



PRESENTACIO	Modificació de la quota de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques que resulta del Real Decret 220/2008. "Com aplicar la deducció de 400 euros en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques de l'exercici 2008 (a declarar en juny de 2009)".
-------------	---

AMBIT	<p>Només afecta a aquelles persones que, d'entre els seus rendiments, en tinguin del treball (que inclou pensions de la Seguretat Social, entre altres) i / o d'activitats econòmiques.</p> <p>Per tant, la deducció de 400 euros no beneficiarà a aquelles persones que, exclusivament, tinguin rendiments de capital, mobiliari o immobiliari. Però, tanmateix, tampoc gaudiran d'aquest benefici fiscal aquelles altres que, tenint rendiments del treball o d'activitats, no paguen l'impost per insuficiència de base o rendiment. En particular, la deducció no té cap efecte, en el cas de persones solteres sense càrregues familiars, quan la renda bruta anual (del treball) és inferior a 9.850€ (aproximadament). La raó és que la deducció (de 400€) no pot superar l'import que resulta d'aplicar el tipus mitjana de gravamen sobre el rendiment net reduït del treball o de d'activitats, i només per a una renda bruta superior a 9.850€ el tipus mitjana és positiu. Per la mateixa raó, aquells que no tinguin una renda bruta anual (del treball) superior a 11.200€ (aproximadament) tampoc se'n beneficiaran de la totalitat de la bonificació fiscal de 400€, sinó d'un import menor. En el cas d'un matrimoni amb un fill, els esmentats imports són 14.000 i 15.700€ (aproximadament)</p>
-------	--

COM S'APLICA	<p>La deducció s'aplicarà a la declaració de renda corresponent a l'exercici 2008, a presentar al juny de 2009. No obstant, el Real Decret preveu anticipar la bonificació fiscal reduint la retenció efectiva en les nòmines o retribucions dels mesos de juny a desembre de 2008. La reducció es dur a terme de la següent manera:</p> <p>En el mes de juny: de forma lineal, reduint la retenció en nòmina i, per tant, la obligació d'ingressar l'import en la declaració de juliol de 2008 (model 110), segons el menor dels dos valors següents:</p> <ol style="list-style-type: none">La totalitat de la retenció200 euros <p>Mes de juliol i següents. Cal modificar el tipus de retenció segons el que disposa el RD 861/2008 de 24 de maig. El nou tipus de retenció, que s'expressarà amb dos decimals (a diferència del tipus calculat a l'inici de l'exercici que prescindeix dels decimals), resulta del següent quocient:</p> <p>¡Error!No se pueden crear objetos modificando códigos de campo.</p> <p>No obstant, la deducció només serà de 400€ si la retenció anual calculada inicialment és igual o superior a aquest valor; en cas contrari, la deducció serà la retenció calculada inicialment, de tal manera que el nou tipus de retenció</p>
--------------	--

Informe	RETENCIO RENDES DEL TREBALL (JUNY/DESEMBRE 2008)		Pàgina	1 ¹
Data	12/06/2008	Elaborat per	Jordi Antich i Corgos. Economista	



serà zero (perquè el numerador del quocient serà zero).

En el mes de juny moltes empreses fan efectiva una paga extraordinària. Per tant, cal preguntar-se si la reducció lineal del mes de juny és d'aplicació a aquesta paga o només a les retribucions ordinàries. La Disposició Transitòria Primera del RD.861/2008 estableix que les retencions sobre rendiments satisfets en aquest mes (juny) i calculades segons el procediment vigent a 1 de gener de 2008, es reduiran en 200 euros, o l'import de la retenció si és inferior. En conseqüència, cal entendre que son objecte de reducció totes les retencions aplicades sobre qualsevol rendiment satisfet en el mes de juny, a condició que la reducció total no superi els 200 euros.

EXEMPLE

Suposem dos contribuents sense responsabilitats familiars, amb contracte general i sense reduccions per perllongament d'activitat laboral o altres condicionants. El primer té una retribució bruta anual de 24.000€; el segon de 10.500€; en ambdós casos distribuïda en 14 pagues. D'acord amb el procediment vigent a gener de 2008, el primer té una retenció del 15% i el segon del 2%; en euros 257,14 el primer subjecte i 15 el segon (en cadascuna de les pagues).

