðurstöður skattalegrar fyrningaskýrslu ársins 2024 vegna rekstrarársins 2023.**
- **Upplýsingar vegna skattalegrar fyrningarskýrslu 2025 vegna ársins 2024.**

Þar sem gerðir eru útreikningar þá þurfa þeir að vera greinargóðir og ef þú gefur þér viðbótar forsendur til að komast að niðurstöðu þá þurfa þær að koma fram með skýrum hætti.

Skattstofn:

Fjármálastjórinn fer fram á að skattstofn félagsins verði lágmarkaður eða yfirfæranlegt tap hámarkað. Hann vill jafnframt útskýringar ef að þínu mati koma til greina fleiri en ein aðferð við að leiða fram skattstofn og hvers vegna þú velur ákveðna leið. Taka skal afstöðu til allra liða hér að neðan. Fjármálastjórinn óskar eftir því að allir liðir sem eiga að koma fram í skattstofni skv. skattframtali komi fram í útreikningunum.

Ef þú telur að einhverjir þeirra liða sem fjármálastjórinn hefur tekið saman vegna skattútreikninga eigi ekki við þá þarft þú að útskýra í stuttu máli hvers vegna svo sé.

Skattskuldbinding / skatteign:

Fjármálastjórinn óskar jafnframt eftir því að skattskuldbinding / skatteign félagsins í árslok 2024 verði reiknuð og sundurliðuð niður á einstaka liði.

Virkur tekjuskattur:

Fjármálastjórnin óskar jafnframt eftir því að þú reiknir virkan tekjuskatt og sýnir hvaða liðir hafa áhrif á skatthlutfallið.

1. Drög að skýringu vegna fjármagnsliða:

	2024	2023
Vaxtatekjur	26.845.660	18.977.362
Arður	7.500.000	1.500.000
Markaðsbréf, breyting ársins	484.652	(3.587.650)
Vaxtagjöld	(375.159.457)	(44.466.602)
Gengismunur	(7.555.628)	25.387.334
	<u>(347.884.773)</u>	<u>(2.189.556)</u>
Gengishagnaður sem dreift var samkvæmt skattframtali 2023, nam		30.356.878

2. Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur greinast þannig samkvæmt ársreikningi:

	2024	2023
Viðskiptakröfur	777.321.500	573.876.821
Kröfur vegna sölu á íbúðum	180.000.000	270.000.000
Lán til tengdra aðila	50.000.000	0
Fjármagnstekjuskattur	7.494.790	8.052.672
Fyrirframgreiddur kostnaður	15.866.555	8.999.660
Óbein niðurfærsla krafna	(85.000.000)	(70.000.000)
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur samtals	<u>945.682.845</u>	<u>790.929.153</u>
Kröfur vegna sölu á íbúðum sundurliðast þannig:		
Íbúðir sem hafa verið í útleigu til ótengdra aðila	95.000.000	270.000.000
Íbúð sem var leigð til dóttur eiganda félagsins	85.000.000	0
Óbein niðurfærsla krafna greinist þannig:		
Niðurfærðar viðskiptakröfur 1.1.	(70.000.000)	(60.000.000)
Niðurfærðar kröfur á tengda aðila 1.1.	0	0
Breyting niðurfærslu viðskiptakrafna	(12.000.000)	(10.000.000)
Breyting niðurfærslu á tengda aðila	(3.000.000)	0
Staða 31.12.	<u>(85.000.000)</u>	<u>(70.000.000)</u>
Í skattframtali 2024 vegna ársins 2023 var færð skattaleg hámarksniðurfærsla á viðskiptakröfur.		

