



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

TERTÚLIA

18 de Novembro de 2004

abatimentos e deduções em IRS

Luís Lima Santos



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

afinal, quanto é preciso investir?



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

		não casados		casados	
		benefício	investimento	benefício	investimento
Seguros de vida... do sujeito passivo	25,00%	55,99 €	223,96 €	111,98 €	447,92 €
Seguros de saúde... do sujeito passivo	25,00%	74,65 €	298,62 €	149,31 €	597,24 €
Seguros de saúde... dos dependentes	25,00%	37,33 €	149,32 €	37,33 €	149,32 €
Conta poupança habitação	25,00%	575,57 €	2.302,28 €	575,57 €	2.302,28 €
Conta poupança reforma / educação (até 34 anos)	27,50%	727,55 €	2.645,64 €	1.455,10 €	5.291,28 €
Conta poupança reforma / educação (de 35 até 50 anos)	26,25%	694,48 €		1.388,96 €	
Conta poupança reforma / educação (mais de 50 anos)	25,00%	661,41 €		1.322,82 €	
Conta poupança ações	7,50%	199,95 €	2.666,00 €	399,90 €	5.332,00 €
Aquisição de ações - processos privatização	5,00%	170,09 €	3.401,80 €	340,18 €	6.803,60 €
Aquisição de ações - processos privatização ^ trabalhador	7,50%	256,38 €	3.418,40 €	512,76 €	6.836,80 €
Aquisição de computadores (novos) de uso pessoal	25,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IVA serviços de alimentação e bebidas (taxa de 12%)	25,00%	50,00 €	1.866,67 €	50,00 €	1.866,67 €
IVA reparação equipamentos domésticos / habitação (taxa de 19%)	25,00%	50,00 €	1.252,63 €	50,00 €	1.252,63 €
IVA reparação veículos - regime simplificado (taxa de 19%)	25,00%	50,00 €	1.252,63 €	50,00 €	1.252,63 €
Uma das hipóteses de maximização do benefício (35 anos)		2.114,44 €	16.972,68 €	3.565,99 €	29.627,10 €

Luís Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

a declaração de IRS *modelo 3*



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

- obrigação de entrega (anual)
- prazos de entrega (1.Fev - 15.Mar e 16.Mar - 30.Abr)
- dispensa de entrega (art.º 71.º e/ou cat. H < SMN)
- locais de entrega (serviços finanças, locais fixados, CTT, *internet*)

Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

a incidência em IRS?



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

- rendimentos (cat. A, cat. B, cat. E, cat. F, cat. G e cat. H)
- pessoas (residentes: rend. total / não residentes: rend. PT)
- uniões de facto
- separações de facto (as deduções à colecta, abatimentos e deduções por benefícios fiscais \leq menor dos limites fixados em função da situação pessoal dos sujeitos passivos \vee 50% dos restantes limites quantitativos; não é aplicável o quociente conjugal; e assume a dedução a que se refere o artigo 79.º n.º 1 b))

Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

sinais exteriores de riqueza



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

acréscimos patrimoniais não justificados (cat. G)

imóveis de valor de aquisição igual ou superior a € 250.000
20% do valor de aquisição

automóveis ligeiros de passageiros de valor igual ou superior a € 50.000
e motociclos de valor igual ou superior a € 10.000
50% do valor no ano de matrícula, com o abatimento de 10% por cada um dos anos seguintes

barcos de recreio de valor igual ou superior a € 25.000
valor no ano de registo, com o abatimento de 20% por cada um dos anos seguintes

aeronaves de turismo
valor no ano de registo, com o abatimento de 20% por cada um dos anos seguintes

suprimentos e empréstimos feitos no ano de valor igual ou superior a € 50.000
50% do valor anual

Luis Lima Santos

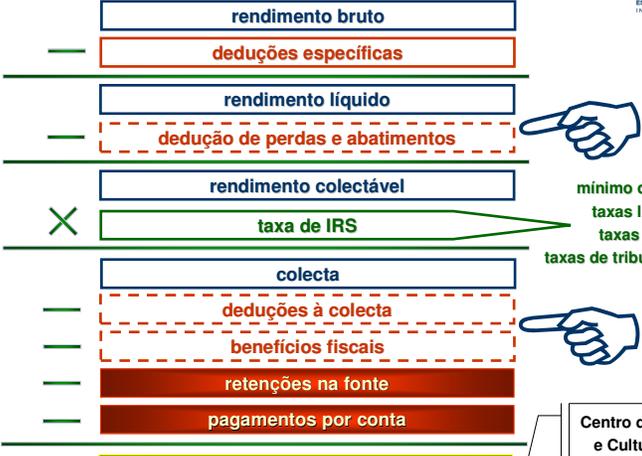


INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

o cálculo do IRS



estm
PENICHE
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA



rendimento bruto

— **deduções específicas**

rendimento líquido

— **dedução de perdas e abatimentos**

rendimento colectável

× **taxa de IRS**

colecta

— **deduções à colecta**

— **benefícios fiscais**

— **retenções na fonte**

— **pagamentos por conta**

IRS apurado

mínimo de existência
taxas liberatórias
taxas especiais
taxas de tributação autónoma

