

Despeses deduïbles en la comptabilitat dels autònoms

- Com a criteri general, indicar que una despesa és deduïble quan és necessària i exclusiva per al desenvolupament de la teva activitat com a autònom.
- Una despesa és deduïble quan conserves una factura que demostrï la compra realitzada (en alguns casos pot ser suficient amb un tiquet, tot i que sempre és convenient disposar de factura)

D'acord amb el criteri d'hisenda (AEAT): *Una despesa és deduïble quan és necessari per poder realitzar l'activitat professional i el producte o servei adquirits només es poden utilitzar per al desenvolupament de l'activitat.*

La factura pot ser una factura completa o simplificada, però sempre ha de tenir aquestes dades com a mínim: *Número de factura, Data d'emissió de la factura, Dades del proveïdor: nom, DNI i adreça fiscal, Descripció del bé o servei adquirit, Preu del bé o servei adquirit lliure d'impostos (Base Imponible), Percentatge d'IVA aplicat i quota d'IVA.*

Si conserves una factura amb aquestes dades, podràs desgravar la despesa, tant de l'IRPF com de l'IVA.

Però, què succeeix si no tens factura de la despesa?.

Despeses deduïbles amb o sense factura

Hi ha despeses que mai venen acompanyades d'una factura, com succeeix amb les quotes mensuals de la seguretat social, les de col·legis professionals, assegurances, i algunes despeses bancàries, etc

En altres ocasions, simplement resulta molt difícil o impossible demanar la factura del servei, com sol passar amb les despeses de transport, com les despeses de metro, tren, autobús, taxi, etc.

En aquests casos, has de conservar almenys un tiquet o rebut que justifiqui el pagament realitzat.

D'aquesta manera podràs deduir la despesa per pagar menys IRPF, però tens en compte que, sempre que no tinguis una factura de la despesa, no podràs recuperar l'IVA.

Tipus de despeses deduïbles en la comptabilitat dels autònoms (EDS)

1. Despeses de lloguer

Si tens un local llogat com a oficina, magatzem o punt de venda, podràs deduir-te aquest cost en la seva totalitat, sempre que el contracte estigui al teu nom i hagi estat informat a Hisenda prèviament a través de la corresponent declaració censal.

2. Despeses per subministraments

Amb les despeses per subministraments, com la llum, l'aigua o la calefacció, succeeix una cosa molt similar a les despeses de lloguer.

Si tens un local llogat específicament per al desenvolupament de la teva activitat, pots deduir-te totes les despeses per subministraments. Però si treballes des de casa, Hisenda només permet que et dedueixis un 30 % de la despesa per subministraments (percentatge que s'aplica sobre la proporció dels metres quadrats usats exclusivament per a la teva activitat, en relació amb els metres de l'habitatge).

Això sí, igual que succeïa amb les despeses de lloguer, hauràs d'haver indicat a Hisenda el domicili d'aquest subministrament i necessitaràs que la factura estigui al teu nom i que en el contracte no figure cap clàusula que impedeixi realitzar una activitat econòmica.

3. IBI, taxa d'escombraries i comunitat de propietaris

L'IBI, la comunitat de propietaris i la taxa d'escombraries es consideren despeses deduïbles, però ull: només per al que els paga.

En el cas de l'IBI i la comunitat, aquesta despesa normalment li correspon al propietari del local o arrendador. No obstant això, la taxa d'escombraries gairebé sempre li correspon al llogater, ja que aquest és qui la genera i, per tant, qui la sol pagar.

Tingues en compte que aquí succeeix el mateix que amb el lloguer: en el cas que sigui un habitatge, només podràs deduir aquestes despeses en el percentatge corresponent a l'espai dedicat a la teva activitat.

4. Despeses de telefonia i Internet

El telèfon fix i la connexió a internet instal·lada a la teva oficina o local comercial són despeses deduïbles.

Si treballes des de casa, hauries d'obrir línies noves i exclusives per al desenvolupament de la teva activitat per poder deduir aquestes despeses en la seva totalitat.

