

TRIBUTO PER IRPF EN LA MODALITAT D'ESTIMACIÓ DIRECTA, QUINES DESPESES EM PUC DEDUIR?

Elaborat per L'Equip de Barcelonanetactiva a partir de les següents fonts de informació:

- ✓ [Llei 35/2006](#), de 11 de novembre, pel el que s'aprova la Llei de l'Impost de la Renda de les Persones Físiques i modificació parcial de l'impost de la renda de no residents y sobre el patrimoni.
- ✓ [Reial Decret 1775/2004](#), de 30 de juliol, pel que s'aprova el Reglament de l'Impost de la Renda de les Persones Físiques. (B.O.E. 04-08-2004)
- ✓ [Reial Decret 1576/20006](#), de 22 de desembre, pel que s'aprova el Reglament pel que es regulen les obligacions de facturació, i es modifica el Reglament de l'Impost sobre el Valor Afegit.
- ✓ [Web de l'Agència Tributària](#) www.aeat.es Tel.: 901 33 55 33

ESTRUCTURA DEL DOSSIER

- 1.- Introducció**
- 2.- Què vol dir element patrimonial afecte a l'activitat?**
- 3.- Què puc deduir-me a l'IRPF?**
- 4.- Què puc deduir-me a l'IVA?**

1.- Introducció

Quan un emprenedor es planteja iniciar una activitat empresarial o professional com a empresari individual, i tributa sota la modalitat d'estimació directa a l'Impost de la Renda de les Persones Físiques (IRPF), sovint se li plantegen dubtes sobre quines despeses es podrà deduir; per exemple, en el cas de tenir el despatx a casa seva quines despeses de la casa es podrà deduir, en el cas que es volgués comprar un vehicle per a l'activitat si ho podrà imputar a la seva activitat,... En aquest dossier pretenem donar un mica de llum sobre aquestes qüestions.

El rendiment net de les activitats econòmiques es determinarà segons les normes de l'Impost de Societats (Ingressos menys Despeses) sense perjudici de les regles especials de la Llei de l'Impost de la Renda de les Persones Físiques

La normativa de l'Impost de Societats estableix una sèrie de requisits que s'han de complir per a que una despesa sigui fiscalment deduïble: comptabilitzada, correctament imputada a l'exercici i degudament justificada (factura o document justificatiu).

Un concepte clau per a saber si podem o no imputar despeses a l'activitat és el de l'afectació de béns, són elements patrimonials afectes a l'activitat aquells que són utilitzats **exclusivament** en l'activitat econòmica i que són necessaris pel desenvolupament de l'activitat.

2.- Què vol dir element patrimonial afecte a l'activitat?

L'article 21 del Reglament de l'Impost de la Renda de les Persones Físiques estableix: "*Es consideraran elements patrimonials afectes a una activitat econòmica desenvolupada pel contribuent, els següents:*

- a) *Els béns immobles en els quals es desenvolupi l'activitat*
- b) *Els béns destinats als serveis econòmics i socioculturals del personal al servei de l'activitat*
- c) *Qualsevol altre element patrimonial necessari per a l'obtenció dels respectius rendiments*

Només es consideraran elements patrimonials afectes a una activitat econòmica aquells que el contribuent utilitzi per a les finalitats de la mateixa."

No són elements patrimonials afectes:

- Els actius representatius de la participació en fons propis d'una entitat i la cessió de capitals a tercers (accions, obligacions,...)
- Els que no hi constin a la comptabilitat o registres oficials corresponents, excepte prova en contrari.
- Quan es tracti d'elements patrimonials que només serveixin **parcialment** a l'objecte de l'activitat, l'afectació quedarà limitada a la part dels mateixos que

s'utilitzi. En cap cas seran susceptibles d'afectació parcial elements patrimonials indivisibles.