3. Leigugeignir greinast þannig, samkvæmt drögum að skýringu:

	2024
Staða í upphafi árs	353.775.008
Verðbætur á leiguskuldbindingu	29.363.326
Viðbót á árinu	120.000.000
Afskrift ársins	(30.188.300)
	<u>472.950.034</u>

4. Leiguskuldir greinast þannig, samkvæmt drögum að skýringu:

	2024
Staða í upphafi árs	337.607.490
Verðbætur á leiguskuldbindingu	29.363.326
Nýir samningar	120.000.000
Afborganir ársins	(57.357.770)
Vextir	23.632.524
Gengismunur	(3.544.863)
	<u>449.700.707</u>

5. Aðrar tekjur sundurliðast þannig:

	2024	2023
Rannís-styrkur vegna þróunarverkefnis skv. RSK 4.21	75.000.000	0
Aðrir styrkir frá Rannís	15.000.000	50.000.000
Söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna	58.300.000	26.017.949
Leigutekjur vegna íbúðar sem leigð var til dóttur eiganda	1.000.000	2.000.000
	<u>149.300.000</u>	<u>78.017.949</u>

6. Eftirfarandi upplýsingar liggja fyrir frá launadeild félagsins:

	2024
Bifreiðahlunnindi samkvæmt launamiðum	5.208.000
Land Rover Defender	4.032.000
Toyota Yaris	1.176.000
Hlunnindi vegna afhentra hlutabréfa	56.000.000

7. Óefnislegar eignir greinast þannig:

	Viðskiptavild vegna kaupa á rekstri	Viðskiptavild vegna kaupa á félagi	Próunarkostnaður
Kaupverð	100.000.000	150.000.000	85.000.000
Áður afskrifað	(35.000.000)	(30.000.000)	
Bókfært verð 1.1.	65.000.000	120.000.000	85.000.000
Viðbót á árinu		35.000.000	150.000.000
Afskrifað á árinu	(10.000.000)	(16.750.000)	(12.750.000)
	<u>55.000.000</u>	<u>138.250.000</u>	<u>222.250.000</u>
Reikningshaldsleg afskrift	35%	10%	15%
Skattaleg afskrift	Hámarksfyrning	Hámarksfyrning	Hámarksfyrning

8. Markaðsverðbréf greinast þannig:

	Hlutabréf	Hlutdeildar- skírteini og fram- virkir samningar	Samtals
Staða 1.1.2024	85.733.865	140.000.000	225.733.865
Fjárfesting ársins	25.000.000	10.000.000	35.000.000
Selt á árinu	(15.000.000)	(25.000.000)	(40.000.000)
Söluhagnaður (-tap) ársins	3.338.752	(6.875.412)	(3.536.660)
Matsbreyting ársins	(25.000.000)	19.875.630	(5.124.370)
Niðurfærsla ársins	0	(3.500.000)	(3.500.000)
Staða 31.12.2024	<u>74.072.617</u>	<u>134.500.218</u>	<u>208.572.835</u>
Arður ársins 2024	7.500.000		

9. Birgðir félagsins eru metnar á kostnaðarverði eða dagverði hvort sem lægra reynist, að frádreginni niðurfærslu.

	2024	2023
<i>Birgðir greinast þannig samkvæmt ársreikningi:</i>		
Birgðir af vörum til sölu	193.788.538	385.388.600
Eigin verk í vinnslu	1.303.683.476	1.218.683.476
Samningsverk	410.461.588	235.461.588
Niðurfærsla birgða	(300.000.000)	(200.000.000)
Birgðir samtals	1.607.933.602	1.639.533.664
Skattaleg niðurfærsla birgða nam í árslok 2023		91.976.683
<i>Niðurfærsla birgða sundurliðast þannig:</i>		
Niðurfærsla vegna vara til sölu	45.000.000	30.000.000
Niðurfærsla vegna eigin verka í vinnslu	180.000.000	150.000.000
Niðurfærsla vegna samningsverka	75.000.000	20.000.000
	300.000.000	200.000.000

10. Félagið hefur gert framvirka samninga á undanförunum árum, undirliggjandi eignir eru í öllum tilvikum hlutabréf. Samningarnir eru færðir meðal markaðsverðbréfa eða skammtímaskulda eftir atvikum og greinast þannig:

	2024
Opnir samningar í ársbyrjun	26.877.533
Breyting ársins	(5.888.861)
Opnir samningar í árslok	20.988.672

11. Eignarhlutir í dóttur- og hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Undirbúningur ehf. 100% eignarhl.	Söluráðgjöf ehf. 100% eignarhl.	Samtals
Stofnað / keypt á árinu	500.000	65.000.000	65.500.000
Hlutdeild ársins	39.877.865	(6.369.966)	33.507.899
Bókfært verð í árslok	40.377.865	58.630.034	99.007.899
Sótt var um samsköttun fyrir félögin á árinu.			
<i>Skattstofnar félaganna vegna ársins 2024, sundurliðast þannig:</i>			
Skattstofn	35.997.651	(10.845.633)	25.152.018

