



FJÁRMÁLA- OG  
EFNAHAGSRÁÐUNEYTIÐ

# FJÁRLAGAFRUMVARPIÐ 2015

Ríkisfjármálaáætlun 2015-2018

9. september 2014



1.

# LYKILTÖLUR FRUMVARPS TIL FJÁRLAGA 2015

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# BATNANDI AFKOMA RÍKISSJÓÐS

- » Betti afkoma árið 2013 en reiknað var með
  - » Halli á heildarjöfnuði óverulegur eða **0,7 mia.kr.** í stað **24,3 mia.kr.** halla samkvæmt útkomuspá FJR
  - » Skýrist einkum af **24,9 mia.kr.** eignaaukningu ríkissjóðs í Landsbankanum hf.
- » Í fjárlögum 2014 var gert ráð fyrir lítilsháttar afgangi á heildarjöfnuði í fyrsta sinn í sex en nú er útlit fyrir mun betri afkomu
  - » Stefnir í **38 mia.kr.** afgang í stað **0,9 mia.kr.** afgangis í fjárlögum
  - » Skýrist einkum af einskiptis og hagfelldum tekjufærslum á yfirstandandi ári.



# HELSTU NIÐURSTÖÐUR FJÁRLAGAFRUMVARPS 2015

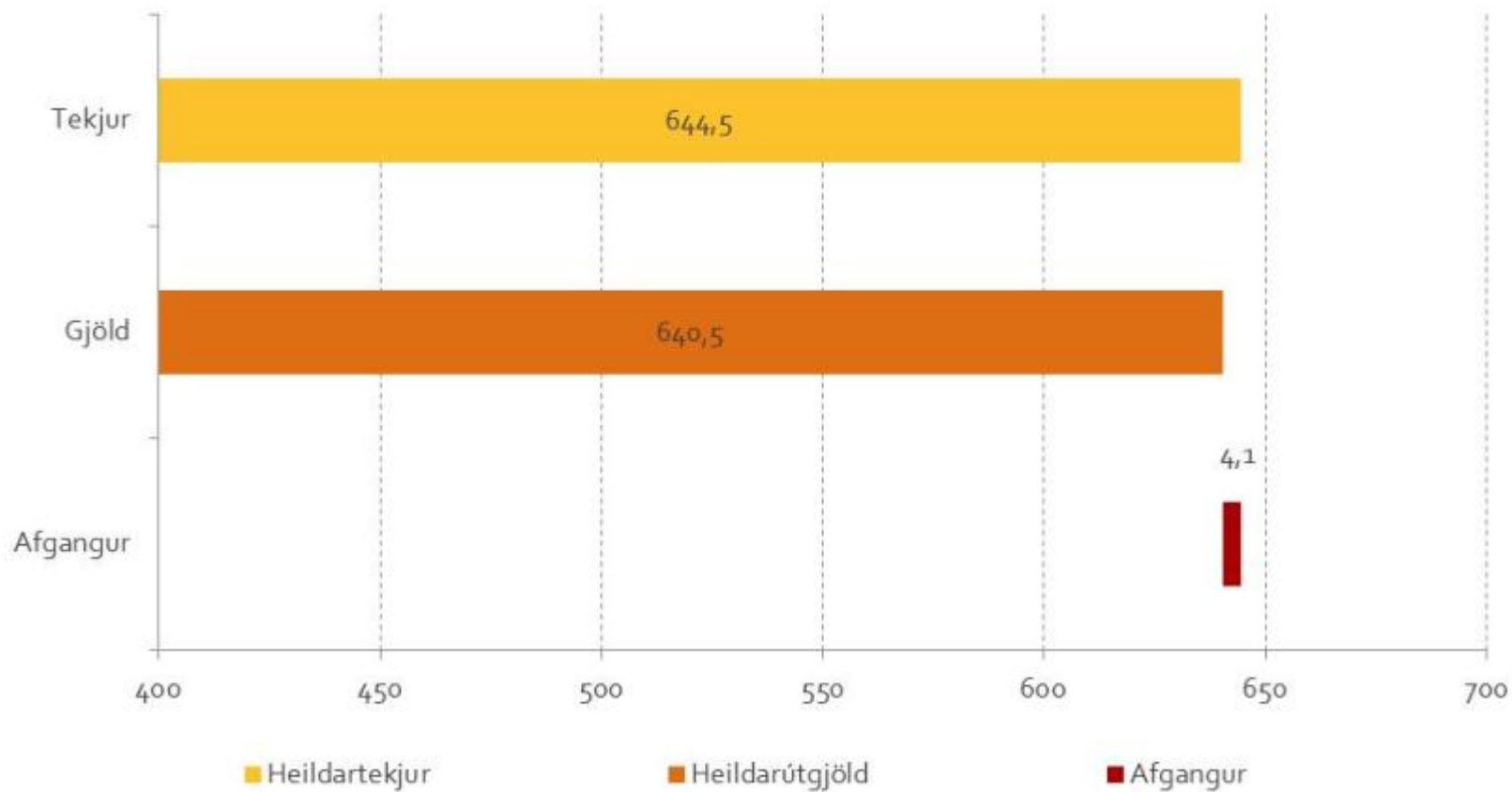
- » Frumvarp til fjárlaga fyrir árið 2015 er hallalaust annað árið í röð.
- » Áætlað er að **4,1 mia.kr.** afgangur verði á heildarjöfnuði árið 2015 sem jafngildir **0,2% af VLF.**
- » Séu óreglulegir liðir undanskildir\* er heildarjöfnuðurinn jákvæður sem nemur **27,5 mia.kr.** í frumvarpinu eða sem nemur **1,4% af VLF.**

\* s.s. afskriftir skattkrafna, fjármagnstekjuskattur sem ríkissjóður greiðir sjálfum sér og lífeyrisskuldbindingar.



# AFKOMA RÍKISSJÓÐS 2015

Mia.kr.



## AFKOMA RÍKISSJÓÐS

Í milljörðum króna á verðlagi hvers árs	Frumvarp 2015	Áætlun 2014	Fjárlög 2014	Reikningur 2013
Tekjur .....	644,5	669,1	613,1	591,4
Gjöld .....	640,5	631,0	612,1	592,2
<b>Heildarjöfnuður .....</b>	<b>4,1</b>	<b>38,1</b>	<b>0,9</b>	<b>-0,7</b>
sem hlutfall af VLF (%) .....	0,2	2,0	0,0	0,0
<b>Frumjöfnuður .....</b>	<b>70,1</b>	<b>98,5</b>	<b>57,4</b>	<b>57,2</b>
sem hlutfall af VLF (%) .....	3,5	5,2	3,1	3,2
Vaxtatekjur .....	18,2	18,1	19,0	16,5
Vaxtagjöld .....	84,2	78,5	75,5	74,4
<b>Vaxtajöfnuður .....</b>	<b>-66,0</b>	<b>-60,4</b>	<b>-56,5</b>	<b>-57,9</b>
sem hlutfall af VLF (%) .....	-3,3	-3,2	-3,0	-3,2

# HELSTU ÚTGJALDABREYTINGAR FRÁ ÁÆTLUN 2014

- » Frumgjöld eru áætluð **556,3 mia.kr.** í frumvarpinu og hækka um **3,8 mia.kr.** frá áætlun 2014 m.v. verðlag hvers árs.
- » Heildarútgjöld ríkissjóðs eru áætluð **640,5 mia.kr.** og hækka um **9,5 mia.kr.** frá áætlun 2014.
- » Að frátöldum launa-, gengis- og verðlagshækkunum 2015 lækka frumútgjöldin um **11,5 mia.kr.** frá ætlun 2014 en heildargjöldin lækka um **5,8 mia.kr.**



## HELSTU TEKJUBREYTINGAR FRÁ ÁÆTLUN 2014

- » Frumtekjur eru áætlaðar **626,3 mia.kr.** í frumvarpinu og lækka um **24,7 mia.kr.** frá áætlun 2014.
- » Heildartekjur ríkissjóðs eru áætlaðar **644,5 mia.kr.** og lækka um **24,6 mia.kr.** frá áætlun 2014.
- » Lækkun tekna frá áætlun 2014 skýrist að miklu leyti af **26 mia.kr.** einskiptis tekjufærslu frá Seðlabanka Íslands á árinu 2014 og sérstökum arðgreiðslum af eignarhlutum ríkissjóðs í viðskiptabönkunum og frá Seðlabankanum.





# EFNAHAGSFORSENDUR FRUMVARPSINS\*

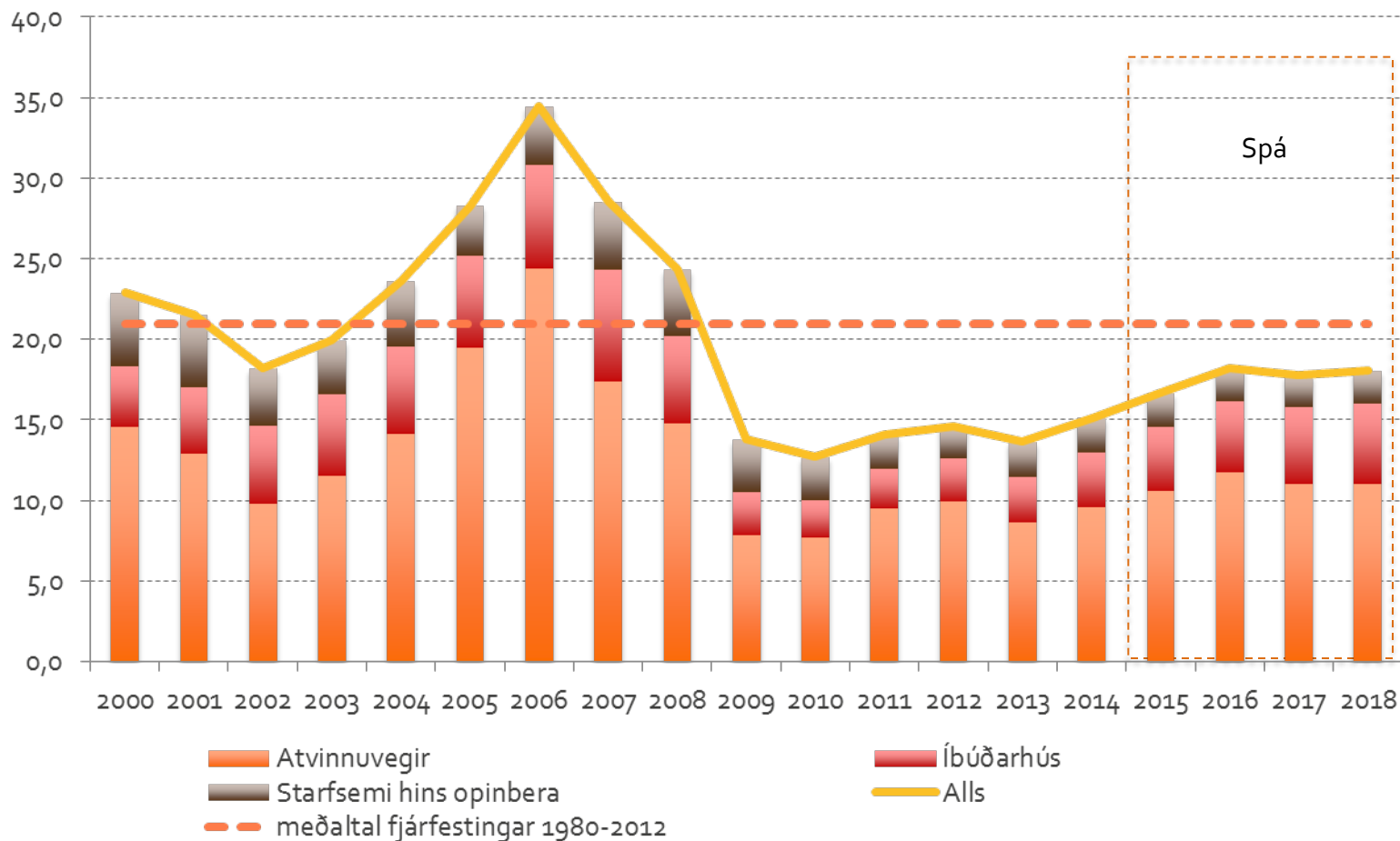
- » Forsendur almennt betri en fyrri áætlanir gerðu ráð fyrir. Batnandi horfur.
- » Hagvöxtur **3,4%**
- » Gert ráð fyrir **3,4%** verðlagshækkun
- » Atvinnuleysi **3,5%**
- » Viðskiptajöfnuður **-0,8%** af VLF
- » Kaupmáttur launa **2,6%**

\* Spá Hagstofu Íslands frá júlí 2014



# FJÁRFESTING

% af VLF



Heimild: Hagstofa Íslands





2.

