

LA REFORMA DEL IRPF: MODIFICACIONES EN LA FISCALIDAD DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PROFESIONALES

CASTRO MAFÉ, SALVADOR

CILLERO SALOMÓN, PEDRO

Unidad de Investigación de Hacienda Pública y Economía del Sector Público

DEPARTAMENT D'ECONOMIA APLICADA

UNIVERSITAT DE VALÈNCIA

RESUMEN

Con la reforma del IRPF para el año 1999 mediante la Ley 40/1998 y su reglamento aprobado en el Consejo de Ministros en su sesión de 5 de febrero de 1999 se culmina una serie de medidas encaminadas a modificar la tributación de las rentas empresariales y profesionales de las personas físicas, medidas iniciadas con la reforma llevada a cabo mediante el RD 37/1998. En esta comunicación se realiza una revisión y valoración de los cambios producidos en la tributación de los rendimientos empresariales y profesionales obtenidos por las personas físicas, efectuando un análisis comparativo respecto a la situación anterior y estimando los posibles beneficios introducidos en diversos aspectos como la neutralidad, la justicia fiscal y la sencillez administrativa de un impuesto que afecta a más del 80% de las empresas españolas.

PALABRAS CLAVE : Ingresos públicos, fiscalidad empresarial, IRPF.

1. INTRODUCCIÓN

Esta comunicación pretende realizar un análisis de la reforma introducida en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) en la fiscalidad de las actividades empresariales y profesionales desempeñadas por personas físicas. La reforma se plasmó en gran medida a través de la Ley 66/1997 de 30 de diciembre de Medidas Fiscales, Administrativas y de Orden Social, el Real Decreto 37/1998 de 16 de enero por el que se modificó el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y la Orden de 13 de febrero de 1998 que regula el Régimen de Estimación Objetiva por Signos, Índices y Módulos. Este conjunto de medidas se ha traspasado con posterioridad, en su práctica integridad, a la Ley 40/1998 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas vigente desde el 1 de enero de este año 1999.

Si tenemos en cuenta la realidad del tejido empresarial español, en el cual más del 90 por ciento de las empresas son microempresas, es decir, empresas con menos de diez trabajadores en su plantilla, se pone claramente de manifiesto la importancia de una reforma impositiva que afecta a la inmensa mayoría de las empresas españolas y cuyo objetivo inmediato y básico es someter a estos contribuyentes a una fiscalidad adaptada a las circunstancias en las que desarrollan su actividad.

Además de la importancia de este amplio segmento de empresas como motores del crecimiento y desarrollo global de la economía, hay que resaltar su papel como instrumento generador de empleo. Este objetivo, que ya han venido desempeñando en los últimos años presentando tasas de crecimiento de empleo más positivas que el sector de grandes empresas, ofrece unas posibilidades de desarrollo importante si tenemos en cuenta que las tres cuartas partes, aproximadamente, de estas empresas corresponden a empresas sin trabajadores en nómina o de “autoempleo”. Todo ello no hace más que subrayar las potencialidades de creación de empleo que subyacen en este sector empresarial y sus efectos beneficiosos en la situación económica de un país con una de las tasas de desempleo más elevadas de la Unión Europea.

Si lo que se pretende es actuar favorablemente sobre el fomento del empleo y la inversión empresarial, cualquier reforma de este impuesto supone un cambio en las condiciones de competencia en las que desarrolla su actividad el sector empresarial

afectado. Debido a esto, efectuaremos un análisis más detallado de los objetivos perseguidos con esta reforma a partir de una exposición previa de los inconvenientes y problemas detectados en la regulación impositiva anterior de la actividad de las pequeñas y medianas empresas sujetas al IRPF. A continuación, se presentará un análisis de las modificaciones concretas introducidas en la reforma de los diferentes sistemas de estimación de rendimientos y, por último, presentaremos una serie de conclusiones valorativas de la misma.

2. PRINCIPALES PROBLEMAS DETECTADOS EN LA REGULACIÓN IMPOSITIVA DE LAS ACTIVIDADES EMPRESARIALES Y PROFESIONALES

La regulación tributaria española de las actividades empresariales y profesionales ha ofrecido tradicionalmente un tratamiento diferenciado a las empresas de reducida dimensión, regidas bajo la forma personalista y sujetas por tanto al IRPF. A lo largo del tiempo se han ido detectando una serie de problemas que afectan de forma diferenciada a estas empresas y cuyas causas posiblemente pueden encontrarse en la propia regulación impositiva que se les ha venido aplicando.

