



II Encontro Nacional de Formadores

18 . NOV . Vila do Conde

Escola Superior de Estudos Industriais e de Gestão
Instituto Politécnico do Porto



Organização

Informação e Otimização Fiscal para Trabalhadores Independentes

Formadora: Cristina Sá

Deco-Proteste Investe



Sumário

- Quem somos
- Apuramento do IRS
- Rendimentos empresariais e profissionais
- Apuramento do rendimento líquido da categoria B
- Opção pelas regras da categoria A
- Regime Simplificado
- Contabilidade Organizada
- Enquadramento em IVA
- Retenção na fonte

Quem Somos

- A **DECO PROTESTE**, Editores publica diversas **revistas**
 - Proteste,
 - Teste Saúde,
 - Dinheiro & Direitos,
 - PROTESTE INVESTE (semanal e mensal)
 - e guias práticos
- **Missão:** defender os consumidores e os investidores
- **Total isenção e independência**



Análises e conselhos práticos sobre depósitos, fundos, ações e outros produtos financeiros. Informações sobre economia e mercados financeiros e as repercussões nos seus investimentos.

Formação Financeira

Formação eLearning

O meu dinheiro

Proporciona conhecimentos de como administrar, estruturar e investir o dinheiro no dia-a-dia.

Formação Presencial

Finanças Pessoais/ Finanças Pessoais Intensivas

Fornece metodologias e ferramentas que permitem práticas de poupança e investimento para por o dinheiro a trabalhar para nós.

Investimentos – Saiba Investir

Para quem quer começar a investir ou complementar os seus conhecimentos.

www.deco.proteste.pt/investe/formacao



The screenshot shows the website interface for 'Proteste Investe'. The header includes navigation links like 'Protocolos', 'Quem somos', 'Contactos', 'FAQ', and 'RSS'. A search bar and 'PROCURAR' button are present. Below the header, there are tabs for 'Inicio', 'Investir', 'Poupar', 'Reforma', 'Mercados', 'Formação', and 'Imobiliário'. The 'Formação' tab is selected, leading to a page titled 'Formação' with a sub-header 'O meu dinheiro (eLearning)'. A 'calendário flexível' button is visible. A yellow starburst graphic indicates a '25% DESCONTO' on the 'CURSO DE FINANÇAS PESSOAIS GRATUITO'. A 'Saber mais' link is provided. Below this, there are sections for 'Finanças Pessoais' and 'Finanças Pessoais Intensivas', each with a calendar view showing dates and times for courses. To the right, a section titled 'Próximos cursos presenciais' lists upcoming courses like 'Preparar a Reforma' and '(Re) Criar Modelos de Negócio' with their respective dates and locations.

Investimentos Imobiliários

Fornece ferramentas essenciais no processo e avaliação de investimentos imobiliários ou simples compra de casa.

Formação Financeira

Investir para Arrendar

Fornecer conceitos relacionados com a análise e a gestão do investimento imobiliário destinado ao arrendamento.

Preparar a Reforma

Ajudar os cidadãos a programar uma poupança que sirva de complemento para a reforma.

Otimização Fiscal

Ensinar o contribuinte a não pagar mais imposto do que aquele que é efetivamente devido, utilizando alternativas fiscais.

Em parceria com a ANJE – Associação Nacional de Jovens Empresários:

Empreender – da ideia ao negócio

Visa elaborar um plano de negócios e identificar soluções de financiamento e apoios ao empreendedorismo.

(Re) Criar Modelos de Negócio

Proporciona conhecimentos práticos para criar um plano de ação para uma ideia de negócio e/ou reformular estrategicamente o negócio existente.

Esquema de Apuramento do IRS

Rendimento Bruto

CATEGORIA A e H
Salários, Pensões ...

CATEGORIA B
Rend. Empres. e Prof.

CATEGORIA E
Juros, dividendos ...

CATEGORIA F
Rendas ...

CATEGORIA G
Mais-valias ...

