

## FISCALITAT AUTÒNOMS/ES



Per autònoms hem d'entendre els professionals, els empresaris individuals, les comunitats de béns i les societats civils. Totes elles tributen en l'IRPF.

Es consideren rendiments d'activitats econòmiques tots els procedents del treball personal o del capital, sempre que suposen per part del contribuïent l'ordenació per compte propi dels mitjans de producció i recursos humans, amb la finalitat d'intervindre en la producció o distribució de béns o serveis.

Per a realitzar la quantificació del rendiment net hi ha tres mètodes distints:

- Estimació directa normal: aplicable a les activitats empresarials amb volum d'operacions superior a 600.000 euros anuals o quan s'haja renunciat a l'aplicació de les altres estimacions.
- Estimació directa simplificada: aplicable a les activitats empresarials amb volum d'operacions inferior a 600.000 euros anuals i que no caiguen obligatòriament en la llista d'activitats subjectes a l'estimació objectiva i que no hagen renunciat a esta modalitat.
- Estimació objectiva: aplicable als contribuïents les activitats del quals es troben en una llista publicada per Hisenda cada any. No podrà aplicar-se este règim quan concórreguen algunes de les circumstàncies següents:
  - Xifra de negocis superior a 450.000 euros anuals (si és activitat econòmica, per a les activitats agrícoles i ramaderes el límit es reduïx a 300.000 euros).
  - Que el volum de compres en béns i serveis, excloses les adquisicions d'immobilitzat supere els 300.000 euros anuals que no tinguen contractades més persones de les mencionades en una Ordre publicada per Hisenda (depén de l'activitat concreta) i que no hagen renunciat a la seua aplicació.

### ESTIMACIÓ DIRECTA NORMAL

Els rendiments a gravar es determinen de la mateixa manera que l'Impost sobre Societats, és a dir, ingressos més autoconsum menys despeses necessàries.

Ingressos computables (-) despeses deduïbles = **Rendiment net de l'activitat econòmica**  
 (-) Reduccions = **Rendiment net reduït de l'activitat**

### Ingrés fiscalment computable

- Entrega de béns i prestacions de serveis.
- Autoconsum de béns i serveis.
- Subvencions
- Indemnitzacions per sinistres o circulants de l'activitat.
- Altres ingressos, bonificacions i descomptes...





## Despeses fiscalment deduïbles

- Despesa de compra de béns corrent. Despesa del període en existències.
- Bonificacions i descomptes sobre vendes (ràpels, devolucions de venda i operacions semblants).
- Despesa de personal.
- Càrregues socials
- Assegurances de malaltia, amb límit de 500 euros anuals.
- Despeses financeres.
- Tributs, excepte multes i sancions penals, l'IVA.
- Serveis professionals.
- Arrendaments i cànon.
- Subministraments
- Despeses de conservació
- Amortització de l'immobilitzat
- Provisió per a insolvències.

## Reduccions

Sobre el rendiment net podran aplicar-se les reduccions següents:

- **Per rendiments irregulars**  
S'aplicarà una reducció del **40%** sobre els rendiments nets que tinguen un període de generació superior a dos anys, i sobre els quals s'obtinguen de forma notòriament irregular en el temps.
- **Per similitud amb els rendiments del treball**  
S'introdueix a partir de l'1/1/2007 una reducció de l'aplicació de la qual podran beneficiar-se determinats treballadors autònoms que, per les circumstàncies en què es desenrotllen la seua activitat i per estar les seues rendes controlades (a través, per exemple, del seu sotmetiment a retenció), reuniten característiques molt paregudes a les dels treballadors per compte d'altri.

Rendiments nets de l'activitat	Reducció
Iguals o inferiors a 9.180	4.080 €
Entre 9.180,01 i 13.260	4.080 – 0,35 (rendiment net – 9.180)
Superiors a 13.260 (o rendes diferents de les d'activitats econòmiques superiors a 6.500 €)	2.652 €

Addicionalment, reduiran 3.264 euros anuals les persones amb discapacitat, i 7.242, si acrediten necessitar ajuda de terceres persones o mobilitat reduïda, o un grau de minusvalidesa igual o superior al 65 per 100.

Una vegada determinat el rendiment net, se suma a les altres rendes de l'empresari per altres categories (per ex. dividends, plusvàlues), i es grava tot a la tarifa progressiva. A continuació, l'empresari pot deduir-se les mateixes desgravacions que les societats, per exemple per inversions en tecnologies de la informació, béns d'interés cultural, formació professional, etc.

Els empresaris i professionals acollits a este règim han de realitzar quatre pagaments fraccionats, en els dies 1 al 20 de:





- Abril
- Juliol
- Octubre
- Gener de l'any següent (de l'1 al 30)

Per a això s'utilitza el model 130, que ha de presentar-se sempre, independentment que la declaració siga positiva, negativa o zero.

L'import de cada pagament fraccionat es computa de forma peculiar. Es calcula el rendiment net (ingressos menys despeses) obtingut des de l'inici d'any fins a l'últim dia del trimestre en qüestió i es trau el seu 20%. A continuació, i per a evitar que es pague diverses vegades per les mateixes rendes, es resten les quantitats ja pagades en els pagaments fraccionats anteriors, i les retencions patides per les activitats prestades.