■ STAÐA RÍKISSJÓÐS

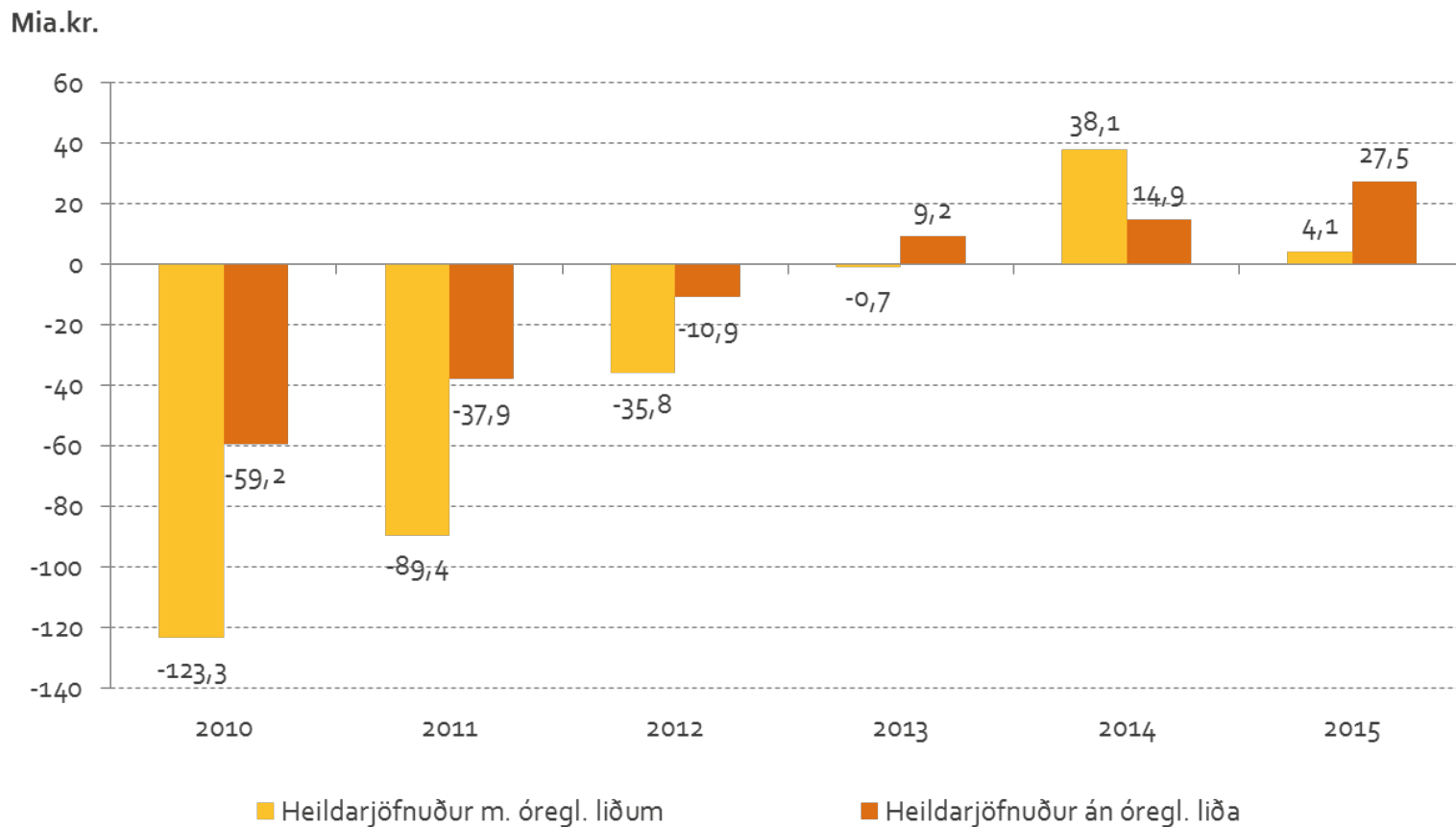
FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# JÖFNUÐI Í RÍKISFJÁRMÁLUM NÁÐ

- » Ríkisfjármálastefnan fyrir árið 2015 endurspeglar að tekist hefur með markvissum aðgerðum að ná jafnvægi í ríkisfjármálunum.
- » Eftir samfelldan hallarekstur frá 2008 hefur náðst jöfnuður í ríkisfjármálum og skuldasöfnun verið stöðvuð.
- » Viðspyrna hefur loks myndast til að hefja lækkun skulda og losa um þunga vaxtabyrði.
- » Í ríkisfjármálaáætlun fyrir árin 2015-2018 er gert ráð fyrir lítilsháttar rekstrarafgangi á árunum 2015 og 2016 en á árunum 2017 og 2018 er gert ráð fyrir nokkru meiri afgangi.