Mientras se mantuvo como variable de control el importe de las ventas, el control fiscal necesario para comprobar la exactitud de las declaraciones efectuadas exigía la utilización de unos efectivos humanos muy elevados, con un importante coste directo para la Administración Tributaria y en detrimento de las actuaciones fiscales de inspección necesarias sobre otras áreas de la actividad económica general. Esta situación se veía agravada con las menores obligaciones formales y registrales que debían cumplir estas empresas.

Con el fin de actuar sobre estos dos problemas fiscales básicos, a saber, la existencia de un nivel de fraude fiscal relativamente elevado en este sector empresarial y la necesidad de optimizar los medios económicos y humanos de los que dispone la Administración Tributaria, se introdujo la modalidad de Estimación Objetiva por Signos, Índices y Módulos en la Ley 18/1991 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Esta modalidad de tributación de las pequeñas empresas buscaba mejorar el cumplimiento tributario del pequeño empresario y en consecuencia su tributación efectiva. Para ello, se promovió su aplicación a sectores sucesivamente más amplios de la actividad económica y se introdujo una mayor coordinación entre los regímenes simplificados de los dos impuestos más importantes desde el punto de vista recaudatorio, el IVA y el IRPF. Se diseñó un control fiscal de estas actividades más sencillo y que, por lo tanto, requería para su aplicación un personal menos cualificado por parte de la Administración Tributaria. Como contrapartida, se reducían la presión fiscal indirecta de los pequeños empresarios, representada por el coste de cumplimiento de sus obligaciones tributarias, y las obligaciones formales y contables que debían observar estas empresas.

Cuando ya han transcurrido siete años desde su implantación, la proporción entre ventajas e inconvenientes del sistema parece aconsejar la necesidad de introducir una reforma de esta regulación. Como principales defectos del sistema se podrían señalar los siguientes:

a/ La sencillez contable, formal y tributaria del sistema que fue la principal característica glosada en su introducción, se ha ido diluyendo paulatinamente como consecuencia de los sucesivos cambios introducidos en la aplicación de los módulos aplicables, cada vez más complejos para adaptarse a las circunstancias personales del sujeto pasivo. El sistema, por lo tanto, ha ganado complejidad y subjetividad pero ha perdido la objetividad que se presentaba como principal cualidad.

b/ En un país que padece uno de los índices de desempleo más altos de la Unión Europea, un sistema tributario cuya principal variable cuantificadora del rendimiento empresarial sea el módulo “Personal Asalariado”, posiblemente haya incidido negativamente sobre la creación de empleo desarrollada por estas actividades económicas. Además, la inversión desarrollada por estos sujetos pasivos no se tenía en cuenta para determinar el rendimiento neto de la actividad económica, lo que tampoco parece coherente con una política económica que tenga como objetivo la estimulación de un crecimiento sostenido que a su vez repercuta sobre la creación de empleo, mencionada anteriormente.

c/ La eliminación de las obligaciones formales ha favorecido una reacción contraria de estos contribuyentes a la aceptación de las facturas justificativas de las compras a sus proveedores ya que, por una parte, no constituyen gasto deducible en el ámbito del IRPF y tampoco son deducibles las cuotas del IVA soportadas. Además de los efectos negativos directos de estas actuaciones sobre la recaudación tributaria, deben tenerse en cuenta los efectos en cadena que supone la pérdida de información sobre las ventas de sus proveedores y la disminución inducida de la recaudación en el IVA y en el Impuesto sobre la Renta de Sociedades.

d/ Finalmente, la existencia de rentas fiscales derivadas de la diferencia entre el rendimiento neto real de la actividad y el rendimiento neto obtenido por aplicación del método de estimación objetiva, las cuales no estaban sujetas a gravamen en este sistema, implicaba la creación de una bolsa de fraude fiscal creciente y estimulaba el traspaso de rentas desde actividades gravadas por el sistema de estimación directa hacia actividades gravadas por el régimen de estimación objetiva.

3. OBJETIVOS DE LA REFORMA IMPOSITIVA DE LA TRIBUTACIÓN DE LAS ACTIVIDADES ECONÓMICAS

El objetivo general de la reforma ha sido adaptar la fiscalidad de este sector empresarial a su propia realidad económica y lograr una mayor coordinación de la regulación impositiva de las actividades económicas en el IRPF con los otros dos impuestos con los que está directamente relacionado, el IVA y el IS.

Otro objetivo importante ha sido la consideración de las diferentes actividades empresariales y profesionales que realice un mismo sujeto pasivo como una unidad a efectos de las compatibilidades e incompatibilidades dentro del mismo IRPF y de este impuesto con el IVA. El objetivo último sería garantizar la aplicación, en su caso, de regímenes especiales a todas las actividades económicas desarrolladas por un mismo contribuyente, de forma que la renuncia o exclusión de la aplicación de la estimación objetiva en un impuesto produzca los mismos efectos en el otro.