Lei n.º 16/2001 - consignação de 0,5% do IRS liquidado
instituição religiosa
pessoa colectiva de utilidade pública de fins de beneficência ou de assistência ou humanitários
instituição particular de solidariedade social

Centro de Solidariedade
e Cultura de Peniche
IPSS registada
504 627 678

Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

abatimentos em IRS



estm
P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

dedução de perdas

resultado líquido negativo da cat. B → rendimentos cat. B
actividade comercial e industrial

resultado líquido negativo da cat. B → rendimentos cat. B
actividade agrícola, silvícola ou pecuária

resultado líquido negativo da cat. F → rendimentos cat. F

abatimentos

encargos com pensões por sentença judicial

encargos com pensões por acordo homologado



Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

taxas de IRS



estm
P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

rendimento colectável		taxas		
		normal 2004	média 2004	normal 2005
2004	2005			
até 4.266 €	até 4.351 €	12 %	12,0000 %	10,5 %
de 4.266 € até 6.452 €	de 4.351 € até 6.581 €	14 %	12,6777 %	13 %
de 6.452 € até 15.997 €	de 6.581 € até 16.317 €	24 %	19,4333 %	23,5 %
de 15.997 € até 36.792 €	de 16.317 € até 37.528 €	34 %	27,6667 %	34 %
de 36.792 € até 53.322 €	de 37.528 € até 54.388 €	38 %	30,8700 %	36,5 %
superior a 53.322 €	superior a 54.388 €	40 %	-	40 %

Exemplo:
Rendimento colectável: 22.000,00 €
15.997,00 € × 19,4333% = 3.108,75 €
6.003,00 € × 34,0000% = 2.041,02 €
Colecta = 5.149,77 €

Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

tabela prática de IRS em 2004



estm
P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

rendimento colectável	taxa normal			parcela a abater		
	Continente	Madeira	Açores	Continente	Madeira	Açores
até 4.266,00 €	12 %	10 %	9,6 %	0,00 €	0,00 €	0,00 €
de 4.266,00 € até 6.452,00 €	14 %	12 %	11,2 %	85,32 €	85,32 €	68,26 €
de 6.452,00 € até 15.997,00 €	24 %	23 %	19,2 %	730,52 €	795,04 €	584,42 €
de 15.997,00 € até 36.792,00 €	34 %	33 %	27,2 %	2.330,22 €	2.394,74 €	1.864,18 €
de 36.792,00 € até 53.322,00 €	38 %	37 %	30,4 %	3.801,90 €	3.866,42 €	3.041,52 €
superior a 53.322,00 €	40 %	39 %	32 %	4.868,34 €	4.932,86 €	3.894,67 €

Exemplo:
 Rendimento colectável: 22.000,00 €
 $22.000,00 \text{ €} \times 34,0000\% = 7.480,00 \text{ €}$
parcela a abater = 2.330,22 €
 Colecta = **5.149,78 €**



Luis Lima Santos



INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

deduções à colecta



estm
P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

sujeitos passivos, descendentes e ascendentes

despesas de saúde

despesas de educação e formação

encargos com lares

encargos com imóveis

encargos com equipamentos novos de energias renováveis

encargos com prémios de seguros

encargos com aconselhamento jurídico e patrocínio judiciário

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

sujeitos passivos, descendentes e ascendentes

estm P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

60% × SMN (sujeito passivo não casado ou separado judicialmente) 365,60 € × 0,60 = 219,36 €
50% × SMN (sujeito passivo casado ou não separado judicialmente) 365,60 € × 0,50 = 182,80 €
80% × SMN (sujeito passivo, nas famílias monoparentais) 365,60 € × 0,80 = 292,48 €
40% × SMN (dependente) 365,60 € × 0,40 = 146,24 €
dedução acrescida de 50% invalidez comprovada ≥ 60%
55% × SMN (ascendente, se rendimento ≤ pensão mínima do Regime Geral) 365,60 € × 0,55 = 201,08 €