# HEILDARJÖFNUÐUR RÍKISSJÓÐS MEÐ OG ÁN ÓREGLULEGGA LIÐA 2010-2015\*



\*Leiðrétt fyrir yfirfærslu málefna fatlaðra frá ríki til sveitarfélaga

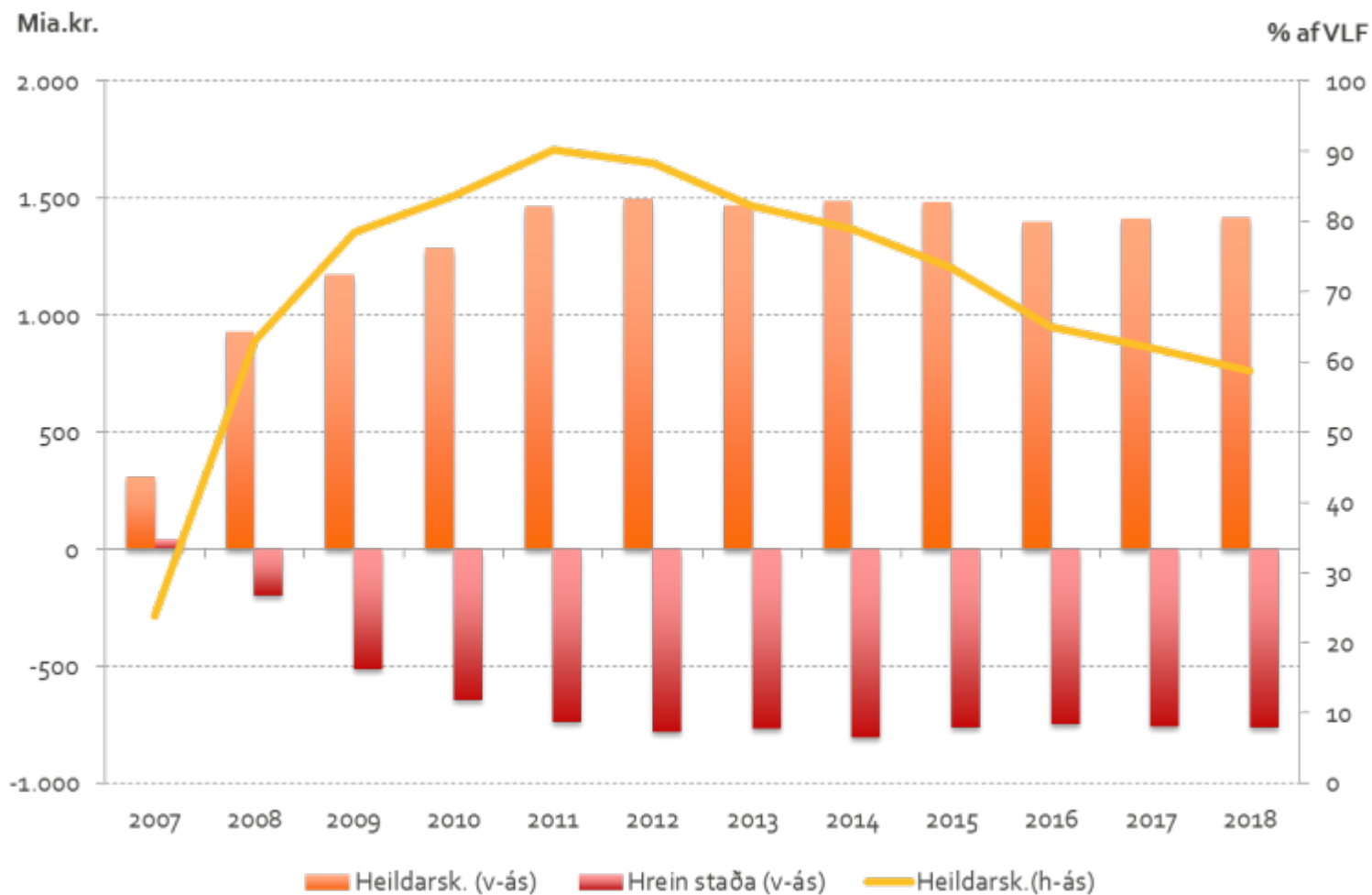


# SKULDIR RÍKISSJÓÐS OF MIKLAR

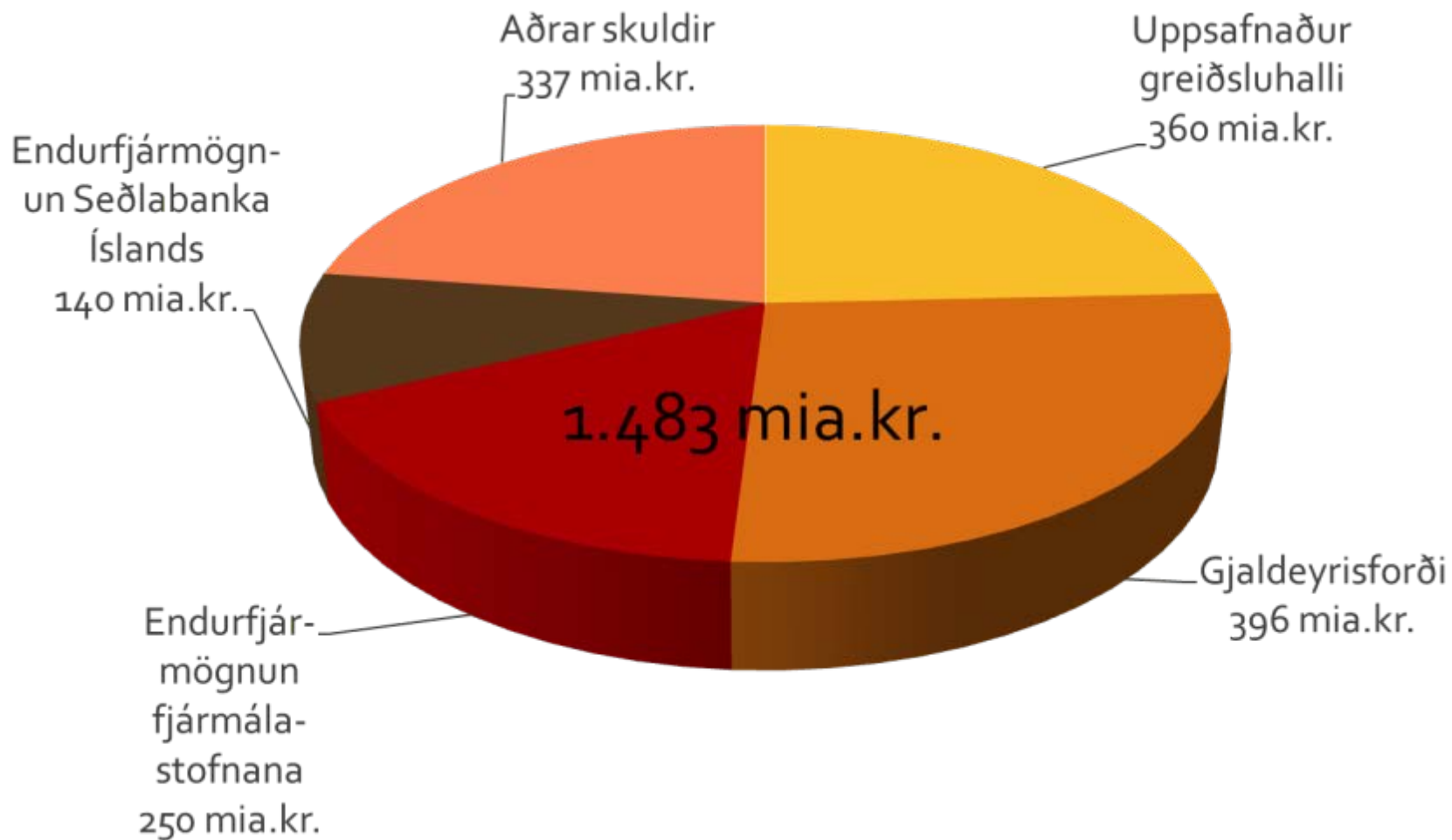
- » Meginvandi ríkissjóðs er gríðarlegar skuldir og verulega íþyngjandi vaxtajöfnuður. Þá munu ýmsar skuldbindingar ríkissjóðs eiga eftir að hafa neikvæð áhrif til framtíðar litið:
  - » Skuldbindingar gagnvart lífeyrissjóðum ríkisstarfsmanna
  - » Ríkisábyrgðir s.s. gagnvart Íbúðalánasjóði
  - » Aukin útgjöld vegna öldrunar þjóðarinnar
- » Skuldir fara lækkandi sem hlutfall af VLF
  - » Voru 90% af VLF árið 2011
  - » Áætlað að verði 78% af VLF í lok árs 2014 og 74% í lok árs 2015.
  - » Stefnir í að þær lækki niður fyrir 60% árið 2018



# HEILDARSKULDIR OG HREIN STAÐA RÍKISSJÓÐS

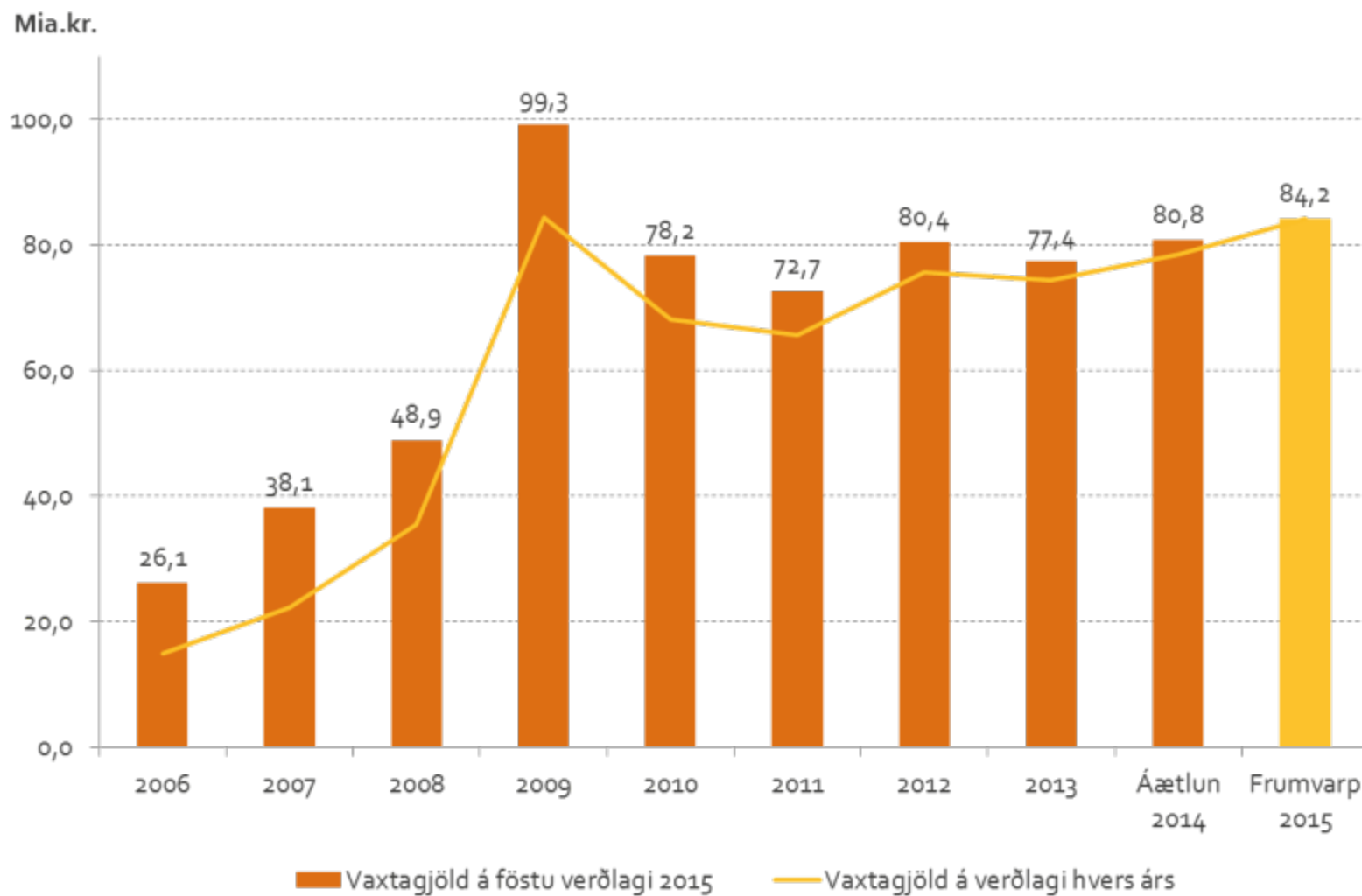


# SKIPTING SKULDA RÍKISSJÓÐS





# VAXTAGJÖLD



# SELJA ÞARF EIGNIR OG LÆKKA SKULDIR

- » Að óbreyttu tæki áratugi að greiða niður þær skuldir sem ríkissjóður stendur frammi fyrir og á sama tíma kæmi vaxtabyrðin í veg fyrir framlög til mikilvægra málaflokka.
- » Því er nauðsynlegt að hefja tiltekt á efnahagsreikningi ríkissjóðs með eignasölu og lækkun á skuldum.
- » Stefnt er að sölu á um 30% eignarhlut í Landsbankanum á árunum 2015 og 2016 og verður andvirðið nýtt til að greiða niður lán sem tekin voru til að endurfjármagna fjármálastofnanir í kjölfar bankahrunsins.





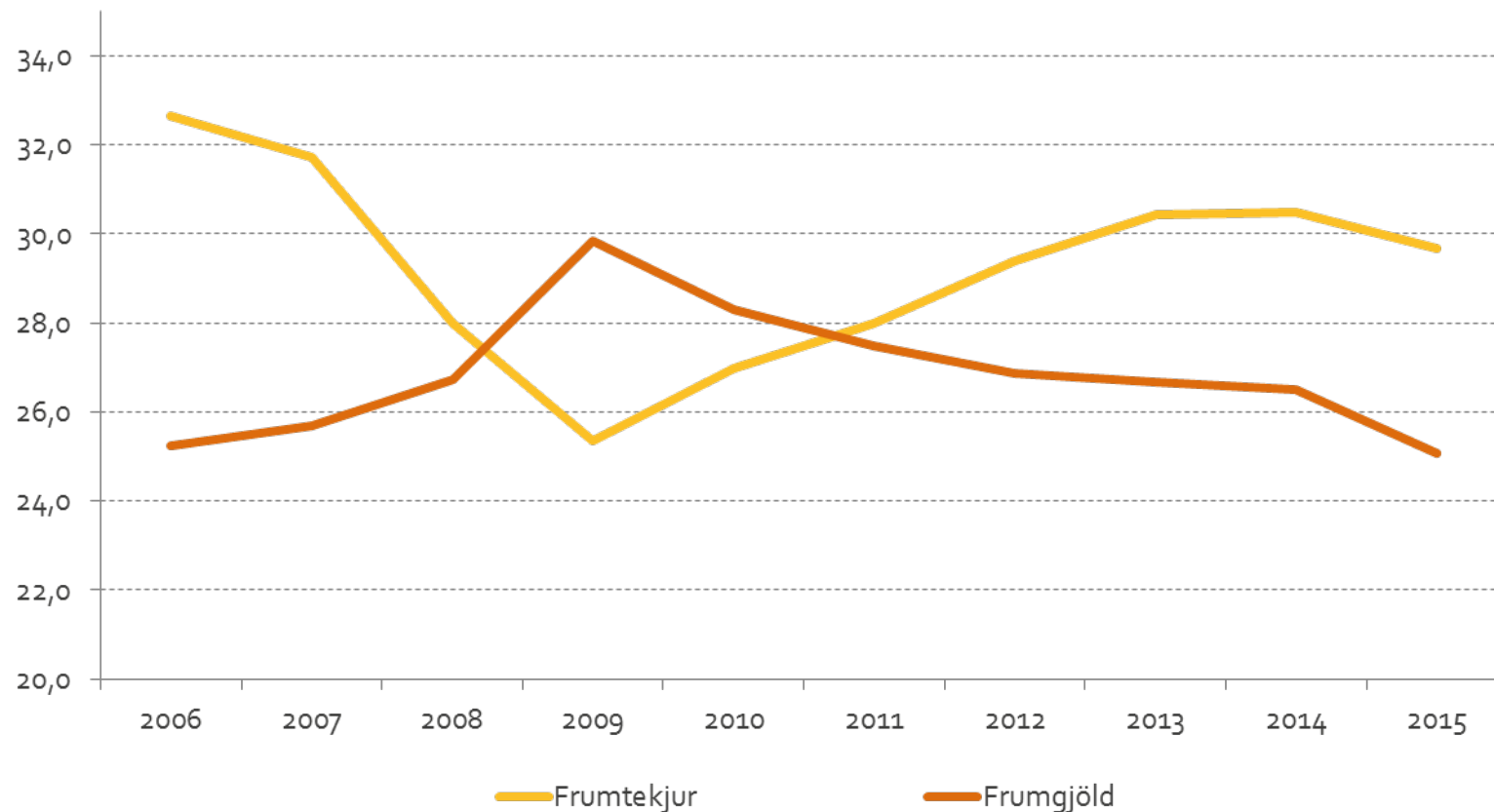
3.