Un objetivo de carácter y finalidad muy diferente consistiría la incentivación del crecimiento económico mediante un tratamiento más favorable de la inversión

empresarial de este sector que incida positivamente sobre la modernización de su equipamiento productivo. Para ello, se permite la deducción de las dotaciones anuales a la amortización de los elementos de inmovilizado material e inmaterial afectos a la explotación. Para su aplicación se diseña un sistema simplificado de amortización en el ámbito de la estimación objetiva en el IRPF y una deducción de las cuotas soportadas en la adquisición de bienes de inversión en el IVA, ambas medidas sujetas a la cumplimentación de unas reducidas obligaciones formales.

Por otra parte, se pretende actuar favorablemente sobre la creación de empleo incentivando la contratación del primer asalariado, un objetivo muy importante si tenemos en cuenta que aproximadamente las tres cuartas partes de estas empresas no tiene a ningún trabajador en su nómina, además de otros incentivos de fomento de la contratación indefinida y de la estabilidad en el empleo.

Por último, pero no por ello menos importante, se intenta conseguir un mayor control de estas empresas y reducir el nivel de fraude fiscal existente. Para ello, se introduce la exigencia de las facturas justificativas de la realidad del gasto para poder efectuar la deducción de las amortizaciones y las cuotas soportadas del IVA anteriormente mencionadas por lo que se incentiva la exigencia de emisión de facturas en las compras realizadas a sus proveedores. Además, la incompatibilidad entre regímenes especiales y generales en el ámbito de aplicación del IRPF persigue evitar los trasvases de rentas de unas actividades a otras buscando el ahorro fiscal derivado del aprovechamiento de las rentas fiscales generadas en el régimen de estimación objetiva debidas a la tributación genérica por módulos con independencia del rendimiento real de la actividad económica.

4. MODIFICACIONES INTRODUCIDAS EN LA REFORMA

La reforma entró en vigor y es aplicable desde el 1 de enero de 1998. Está inspirada en las recomendaciones de la Comisión Interministerial encargada de analizar la problemática de la normativa tributaria que afecta a este sector. Las normas legales que la regulan son la Ley 66/1997 de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social, que modifica ciertos artículos de la Ley 18/1991 de IRPF; el Real Decreto 37/1998, por el que se modifican, entre otros, el Reglamento del IRPF; la Orden de 13 de febrero de

1998, que aprueba los módulos aplicables en el régimen de estimación objetiva para los años 1998 y 1999; la Ley 40/1998 del nuevo IRPF; el Real Decreto 214/1999, Reglamento del nuevo IRPF y la Orden de 22 de febrero de 1999, que modifica la Orden de 13 de febrero de 1998 sobre la aplicación de los módulos en el año 1999.

Desde el 1 de enero de 1998 se definen tres sistemas de estimación del rendimiento neto de las actividades económicas¹:

Métodos o regímenes de determinación del rendimiento neto

<ul style="list-style-type: none"> • Estimación Directa Normal (equivale a la anterior estimación directa) 	Se aplicará para la determinación del rendimiento neto de aquellas actividades que no pueden acogerse a los métodos de estimación directa simplificada y estimación objetiva (o, pudiendo, renuncian acogerse a los mismos).
<ul style="list-style-type: none"> • Estimación Directa Simplificada (sustituye, ampliando los conceptos de gastos deducibles, a la anterior estimación objetiva por coeficientes) 	Se aplicará para determinadas actividades empresariales y profesionales cuyo importe neto de cifra de negocios, para el conjunto de actividades desarrolladas por el contribuyente no supere los 100 millones de pesetas en el año inmediato anterior, salvo que renuncie a su aplicación.
<ul style="list-style-type: none"> • Estimación objetiva (se corresponde con la anterior modalidad de signos índices o módulos) 	Se aplicará para calcular los rendimientos empresariales y profesionales de determinadas actividades (enumerados mediante Orden Ministerial), salvo renuncia o exclusión.

Hay que hacer notar la incompatibilidad absoluta entre los tres nuevos sistemas, de modo que el conjunto de todas las actividades empresariales y profesionales de un mismo contribuyente sólo podrán encuadrarse, salvo alguna excepción transitoria, en uno de los tres sistemas.

4.1 Estimación directa normal

Es la modalidad general de determinación del rendimiento de actividades empresariales y profesionales. Consiste, básicamente, en la aplicación de las normas del Impuesto sobre Sociedades para el cálculo del rendimiento neto, aunque con algunas reglas especiales:

¹ Art. 25 Real Decreto 214/1999 (en adelante RIRPF) y Art. 45.2 Ley 40/1998 (en adelante LIRPF).

