

# abatimentos e deduções em IRS

*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 €		1.455,10 €	
Conta poupança reforma / educação (de 35 até 50 anos)	26,25%	694,48 €	} 2.645,64 €	1.388,96 €	} 5.291,28 €
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)		<b>2.114,44 €</b>	<b>16.972,68 €</b>	<b>3.565,99 €</b>	<b>29.627,10 €</b>

*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*

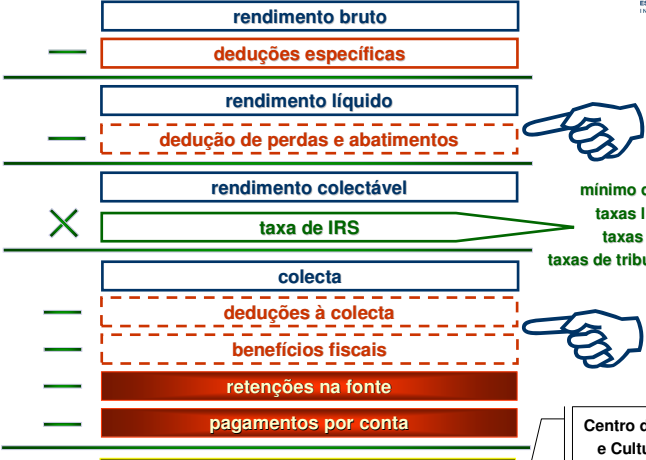


**INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA**

## 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



**INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA**

## encargos com imóveis



**estm**  
P. E. N. 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*



**INSTITUTO POLITÉCNICO DE LEIRIA**

## encargos com equipamentos novos de energias renováveis



**estm**  
P. E. N. 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 Ações (PPA)
7,5% com limite: 199,95 € [2.666,00 €] p/sujeito passivo
aplicações em ações 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 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

## alterações proposta de OE 2005



- **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*