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

despesas de saúde

estm P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

30%

despesas de saúde (IVA: isento ou 5%) agregado familiar
despesas de saúde (IVA: isento ou 5%) ascendentes e colaterais até 3.º grau (partilhem a economia familiar ∧ rendimentos ≤ SMN)
juros de dívidas relativas a despesas de saúde
despesas de saúde (parcialmente comparticipadas) limite: valor efectivamente suportada pelo beneficiário (no ano em que for efectuado o reembolso do valor comparticipado)
despesas de saúde (com receita médica) agregado familiar, ascendentes e colaterais até ao 3.º grau limite: 55,99 € [186,63 €] € √ ∨ se superior: 2,5% × (despesas saúde (IVA: isento ou 5%) e juros)

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

despesas de educação e formação

estm P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

30%

despesas de educação
encargos com creches, lactários e jardins de infância
formação artística, educação física e informática
e formação profissional
do agregado familiar, em entidades oficialmente reconhecidas (...)

pensões de alimentos a dependentes que estudem fora do domicílio fiscal

limite:
agregado familiar com 1 ou 2 dependentes: $160\% \times \text{SMN}^*$
 $365,60 \text{ €} \times 1,6 = 584,96 \text{ €} [1.949,87 \text{ €}]$
agregado familiar com 3 dependentes: $[160\% + (1 \times 30\%)] \times \text{SMN}$
 $365,60 \text{ €} \times 0,3 = 109,68 \text{ €} [365,60 \text{ €}]$
...
agregado familiar com n dependentes: $[160\% + (n-2 \times 30\%)] \times \text{SMN}$
acréscimo de 30% é válido se, para esses dependentes, existirem despesas de educação e formação

* atenção!
limite após encargos com lares

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

encargos com lares

estm P E N I T C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

25%

encargos dos sujeitos passivos com lares
e
com instituições de apoio à terceira idade

encargos dos ascendentes e colaterais até 3.º grau (rendimentos \leq SMN)
com lares
e
com instituições de apoio à terceira idade

limite:
 $315,67 \text{ €} [1.262,68 \text{ €}]$

•limite conjunto
•com despesas de educação e formação:
agregados familiares com 2 dependentes
 $725,19 [-,-,-,-,- \text{ €}]$

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

encargos com imóveis

estm P. E. N. T. I. C. H. E. ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

30%

- juros e amortizações (excepto mobilização CPH) de dívidas com aquisição, construção ou beneficiação de imóveis, para habitação própria permanente
- juros e amortizações (excepto mobilização CPH) de dívidas com arrendamento comprovado, para habitação permanente
- OU
- prestações (juros e amortizações de dívidas) a cooperativa habitação (compras em grupo) com aquisição de imóveis, para habitação própria e permanente
- prestações (juros e amortizações de dívidas) a cooperativa habitação (compras em grupo) com arrendamento comprovado, para habitação permanente
- OU
- rendas (líquidas de subsídios e comparticipações oficiais) com arrendamento no âmbito do RAU, para habitação permanente
- rendas (excepto a amortização do capital) com contrato de locação financeira, para habitação própria e permanente

limite: 538,55 € [1.795,17 €]
não cumulativo com encargos com equipamentos novos de energias renováveis

Luis Lima Santos

ipL INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

encargos com equipamentos novos de energias renováveis

estm P. E. N. T. I. C. H. E. ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

30%

- equipamentos novos para utilização de energias renováveis
- equipamentos para produção de energia eléctrica e ou térmica até 100 kW que consumam gás natural
- equipamentos complementares indispensáveis

limite: 714,00 € [2.380,00 €]
não cumulativo com encargos com imóveis

Luis Lima Santos

ipl INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

encargos com prémios de seguros

estm P E N I C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

25%

- prémios: seguros de acidentes pessoais / seguros de vida...
- contribuições p/fundos de pensões...
- contribuições p/regimes complementares de segurança social...
- limites:
55,99 € [223,96 €] não casados ou separados judicialmente de pessoas e bens
111,98 € [447,92 €] casados ou não separados judicialmente de pessoas e bens
- prémios: seguros "riscos de saúde"...
- limites:
74,65 € [298,60 €] não casados ou separados judicialmente de pessoas e bens
149,31 € [597,24 €] casados ou não separados judicialmente de pessoas e bens
37,33 € [149,32 €] por dependente a seu cargo

Luis Lima Santos

ipl INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

encargos com aconselhamento jurídico e patrocínio judiciário

estm P E N I C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

20%

- despesas com obtenção de aconselhamento jurídico
- despesas com obtenção de patrocínio judiciário
- limite:
139,71 € [698,55 €]