## AFKOMA RÍKISSJÓÐS TEKJUR OG GJÖLD

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# FRUMTEKJUR OG FRUMGJÖLD RÍKISSJÓÐS 2006-2015\*

% af VLF

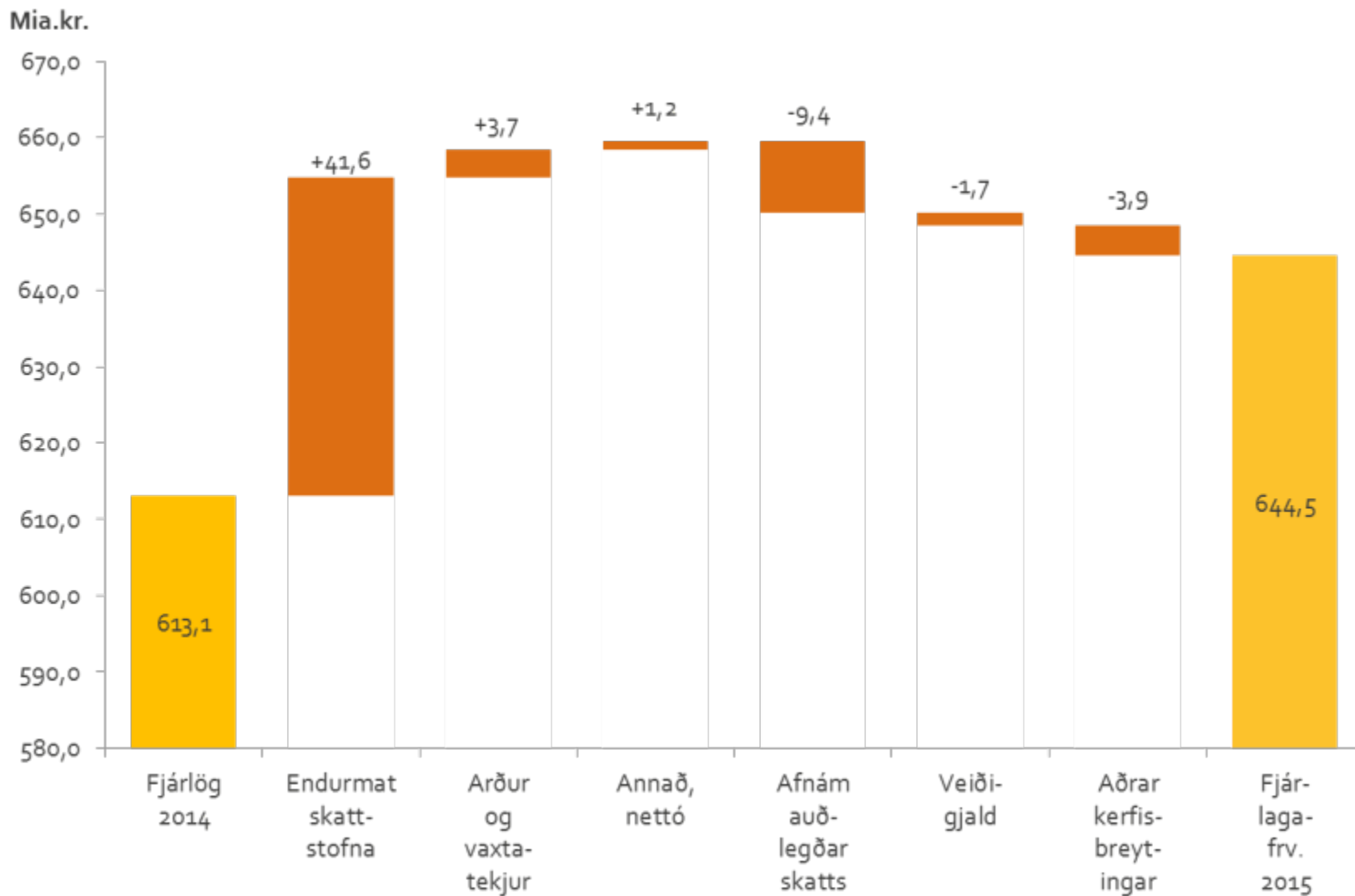


\* Óreglulegir liðir undanskildir

Leiðrétt hefur verið fyrir yfirfærslu málefna fatlaðra frá ríki til sveitarfélaga



# BREYTING TEKNA FRÁ FJÁRLÖGUM 2014



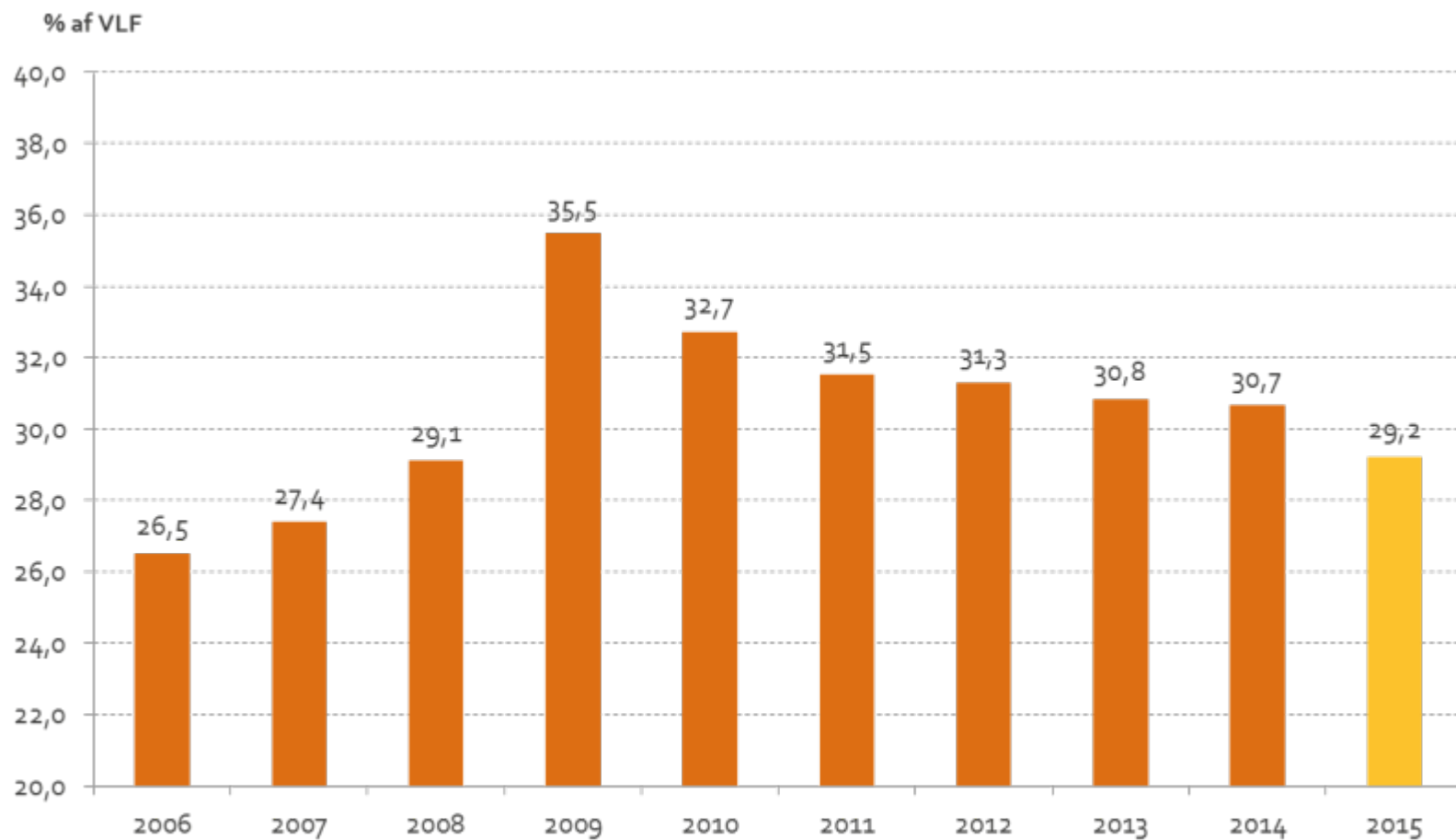
# ÚTGJALDABREYTINGAR 2015\*

	Milljarðar kr.
Nettó auknar útgjaldaskuldbindingar	11,0
Niðurfelld framlög	-4,3
Útgjöld fjármögnuð með ríkistekjum	1,1
Aðhaldsaðgerðir	-3,4
Launa-, gengis- og verðlagsbr. 2015	15,3
Vaxtagjöld ríkissjóðs	8,7
<b>Samtals</b>	<b>28,4</b>

\*Breytingar frá fjárlögum 2014



# HEILDARÚTGJÖLD FARA LÆKKANDI\*

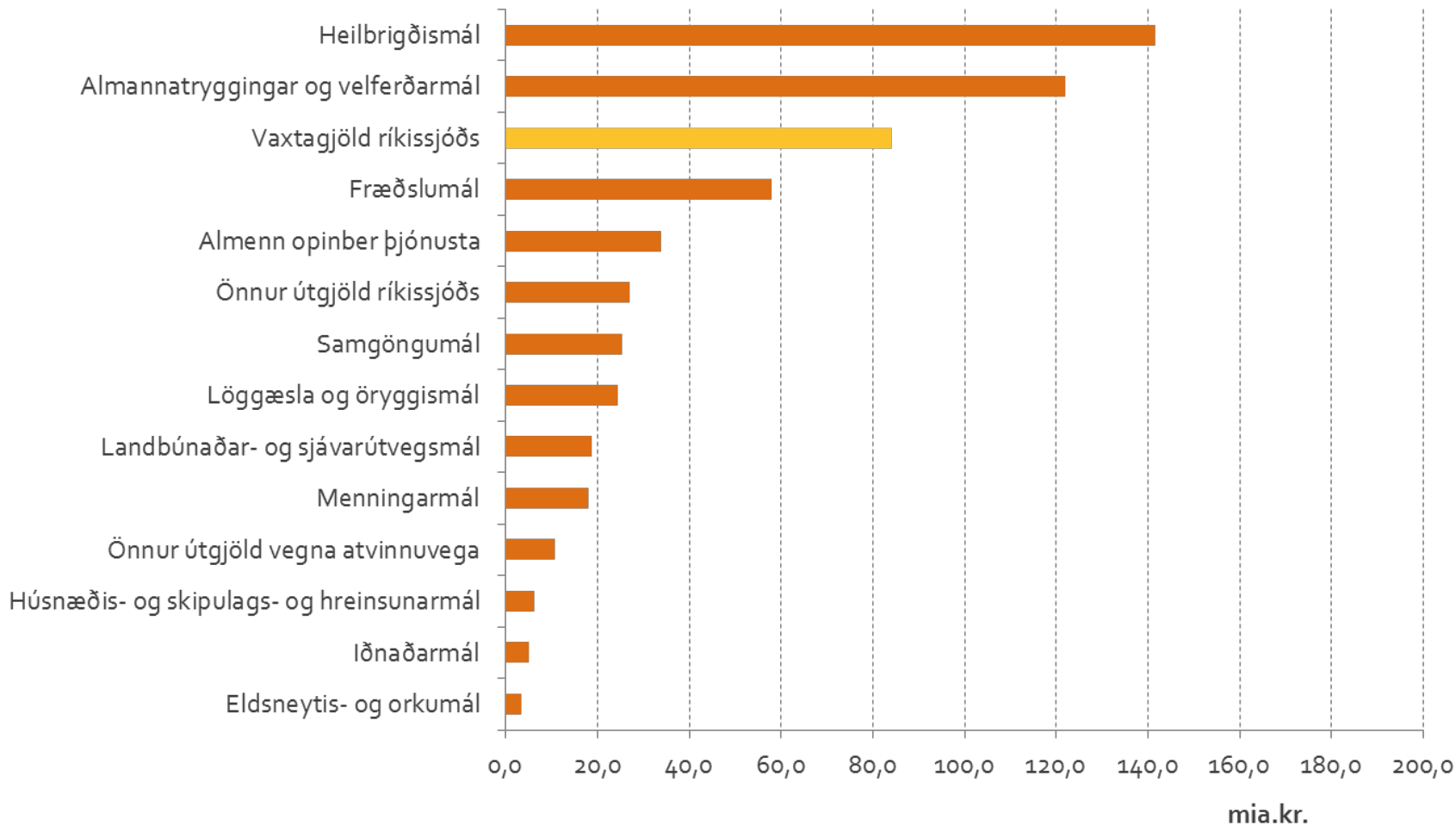


\* Óreglulegir liðir undanskildir

Leiðrétt hefur verið fyrir yfirfærslu málefna fatlaðra frá ríki til sveitarfélaga