**D E D U Ç Õ E S
E S P E C Í F I C A S**

Imposto Liquidado

VS

Retenções na Fonte

Imposto a pagar

/

Imposto a Reembolsar

Taxas Gerais de IRS

Rendimento Coletável (em euros)	Taxas (%) 2014
Até 7 000	14,5
De mais de 7 000 até 20 000	28,5
De mais de 20 000 até 40 0000	37
De mais de 40 000 até 80 000	45
Superior a 80 000*	48

* ao quantitativo do rendimento colectável superior a (euro) 80 000 é aplicada a taxa adicional de solidariedade (2,5% e 5%).

Rendimentos profissionais e empresariais

- Os decorrentes do **exercício de qualquer atividade comercial, industrial, agrícola, silvícola ou pecuária;**
- Os auferidos no exercício, por conta própria, de qualquer **atividade de prestação de serviços, incluindo as de carácter científico, artístico ou técnico;**
- Os provenientes da **propriedade intelectual ou industrial** ou da prestação de informações (...) quando auferidos pelo seu titular originário;
- **Atos isolados referentes a atividades comerciais e prestação de serviços;**
-

Rendimentos profissionais e empresariais

8 - Professores e técnicos similares:

8010 Explicadores;

8011 Formadores;

8012 Professores.

9 - Profissionais dependentes de nomeação oficial:

9010 Revisores oficiais de contas.

*9011 Notários

Rendimentos profissionais e empresariais

- Os provenientes da **propriedade intelectual ou industrial** ou da prestação de informações (...) quando auferidos pelo seu titular originário;

Os rendimentos provenientes da **propriedade literária, artística e científica** e os rendimentos provenientes das obras de divulgação pedagógica e científica, quando auferidos por titulares de direitos de autor ou conexos residentes em território português, desde que sejam os titulares originários, são considerados para efeitos do IRS apenas por **50 % do seu valor**, líquido de outros benefícios. Porém a importância a excluir do englobamento não pode exceder 10.000 €.

Rendimentos profissionais e empresariais

A Rita recebeu de direitos de autor de um livro científico que escreveu 20.000€.

Rendimentos profissionais e empresariais

A Rita recebeu de direitos de autor de um livro científico que escreveu 20.000€.

O valor que é sujeito a IRS é de 10.000 €.

Valor excluído do englobamento é de 10.000 € pois $50\% * 20.000 \text{ €} = 10.000 \text{ €}$.

Rendimentos profissionais e empresariais

A Rita recebeu de direitos de autor de um livro científico que escreveu 25.000€.

O valor que é sujeito a IRS é de 15.000 €.

Valor excluído do englobamento é de 10.000 € pois $50\% * 25.000 \text{ €} = 12.500 \text{ €}$ valor superior a 10.000 €.

Rendimentos profissionais e empresariais

Tem de declarar início de atividade?



Trata-se de um ATO esporádico e não reiterado.



Não tem de dar início de atividade

Início de Atividade

**Repartição de
Finanças**

**Portal das
Finanças**

1. Opção pelo regime de tributação
 - Regime Simplificado
 - Contabilidade Organizada
2. Enquadramento em IVA
3. Retenção na Fonte
4. Segurança Social

Apuramento do Rendimento Líquido

Regime
Simplificado

Rendimento tributável:
75% da prestação de serviços e 15% das vendas

Contabilidade
Organizada

Rendimento tributável:
Rendimentos - Gastos

Ato Isolado

- ✓ Maior simplicidade
- ✓ Recibo emitido pelo portal das finanças
- ✓ Sujeito a IVA – pago até ao último dia do mês seguinte ao da prestação de serviços
- ✓ Retenção na fonte (25%)

Enquadramento de acordo com as regras da categoria A

Quando os rendimentos resultarem de **serviços prestados a uma única entidade**, (exceto as prestações de serviços efetuadas por um sócio a uma sociedade abrangida pelo regime de transparência fiscal) o sujeito passivo pode optar pela tributação de acordo com as regras estabelecidas para a categoria A, mantendo-se essa opção por um período de três anos.