Si vols mantenir un mateix nombre i una mateixa connexió per a l'ús personal i el professional no podràs deduir-te res. Hisenda no permet deduir la despesa i l'IVA en contractes en els quals es facturem diverses línies o bé paquets de TV, etc.

5. Materials i primeres matèries

Les despeses derivades de la compra de materials i matèries primeres necessàries per al desenvolupament de la teva activitat són deduïbles i es coneixen com a consums d' explotació.

Un dissenyador o arquitecte, per exemple, podria incloure com a despeses deduïbles les seves compres de materials de dibuix especials, papers, etc.

6. Compra i reparació de béns d'inversió

Si adquireixes un bé per al desenvolupament de la teva activitat amb un valor superior a 300 € i que no és una matèria primera, això es coneix com un bé d'inversió.

Els béns d'inversió es poden amortitzar si tenen un valor unitari de menys de 300 €, en cas de superar aquest import, es podrà deduir la despesa per amortització segons les taules fiscals publicades per hisenda (mobiliari, instal·lacions, equips informàtics, vehicles, etc).

Tant les compres com les reparacions dels béns d'inversió són despeses deduïbles de l'IVA. Però recorda que hauries de poder justificar que són equips que fas servir exclusivament per desenvolupar la teva activitat professional.

A efectes de l'IVA, segons l'article 108 de la Llei 37/1992, es consideren béns d'inversió a aquells béns corporals, mobles, semovents o immobles el valor d'adquisició dels quals sigui superior a 3.005,06 euros (de base, no amb l'IVA inclòs) i que, per la seva naturalesa i funció, estiguin normalment destinats a ser utilitzats per un període de temps superior a un any com a instruments de treball o mitjans d'explotació.

Exemples de béns d'inversió són els equips informàtics, la maquinària, les eines, els estris, els mobiliaris, els locals o els vehicles, sempre que estiguin afectes a l'activitat econòmica.

Entre els llibres comptables que l'autònom en estimació directa està obligat a portar figura el llibre de béns d'inversió que recull, com el seu propi nom indica, tots els béns d'inversió afectes a l'activitat econòmica i el cost dels mateixos.

7. Amortitzacions

Quan compres un bé d'inversió, es pressuposa que el vas fer servir durant molt de temps (com a mínim un any) i que el seu valor canviarà en el temps, ja que s'anirà deteriorant.

Per això no ho pots descomptar directament de l'IRPF, sinó que l'has de deduir a poc a poc. I això és precisament el que es coneix com a amortització fiscal.

Són despeses deduïbles de l'IRPF (mai de l'IVA), i s'ha de calcular correctament l'amortització d'un bé d'inversió i incloure-la com una despesa en les declaracions d'IRPF per evitar sancions d'Hisenda.

8. Despeses de màrqueting i publicitat

Sempre que tinguis la factura, tot el que inverteixis en màrqueting i publicitat perquè el teu negoci creixi pot ser comptabilitzat com a despesa deduïble.

I aquí s'inclouen les despeses de publicitat i màrqueting, tant en mitjans digitals (per exemple, les despeses en campanyes d'anuncis de Google), com tradicionals (com fullets, catàlegs i altres materials de publicitat visual).

9. Despeses d'atenció a clients i proveïdors

Aquesta despesa és una de les que sol generar més dubtes i problemes.

Es consideren despeses d'atenció a clients i proveïdors les despeses de marxandatge i regals que es lliuren en nom del negoci, com per exemple les samarretes, gorres, motxilles, tasses, xapes, bolígrafs o calendaris corporatius, així com altres regals a clients o proveïdors.

Aquestes despeses són deduïbles, però només poden sumar un màxim de l'1 % de la teva facturació.

10. Creació i manteniment de la teva pàgina web

Les despeses de disseny web per promocionar el teu negoci o donar-li visibilitat s'han convertit en una d'aquestes despeses que gairebé tots els autònoms comparteixen.