1ª) No se consideran como gasto deducible las donaciones a sociedades de desarrollo industrial regional y a federaciones y clubes deportivos –que sí lo son en el Impuesto sobre Sociedades– ni las aportaciones a Mutualidades de Previsión Social del propio empresario o profesional –que pueden minorar, con ciertas condiciones, la Base Imponible del IRPF.

2ª) Serán deducibles las retribuciones estipuladas con el cónyuge o hijos menores del contribuyente que convivan con él, cuando exista contrato laboral, afiliación al régimen correspondiente de la Seguridad Social, que trabajen habitualmente y con continuidad y no sean superiores a las de mercado correspondientes a su cualificación profesional y trabajo desempeñado.

3ª) En el nuevo IRPF no se deben incluir las variaciones patrimoniales (ganancias o pérdidas patrimoniales, según la nueva denominación de la Ley 40/1998) de elementos patrimoniales afectos en el rendimiento neto de las actividades económicas. Además, se deberán cuantificar siguiendo las normas generales del resto de variaciones patrimoniales de bienes no afectos a ninguna actividad, si bien con alguna especialidad.²

4ª) Los bienes o servicios objeto de la actividad que el contribuyente ceda o preste a terceros de forma gratuita o el autoconsumo se imputarán al valor normal de mercado.

Desaparece la deducción del 1% de los rendimientos íntegros en concepto de gastos de difícil justificación que podían aplicar las actividades profesionales.

El Impuesto sobre Sociedades recoge una serie de beneficios para las empresas de reducida dimensión, considerando como tales a aquéllas cuya cifra de negocios habida en el período impositivo inmediato anterior sea inferior a 250 millones de pesetas. En el ámbito del IRPF se señala que para determinar si estos incentivos son de aplicación a personas físicas la cifra de negocios a tener en cuenta será la correspondiente al conjunto de sus actividades económicas, sin exclusión alguna.³

Los incentivos existentes son:

- Libertad de amortización para elementos del inmovilizado material nuevos, con el límite de 15 millones de pesetas por cada trabajador en que se aumente la plantilla media de la empresa durante los 24 meses siguientes al ejercicio en que el bien se

² Art. 35.1.n LIRPF y arts. 38 y 40 RIRPF.

³ Art. 26.1. LIRPF.

ponga a disposición del adquirente, siempre que dicho incremento de plantilla se mantenga durante otros 24 meses

- Libertad de amortización para inversiones cuyo valor unitario no supere 100.000 pesetas, con un límite global por período impositivo de 2 millones de pesetas.
- Aplicación al coeficiente máximo de amortización según tablas de un índice de 1,5, siempre que se trate de elementos de inmovilizado material nuevos o de inmovilizado inmaterial.
- Dotación a la provisión por insolvencias, con la cual se cubren los incobrados probables del ejercicio, por el 1% del saldo de deudores existentes al final del período impositivo.

Hay que señalar también que en ningún caso va a resultar aplicable en el IRPF la exención por reinversión aplicable a las empresas de reducida dimensión del Impuesto sobre Sociedades.⁴

Respecto a las obligaciones formales, contables y registrales en este régimen no sufren ningún cambio respecto de las exigidas antes de la reforma.⁵

Los contribuyentes que desarrollen *actividades empresariales* cuyo rendimiento se determine en la modalidad normal del régimen de estimación directa estarán obligados a llevar *contabilidad* ajustada a lo dispuesto en el Código de Comercio. Sin embargo, cuando la actividad empresarial realizada *no tenga carácter mercantil*, de acuerdo con el Código de Comercio, las obligaciones contables se limitarán a la llevanza de los siguientes libros registros:

- a) Libro registro de ventas e ingresos.
- b) Libro registro de compras y gastos.
- c) Libro registro de bienes de inversión.

Los contribuyentes que ejerzan *actividades profesionales* cuyo rendimiento se determine en régimen de estimación directa, en cualquiera de sus modalidades, estarán

⁴ El artículo 36.2 de la LIRPF dice expresamente que “en ningún caso será aplicable a estas ganancias patrimoniales la exención por reinversión prevista en el artículo 127 de la Ley 43/1995, de 27 de diciembre, del Impuesto sobre Sociedades”. En todo caso sí que es de aplicación el artículo 21 de la Ley del Impuesto sobre Sociedades que hace referencia a la reinversión de beneficios extraordinarios (Art. 36.2 LIRPF y art. 40 RIRPF).

obligados a llevar los siguientes libros registros:

- a) Libro registro de ingresos.
- b) Libro registro de gastos.
- c) Libro registro de bienes de inversión.
- d) Libro registro de provisiones de fondos y suplidos.

