

OBLIGACIONS COMPTABLES I FISCALS D'UN AUTÒNOM

Les obligacions comptables

aGOE

Associació Gironina
d'Orientació Empresarial

Amb el suport de



Diputació de Girona

El perquè de la comptabilitat

Portar la comptabilitat al dia serveix per saber en tot moment els ingressos, les despeses, els pagaments, els cobraments i, sobretot, el rendiment econòmic i el rendiment fiscal de la nostra activitat.

El registre comptable facilita el compliment de les obligacions fiscals.

Les obligacions comptables i registrals depenen tant del tipus d'activitat com del règim de determinació del rendiment.

Tipus d'activitats:

- 1.- Activitats empresarials de caràcter mercantil
- 2.- Activitats agrícoles i ramaderes
- 3.- Altres activitats empresarials de caràcter no mercantil (p.e. artesans)
- 4.- Activitats professionals de caràcter artístic o esportiu
- 5.- Resta d'activitats professionals

Determinació del rendiment fiscal

1.- Estimació directa

Normal (volum de negoci > 600.000 €).

Simplificada (volum de negoci < 600.000 €).

2.- Estimació objectiva (mòduls).

Norma general per determinar el rendiment en el règim d'Estimació Directa Simplificada

+ Ingressos integres

– Despeses deduïbles (excepte amortitzacions i provisions)

– Amortitzacions segons taula simplificada

= Diferència

- Despeses de difícil justificació (5% sobre diferència positiva i màxim 2.000 €)

= Rendiment net

Hi ha altres reduccions del rendiment net previstes per la llei que son de tipus especial

Obligacions comptables i registrals

Els titulars d'activitats econòmiques en règim d'Estimació Directa Simplificada han de portar el:

Llibre registre de vendes i ingressos

Llibre registre de compres i despeses

Llibre registre de bens d'inversió

El contingut mínim dels Llibres registre ve determinat per diverses lleis i ordres ministerials.

Els Llibres registre es poden portar per mitjans informàtics.

Els llibres registre i la documentació suport s'ha de conservar durant sis anys o mentre no hagi prescrit el període d'inspecció tributària.

Es imprescindible tenir còpia de seguretat dels Llibres registre informàtics.

El llibre registre de vendes i ingressos

El **Llibre registre de factures** es és un dels llibres obligatoris d'acord amb la normativa de l'IVA.

S'han de comptabilitzar totes les factures emeses, per ordre cronològic, reflectint el número, data d'emissió, destinatari, NIF del destinatari, base imposable, tipus aplicable i quota repercutida de cada una.

Opcionalment es pot registrar també la retenció a compte de l'IRPF aplicada en cada factura, si s'escau.

L'anotació individualitzada de les factures es podrà substituir per la d'assentaments **resum de factures** numerades correlativament i expedides en la mateixa data sempre que l'import total de la base imposable no excedeixi de 6.000 euros.

El llibre registre de compres i despeses

En el **Llibre registre de compres i despeses** s'hi anoten diàriament totes les compres i despeses relatives a l'activitat de l'empresa amb el següent detall: número d'anotació, data, nom i cognoms o raó social i NIF del expedidor, concepte i import, amb separació del tipus d'IVA i l'IVA suportat.

Si una factura conté diferents tipus d'IVA es registrarà en assentaments correlatius.

Opcionalment es pot registrar també la retenció a compte de l'IRPF aplicada en cada factura, si s'escau.

Es poden realitzar assentaments **resum de factures** numerades correlativament i expedides en la mateixa data sempre que l'import total de la base imposable no excedeixi de 6.000 euros.

La classificació de les despeses

Les despeses s'agruparan d'acord amb les rúbriques que figuren en l'imprès de la declaració de la Renda.

- Consums d'exploració (costos variables i treballs de tercers).
- Sous i salaris de tercers
- Seguretat Social a càrrec de l'empresa incloses les cotitzacions del titular.
- Altres despeses de personal (formació, indemnitzacions, etc.)
- Arrendaments i cànon.
- Reparacions i conservació.
- Serveis de professionals independents.
- Altres serveis exteriors.
- Tributs fiscalment deduïbles.
- Despeses financeres.

Algunes despeses específiques

Per a la consideració de despesa s'han de complir tres requisits:

1. Que estigui **vinculada** a l'activitat econòmica.
2. Que estigui degudament **justificada** mitjançant factura.
3. Que estiguin **registrades** en els llibres comptables.

Algunes despeses mereixen una consideració especial des del punt de vista fiscal.

- Primes d'assegurança de malaltia.
- Despeses domèstiques afectes a l'activitat.
- Despeses del vehicle propi.
- Invitacions i atencions a clients i proveïdors.
- Renting i leasing.
- Multes, sancions i recàrrecs administratius.
- Pèrdues de joc.
- Certs donatius i liberalitats.
- Provisions i amortitzacions.

El llibre registre de bens d'inversió

En el **Llibre registre de bens d'inversió** s'hi anoten de manera detallada i individualment cada un dels elements de l'immobilitzat material i immaterial que s'amortitzen i que estan afectes a l'activitat.

Es registraran amb número seqüencial, número de factura i documents d'Aduanes , nom o raó social i NIF del proveïdor, valor d'adquisició, data de posta en funcionament, coeficient d'amortització anual, quotes d'amortització, així com la data de baixa del mateix.

Podem aprofitar aquest llibre per registrar també el tipus d'IVA i la quota d'IVA de cada factura , així com registrar les inversions que no s'amortitzen.

L'amortització anual recull l'efectiva depreciació d'un element durant aquest mateix període.

Els bens d'inversió de valor inferior a 300 € i el conjunt d'aquests bens no superi els 25.000 € es poden comptabilitzar com despesa.

Les amortitzacions

Les **amortitzacions fiscals** es calculen en base a la taula següent

Descripció	% anual màxim	Període màxim
Edificis i altres construccions	3 per 100	68 anys
Instal·lacions, mobiliari i altre immobilitzat material	10 per 100	20 anys
Maquinària	12 per 100	18 anys
Elements de transport	16 per 100	14 anys
Equips i programes informàtics	26 per 100	10 anys
Eines i utillatge	30 per 100	8 anys

- Els terrenys i el sòl no s'amortitzen.
- L'immobilitzat intangible s'amortitza al 10% anual.
- En els bens usats el coeficient màxim utilitzable serà el doble del coeficient d'amortització lineal màxim establert en la taula d'amortització.
- Hi ha situacions específiques que permeten aplicar la llibertat d'amortització.

Annexes

- 1.- Comptabilitat anual – Llibres registre.
- 2.- Normativa sobre obligacions comptables.
- 3.- Despeses domèstiques afectes a l'activitat.
- 4.- Despeses del vehicle.
- 5.- Fiscalitat de l'ús del vehicle propi.
- 6.- Rendiments d'activitats econòmiques