

DETERMINACIÓ DEL RENDIMENT NET DE L'ACTIVITAT ECONÒMICA

CONCEPTES PREVIS

- **Ingressos:** Diners que obté l'empresa per la venda de productes i/o serveis i que augmenten el patrimoni d'aquesta.
- **Despeses:** Sortida de diner motivada per l'adquisició d'un bé o un servei, o un endeutament, que no pressuposa el fet d'haver-se pagat.
- **Inversió:** Adquisició d'elements patrimonials reflectits en el actiu, amb caràcter permanent i no destinats a la seva venda.
- **Pressupost:** Pla d'acció per tal de complir una fita prevista, expressada en termes econòmics.

CONCEPTES PREVIS

- **Cobrament:** Entrada de diners a la tresoreria conseqüència de la obtenció d'ingressos.
- **Pagament:** Sortida de diners de la tresoreria per a fer front a la despesa.

INGRESSOS COMPUTABLES

(Article 27 Rendiments íntegres (INGRESSOS)
d'activitats econòmiques)

Rendiments íntegres: Els procedents, ja sigui conjuntament, o d'un sol d'aquests factors de:

- Treball personal
- Capital

- Han de suposar l'ordenació per compte propi de mitjans de producció i de recursos humans o d'un dels dos, amb la finalitat d'intervenir en la producció o distribució de béns o serveis.

Exemples: rendiments de fabricació, comerç o prestació de serveis, i l'exercici de professions liberals, artístiques i esportives.

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

- El rendiment net de les activitats econòmiques es determina segons les normes de l'impost sobre societats. Per tant, la regla general a seguir és que el rendiment net es calcula per la diferència entre els ingressos i les **despeses relacionades amb l'activitat**
- Per determinar el rendiment net de les activitats econòmiques no s'han d'incloure els guanys o les pèrdues patrimonials derivades dels elements patrimonials que hi estan afectes.

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

Regles especials de despeses deduïbles:

- Les primes d'assegurança de malaltia satisfetes pel contribuent en la part corresponent a la seva pròpia cobertura i a la del seu cònjuge i fills menors de vint-i-cinc anys que convisquin amb ell. El límit màxim de deducció és de 500 euros per cadascuna de les persones assenyalades anteriorment o de 1.500 euros per cadascuna d'elles amb discapacitat.

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

Regles especials de despeses deduïbles:

- En els casos en què el contribuent afecti parcialment el seu habitatge habitual al desenvolupament de l'activitat econòmica, les despeses de subministraments d'aquest habitatge, com ara aigua, gas, electricitat, telefonia i Internet, en el percentatge resultant d'aplicar el 30 per cent a la proporció existent entre els metres quadrats de l'habitatge destinats a l'activitat respecte a la seva superfície total, llevat que es provi un percentatge superior o inferior.

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

Regles especials de despeses deduïbles:

- Les despeses de manutenció del mateix contribuent incorregudes en el desenvolupament de l'activitat econòmica, sempre que es produeixin en establiments de restauració i hostaleria i s'abonin utilitzant qualsevol mitjà electrònic de pagament, amb els límits quantitatius establerts reglamentàriament per a les dietes i assignacions per a despeses normals de manutenció dels treballadors.

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

LIMITS A DESPESES DE MANUTENCIÓ:

a) Pernoctant en municipi ditinto del lloc de treball o residència del perceptor:

- Despeses de estada

- Despesa justificada

- Despeses de manutenció

- Espanya (€/día): 53, 34

- Estranger (€/día): 91,35

b) Sense pernocta en municipi diferent

- Despeses de manutenció

- Espanya (€/día): 26,67

- Estranger (€/día): 48,08

DESPESES DEDUIBLES

(Article 30 del Reglament IRPF. Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

- El conjunt de les provisions deduïbles i les despeses de difícil justificació es quantificaran aplicant el percentatge del 5% sobre el rendiment net. L'import per aquest concepte no pot superar els 2.000 euros anuals.