12. Eftirfarandi upplýsingar liggja fyrir um einstaka liði í prófjöfnuði félagsins:

	2024
Gjaldfærður kostnaður vegna kaupréttta	77.334.851
Rekstrarkostnaður vegna Land Rover Defender	6.588.355
Rekstrarkostnaður vegna Toyota Yaris	553.877
Gjaldfærðir styrkir til almannaheillafélaga	150.000.000
Gjaldfærðir styrkir til annarra félaga	35.000.000
Kostnaður vegna íbúðar í útleigu til dóttur eiganda	1.883.745
Sekt frá ársreikningaskrá	240.000
Gjaldfærðir afdráttarskattar erlendis, fært meðal annars kostnaðar. Um er að ræða land sem Ísland er með tvísköttunarsamning við.	8.995.335
Gjaldfærðir afdráttarskattar erlendis, fært meðal annars kostnaðar. Um er að ræða land sem Ísland er ekki með tvísköttunarsamning við.	2.500.000
Gjaldfærð vaxtagjöld af láni erlends tengds aðila	305.833.864

13. Skattaleg fyrningarskýrsla í fylgiskjali 1 hefur verið framreiknuð frá fyrra, en ekki hefur verið tekið tillit til kaupa eða sölu á árinu:

		Fasteign og lóð
Heildarverð 31.12.2023		650.000.000
Uppsafnaðar afskriftir 31.12.2023		(99.450.000)
Skattalegt bókfært verð 31.12.2023		550.550.000
Afskriftarhlutfall		6%
	Bifreiðar	Áhöld og tæki
Heildarverð 31.12.2023	125.396.840	385.288.570
Uppsafnaðar afskriftir 31.12.2023	(94.047.630)	(202.276.499)
Skattalegt bókfært verð 31.12.2023	31.349.210	183.012.071
Afskriftarhlutfall	20%	35%
Á kaupdegi nam lóðarhluti fasteignamats fasteigna 15% af kaupverðinu, en nam 18% á söludegi. Fasteignin var seld þann 30. október á 500.000.000 kr.		
Skattalega fyrningarskýrslan er án eigna sem keyptar voru á árinu, en eldri eignir eru fyrndar hámarksfyrningu samkvæmt skattalögum í fyrningarskýrslunni.		
Engin eign er kominn niður í niðurlags verð í árslok 2023 þrátt fyrir hámarks skattalega fyrningu á árinu 2023.		
Áhöld og tæki sem keypt voru á árinu voru seld aftur á 40.000.000 kr.		

Úrlausnarefni:

Skattstofn:

Leiddu út skattstofn félagsins þannig að hann verði lágmarkaður eða yfirfæranlegt tap hámarkað. Útskýrðu jafnframt ef að þínu mati koma til greina fleiri en ein aðferð við að leiða fram skattstofn og hvers vegna þú velur ákveðna leið. Taka skal afstöðu til allra atriða sem fram komu í upplýsingunum hér á undan. Allir liðir sem eiga að koma fram í skattstofni skv. skattframtali skulu koma fram í útreikningunum.

Ef þú telur að einhverjir þeirra liða sem fjármálastjórinn hefur tekið saman vegna skattútreikninga eigi ekki við þá þarft þú að útskýra í stuttu máli hvers vegna svo sé.

Skattskuldbinding / skatteign:

Reiknaðu skattskuldbindingu / skatteign félagsins í árslok 2024 og sundurliðaðu á einstaka liði.

Virkur tekjuskattur:

Reiknaðu virkan tekjuskatt og sýndu hvaða liðir hafa áhrif á skatthlutfallið.

Svarið í excel-svarskjali

Verkefni 3 – 40 mín.