# SKIPTING ÚTGJALDA EFTIR MÁLAFLOKKUM\*



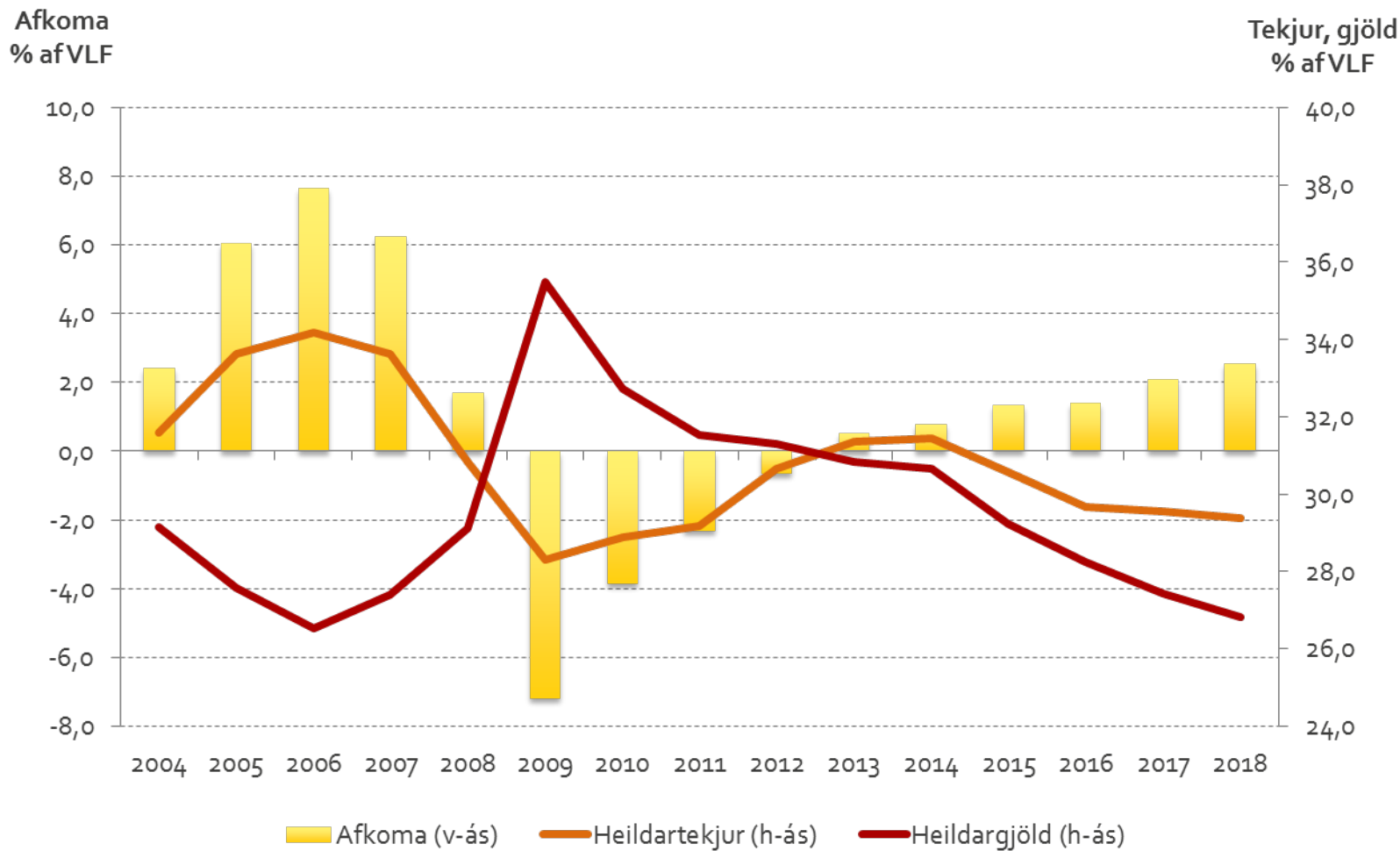
\*Óreglulegir liðir aðrir en vaxtagjöld undanskildir

Málaflokkar samkvæmt COFOG staðli, sem er alþjóðlegur staðall Sameinuðu þjóðanna





# AFKOMA RÍKISSJÓÐS 2004-2018\*



\*Óreglulegir liðir undanskildir





4.

AÐGERÐIR SAMHLIÐA  
FJÁRLAGAFRUMVARPI

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# SKATTABREYTINGAR OG MÓTVÆGISAÐGERÐIR

- » Efra þrep virðisaukaskatts lækkað úr 25,5% í 24%
- » Lægra skattþrep virðisaukaskatts hækkar úr 7% í 12% 1. janúar 2015
- » Undanþága vegna fólksflutninga í afþreyingarskyni fellur úr gildi 1. maí 2015 og fer í lægra þrep vsk.
- » Almennt vörugjald afnumið 1. janúar 2015
- » Fjárhæðir barnabóta hækkaðar um 13% auk 2,5% verðlagsuppfærslu og beint frekar að tekjulægri foreldrum með eins prósentustigs hækkun á skerðingarhlutföllum.
- » Engar verðlagshækkunarir á krónutölugjöldum



# DÆMI UM BREYTINGAR Á VÖRUVERÐI VEGNA AFNÁMS VÖRUGJALDA

	Smásöluverð með vsk			
	Fyrir br.	Eftir br.	Mismunur	Lækkun
	Krónur	krónur	krónur	%
Þvottavél - vörugjald 20%	87.995	72.453	-15.542	-17,7
Sjónvarp - vörugjald 25%	129.995	102.753	-27.242	-21,0
Rafgeymir í bifreið - vörugjald 15%	20.180	17.338	-2.842	-14,1
Salerni - vörugjald 15%	34.995	30.067	-4.928	-14,1
Blöndunartæki - vörugjald 15%	64.995	55.842	-9.153	-14,1

\* Til einföldunar er miðað við að heildsölu- og smásöluálagning sé sú sama fyrir allar tegundir, eða 50%.



# ÁHRIF BREYTINGA Á VSK. OG VÖRUGJÖLDUM Á RÁÐSTÖFUNARTEKJUR

Hjón með tvö börn, annað yngra en sjö ára

Krónur á mánuði	2015
1. Hækkun virðisaukaskatts á matvælum úr 7% í 12%	-3.520
2. Hækkun virðisaukaskatts á öðru úr 7% í 12%	-1.860
3. Lækkun á almennum þrepi úr 25,5% í 24%	2.372
4. Niðurfelling vörugjalds	3.488
5. Áhrif skattabreytinga á ráðstöfunartekjur	479
6. Áhrif barnabóta	1.586
7. Áhrif á ráðstöfunartekjur (6.-5.)	2.065

\* M.v. 465 þús.kr. heildarútgjöld á mánuði (skattskyldar tekjur 580 þús.kr.)

\* Vægi matvæla og drykkjarvöru 16,2% af heildarútgjöldum



# VERÐDÆMI UM ÁHRIF VÖRUGJALDAAFNÁMS VIÐ BYGGINGU RAÐHÚSS

	Lækkun í kr.
Hreinlætisbúnaður	94.175
Heitt og kalt vatn og ofnar	28.546
Raflögn	26.244
Tæki og ljós í eldhúsi	27.676
Lagnir fyrir sjónvarp og síma, önnur ljós	25.131
Gifsveggir	159.726
Gólfefni	113.601
Flísar	16.102
<b>Samtals</b>	<b>492.637</b>

Miðað við 42,7 m.kr. byggingakostnað  
Stöðluð kostnaðaráætlun





5.

KAUPMÁTTUR OG  
RÁÐSTÖFUNARTEKJUR

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# HELSTU SKATTALÆKKANIR 2014-2015

- » Tekjuskattur í miðþrepi lækkaður og launapak í lægsta þrepi hækkað
- » Frítekjumark fjármagstekna hækkað
- » Útvarpsgjaldið lækkað
- » Heildaráhrif breytinga á virðisaukaskatti og afnám vörugjalda til lækkunar
- » Auðlegðarskattur runninn út





# AÐRAR AÐGERÐIR TIL HÆKKUNAR RÁÐSTÖFUNARTEKNA 2014-2015

- » Hækkun barnabóta
- » Aukin framlög til örorku- og ellilífeyrisþega
- » Hækkun á frítekjumarki barna
- » Hækkun á hámarksgreiðslum fæðingarorlofs
- » Skuldalækkunaraðgerð stjórnvalda



# SKATTA- OG SKULDALÆKKUN, HEILDARÁHRIF 2015 Á RÁÐSTÖFUNARTEKJUR HJÓNA MEÐ 2 BÖRN

	Krónur
<b>I. Lækkun tekjuskatts á árinu 2014</b>	<b>2.142</b>
<b>II. Áhrif barnabóta</b>	<b>1.586</b>
<b>III. Breyting á virðisaukaskatti og vörugjaldi 1. janúar 2015</b>	<b>479</b>
a. Hækkun virðisaukaskatts á matvælum úr 7% í 12%	-3.520
b. Hækkun virðisaukaskatts á öðru úr 7% í 12%	-1.860
c. Lækkun á almennu þrepi úr 25,5% í 24%	2.372
d. Niðurfelling vörugjalds	3.488
<b>IV. Aðgerðir vegna skuldalækkunar</b>	<b>13.400</b>
a. Höfuðstólslækkun 2 m.kr.	10.000
b. Inngreiðsla séreignarsparnaðar á húsnæðislán	3.400
<b>Samtals áhrif á ráðstöfunartekjur</b>	<b>17.607</b>

Hjón með tvö börn, annað yngra en sjö ára. Heildartekjur hjónanna fyrir 4% frádrátt iðgjalds í lífeyrissjóð og 4% frádrátt séreignarsparnaðar eru rúmar 630 þús.kr. á mánuði. Umrædd hjón skulda húsnæðislán sem er jafngreiðslulán til 25 ára. Í dæminu er gert ráð fyrir að hjónin hafi valið að greiða iðgjald í séreignarsparnað (4%) og framlag launagreiðenda (2%) inn á húsnæðislánið á næstu þremur árum. Á þessu 3ja ára tímabili greiða hjónin rúmar 1.360 þús.kr. inn á höfuðstól húsnæðislánsins m.v. núverandi launatekjur að meðtöldum hlut launagreiðandans. Það mun lækka greiðslubyrði lánsins um rúmar 82 þús.kr. á ári eða 6.800 kr. á mánuði í lok tímabilsins, eða 30. júní 2017. Reiknað er með lækkun eftir 18 mánaða greiðslur, frá 1. júlí 2014.



# HEILDARÁHRIF AF AÐGERÐUM 2014-2015

- » Samtals skila aðgerðir ríkisstjórnarinnar einstaklingum hartnær **40 mia.kr.**, sem samsvarar um **5% af ráðstöfunartekjum 2013.**



6.