4.2 Estimación directa simplificada

Es una modalidad de estimación directa que es de aplicación a actividades económicas cuyo importe neto de cifra de negocios, para el conjunto de actividades desarrolladas por el contribuyente, no supere los 100 millones de pesetas en el año inmediato anterior.

Consiste en la aplicación de las normas generales de la estimación directa normal para calcular el rendimiento neto con unas reglas especiales:

1ª) Las amortizaciones del inmovilizado material se practicarán de forma lineal, en función de la tabla de amortización simplificada aprobada por el Ministerio de Economía y Hacienda.⁶ Sobre las cuantías de amortización que resulten de estas tablas serán de aplicación las normas del régimen especial de empresas de reducida dimensión previstas en el Impuesto sobre Sociedades (libertad de amortización y amortización acelerada).

2ª) El conjunto de provisiones deducibles y los gastos de difícil justificación se cuantificarán aplicando el porcentaje del 5% sobre el rendimiento neto, excluido este concepto.

La estimación directa simplificada es, en cierto modo, la heredera de la anterior estimación objetiva por coeficientes. Sin embargo hay importantes diferencias entre ellas:

La estimación directa simplificada permite la deducción de todo tipo de gastos (conforme a las normas del Impuesto sobre Sociedades), con la única excepción de las provisiones. Sin embargo en la estimación objetiva por coeficientes sólo se

⁵ Art. 86 LIRPF y art. 65 RIRPF.

⁶ Orden de 27 de marzo de 1998.

podían minorar los gastos deducibles contemplados expresamente en el anterior Reglamento del IRPF.

En la estimación directa simplificada el coeficiente de gastos se reduce al 5% del rendimiento neto para todas las actividades, frente a los porcentajes del 20%, 15% y 10%, según el tipo de actividad, en la estimación objetiva por coeficientes.

En la estimación objetiva por coeficientes sólo se podían incluir las variaciones patrimoniales de buques, inmuebles y de activos fijos inmateriales, sin embargo en el nuevo IRPF se computan todas las ganancias y pérdidas patrimoniales procedentes de elementos patrimoniales afectos, aunque no irán cuantificados en el rendimiento neto de la actividad económica.

Es un sistema voluntario, en cuanto se puede renunciar, si bien dicha renuncia tiene efecto por un período mínimo de tres años y se entiende prorrogada al final de dicho plazo salvo revocación.

La exclusión se produce en caso de sobrepasar el importe 100 millones de cifra de negocios en el ejercicio anterior.

Tanto en caso de renuncia como de exclusión los rendimientos de *todas* las actividades económicas del contribuyente se determinarán por la modalidad normal del régimen de estimación directa.⁷

Las obligaciones formales en este régimen para los profesionales son las mismas que las exigidas en el método normal de estimación directa. Los empresarios, en cambio, ven reducidas sus obligaciones a la llevanza de los libros registros de ventas e ingresos, compras y gastos y de bienes de inversión.

4.3. Estimación objetiva

Tras la reforma sólo subsiste una modalidad de estimación objetiva que se corresponde con la anteriormente denominada de signos, índices o módulos. El objetivo de dicha

⁷ Art. 27 RIRPF.

reforma es lograr una mayor aproximación de los rendimientos determinados por el sistema de módulos a la realidad de la empresa.

Al igual que antes, sólo es de aplicación a las actividades expresamente recogidas en la Orden Ministerial aprobada al efecto.⁸

La reforma más importante se produce en el año 1998. Las novedades introducidas con el nuevo IRPF para el año 1999 han sido muy escasas.

Se mantiene el no gravamen de las ganancias patrimoniales que, en su caso, pudieran producirse por las diferencias entre los rendimientos reales de la actividad y los derivados de la aplicación de este régimen.

Sigue siendo un sistema voluntario, en cuanto que se puede renunciar⁹, si bien dicha renuncia tiene efecto por un período mínimo de tres años y se entiende prorrogada al final de dicho plazo salvo revocación. Como novedad para el año 1999, actualmente se puede renunciar de forma expresa (como anteriormente) y de forma tácita. Así, se entenderá efectuada la renuncia cuando, no habiéndose renunciado de forma expresa, se efectúe el pago fraccionado correspondiente al primer trimestre del año natural en que deba surtir efectos en la forma dispuesta para el régimen de estimación directa.

La renuncia al régimen de estimación objetiva supone la inclusión del contribuyente en el ámbito de aplicación del régimen de estimación directa simplificada (aunque también puede renunciar a dicha modalidad, en cuyo caso tributaría en estimación directa normal).

La exclusión se produce en caso de sobrepasar los límites fijados en la Orden Ministerial para cada actividad o cuando en el conjunto de las actividades económicas del contribuyente se supere el importe de 75 millones de pesetas anuales y para el conjunto de actividades agrícolas y ganaderas, 50 millones de pesetas.¹⁰

⁸ Orden de 13 de febrero de 1998 y Orden de 22 de febrero de 1999.