Hannes Hörður Hannesson, vélvirki, stofnaði á árinu 1983 Vélsmiðju Hannesar H. ehf. en fyrirtækið hefur um árabil verið leiðandi í hönnun og smíði á vélbúnaði og ýmis konar kælitækni. Fyrirtækið telur að meðaltali 40-50 starfsmenn og sinnir hönnun á vélbúnaði fyrir orkuiðnaðinn, mannvirkjagerð, álver o.fl. og er leiðandi í þjónustu við sjávarútveginn. Nýverið var Hannes Hörður að ljúka við hönnun á sérstökum kælíbúnaði sem myndi auka kæligetu um borð í fiskiskipum en um leið nota helmingi minni orku en áður.

Júlí Blær Beck, fjármálaráðgjafi hjá stóru endurskoðunar- og ráðgjafarfyrirtæki, hitti Hannes Hörð á sjávarútvegssýningunni í Barcelona og sá strax að þarna væri söluvænlegt fyrirtæki. Eftir því sem leið á kvöldið á upphafsdegi sýningarinnar fór Hannes Hörður að opna sig við Júlí Blæ og upplýsti meðal annars að hann hygðist setjast í helgan stein fljótlega, en þó ekki fyrr en hann vissi af fyrirtækinu í góðum höndum. Þrátt fyrir að fyrirtækið væri fjárhagslega vel statt þá var ljóst að kosta þyrfti til miklu fjármagni til að koma af stað framleiðslu á nýja kælíbúnaðinum og ráða þyrfti a.m.k. 20-30 starfsmenn til viðbótar.

Júlí Blær sá strax að þarna væri komið gott tækifæri fyrir framtaksfjárfestingarsjóðinn Áfram Gakk. Júlí Blær hafði samband við Hannes Hörð strax eftir sjávarútvegssýninguna og sannfærði hann um að ráða sig í vinnu við að undirbúa sölu á Vélsmiðju Hannesar H ehf. og um leið tryggja fjármagn til framleiðslu á nýja kælíbúnaðinum. Júlí Blær upplýsti Hannes Hörð um að það þyrfti að gera ýmsar breytingar á fyrirtækinu því Áfram Gakk gerði ákveðnar kröfur um fjárfestingar sínar, meðal annars að félagið væri í formi hlutafélags, en ekki einkahlutafélags.

Júlí Blær er öflugur fjármálaráðgjafi en þarf aðstoð hvað varðar málefni á sviði félagaréttar. Júlí Blær leitar því til þín og biður um minnisblað fyrir Vélsmiðju Hannesar H. ehf. um hvaða aðgerðir þurfi að ráðast í til að breyta félaginu úr einkahlutafélagi í hlutafélag. Hlutfé félagsins er skráð kr. 500.000 og er í 100% eigu Hannesar Harðar Hannessonar sem er einn stjórnarmaður og prókúruhafi, en eiginkona hans Sigrún Guðmundsdóttir er varamaður í stjórn. Hannesi Herði er mjög annt um kennitöluna á félaginu og vill alls ekki breyta nafninu á því.

Úrlausnarefni:

- a. Hvað þarf að gera til að breyta Vélsmiðju Hannesar H. ehf. úr einkahlutafélagi í hlutafélag?**
- b. Breytist nafn félagsins og kennitala?**
- c. Hannes Hörður veit að ef farið verður í þessa breytingu þá verða hluthafar fleiri en einn, þ.e. sjóður í stýringu Áfram Gakk ásamt honum sjálfum (a.m.k. í einhvern tíma), en hvaða breytingar þarf að gera varðandi hlutfé félagsins?**
- d. Hvaða reglur gilda um stjórn hlutafélags og þá einstaklinga sem hana skipa?**
- e. Hannes Hörður vill halda áfram allri stjórn á daglegum rekstri félagsins, a.m.k. þar til hann klárar þróunina á kælíbúnaðinum. Hvaða kröfur gæti**

Hannes Hörður lagt fram gagnvart Áfram Gakk þannig að hann héldi áfram eins mikilli stjórn á félaginu og lög leyfa?