I la bona notícia és que totes les despeses relacionades amb el teu web són deduïbles, des del seu disseny i programació, fins a la seva actualització i manteniment, passant per les despeses de hosting, compra de dominis i comptes d'email associades.

La creació de la pàgina web, si supera els 300 € de cost, es considera com un bé d'inversió (intangible), per la qual cosa la deducció en l'IRPF es realitzarà a través de les corresponents amortitzacions.

11. Despeses d'assessoria i comptabilitat

Un altre grup de despeses deduïbles súper habitual per als autònoms és el de les despeses d'assessoria comptable o fiscal, per exemple, si tens contractat un gestor, si et descarregues un programa de facturació, o si estàs subscript a una assessoria fiscal online.

Aquí també podríem incloure altres despeses recurrents relacionades amb la gestió del teu negoci, com les despeses d'assessoria legal, laboral i de protecció de dades.

12. Despeses d'altres professionals

Igual que succeïa amb les despeses d'assessoria i comptabilitat, tots els serveis prestats per altres professionals per al desenvolupament de la teva activitat, com advocats, notaris, consultors de negoci, auditors, col·laboracions externes etc. poden considerar-se despeses deduïbles.

13. Despeses financeres

Les despeses de comissions de targetes, comptes o transferències vinculades a l'activitat, o els interessos generats per préstecs i crèdits usats per a l'activitat professional, també són deduïbles.

14. Quotes d'autònoms o mútues de previsió social (hna)

La quota d'autònoms que pagues a la Seguretat Social també te la pots deduir. Aquest és probablement l'exemple de despesa deduïble sense tiquet o factura més típic.

És deduïble igualment, la quota pagada a hna com a Mútua de Previsió Social per als arquitectes tècnics, sempre que hna sigui alternativa al RETA i no s' hagi renunciat cotitzant en el règim d' autònoms.

15. Despeses derivades de tenir altres treballadors

Tenir altres treballadors contractats obre un ventall de despeses deduïbles addicionals: des de les cotitzacions a la seguretat social a càrrec de l' autònom o empresa, fins a les pagues extraordinàries i retribucions flexibles.

També podràs deduir-te les despeses per indemnitzacions, assegurances i les despeses de formació, seguretat i higiene en el treball, dietes o desplaçaments.

16. Dietes

Les despeses en concepte de dietes inclouen les consumicions realitzades en hotels, bars, restaurants i estacions de servei.

Són despeses molt habituals, però amb les quals Hisenda pot arribar a ser molt quisquet, ja que resulta difícil distingir-les d'una despesa personal. Per exemple, un sopar de feina podria confondre's fàcilment amb un sopar entre amics.

Per evitar problemes i que no hi hagi dubte que són despeses deduïbles legítims, és important tenir en compte aquestes 3 claus:

- Paga amb targeta de crèdit, si és possible, que estigui associada a un compte en el qual només registris les teves despeses professionals.
- Demana sempre la factura. En establiments d'hostaleria i restauració és habitual rebre factures simplificades i això no és cap problema sempre que la factura inclogui el teu nom. Si fos impossible obtenir factura, conserva el tiquet.
- L'import diari en concepte de dietes no ha de sobrepassar els 26,67 €/dia si estàs en territori espanyol, i els 48,08 €/dia si et desplacies a l'estranger. En el cas que dorms fora de casa, les quantitats s'amplien a 54,34 €/dia si és un desplaçament nacional i 91,35 €/dia si és internacional.

Hisenda no estableix un límit per a les despeses d'allotjament en hotels i apartaments turístics, però per evitar problemes busca sempre la coherència entre els teus ingressos i despeses.

Per exemple, si ingresses una mitjana de 1000 €/mes, no tindria gaire sentit presentar unes despeses en hotels de 1.500 €/mes, encara que puguis demostrar que són derivades del desenvolupament de la teva activitat.

17. Desplaçaments i viatges

Si et desplacies en taxi o transport públic per acudir a una reunió o realitzar visites de treball, pots desgravar aquestes despeses, però recorda conservar sempre el tiquet o factura.