NIÐURSTAÐA  
FJÁRLAGAFRUMVARPS 2015

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# FJÁRLAGAFRUMVARP 2015

- » Stöðugleiki í efnahagsmálum
- » Jafnvægi í ríkisfjármálum
- » Áframhaldandi aðhald í rekstri
- » Skuldasöfnun stöðvuð
- » Lækkun skatta
- » Hærri ráðstöfunartekjur



# FJÁRLAGAFRUMVARP 2015

- » Annað árið í röð er lagt fram hallalaust fjárlagafrumvarp
- » Áætlað er að afgangurinn verði **4,1 mia.kr.** árið 2015
- » Kaupmáttur ráðstöfunartekna eykst
- » Skuldastaða fer batnandi. Skuldir verða í lok árs 2015 **74% af VLF**

# ÁFRAMHALDANDI SKATTALÆKKANIR OG –BREYTINGAR

- » Breytingum á virðisaukaskatts- og vörugjaldakerfi hrundið í framkvæmd
  - » Kaupmáttur ráðstöfunartekna eykst um 0,5% og verðlag lækkar um 0,2% við breytingarnar
- » Skattabreytingar 2014 og 2015 leggja grunn að frekari lækkun skatta og einföldun á skattkerfinu
- » Næsta skref er úttekt á tekjuskattskerfinu og frekari lækkun skatta



# VEFSETUR: FJARLOG.IS

- » Minnt er á að halda trúnað um fjárlagafrumvarpið þar til það hefur verið lagt fyrir Alþingi kl. 16
- » Fjárlagafrumvarpið og tengd gögn er að finna á fjárlagavefnum **fjarlog.is**