- f. Vélsmiðja Hannesar H. ehf. hefur um árbil verið endurskoðunarskyld vegna stærðarmarka en Hannes Hörður hefur aldrei hlustað á ábendingar endurskoðandans um að setja starfskjarastefnu, enda einn eigandi og stjórnarmaður. Ljóst er að hann kemst ekki lengur upp með slíka afstöðu og þarf því minnisblaðið að innihalda umfjöllun um lagaskilyrði hlutafélagalaga um starfskjarastefnu og helstu atriðin sem felast í henni.

Rökstyddu svarið með tilvísun í lög, reglur eða önnur gögn eftir því sem þú telur ástæðu til.

Svarið í word-svarskjali

Verkefni 4 – 70 mín.

Framtaksfjárfestingarsjóðurinn Áfram Gakk gerði kröfu um að ráðinn yrði fjármálastjóri í Vélsmiðju Hannesar H hf. og var Birta Kristín Magnúsdóttir ráðin til starfa. Hún hefur reynslu af fjármálastjórn í ýmsum fyrirtækjum auk þess sem hún starfaði um árabil hjá bókhaldstofu. Birta Kristín sá strax að það hafði greinilega tíðkast að veita starfsmönnum ýmis hlunnindi og hana grunaði að skattalega meðferðin á þeim væri ekki í samræmi við lög. Hannes Hörður hafði aldrei verið að velta því neitt sérstaklega fyrir sér þrátt fyrir einhverjar ábendingar frá endurskoðandanum sínum, en í einhverjum tilvikum var líka um að ræða fjárhæðir undir mikilvægismörkum í endurskoðun eða án vitundar endurskoðandans. Hannes Hörður vill hafa starfsfólk ánægt í vinnunni en samkeppnin er líka mikil um öfluga starfskrafta.

Þrátt fyrir mikla reynslu Birtu Kristínar þá hafði hún aldrei áður unnið hjá fyrirtæki þar sem þessi atriði komu til álita. Hún leitar til þín um álit á því hvernig skattalega meðferðin ætti að vera á þessum hlunnindum þannig að allt væri gert í samræmi við lög og engin áhætta tekin. Ætlunin var ekki að leiðrétta framkvæmdina afturvirkta heldur hafa allt rétt frá og með deginum í dag.

Vélsmiðja Hannesar H. hf. á um 20-30 bíla sem knúnir eru jarðefnaeldsneyti, allir sérmerktir fyrirtækinu, og fyrirtækið greiðir allan rekstrarkostnað. Bílarnir eru notaðir á vinnutíma auk þess sem starfsmönnum er leyft að fara heim á bílunum í lok dags, þ.e. nota bílana til og frá vinnustað. Að öðru leyti var fyrirtækið ekkert að spá í hvernig starfsmenn notuðu bílana, ef þeir færu á þeim í fermingarveislu eða í ferðalög út á land væri það bara góð auglýsing. Hannes Hörður sagði Birtu Kristínu að hann líti svo á að starfsmennirnir væru nú alltaf til taks ef það kæmi útkall eftir hefðbundinn vinnutíma og því þyrftu þeir að geta brugðist við og mætt strax á staðinn. Slík útköll væru ekki mjög algeng, en 2-3 sinnum á ári kæmu upp neyðartilvik hjá viðskiptavinum eftir hefðbundinn vinnutíma eða um helgar. Starfsmenn fengju ekki sérstaklega greitt fyrir að vera á bakvakt og ekki tilgreint í ráðningarsamningum að þeir væru á bakvakt utan hefðbundins vinnutíma, en Hannes Hörður gætir þess að greiða allaf viðkomandi starfsmönnum aukalega ef þeir lenda í útkalli.

Úrlausnarefni:

- a. **Hvaða skattareglur gilda um notkun starfsmanna á bifreiðum félagsins með þessum hætti?**
- b. **Hvaða reglur gæti fyrirtækið sett varðandi notkunina sem gæti lágmarkað skattskyld hlunnindi?**

Hætta á vinnuslysum er talsverð í þessum bransa vegna eðlis starfanna og hafði Hannes Hörður látið fyrirtækið kaupa slysaftryggingar fyrir alla starfsmenn. Slysaftryggingarnar eru þannig að ef starfsmaðurinn slasast og er frá vinnu þá fær hann trygginguna greidda beint til sín, en ekki fyrirtækið. Hannes Hörður gætir þess þó ávallt þegar starfsmenn eru frá vinnu vegna slyss eða veikinda þá fá þeir ríflegt veikindaleyfi og óskert laun á sama tíma.