⁹ Art. 31 RIRPF.

¹⁰ Arts. 30 y 32 RIRPF.

Tanto en caso de renuncia como de exclusión los rendimientos de *todas* las actividades económicas del contribuyente se determinarán por la modalidad normal del régimen de estimación directa.¹¹

Tras la reforma se introducen algunas modificaciones importantes:

El rendimiento neto previo es objeto de minoración como incentivo al empleo, por ejemplo, cuando se produce un incremento de la plantilla con relación al año anterior, o cuando forman parte del personal empleado menores de 19 años o personas con contrato de aprendizaje.

Establecimiento de un nuevo índice corrector para las empresas con hasta 2 asalariados (reducción del 10% del rendimiento neto).

Se extiende la reducción del 50% del módulo relativo a los no asalariados (cónyuge e hijos menores), que se aplicaba a las empresas sin trabajadores, a las que cuenten con un único asalariado.

El rendimiento neto previo es también objeto de minoración en el importe de las amortizaciones del inmovilizado material e inmaterial calculadas de forma lineal de acuerdo con las tablas simplificadas de amortizaciones recogidas en la Orden que regula los signos, índices o módulos, una específica para las actividades agrícolas y ganaderas y otra general válida para todas las actividades contempladas en la Orden, incluidas las agrícolas y ganaderas. Se permite una amortización muy acelerada, así como la libertad de amortización para los elementos de inmovilizado adquiridos en el año y cuyo valor unitario no exceda de 100.000 pesetas, con un límite anual de 500.000 pesetas.

Se crea un nuevo índice reductor para las empresas de nueva creación: 0,80 el primer año (20% de reducción del rendimiento neto) y 0,90 el segundo año (10% de reducción del rendimiento neto).

En el caso de las actividades agrícolas se establece también un nuevo índice corrector del 0,90 (10% de reducción del rendimiento neto) para las más pequeñas explotaciones (menos de 1.500.000 pesetas de rendimiento neto) en las que la deducción de las amortizaciones pudiera tener menor impacto.

¹¹ Art. 27.3 RIRPF.

En el nuevo Reglamento se mantienen los supuestos de reducción de módulos y de minoración del rendimiento neto como consecuencia de circunstancias excepcionales. Cuando el desarrollo de actividades económicas a las que resulte de aplicación este régimen se vea afectado por incendios, inundaciones u otras circunstancias excepcionales que afecten a un sector o zona determinada, o cuando supongan anomalías graves en el desarrollo de la actividad, o cuando se produzcan gastos extraordinarios. Igualmente, cuando el titular de la actividad se encuentre en situación de incapacidad temporal y no cuente con personal empleado.

En el rendimiento neto calculado ya no se consideran incluidos los incrementos netos de patrimonio derivados de transmisiones onerosas de elementos afectos siempre y cuando el importe anual de aquéllas no superase la cifra de 500.000 pesetas. Con la nueva regulación las ganancias patrimoniales se gravarán de acuerdo con las normas generales de las ganancias o pérdidas patrimoniales.¹² Hay que recordar que la nueva Ley del IRPF establece de forma taxativa que, en ningún caso, será de aplicación a las ganancias patrimoniales derivadas de la transmisión de elementos patrimoniales afectos a actividades económicas la exención por reinversión prevista en el artículo 127 del Impuesto sobre Sociedades. Sin embargo, sí se puede aplicar la reinversión de beneficios extraordinarios¹³.

En los últimos años se había establecido una reducción general del 15% del rendimiento neto calculado en estimación objetiva. Sin embargo, para 1999¹⁴, se fija la reducción en un 7% y en un 12%, este último caso exclusivamente para el rendimiento neto (no para los pagos fraccionados) cuando el contribuyente haya incrementado su plantilla media en 0,75 personas asalariadas respecto del ejercicio anterior. A estos efectos, la plantilla media de cada ejercicio se obtendrá dividiendo el número de horas trabajadas por la totalidad de la plantilla por el número de horas anuales por trabajador fijadas en el convenio colectivo o, en su defecto, por 1.800 horas.

Por otro lado, se produce una reducción significativa en el importe de los pagos fraccionados respecto a los años anteriores. Para las actividades no agrícolas o ganaderas se fija el importe del fraccionamiento, con carácter general, en el 4% (un 5% hasta ahora), de los rendimientos netos resultantes de la aplicación del régimen

¹² Art. 35.1.n LIRPF y art. 38 RIRPF.

¹³ Art. 36.2 LIRPF y art. 40 RIRPF).