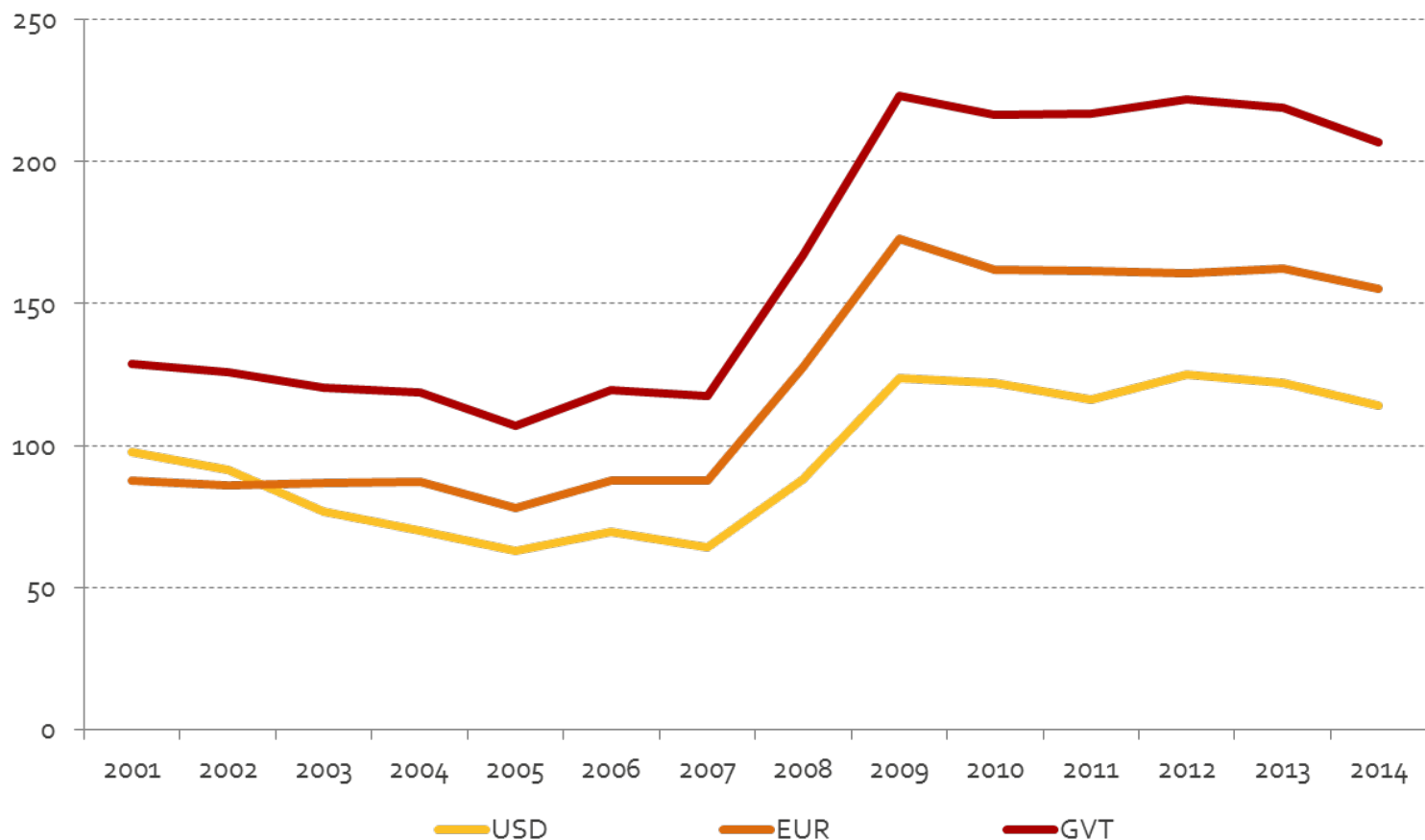


VIÐAUKI:  
NÁNAR UM FORSENDUR  
FJÁRLAGAFRUMVARPSINS

FJÁRLAGAFRUMVARP  
2015

# ÞRÓUN KRÓNUNNAR: GVT, EUR OG USD

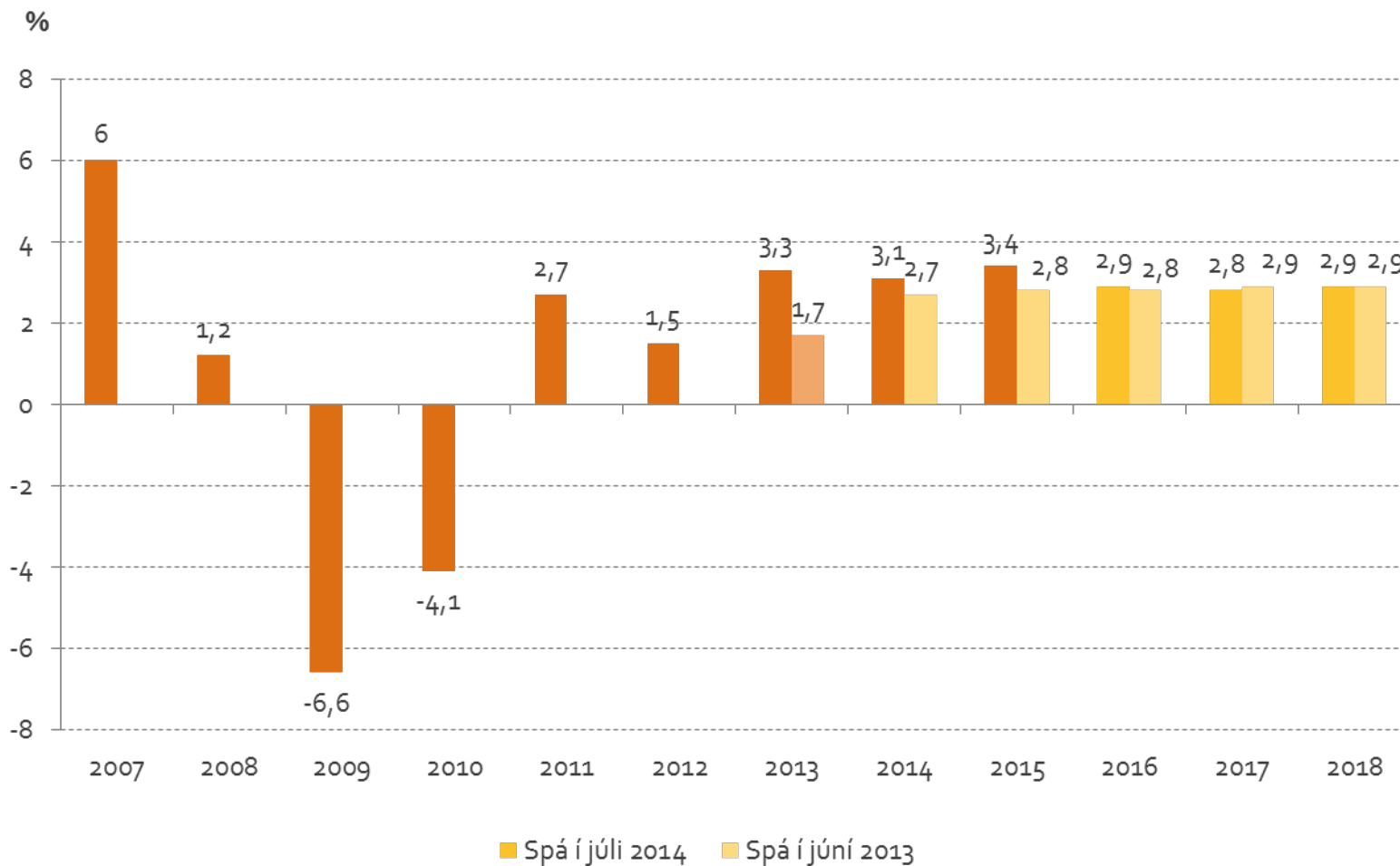
Gengi ISK



Heimild: Seðlabanki Íslands



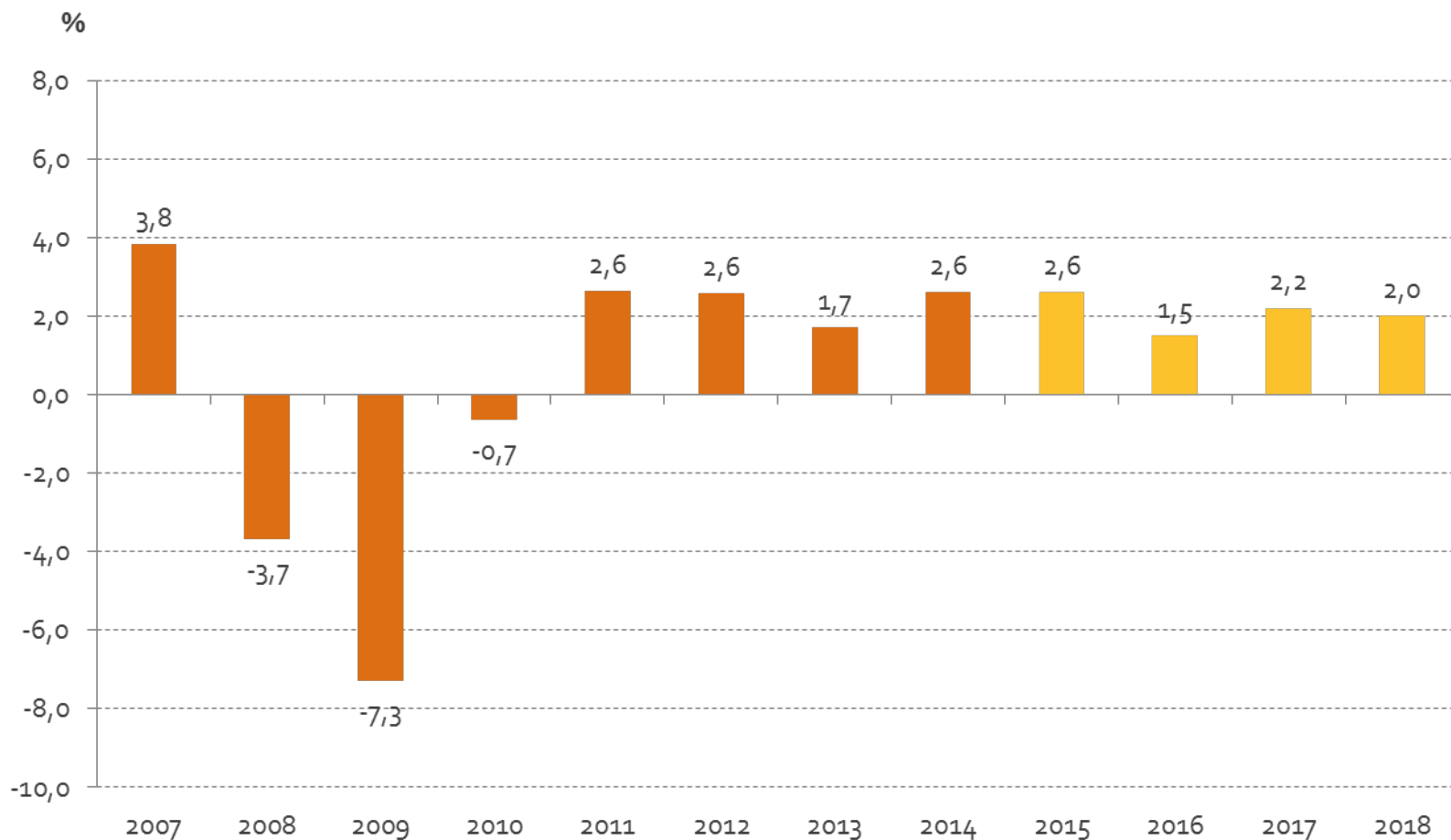
# HAGVÖXTUR



Heimild: Hagstofa Íslands



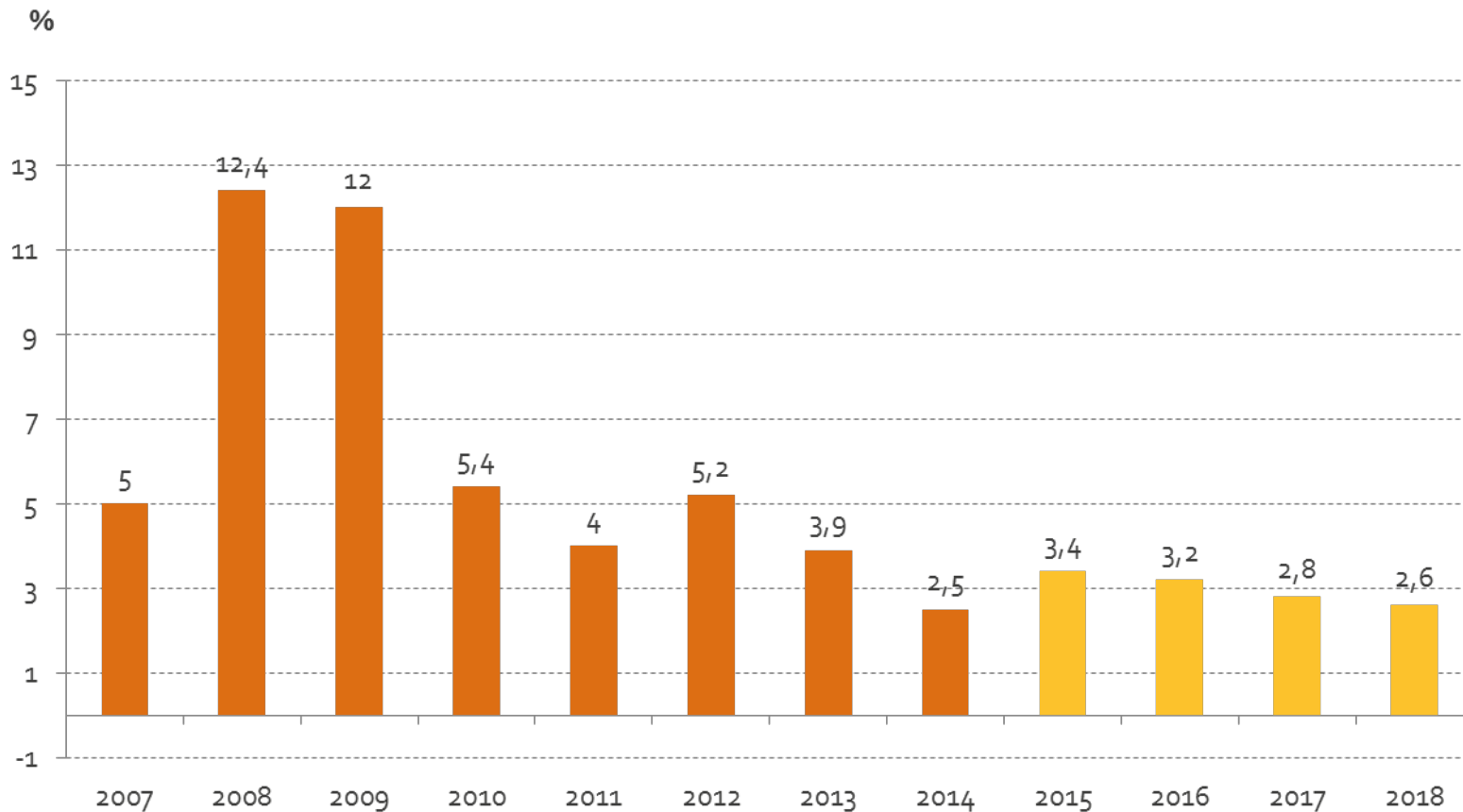
# KAUPMÁTTUR LAUNA



Heimild: Hagstofa Íslands



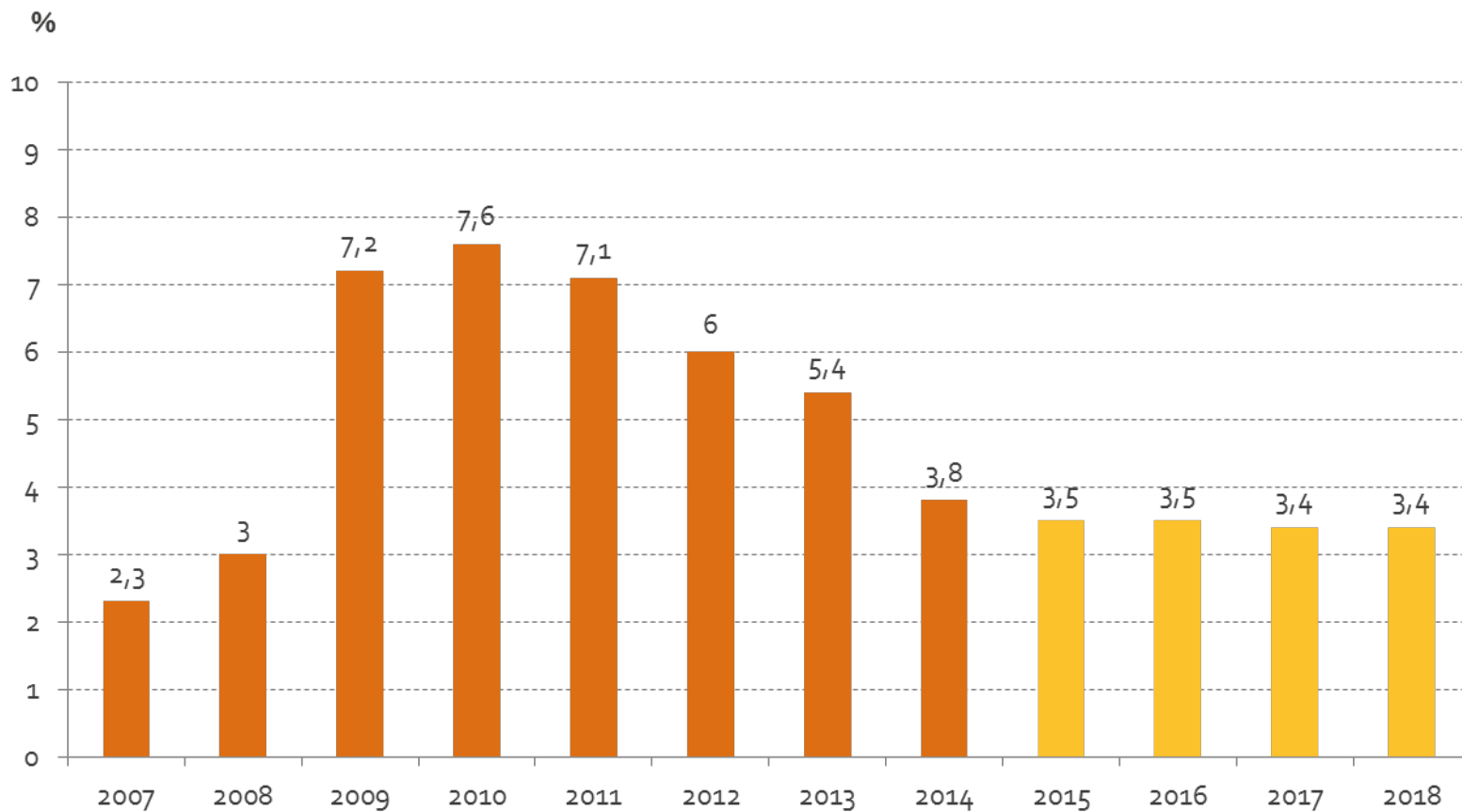
# VERÐBÓLGA



Heimild: Hagstofa Íslands



# ATVINNULEYSI



Heimild: Hagstofa Íslands

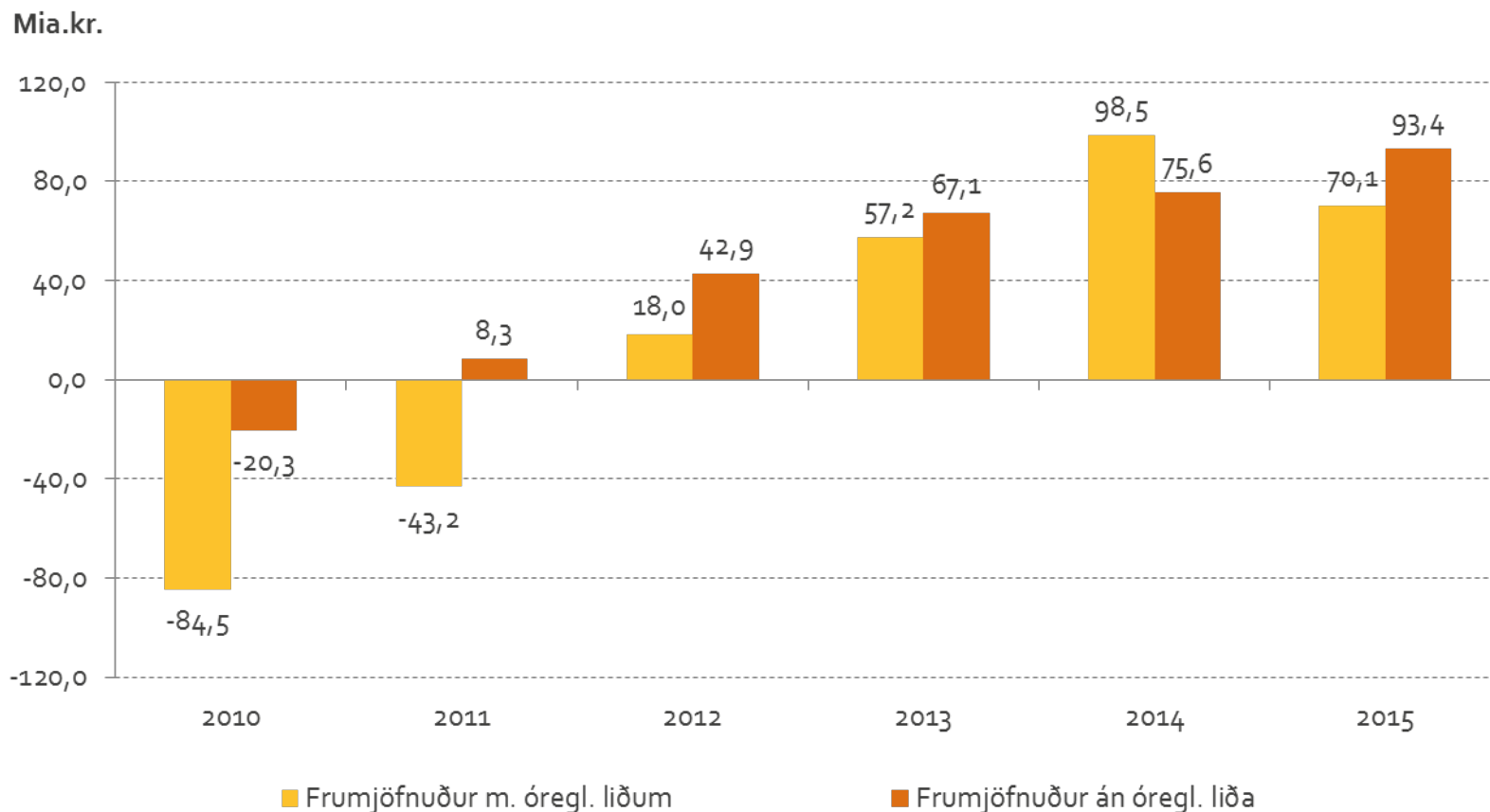


# HELSTU NIÐURSTÖÐUR FJÁRLAGAFRUMVARPS 2015

- » Gert er ráð fyrir að frumjöfnuður ríkissjóðs verði jákvæður um **70,1 mia.kr.** sem er **12,6 mia.kr.** aukning frá fjárlögum yfirstandandi árs.
- » Handbært fé frá rekstri verður neikvætt um **6,6 mia.kr.** samanborið við **11,8 mia.kr.** í fjárlögum 2014.