Úrlausnarefni:

- c. **Parf að reikna hlunnindi af iðgjöldum af slysatryggingum starfsmanna við þessar aðstæður?**

Til þess að lágmarka hættu á hvers kyns slysum útvegar Vélsmiðja Hannesar H. hf. öllum starfsmönnum sínum góð hlífðarföt frá Snickers sem merkt eru fyrirtækinu en auk þess fá allir sem starfa við vélsuðu öryggishjálma, hanska og sérstakan hlífðarfatnað. Starfsmenn í vélsmiðjunni fá sérstaka hlífðarskó sem eru hluti af nauðsynlegum öryggisbúnaði vegna vinnu í smiðjunni. Þessu til viðbótar fékk allt starfsfólk gula og vatnshelda Timberland skó, þar með talið Birta Kristín og allir á skrifstofunni, enda fannst Hannesi Herði þessir skór vera langflottustu og praktískustu skór sem hægt væri að finna og myndu nýtast fólki líka í daglegu lífi. Timberland skórnir væru líka mjög góðir fyrir það starfsfólk sem oft er úti við vinnu við að setja upp vélar og kælitæki hjá viðskiptavinum, sérstaklega um borð í fiskiskipum.

Úrlausnarefni:

- d. **Parf að reikna hlunnindi af þessum vinnufatnaði sem fyrirtækið útvegar starfsmönnum sínum?**
e. **Parf að reikna hlunnindi af Timberland skóm sem fyrirtækið útvegar öllum starfsmönnum sínum?**

Hjá fyrirtækinu hefur lengi starfað kokkur í fullu starfi sem sér um að útbúa hafragraut og lýsi á morgnana og í hádeginu eldar hann hollan og prótínríkan mat, en hvort tveggja er í boði endurgjaldslaust fyrir allt starfsfólk. Þá er kaffistofan ávallt vel útbúin af skyri, kexi, hrökkbrauði, osti og smjöri fyrir starfsfólk. Þar að auki er á kaffistofunni stór bjórkælir, sem er ávallt fullur af bjór, sem starfsfólk má ganga í hvenær sem er í lok vinnudags, en að sjálfsögðu aldrei á vinnutíma.

Úrlausnarefni:

- f. **Hvaða reglur gilda um hlunnindi í formi máltíða sem fyrirtækið lætur starfsfólki í té endurgjaldslaust?**
g. **Hvaða reglur gilda um þær veitingar sem eru á kaffistofunni?**

Hefð er fyrir því hjá fyrirtækinu að gefa starfsfólki bankakort uppá kr. 30.000 í jólagjöf, en Hannes Hörður vill frekar að starfsfólkið velji sjálft hvað það fær í jólagjöf en að hann velji einhverjar óhentugar gjafir. Þá eru nokkrir starfsmenn þannig staddir fjárhagslega að þeir þurfa frekar á peningunum að halda.

Úrlausnarefni:

- h. **Hvaða reglur gilda jólagjafir til starfsfólks og eru þær frádráttarbærar frá tekjuskatti fyrirtækisins?**

Vélsmiðja Hannesar H. hf. á stórt og flott hús á Akureyri sem starfsmönnum býðst að dvelja í endurgjaldslaust hvenær sem þau vilja yfir sumartímann. Þessi afnot er það vinsæl að dvölin var takmörkuð við að hámarki 7 daga á ári fyrir hvern starfsmann svo

sem flestir gætu nýtt sér húsið. Hannes Hörður notar sjálfur húsið á Akureyri yfir vetrartímann þar sem hann dvelur yfirleitt margar vikur í senn. Húsið er á besta stað í innbænum og hefur fyrirtækið kostað til um 100 milljónum króna á síðustu árum í alls kyns endurbætur á gluggum, hurðum og þaki, innsetningu á flottri infra-red gufu, heitum og köldum potti o.fl. þar sem engu var til sparað. Bókfært verð fasteignarinnar hjá félaginu er kr. 150.000.000 með öllum þessum endurbótum en fasteignamatið er kr. 80.000.000.