(Article 32. 2, 1º de la Llei IRPF. Normes per a la determinació del rendiment net en estimació directa)

Quan es compleixin els requisits que preveu el número 2n d'aquest apartat, els contribuents poden reduir el rendiment net de les activitats econòmiques en 2.000 euros.

AMBDÓS CONCEPTES SÓN INCOMPATIBLES

INVERSIONS EN IMMOVILITZAT

(Article 29 de la Llei IRPF. Elements patrimonials afectes)

Es consideren elements patrimonials afectes a una activitat econòmica:

- a) Els béns immobles en què es du a terme l'activitat del contribuent.
- b) Els béns destinats als serveis econòmics i socioculturals del personal al servei de l'activitat.
- c) Qualsevol altres elements patrimonials que siguin necessaris per a l'obtenció dels rendiments respectius.

En cas d'elements patrimonials que serveixin només parcialment per a l'activitat econòmica, l'afectació s'entén limitada a la part d'aquests que realment s'utilitzi en l'activitat de què es tracti.

INVERSIONS EN IMMOVILITZAT

(Article 29 de la Llei IRPF. Elements patrimonials afectes)

No se entenen afectats a l'activitat:

- Bens utilitzats, simultàniament, per activitats econòmiques i per necessitats privades, excepte que l'ús per a aquestes últimes sigui accessòria i notòriament irrellevant quedant exclosos els turismes, motos o ciclomotors
- Aquells que, sent de la titularitat del contribuent, no figurin a la comptabilitat o registres oficials de l'activitat econòmica que estigui obligat a portar el contribuent, salvo prova en contrari.

INVERSIONS EN IMMOVILITZAT: AMORTITZACIÓ

Grupo	Descripción	Coeficiente lineal máximo	Período máximo
1	Edificios y otras construcciones.	3	68
2	Instalaciones, mobiliario, enseres y resto del inmovilizado material.	10	20
3	Maquinaria.	12	18
4	Elementos de transporte.	16	14
5	Equipos para tratamiento de la información y sistemas y programas informáticos.	26	10
6	Útiles y herramientas.	30	8
7	Ganado vacuno, porcino, ovino y caprino.	16	14
8	Ganado equino y frutales no cítricos.	8	25
9	Frutales cítricos y viñedos.	4	50
10	Olivar.	2	100

ALTRES CONCEPTES

Provisió de Fons: Provisió de fons són els diners que ens avança un client per poder fer els tràmits i finançar les despeses inicials d'un projecte.

Bestretes: Els diners de la provisió de fons utilitzats per fer pagaments en nom i per compte d'un client.

Despeses per compte aliè: Els diners de la provisió de fons utilitzats per fer pagaments en nom i per .compte d'un client.

NO SÓN INGRESSOS NI DESPESES

EL PRESUPUESTO: IMPORTÀNCIA

Importància:

El pressupost ajuda a:

- * Determinar els límits del projecte a realitzar.
- * Minimitza riscos en les operacions.
- * Instrument de revisió continuada (detecció d'errors).
- * Serveix com a norma de comparació. (històric)

EL PRESSUPOST: FUNCIONS

Funcions:

Les funcions que ha de complir el pressupost són les següents:

- Assegurar que el total dels ingressos cobreixin les despeses aconseguint un equilibri entre ambdós.
- Ser un suport per a la correcta administració dels diners en cada projecte.
- Ser un ajut per aconseguir que es doni el necessari equilibri entre cobraments i pagaments.
- Instrument per fixar objectius a llarg termini, establint objectius a mig termini..
- Instrument de control de finances,
- Instrumento de detecció d'errors de planificació i arma de comparació com a sistema de previsió futura.

PRESSUPOST DE CAIXA O DE TRESORERIA

El pressupost de caixa al·ludeix a la necessitat de comptar amb un instrument de planificació de l'a liquiditat mitjançant la determinació de les entrades i sortides de caixa.

La falta de previsió de liquiditat pot suposat el fracàs d'un projecte .

El coneixement de la nostra tuació de caixa permet:

- Conèixer el moment en què es manifestessin necessitats de liquiditat en el nostre projecte.
- Preveure la recerca de finançament aliè quan la liquiditat sigui escassa.