# FRUMJÖFNUÐUR RÍKISSJÓÐS MEÐ OG ÁN ÓREGLULEGRA LIÐA 2010-2015\*



\*Leiðrétt fyrir yfirfærslu málefna fatlaðra frá ríki til sveitarfélaga



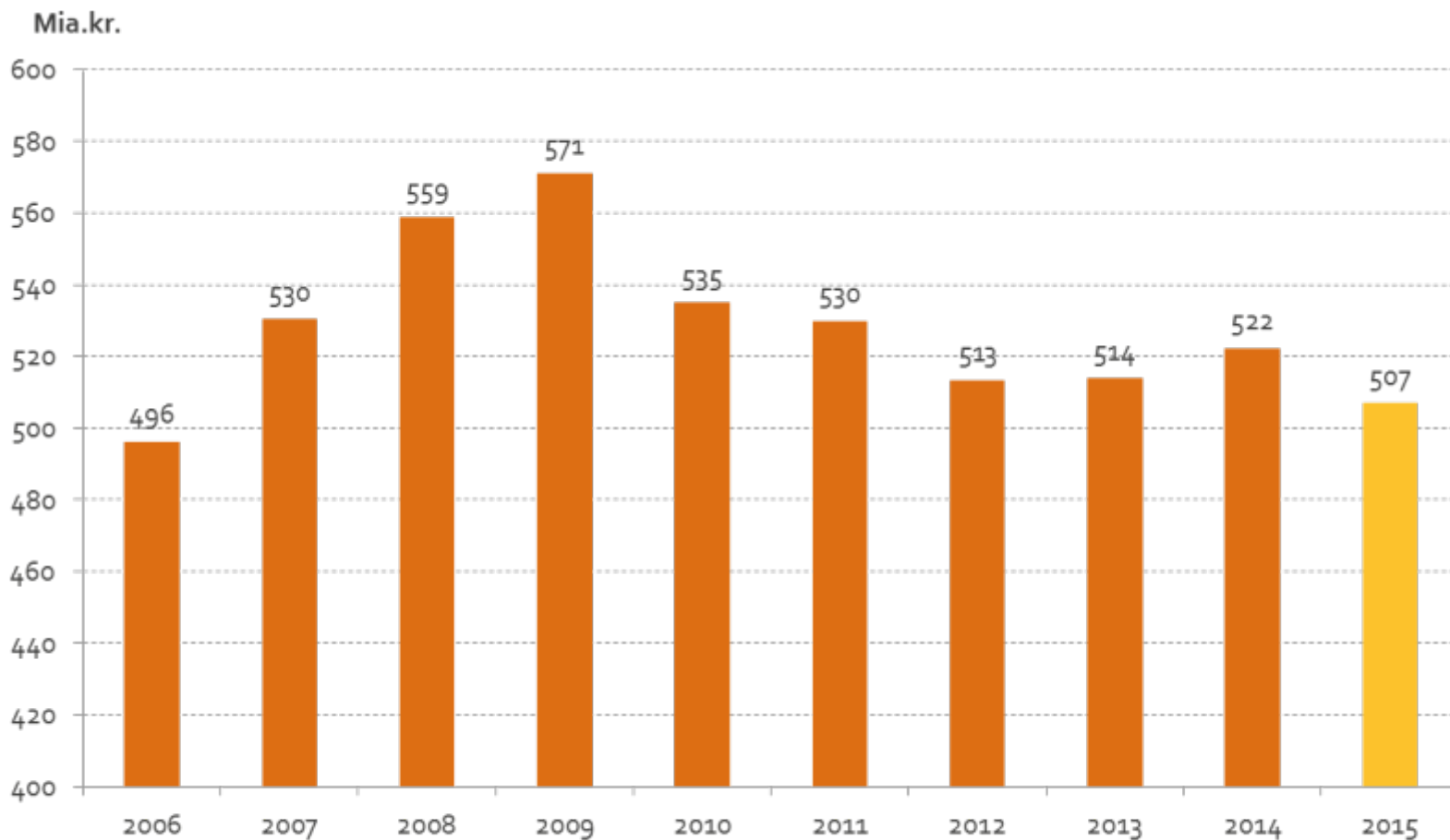


## AÐHALDSRÁÐSTAFANIR 2015

- » Við rammasetningu á útgjöldum ráðuneyta fyrir árið 2015 var lagt upp með að ráðuneyti útfærðu **5,5 mia.kr.** aðhaldsráðstafanir með það að markmiði að bæta afkomu ríkissjóðs.
  - » 0,9% af heildarútgjöldum ríkissjóðs í fjárlögum 2014
- » Á móti var ráðuneytum veitt samtals **5 mia.kr.** útgjaldasvigrúm í fjárlagagerðinni til nýrra eða aukinna verkefna en hluti af útgjaldasvigrúminu var nýtt til að draga úr aðhaldskröfunni.
- » Alls er áætlað að veltutengd aðhaldsmarkmið skili **3,4 mia.kr.** lækkun útgjalda á árinu 2015.



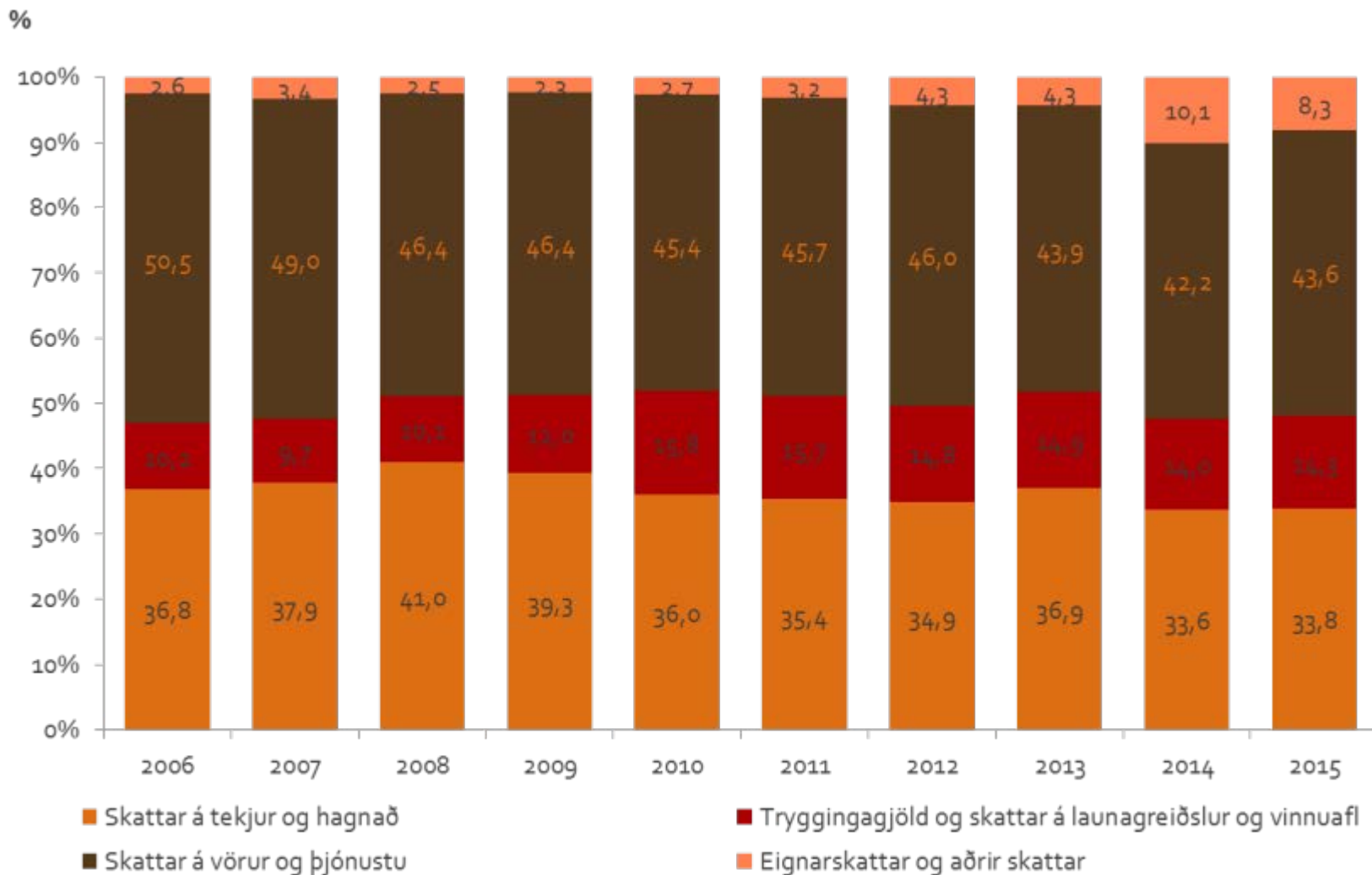
# ÞRÓUN FRUMÚTGJALDA Á FÖSTU VERÐLAGI\*



\* Á verðlagi 2015 án vaxtagjalda og óreglulegra liða  
Leiðrétt hefur verið fyrir yfirfærslu málefna fatlaðra frá ríki til sveitarfélaga



# ÞRÓUN SAMSETNINGAR SKATTTEKNA



## KYNJUÐ HAGSTJÓRN OG FJÁRLAGAGERÐ

- » Þriggja ára áætlun: 2012-2014
- » 10 verkefni: Unnin yfir þriggja ára tímabil
- » Kynjaáhrif greind fyrir um 200 mia.kr. af veltu fjárlaga
  - » 30% af tekjum
  - » 5% af útgjöldum
- » Greining sýnir að öflun og ráðstöfun á opinberu fé hefur ólík áhrif á stöðu kynjanna
  - » Kerfislægar hindranir eru til staðar
- » Áfangaskýrslur voru kynntar í fjárlagafrumvörpum fyrir árin 2013 og 2014
- » Lokaskýrslur kynntar í fjárlagafrumvarpi fyrir árið 2015
  - » Aðgengilegar á vef fjármála- og efnahagsráðuneytisins
- » Unnið að nýrri innleiðingaráætlun fyrir árin 2015-2019