Quant als professionals, quan realitzen activitats per a altres professionals o empresaris, estan obligats a suportar una retenció del 18%, o a practicar-la ells quan els serveis li'ls presten altres professionals. Este percentatge pot reduir-se al 9%, si el professional que presta el servei es troba en el seu primer període d'exercici d'activitats o en qualsevol dels dos següents, i li ho comunica al pagador de les rendes.

Per la seua banda, el professional que va pagar els serveis i que va estar obligat a retindre, haurà de presentar trimestralment el model 110 i ingressar en Hisenda l'import de les retencions efectuades. Les dates de presentació són les mateixes que les dels pagaments fraccionats, amb l'excepció de gener, que el termini només arriba fins el dia 20.

Finalment, els empresaris estan obligats a presentar durant el mes de març el model 347 d'operacions amb tercers, si van realitzar amb alguna persona o entitat operacions superiors a 3.000 euros.

Este règim es caracteritza perquè els empresaris han de portar la comptabilitat com si fóra societat, d'acord amb les normes del Codi de Comerç, i els llibres següents:

- Llibre diari
- Llibre d'inventari i comptes anuals.

A més, els professionals han de portar:

- Llibre registre d'ingressos
- Llibre registre de despeses
- Llibre registre de béns d'inversió
- Llibre de registres de provisions de fons i bestretes





## ESTIMACIÓ DIRECTA SIMPLIFICADA

Esta modalitat és aplicable a les activitats empresarials o professionals que complisquen les següents característiques:

- No determinen el seu rendiment pel règim d'estimació objectiva.
- L'import de la xifra de negocis no pot sobrepassar els 600.000 euros.
- No s'haja renunciat a esta modalitat.
- La renúncia o exclusió d'esta modalitat, suposa l'acolliment a la modalitat normal d'este règim per a totes les activitats.

Este règim no serà aplicable quan el contribuent realitze una altra activitat davall Estimació Directa Normal, o quan es renuncie a ella presentant l'imprés 036 el mes de desembre anterior. La renúncia a este règim es realitza per un termini de tres anys.

El rendiment net per a les activitats econòmiques que apliquen este règim es determinarà igual que en l'Estimació Directa Normal, amb les matisacions següents:

- **Amortització de l'immobilitzat material:** es practicarà de forma lineal en funció de la **taula d'amortització simplificada** aprovada pel Ministeri d'Economia i Hisenda. Sobre les quanties d'amortització que resulten d'estes taules s'aplicaran les normes del règim especial d'empreses de reduïda dimensió previstes en la Llei de l'Impost de Societats.

El conjunt de **provisions deduïbles i despeses de difícil justificació**, es quantifiquen aplicant el percentatge del **5 per 100** sobre el rendiment net, calculat abans de restar esta deducció.

$\begin{aligned} &\text{Ingressos computables (-) despeses deduïbles} = \text{DIFERÈNCIA} \\ &(-) 5\% \text{ de provisions i despeses de difícil justificació} = \text{Rendiment net} \end{aligned}$
--

L'empresari pot deduir-se les mateixes desgravacions que les societats per exemple per inversions en tecnologies de la informació, béns d'interés cultural, formació professional, etc. Els empresaris (o professionals, si és el cas) davall este règim també han de presentar declaracions trimestrals de pagaments fraccionats i retencions a professionals, en les mateixes dates i de la mateixa manera descrita per a l'Estimació Directa Normal incloent-hi l'obligació de presentar el model 347 d'operacions amb tercers.

Pel que es referix als llibres obligatoris, estos empresaris no estan obligats a portar comptabilitat, però sí certs llibres que depenen de si es tracta d'un empresari o un professional.

### EMPRESARIS:

- Llibre registre de vendes i ingressos
- Llibre registre de compres i despeses
- Llibre registre de béns d'inversió
- Llibres de l'IVA



www.manises.es



## PROFESSIONALS:

- Llibre registre d'ingressos
- Llibre registre de despeses
- Llibre registre de béns d'inversió
- Llibre registre de provisions de fons i bestretes

## ESTIMACIÓ OBJECTIVA

Este règim s'aplica només a les activitats autoritzades per la llei, encara que estes creixen cada any, i comprenen el comerç detallista, i la major part de les activitats comercials desenrotllades per autònoms. No pot aplicar-se, si el contribuïent realitza alguna activitat en règim d'estimació directa, normal o simplificada, o si renuncia a la seua aplicació per mitjà de la presentació del model 036 en el mes de desembre anterior. La renúncia té efectes per un mínim de tres anys, i es prorroga automàticament llevat que el contribuïent la revoque.

S'exclouen també d'este règim els contribuïents quan es done qualsevol de les causes següents:

- Sobrepassar els límits de l'ordre ministerial que determina estes activitats.
- Ser exclòs del règim especial simplificat de l'Impost sobre el Valor afegit
- Superar l'any anterior per al conjunt de les activitats del contribuïent l'import de 450.000 euros en vendes o ingressos o de 300.000 euros, si es tracta d'activitat agrícola.
- Quan el volum de les compres en béns i serveis en l'exercici anterior, excloses les adquisicions d'immobilitzat, supere 300.000 euros anuals.