		Anual	Mensual (14)	Anual	Mensual (14)
CALCUL INICIAL (gener 2008)					
a	Remuneració bruta anual	24.000,00	1.714,29	10.500,00	750,00
b	Retenció (%)	15,00	15,00	2,00	2,00
c=a*b/100	Retenció (euros) (inicial)	3.600,00	257,14	210,00	15,00
CALCUL REVISAT (juliol 2008)					
a	Remuneració bruta anual	24.000,00	1.714,29	10.500,00	750,00
c	Retenció (euros) (inicial)	3.600,00	257,14	210,00	15,00
d	Deducció rendiments del treball (A80bis Llei 35/2006)	400,00		210,00	
e=c-d	Retenció final	3.200,00		0,00	
f=e/a*100	Tipus de retenció	13,33		0,00	
g=f*a	Retenció mensual		228,57		0,00
RETENCIO PER MESOS					
h	Gener a maig (a tipus retenció inicial) Juny / P.Extra juny	1.285,70	257,14	75,00	15,00
	Càlcul inicial	514,28	514,28	30,00	30,00
	Deducció	200,00	200,00	30,00	30,00
i	A retenir	314,28	314,28	0,00	0,00
j	Juliol / Desembre (a tipus retenció revisa)	1.600,00	228,57	0,00	0,00
h+i+j	TOTAL RETENCIO	3.199,98		75,00	

Les nòmines de juny (dues nòmines) portaran, igualment, una retenció de 257,14€ i 15€ per paga o nòmina; es manté el mateix tipus de retenció (teòric). Però del total a retenir, 514,28 en el primer cas i 30 en el segon,

Informe	RETENCIO RENDES DEL TREBALL (JUNY/DESEMBRE 2008)		Pàgina	2 ²
Data	12/06/2008	Elaborat per	Jordi Antich i Corgos. Economista	



procedirem a fer la deducció lineal: 200€ en el primer cas i 30 en el segon (la deducció no pot superar la retenció teòrica). Per tant, la retenció efectiva serà de 314,28 en el primer i zero en el segon.

A partir del mes de juliol aplicarem la retenció recalculada d'acord amb el procediment descrit: 13,33% en el primer cas i 0% en el segon; el primer, doncs, obtindrà 28,57€ addicionals cada mes (suficients per prendre un cafè cada dia en el Congrés de Diputats) i el segon 15€ (el sucre). En contrapartida, aquells que confeccionen nòmines hauran de recalculer el tipus de retenció per a uns 17 milions de treballadors (aproximadament), dels que 3,5 estan a Catalunya (aproximadament).

Observi's que el primer contribuent (amb una retribució bruta anual de 24.000€) obté un benefici fiscal de 400€, doncs de tenir una retenció inicial de 3.600€ (anual), amb la modificació legal la seva retenció serà de 3.200€; i, a més, obtindrà el benefici en el transcurs de l'any 2008 (entre juny i desembre). Igualment, al temps de fer la declaració l'any 2009, no pagarà cap import addicional que no hagués hagut de pagar sense la modificació legal.

El segon, amb una renda anual de 10.500€, només obtindrà un benefici de 197,71€ i, a més, haurà d'esperar a juny de 2009 (al temps de fer la declaració) per recuperar via devolució els 75€ que li han estat retinguts entre gener i maig (al marge d'altres aspectes que pugui incloure la seva declaració). Sense la modificació fiscal dels "400 euros", aquest subjecte podria haver recuperat 12,29€ al temps de fer la declaració (juny 2009), doncs aquesta és la diferència entre els imports que haurien estat retinguts segons les condicions inicials (210) i la quota líquida que hauria resultat del seu impost (197,71€). Amb la modificació legal, deixarà d'ingressar a Hisenda 197,71€ (la quota del seu impost); per tant els "seus 400€" es redueixen a 197,71€.; aquest és el seu benefici fiscal. L'import de 197,71€ també és el 3,31% del rendiment net reduït del treball (concepte que només té significat en la declaració de renda) d'aquest contribuent (5.974,80€) i, tal com diu la Llei, la deducció dels "400€" no pot superar el que resulta d'aplicar el tipus mitjana (3,31% en el cas d'aquest subjecte) sobre el rendiment net reduït. El tipus mitjana no és altre cosa que l'impost a pagar per cada 100€ de rendiment net reduït.

Informe	RETENCIO RENDES DEL TREBALL (JUNY/DESEMBRE 2008)		Pàgina	3 ³
Data	12/06/2008	Elaborat per	Jordi Antich i Corgos. Economista	