Úrlausnarefni:

- i. **Hvaða reglur gilda um mat á endurgjaldslausum afnotum starfsmanna, þ.m.t. Hannesar Harðar, af húsinu á Akureyri?**

Stórt verkefni kom upp hjá Vélsmiðju Hannesar H hf. á Akureyri sem ljóst var að myndi taka a.m.k. 12 mánuði að klára. Þrír starfsmenn samþykktu að flytjast tímabundið til Akureyrar á meðan á þessu verkefni stæði og var ákveðið að þeir fengju að dvelja í húsinu stóra í eigu fyrirtækisins. Hannes Hörður lét Birtu Kristínu vita að það væri hefð fyrir því að þegar starfsmenn færu svona út á landi í lengri tíma þá væru þeim greiddir dagpeningar til að lágmarka kostnaðinn við að framfleyta sér utan höfuðborgarsvæðisins. Dagpeningarnir færu þó aldrei yfir þá fjárhæð sem tilgreind er hverju sinni samkvæmt ákvörðun ferðakostnaðarnefndar ríkisins.

Úrlausnarefni:

- j. **Hvaða reglur gilda mat á endurgjaldslausum afnotum starfsmanna af húsinu á Akureyri sem flytjast þangað tímabundið í 12 mánuði?**
- k. **Hvaða reglur gilda um skattskyldu dagpeningagreiðslna og er heimilt að halda þeim utan staðgreiðslu við þessar aðstæður?**

Sýndu útreikninga og fjárhæðir og rökstyddu niðurstöður þínar.

Svarið í excel-og/eða word-svarskjali

Verkefni 5 – 30 mín.

Yfirmaður skattamála hjá RAPP-APP hefur óskað eftir því að þú upplýsir hann um hvernig eigi að fara með eftirfarandi í skattframtali RAPP-APP Reykjavík ehf.

RAPP-APP er alþjóðlegt fyrirtæki sem er skráð á markað í Bandaríkjunum. Félagið á dótturfélög víða um heim, m.a. á Íslandi, RAPP-APP Reykjavík ehf. Hjá RAPP-Reykjavík ehf. starfa um 50 manns og eftirfarandi er hluti af starfskjörum þeirra:

Stjórnendur félagsins RAPP-APP Reykjavík ehf. eru með kauprétti þar sem þeir hafa gert samninga um rétt til að kaupa á hlutabréfum í móðurfélaginu á fyrirfram ákveðnu verði ef þeir hafa uppfyllt ákveðin skilyrði samkvæmt samningunum. Á hverju ári eftir að skilyrðin hafa verið uppfyllt hafa stjórnendurnir ákveðinn glugga til að nýta sér umrædda kauprétti.

Á árinu 2024 nýttu stjórnendur sér þessa kauprétti.

	Fjöldi hluta	Kaupréttar-verð	Markaðsverð við nýtingu
Kaupréttarverðið var þannig	100.000	150	1.050

Úrlausnarefni:

- Má RAPP-APP Reykjavík ehf. færa frádrátt vegna þessa í skattskilum sínum á árinu 2025 og ef svo er hver eru þá skilyrði þess og hvaða fjárhæð mætti færa til frádráttar?
- Hvaða reglur gilda um skattlagningu kaupréttanna hjá stjórnendunum?

Starfsmenn, sem fá greiddan bónus, fá hann greiddan með afhendingu hlutabréfa í móðurfélaginu. Bónusar voru greiddir út þann 1. desember 2024.

	Fjöldi hluta	Markaðsverð 1.des
Greiddir bónusar	150.000	1.200

Úrlausnarefni:

- Má RAPP-APP Reykjavík ehf. færa frádrátt vegna þessa í skattskilum sínum á árinu 2025 og ef svo er hver eru þá skilyrði þess og hvaða fjárhæð mætti færa til frádráttar?
- Hvaða reglur gilda um skattlagningu bónusanna hjá starfsmönnum?

Rökstyddu svarið með tilvísun í lög, reglur eða önnur gögn eftir því sem þú telur ástæðu til.

Svarið í excel- og/eða word-svarskjali