

# RESPOSTES A LES CONSULTES MÉS FREQUENTS

## IMPOST SOBRE LA RENDA DE LES PERSONES FÍSQUES (IRPF)

- **Pot un psicòleg utilitzar el sistema d'estimació objectiva (mòduls) per declarar?**

No, les activitats professionals no poden utilitzar el sistema de signes, índexs i / o mòduls.

- **Quin és el sistema d'IRPF que he d'utilitzar?**

El sistema d'Estimació Directa simplificada, és a dir restant als INGRESSOS les DESPESES de l'activitat (en cas de resultat positiu es pot afegir un coeficient de despeses de difícil justificació del 5% del benefici) i pot ser el resultat de BENEFICI o PÈRDUA:  $I-G = +/-$

- **Quan s'ha d'aplicar retenció d'IRPF en una factura?**

S'aplicarà retenció d'IRPF en factura en el cas que sigui emesa a alguna entitat: això és que no sigui un particular. Seria el cas al facturar a empreses, ajuntaments, col·legis professionals, centres d'ensenyament, fundacions, etc.

- **Quin és el percentatge de retenció a aplicar?**

Com a norma general és d'un 15%, tot i que es pot aplicar un 7% (aquest últim no és obligatori si no optatiu per part del professional) en el cas de ser el primer any que s'està d'alta a Hisenda i els dos següents.

- **Quines despeses em puc deduir?**

Tots aquells que es pugui demostrar que són necessaris per a exercir l'activitat. A tall d'exemple:

- ✓ Quota col·legial
- ✓ Formació
- ✓ Llibres, material d'oficina
- ✓ Lloguer
- ✓ Subministres, electricitat, aigua, telèfon, connexió a internet (del despatx)
- ✓ Assegurança de responsabilitat civil

- ✓ Quota d'autònoms de la Seguretat Social
- ✓ Salaris i cost de la Seguretat Social dels empleats
- ✓ Inversions en actius (equips informàtics, mobiliari, etc.)
- ✓ Mútua mèdica del professional (ha de ser el titular de la mútua), cònjuge i fills menors de 25 anys que convisquin, amb el límit de 500 € / any per cada un.
- ✓ Etc.

▪ **Què són els pagaments a compte de l'IRPF i quan es realitzen?**

- ✓ Són ingressos a compte de l'IRPF que representen un 20% del benefici (ingressos-despeses) de l'activitat.
- ✓ Es realitzen de forma trimestral, tant si surt a pagar com si no.
- ✓ L'imprès a utilitzar és el model 130.

▪ **Quan puc no realitzar pagaments a compte de l'IRPF?**

Quan l'import anual de les factures que porten retenció a compte de l'IRPF representa més del 70% de l'import total de la facturació anual.

## IMPOST SOBRE EL VALOR AFEGIT (IVA)

▪ **Quins serveis prestats per un psicòleg estan exempts d'IVA?**

L'Art. 20.1.3er de la Llei 37/1992 de l'Impost sobre el Valor Afegit exigeix, perquè hi hagi exempció, dos requisits:

- Que es tracti de la prestació de serveis sanitaris relatius al diagnòstic, prevenció i tractament de malalties
- Que aquests serveis siguin prestats per professionals sanitaris

En el cas dels psicòlegs/òlogues, hauran d'estar en possessió dels següents títols o habilitacions, ja que són les que permeten prestar serveis sanitaris:

- ✓ Títol d'Especialista en Psicologia Clínica
- ✓ Títol de Psicòleg/òloga General Sanitari
- ✓ Psicòleg/òloga a General Sanitari Habilitat

▪ **En el cas que totes o algunes de les meves factures portin IVA, quines són les obligacions formals?**

Aplicar IVA en les factures implica que trimestralment cal ingressar l'IVA facturat tenint dret a deduir l'IVA suportat en les factures de despeses i inversions.

L'imprès a utilitzar trimestralment és el model 303, i també s'ha de presentar un resum anual -model 390- juntament amb el model 303 del 4t trimestre.

## **IMPOST ACTIVITATS ECONÒMIQUES (IAE)**

- **Quin és l'epígraf de l'IAE d'un psicòleg?**

És l'epígraf 776, i no hi distinció per especialitats.

- **Quant cal pagar per l'IAE?**

Actualment les persones físiques estan exemptes del pagament d'aquest impost.

Només paguen les societats que superen 1 milió d'euros de facturació.

## **OBLIGACIONS FORMALS**

- **És obligatori emetre factura a tots els clients?**

Sí que és obligatori, tant si el client la demana com si no.

- **Quins són els requisits d'una factura?**

1.- Identificar el professional que l'emet: Nom i dos cognoms, domicili i NIF. En el cas de ser una societat, seran les dades d'aquesta)

2.- Identificar al client: Nom i dos cognoms, domicili i NIF. (En el cas de ser una societat, seran les dades d'aquesta)

En el cas de factures a particulars es pot ometre la identificació si l'import de la factura és inferior a 400 €.

3.- Data de la factura.

4.- Nombre de factura.

5.- Concepte.

6.- Import abans d'impostos (base imposable de).

7.- En el cas de portar IVA, percentatge i quota.

8.- En el cas de portar retenció d'IRPF, percentatge i quota.

9.- En el cas d'estar exempta d'IVA per ser l'exempció prevista en el cas de la psicologia clínica, s'ha d'indicar el següent text:

*"Operació exempta segons el que disposa l'article 20.un.3º de la Llei 37/1992, de l'IVA"*

▪ **Quines altres obligacions formals hi ha?**

Els professionals han de portar els següents llibres registres:

- ✓ Ingressos
- ✓ Despeses
- ✓ Béns d'Inversió
- ✓ Provisions de Fons i Bestretes (pràcticament no s'utilitza en l'activitat del professional de la psicologia)

No hi ha un format obligatori, es poden crear amb full de càlcul.