Es denomina estimació objectiva, perquè es basa en unes estimacions del rendiment net de cada sector d'activitat, en funció d'uns paràmetres objectius anomenats mòduls, com els treballadors contractats, la potència elèctrica contractada, la grandària del forn, el nombre de taules del local, etc.

El rendiment net de cada activitat se forma per mitjà de la suma dels "mòduls" de cada activitat. El seu import es publica en una Ordre del Ministeri d'Hisenda l'any anterior, però poden reduir-se si va haver-hi incendis, inundacions, afonaments o grans avaries en l'equip industrial que alteren greument l'exercici de l'activitat o el titular de l'activitat no tinga personal a càrrec seu i es trobe incapacitat temporalment.

A diferència de l'estimació directa, la llei no permet la deducció de les despeses patides, per quant els mòduls aplicats tenen per missió determinar el benefici obtingut-hi.

A continuació s'apliquen els índexs correctors prevists en la llei, de diversos tipus, en l'ordre següent:

- Reduccions per increment de plantilla o inversions. Així, l'increment en el nombre de treballadors reduïx l'import del mòdul de personal assalariat, i les inversions en immobilitzat (per exemple, les màquines de l'activitat), poden amortitzar-se per mitjà d'una taula simplificada.
- Reduccions per índexs correctors per a xicotetes empreses, activitats de temporada, quioscs, taxis i empreses de transport de viatgers o de mercaderies o mudances. Així mateix, hi ha un límit corrector anomenat "d'excés" pel que els rendiments de les activitats no poden excedir determinada quantia.





- Reduccions per despeses extraordinàries. Quan es prove que l'exercici de l'activitat es va veure afectat per incendis, inundacions, afonaments o altres circumstàncies excepcionals, que generen despeses extraordinàries, i es comuniqua a la Delegació de l'Agència Tributària competent en un termini de 30 dies des del sinistre, es podrà deduir l'import d'eixes despeses (menys les indemnitzacions rebudes, per descomptat).

Una vegada determinat el rendiment net, se suma a les altres rendes de l'empresari per altres categories (Per ex. dividendes, plusvàlues), i es grava tot a la tarifa progressiva. No obstant això, estos empresaris, a diferència dels qui van per estimació directa, no poden acollir-se a les deduccions previstes en l'Impost sobre Societats, llevat que l'Ordre anual de mòduls els autoritze.

En este règim també han de realitzar-se quatre pagaments fraccionats, encara que el model és el 131. Els terminis són, de l'1 al 20 de/d':

- Abril
- Juliol
- Octubre
- Gener any següent (de l'1 al 30)

En esta ocasió no s'utilitza el sistema de l'estimació directa, sinó que s'aplica un percentatge a l'import del rendiment net de l'activitat. Eixe percentatge serà del 4% per a empreses amb més d'un assalariat, el 3% si només n'hi ha un i el 2% quan no n'hi haja cap.

És important destacar que en este règim no hi ha obligació de presentar el model 347 d'operacions amb tercers.

Com a característica important d'este règim, cal destacar la no obligació de portar comptabilitat, encara que sí s'hauran de guardar les factures per ordre de dates i per trimestres i els justificants dels mòduls aplicats. Així mateix, si es van amortitzar béns de l'immobilitzat, ha de dur-se un llibre registre de béns d'inversió.

## **ESQUEMA DEL CàLCUL DEL RENDIMENT NET DE MÒDULS:**

### **RENDIMENT NET PREVI**

#### **-Minoracions per incentius**

Incentius a la inversió

Incentius a l'ocupació

### **RENDIMENT NET MINORAT**

#### **X Índex Correctors**

### **RENDIMENT NET DE MÒDULS**

#### **- Minoracions Despeses Extraordinàries**

#### **+ Altres Percepcions Empresarials**

### **RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT**

### **RETENCIONS (poc comú)**

### **PAGAMENTS FRACCIONATS**





Resum:

**Empresari Individual**

<b>FISCALITAT i OBLIGACIONS PERIÒDIQUES</b>	Règim de determinació del B. Estimació Directa Normal >60.1012,10 xifra de negoci, Estimació Directa Simplificada <60.1012,10 Estimació Objectiva per índexs o mòduls Els rendiments s'imputen amb el tipus marginal de l'IRPF resultant Els pagaments fraccionats: 20% del rendiment net Mod. 130 trimestral per a Estimació Directa i el 4% del rendiment net o B. fiscal Mod. 131 per a Objectiva (3% 1 treballador, 2% si esta a soles) IVA Mod. 300/310 i 390/391 trimestral segons General o Simpl.
---	--

**Comunitat de Béns**

<b>FISCALITAT I OBLIGACIONS PERIÒDIQUES</b>	Atribucions de rendes per separat IRPF IVA (es fa a nom de la comunitat) IAE (es fa a nom de la comunitat)
---	--