- Els que s'utilitzin simultàniament per a activitats empresarials o professionals i per a necessitats privades, excepte que la utilització per a aquestes últimes sigui accessòria i notablement irrellevant (es destinin a l'ús privat els dies o hores inhàbils per l'exercici de l'activitat econòmica, durant els quals s'interrompi la mateixa). Aquesta regla d'excepció no s'aplicarà als cotxes, vehicles tot terreny, remolcs, motos, aeronaus o embarcacions esportives o de lleure, excepte els següents supòsits:
 - Vehicles mixtes destinats al transport de mercaderies
 - Vehicles destinats a transport de viatgers
 - Vehicles destinats a l'ensenyament de conductors
 - Vehicles destinats als desplaçaments professionals dels representants o agents comercials
 - Vehicles destinats al seu lloguer

Les afectacions a activitats econòmiques de béns o drets del patrimoni personal es realitzaran pel valor d'adquisició i s'hauran de mantenir afectes a l'activitat durant un període mínim de tres anys. Si el bé es transmetés abans d'aquests tres anys l'empresari hauria de regularitzar la seva situació tributària incrementant el rendiment net pel valor de les amortitzacions deduïdes indegudament.

Si afectem un bé a l'activitat empresarial o professional, això pot provocar deixar de gaudir d'alguna deducció al nostre IRPF. En el cas per exemple, que desenvolupem l'activitat empresarial al nostre domicili (tenim el despatx), i aquest és un habitatge en propietat i que l'estem pagant amb un préstec hipotecari, si afectem a l'activitat el percentatge de m² del despatx sobre la totalitat de l'habitatge (al model 036 de la declaració d'inici d'activitats haurem d'indicar el percentatge d'afectació a l'apartat de declaració d'activitats i locals), no podrem deduir la part del despatx com deducció per compra d'habitatge habitual ja que està afecte a una activitat empresarial o professional.

3.- Què puc deduir-me a l'IRPF?

Per poder-me deduir una despesa a l'Impost de la Renda de les Persones Físiques, haig de justificar la *necessitat* de la despesa per a la meua activitat. Els requisits i condicions de caràcter general que han de complir les despeses per tenir la consideració fiscal de deduïbles són els següents:

- Que estiguin vinculats a l'activitat econòmica desenvolupada. És a dir, que siguin propis de l'activitat.
- Que es trobin convenientment justificats
- Que estiguin registrats en la comptabilitat o en els llibres registre que amb caràcter obligatori han de portar els contribuents

A continuació adjuntem un llistat de despeses:

- Consums d'exploració (Compres): adquisicions corrents realitzades a tercers sempre que es realitzin per la obtenció d'ingressos i que es tracti de béns integrants en l'actiu circulant. S'inclou dintre d'aquest concepte la compra de mercaderies, matèries primes, combustibles, envasos embalatges... També cal tenir en compte que el preu de compra ha d'incloure les despeses necessàries tal com el transport assegurança càrrega i altres despeses vinculades a l'adquisició. Finalment hem de tenir present el criteri de valoració de les existències a final d'any (existències inicials + compres de l'exercici - existències finals).
- Sous i salaris i seguretat social a càrrec de l'empresa: cost del personal contractat. Les quantitats pagades al cònjuge o fills menors com a contraprestació per les prestacions de treball són deduïbles com a despesa si existeix contracte laboral, afiliació al règim de la seguretat social, habitualitat i continuïtat en el treball i, finalment, si la contraprestació estipulada no és superior a la de mercat. També seran deduïbles les aportacions a Mutualitats de Previsió Social propi de l'empresari o professional en la mesura en que hi hagi un contracte concertat amb les mutualitats. Finalment també podem deduir altres despeses de personal com la despesa de formació, indemnitzacions, assegurances d'accidents del personal, cistelles de Nadal, contribucions a Plans de Pensions o anàlegs.
- Autònoms: quantitat que paga l'empresari per la seva cotització a la seguretat social.
- Lloguers incloent els contractes d'arrendament financer leasing
- Reparacions i conservació: despeses realitzades en l'immobilitzat per a que continuï desenvolupant les seves funcions (pintura del local, arreglar un vidre trencat, reparació de qualsevol element afecte a l'activitat,...)
- Serveis de professionals independents: assessorament fiscal, comptable, laboral,...
- Subministraments: despeses dels consums d'aigua, electricitat, gas,... les factures han d'anar a nom del titular del negoci i correspondre al local on està ubicat el negoci.
- Altres serveis exteriors: col·legis oficials, telèfon, assegurances, peatges, despeses d'investigació i desenvolupament, serveis bancaris, primes d'assegurances incloses les del cònjuge i els fills menors de 25 anys...
- Tributs fiscalment deduïbles: IAE, IBI,...
- Despeses financeres: només els interessos de pòlisses i préstecs i les despeses que impliquin la seva formalització
- Amortitzacions d'acord amb les taules
- Provisions: pèrdues certes no realitzades. Les provisions poden ser de dos tipus: a) per depreciació d'existència (engloba pèrdues produïdes per caducitat o per mercaderies que valen menys del que van costar); b) provisions per clients de dubtós cobrament (pèrdues per clients que no