Prestação de Serviços	5.000 €	5.000 €	5.000 €
Salários	-	5.000 €	7.000 €
Opção pela Categoria A			
Rend. Sujeito a IRS	896 €	5.896 €	7.896 €
Regime Simplificado			
Rend. Sujeito a IRS	3.750 €	4.646 €	6.646 €

**Máximo:
16.416 €**

Regime simplificado

A Rita é arquiteta e exerce a sua atividade como trabalhadora independente (no regime simplificado). Do exercício da sua atividade, durante 2014, conhecem-se os seguintes elementos:

- > Prestação de serviços no valor de 40.000 €.
- > Despesas de água e eletricidade no valor de 340 € .
- Outras despesas necessárias ao desenvolvimento da atividade no valor de 1.000 €.

Qual o valor do rendimento líquido da categoria B da Rita?

Regime simplificado

Como a Rita exerce uma atividade de prestação de serviços (art 151º do CIRS) e está enquadrada no regime simplificado de tributação, o valor do rendimento líquido vai ser calculado com base num coeficiente.

Rendimento Bruto = 40.000 € = Valor da prestação de serviços

Rendimento Líquido = $75\% * 40.000 \text{ €} = 30.000 \text{ €}$

Contabilidade Organizada

Para os contribuintes enquadrados no regime de contabilidade organizada, a determinação dos rendimentos sujeitos a IRS seguem as regras estabelecidas no Código do IRC para determinação do lucro tributável, com algumas limitações previstas no código do IRS.

Contabilidade Organizada

Limitações previstas no código do IRS

1. Encargos não dedutíveis:

- Despesas de deslocações, viagens e estadas do sujeito passivo, ou de membros do agregado familiar que com ele trabalham, na parte que exceder 10% dos proveitos contabilizados, sujeitos e não isentos deste imposto;

Contabilidade Organizada

Limitações previstas no código do IRS

1. Encargos não dedutíveis:

- Remunerações dos titulares de rendimentos desta categoria, bem como de membros do agregado familiar que lhes prestem serviço, assim como ajudas de custo, utilização de viatura própria ao serviço da atividade, subsídios de refeição e outras prestações remuneratórias.

Contabilidade Organizada

Limitações previstas no código do IRS

2. Afetação à atividade empresarial e profissional de parte de imóvel destinado à habitação própria :

- Os encargos dedutíveis, designadamente amortizações, juros, rendas, energia, água e telefone fixo, não podem ultrapassar 25% do total das respetivas despesas devidamente comprovadas.

Contabilidade Organizada

Limitações previstas no código do IRS

3. Taxas de Tributação Autónoma:

Alguns encargos suportados pelos sujeitos passivos no exercício da sua atividade profissional e empresarial são agravados fiscalmente pela aplicação de taxas de tributação autónomas. Neste âmbito a realização de determinado conjunto de despesas gera um encargo fiscal adicional para o contribuinte.

Enquadramento em IVA

Isentos de IVA

- Não forem obrigados a ter contabilidade organizada, ou não optem por contabilidade organizada.
- Não pratiquem operações de importação ou exportação.
- No ano civil anterior, não tenham tido rendimentos superiores a 10.000 € e não tenham contabilidade organizada.

Retenção na fonte

A obrigatoriedade de efetuar a retenção na fonte verifica-se, no que se refere à categoria B de rendimentos, nas seguintes situações:

Quando o devedor dos rendimentos seja entidade que disponha ou deva dispor de contabilidade organizada, pela aplicação das taxas referidas no art. 101º do CIRS, que variam entre 11,50% e 25%.

Retenção na fonte

Quando o devedor dos rendimentos seja entidade que disponha ou deva dispor de contabilidade organizada:

16,5% - propriedade intelectual ou industrial ou da prestação de informações quando auferidos pelo seu titular originário;

25% - atividades profissionais artigo 151.º;

25% - tratando-se de rendimentos prediais.



II Encontro Nacional de Formadores

18 . NOV . Vila do Conde

Escola Superior de Estudos Industriais e de Gestão
Instituto Politécnico do Porto



Organização

Obrigada pela vossa atenção!

Questões?

Formadora: Cristina Sá