Luis Lima Santos

benefícios fiscais

30% x despesas de educação e reabilitação do sujeito passivo e dependente deficientes
25% x prémios: seguros de vida... do sujeito passivo (artigo 86.º n.º 1 CIRS)
25% x entregas para Conta Poupança Habitação, limite: 575,57 € [2.302,28 €]
100% x juros da Conta Poupança Reformados, limite saldo: 10.167,78 €
aplicações em Planos Poupança Reforma / Educação (PPR, PPE e PPR/E)
25% com limite: 661,41 € [2.645,64 €] p/sujeito passivo ≤ 5,00% rendimento bruto
26,25% com limite: 694,48 € [2.645,64 €] p/sujeito passivo (idade [35-50] anos) ≤ 5,25% rendimento bruto
27,5% com limite: 727,55 € [2.645,64 €] p/sujeito passivo (idade < 35 anos) ≤ 5,50% rendimento bruto
aplicações em Planos Poupança Acções (PPA)
7,5% com limite: 199,95 € [2.666,00 €] p/sujeito passivo
aplicações em acções no âmbito de processos de privatização
5% com limite: 170,09 € [3.401,80 €] p/sujeito passivo
7,5% com limite: 256,38 € [3.418,40 €] p/sujeito passivo trabalhador da empresa
aquisição de computadores (novos) de uso pessoal – só em 2002 e 2003 (inclui programas, modems, placas RDIS, aparelhos de terminal, set-top-boxes e custos de ligação à internet)
25% com limite: 182,97 € [731,88 €]
IVA suportado em despesas (serviços de alimentação e bebidas, reparação equipamentos domésticos e habitação e reparação veículos - regime simplificado)
25% com limite: 50,00 € [200,00 € de IVA suportado]

deficiente
invalidez comprovada ≥ 60%

Luís Lima Santos

afinal, quanto é preciso investir?

		não casados		casados	
		benefício	investimento	benefício	investimento
Seguros de vida... do sujeito passivo	25,00%	55,99 €	223,96 €	111,98 €	447,92 €
Seguros de saúde... do sujeito passivo	25,00%	74,65 €	298,62 €	149,31 €	597,24 €
Seguros de saúde... dos dependentes	25,00%	37,33 €	149,32 €	37,33 €	149,32 €
Conta poupança habitação	25,00%	575,57 €	2.302,28 €	575,57 €	2.302,28 €
Conta poupança reforma / educação (até 34 anos)	27,50%	727,55 €	2.645,64 €	1.455,10 €	5.291,28 €
Conta poupança reforma / educação (de 35 até 50 anos)	26,25%	694,48 €		1.388,96 €	
Conta poupança reforma / educação (mais de 50 anos)	25,00%	661,41 €		1.322,82 €	
Conta poupança acções	7,50%	199,95 €	2.666,00 €	399,90 €	5.332,00 €
Aquisição de acções - processos privatização	5,00%	170,09 €	3.401,80 €	340,18 €	6.803,60 €
Aquisição de acções - processos privatização ^ trabalhador	7,50%	256,38 €	3.418,40 €	512,76 €	6.836,80 €
Aquisição de computadores (novos) de uso pessoal	25,00%	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
IVA serviços de alimentação e bebidas (taxa de 12%)	25,00%	50,00 €	1.866,67 €	50,00 €	1.866,67 €
IVA reparação equipamentos domésticos / habitação (taxa de 19%)	25,00%	50,00 €	1.252,63 €	50,00 €	1.252,63 €
IVA reparação veículos - regime simplificado (taxa de 19%)	25,00%	50,00 €	1.252,63 €	50,00 €	1.252,63 €
Uma das hipóteses de maximização do benefício (35 anos)		2.114,44 €	16.972,68 €	3.565,99 €	29.627,10 €

Luís Lima Santos



alterações proposta de OE 2005

INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

P E N I C H E
ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA DO MAR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA

- **contas poupança reformados** (actualização limite isenção = 10.500,00 €)
- **rendimentos propriedade intelectual** (50 % isenção até 27.194,00 €)
- **abatimentos** (considerar apenas as pensões de alimentos)
- **escalões** (actualização em 2%)
- **deduções à colecta** (actualização em 2%; dedução à colecta a efectuar pelo sujeito passivo, no caso de viver em comunhão de habitação com um ascendente que não aufera rendimento > pensão mínima do regime geral: 316,00 €; eliminadas as deduções de despesas com aconselhamento jurídico e patrocínio; eliminado o limite conjunto de 725,19 € para despesas de educação e formação e encargos com lares)
- **benefícios fiscais** (eliminação da dedução de IVA suportado em certas despesas; eliminação das deduções à colecta associadas aos investimentos em CPH, PPR, PPE PPR/E e PPA)

Luis Lima Santos