¹⁴ Art. 22, Ley 50/1998, de Medidas Fiscales, Administrativas y del Orden Social.

de estimación objetiva en función de los datos-base del primer día del año a que se refiere el pago fraccionado. El porcentaje será del 3% (4% en 1998) cuando se trate de actividades con una sola persona asalariada y del 2% (2,5% en 1998) cuando no se disponga de personal asalariado. Tratándose de actividades agrícolas, ganaderas, forestales o pesqueras, el porcentaje se mantiene en el 2% del volumen de ingresos del trimestre, excluidas las subvenciones de capital y las indemnizaciones. Por tanto, no existe modificación alguna al respecto.

La deducción de las amortizaciones exige, en el terreno formal, la obligación de llevar un libro registro de bienes de inversión, junto con la obligación que ya existía de conservar facturas emitidas y las facturas o justificantes documentales de otro tipo recibidos. Igualmente deberán conservar los justificantes de los signos, índices o módulos aplicados de conformidad con lo que, en su caso, prevea la Orden Ministerial que los apruebe. Además, por las actividades cuyo rendimiento neto se determine teniendo en cuenta el volumen de operaciones habrán de llevar un libro registro de ventas o ingresos.

5. CONCLUSIONES

La reforma realizada nos parece positiva, con algunas matizaciones:

La nueva regulación de la estimación directa y el establecimiento de las dos modalidades (normal y simplificada) representa un importante avance en cuanto al cumplimiento de los principios impositivos. Los métodos de estimación directa en el IRPF tratan de aproximarse lo más fielmente posible al gravamen real de la renta del contribuyente. Por tanto, una ampliación del número de empresas que van a tributar por alguna de las dos modalidades supondrá una mejora del principio de justicia fiscal. Si consideramos la estimación directa simplificada como heredera de la estimación objetiva por coeficientes, con la reforma se logra una mayor aproximación a la renta real.

En cuanto a la sencillez administrativa es beneficioso el hecho de facilitar el tránsito desde los sistemas objetivos a la estimación directa a través de un régimen simplificado que facilita el cálculo del rendimiento y además reduce, respecto de la estimación directa normal, las obligaciones contables y registrales de los empresarios.

En cuanto a la estimación objetiva por signos, índices o módulos, la nueva regulación incorpora medidas como el poder deducir las amortizaciones con lo que se acerca el rendimiento neto objetivo al rendimiento neto real. Sin embargo, la diferencia puede seguir siendo grande y por tanto sigue habiendo un problema de justicia fiscal. Respecto a la sencillez, se aprecia después de la reforma una mayor complejidad al introducir nuevos elementos al procedimiento.

Se favorece el control fiscal exigiendo la utilización de las facturas justificativas de las adquisiciones de bienes de inversión para poder amortizarlos en el IRPF. Frente a la obligación del régimen anterior de conservar las facturas *sin más*, se añade ahora su utilidad para rebajar la carga fiscal del empresario con la consiguiente obligación de contabilizarlas en un libro registro.

Por otro lado, la incompatibilidad entre regímenes facilitará el control de los contribuyentes al evitar trasvases de rentas de un régimen a otro, impidiendo que se traspasen al régimen de estimación objetiva, por sus especiales condiciones (tributación por módulos con independencia del rendimiento real de la actividad) rendimientos procedentes de otros regímenes de determinación de la base imponible donde se tributa por el rendimiento real y no por el objetivo.

La Comisión para la reforma del IRPF afirma, respecto de la estimación objetiva: “la Administración debe continuar en la línea de reducir el ámbito de aplicación de tales sistemas de estimación, impropios de un impuesto personal sobre la renta y de países de economía avanzada, donde las prácticas contables deberían exigirse, al menos a un nivel elemental, como requisito indispensable para el ejercicio de la actividad empresarial debido a los problemas de toda índole que puede generar la existencia de actividades empresariales sin el respaldo de la contabilidad que inexcusablemente exige el Código de Comercio”. En nuestra opinión, se debería avanzar hacia una reducción progresiva de las actividades que pueden acogerse a este sistema.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Alonso González, L.M. (1998): “La estimación directa simplificada de los rendimientos empresariales y profesionales en el IRPF”, *Revista del Instituto de Estudios Económicos*, números 2 y 3.
- Barreiro Fernández, M.I. (1998): “La nueva fiscalidad de la actividad empresarial y profesional en el IRPF”, *Revista del Instituto de Estudios Económicos*, números 2 y 3.