paguen). Aquestes s'han de demostrar amb factures i amb els intents de cobrament que s'han fet.

- Altres despeses fiscalment deduïbles: és un calaix de sastre, s'inclou qualsevol despesa necessària per a l'obtenció d'ingressos i no especificats abans. El lliandar entre despesa necessària i liberalitats (no deduïbles) no està del tot clar. No són despeses deduïbles: 1) multes i sancions administratives i penals, recàrrec de constrenyiment i el recàrrec per presentació fora de termini; 2) pèrdues del joc, 3) donatius i liberalitats. Ja no es consideren liberalitats: despeses per relacions públiques amb clients i proveïdors (normalment dinars) i aquells que d'acord amb usos i costums es realitzin amb el personal de l'empresa (dinar de Nadal, regals de Nadal,...)

En el cas que tinguem el despatx a casa em puc deduir el percentatge que tingui afectat a l'activitat (m2 despatx / m2 totals habitatge) del lloguer o de la quota de la hipoteca. Utilitzarem el mateix percentatge d'afectació per deduir la resta de subministraments (gas, aigua, electricitat,...), l'assegurança de la llar,...

4.- Què puc deduir-me a l'IVA?

Per poder deduir-nos l'IVA hem de tenir en compte la necessitat de la despesa i el paper amb el que el justifiquem. Quan rebem una factura i volem deduir-nos l'IVA pagat, és important que la factura compleixi tots els requisits per no tenir problemes després amb Hisenda. Els requisits de les factures i dels documents substitutius (per exemple, tiquets de caixa) a efectes d'IVA són:

- Número de factura i en el seu cas la sèrie.
- Data d'expedició de la factura
- Nom i cognoms o denominació social, tant de l'obligat a expedir la factura com del destinatari de les operacions.
- NIF de l'obligat a expedir la factura.
- Domicili de l'obligat a expedir la factura i del destinatari de les operacions
- Detall de les operacions que han motivat la transacció comercial entre ambdues parts i en particular: les dades necessàries per a determinar la base imposable de l'IVA, el preu unitari sense IVA de les operacions, descomptes o rebaixes no inclosos en aquest preu unitari.
- Tipus impositiu o tipus aplicables a les operacions realitzades entre les parts
- La quota de l'IVA que s'apliqui a l'operació ha de venir separada.
- La data de realització de les operacions descrites a la factura, si és diferent a la data d'expedició de la mateixa.

A diferència del que succeeix amb l'IRPF, amb l'IVA sí que em puc deduir una part de l'IVA suportat en al compra d'un **cotxe**: el 50 % de l'IVA és deduïble directament sense discussió i, si es pot provar, es pot deduir més. Alguns assessors aconsellen deduir 5/7 (5 dies laborables / 7 dies setmanals) però això ho haurem de justificar

davant de l'Agència Tributària. I el mateix percentatge serveix per deduir l'IVA de les reparacions, assegurança del vehicle i la benzina.

Encara que s'ha extremat tot el possible la cura en assegurar l'exactitud i fidelitat d'aquesta informació i de les dades contingudes, Barcelona Activa, S.A. no pot acceptar cap responsabilitat legal per les conseqüències que es poguessin derivar d'accions empreses com a resultat de les conclusions que es pogueren extreure d'aquest dossier.