Les despeses de viatge a altres ciutats, ja sigui en cotxe, tren, autobús o avió també són deduïbles, tant de l'IVA com de l'IRPF.

18. Vehicles i combustible

Les despeses derivades de la compra o l'ús d'un vehicle es consideren deduïbles, tant de l'IVA com de l'IRPF, quan el vehicle es fa servir exclusivament per a l'activitat professional (per exemple, per lliurar o repartir mercaderies).

Però el més habitual és que utilitzes el teu propi cotxe o moto amb dues finalitats: el personal i el professional.

En aquests casos, l'IRPF no és deduïble, però sí l'IVA, que podràs deduir al 50% (o quantitat superior que es pugui acreditar i demostrar davant hisenda) en qualsevol despesa relacionada amb el vehicle: reparacions, pàrquings, peatge, despeses de gasolina, etc.

19. Eines i programes online

Dona igual que sigui una compra única o una subscripció mensual, qualsevol pagament que realitzis per una eina online relacionada amb la teva activitat professional pot ser considerada com una despesa deduïble.

Els exemples més habituals aquí serien els programes de disseny, les eines de gestió i monitoratge del temps, les eines de fotografia i vídeo, i totes les eines de comunicació, màrqueting o gestió de xarxes socials.

20. Assegurances

Totes les assegurances que adquireixis i estiguin relacionades amb la teva activitat professional, com l'assegurança de responsabilitat civil, o assegurança mèdica privada es consideren despeses deduïbles, en aquest últim cas, són deduïbles 500 € anuals de les primes satisfetes a la companyia d'assegurança mèdica.

Es poden deduir 500 € addicionals per cada membre de la unitat familiar, és a dir el cònjuge i els fills menors de 25 anys a càrrec del titular, sempre que estiguin com a beneficiaris en la pòlissa d'assegurances del titular i la despesa es registri en la comptabilitat en el Règim de Estimació Directa Simplificada (EDS), estigui justificat i correspongui a l'exercici fiscal sobre el qual es declara.

Quant a la quantia màxima que pots deduir per la teva assegurança mèdica, queda fixada en l'esmentat article 30 de la Llei 35/2006:

5a Tindran la consideració de despesa deduïble per a la determinació del rendiment net en estimació directa:

a) "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 serà de 500 euros per cadascuna de les persones assenyalades anteriorment o de 1.500 euros per cadascuna d'elles amb discapacitat".

Altres despeses fiscalment deduïbles

Les despeses que compleixen les condicions per ser deduïbles i per a les quals Hisenda no contempla un apartat específic són conegudes normalment com altres despeses deduïbles.

Aquí s'inclouen els llibres i subscripcions a revistes professionals, l'assistència a cursos, seminaris, congressos i esdeveniments formatius i les quotes de pagament a col·legis professionals o associacions empresarials.

Les despeses de difícil justificació

Les despeses de difícil justificació són aquestes despeses que, a priori, sembla complicat deduir malgrat haver-les generat per a l'acompliment de la teva feina.

És a dir, encara que estiguin relacionats amb la teva activitat, no tens forma de justificar-los. No obstant això, aquestes despeses comporten una reducció automàtica que s'aplica en la Renda, sempre que l'autònom compleixi aquests dos requisits:

- Calcular l'Impost de la Renda per la modalitat d'estimació directa simplificada (EDS), que és quan es mira el benefici tenint en compte la diferència entre ingressos i despeses.
- Tenir beneficis en la seva activitat. És a dir, que els ingressos que tinguis en el teu negoci siguin superiors a les despeses.

Quan es compleixen aquestes dues condicions, s'aplicarà la reducció per despeses de difícil justificació així:

Al benefici que havíem obtingut amb la diferència entre ingressos i despeses se li resta el 7% (vigent per al 2023).

El que ens doni, se sumarà al total de despeses que tenim de l'activitat, d'aquesta manera el benefici és menor i això suposa que pagarem menys en Renda.

Les despeses de difícil justificació no poden superar el límit dels 2.000 € anuals.

Gabriel Porrás García
Assessoria Fiscal