- Bengochea Sala, J.M. / Ediciones Francis Lefebvre (1998): *Fiscalidad de la PYME. Módulos: Reforma 98*, Ediciones Francis Lefebvre, Madrid.
- Cordón Ezquerro, T. (1998): “Ideas básicas sobre la reciente reforma fiscal de las PYMES”, *Revista del Instituto de Estudios Económicos*, números 2 y 3.
- Masa Godoy, A. (1998): “La fiscalidad de las actividades empresariales y profesionales en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas”, *Revista del Instituto de Estudios Económicos*, números 2 y 3.
- Paredes Gómez, R. (1998): “Algunas reflexiones sobre el tratamiento de las actividades económicas en el IRPF: situación actual y líneas de reforma”, *Revista del Instituto de Estudios Económicos*, números 2 y 3.
- Varios autores (1999): *La Ley del IRPF y su Nuevo Reglamento*, Recoletos Cía. Editorial, Madrid.

7. ANEXO

RENDIMIENTO NETO POR ESTIMACIÓN DIRECTA NORMAL (1999)
VOLUMEN DE VENTAS O INGRESOS Se incluyen (Art. 26.4 LIRPF): <ul style="list-style-type: none">• autoconsumo;• entregas de bienes o prestación de servicios a título gratuito (valorados a precio de mercado)• diferencia entre el precio de mercado y la contraprestación exigida, cuando ésta sea notoriamente inferior al valor normal en el mercado.
– GASTOS JUSTIFICADOS <ul style="list-style-type: none">• Con las especialidades del Art. 28 LIRPF.• Incluidas provisiones (por insolvencias, por depreciación de existencias, etc.).• Incluidas amortizaciones: reglas generales del Impuesto sobre Sociedades.
= RENDIMIENTO NETO
INCREMENTOS Y DISMINUCIONES DE PATRIMONIO DE ELEMENTOS AFECTOS: <ul style="list-style-type: none">• Se integrarán junto con el resto de ganancias y pérdidas patrimoniales. Se podrán acoger a la reinversión de beneficios extraordinarios (“diferimiento”). (LIS, art. 21).

RENDIMIENTO NETO POR ESTIMACIÓN DIRECTA SIMPLIFICADA (1999)
VOLUMEN DE VENTAS O INGRESOS Se incluyen (Art. 26.4 LIRPF): <ul style="list-style-type: none">• autoconsumo;• entregas de bienes o prestación de servicios a título gratuito (valorados a precio de mercado)• diferencia entre el precio de mercado y la contraprestación exigida, cuando ésta sea notoriamente inferior al valor normal en el mercado.
– GASTOS JUSTIFICADOS <ul style="list-style-type: none">• Con las especialidades del Art. 28 LIRPF.• Excluidas toda clase de provisiones (por insolvencias, por depreciación de existencias, etc.).• Incluidas las amortizaciones:<ul style="list-style-type: none">– inmovilizado material: según tabla simplificada (cálculo lineal);– inmovilizado inmaterial: tablas generales.
= DIFERENCIA (positiva o negativa)
– COEFICIENTE DE GASTOS <ul style="list-style-type: none">• 5% sobre diferencia positiva, en concepto de gastos de toda clase de provisiones y gastos de difícil justificación.
= RENDIMIENTO NETO
INCREMENTOS Y DISMINUCIONES DE PATRIMONIO DE ELEMENTOS AFECTOS: <ul style="list-style-type: none">• Se integrarán junto con el resto de ganancias y pérdidas patrimoniales. Se podrán acoger a la reinversión de beneficios extraordinarios (“diferimiento”). (LIS, art. 21)

RENDIMIENTO NETO POR EOSIM (actividades agrícolas y ganaderas) 1999	
VOLUMEN TOTAL DE INGRESOS (incluidas las subvenciones corrientes o de capital y las indemnizaciones) En el supuesto de actividades en las que se sometan los productos naturales a transformación, se toma como volumen total de ingresos el valor de los productos naturales utilizados en el proceso, a precio de mercado	FASE I
x ÍNDICE DE RENDIMIENTO NETO Solicitud de reducción del índice (en forma y plazo) (RIRPF. art. 35.4.2) <ul style="list-style-type: none"> • Cuando el desarrollo de la actividad se viese afectado por incendios, inundaciones, hundimientos o grandes averías en el equipo industrial, que supongan alteraciones graves en el desarrollo de la actividad. • Cuando el titular de la actividad se encuentre en situación de incapacidad temporal y no tenga otro personal empleado. A instancia del Ministro de Economía y Hacienda (RIRPF. art. 35.4.1) <ul style="list-style-type: none"> • Cuando el desarrollo de la actividad se viese afectado por incendios, inundaciones u otras circunstancias excepcionales que afectasen a un sector o zona determinada, el Ministro de Ec. y Hda. podrá autorizar, con carácter excepcional, la reducción de los módulos. 	
= RENDIMIENTO NETO PREVIO	
– AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO MATERIAL – AMORTIZACIÓN INMOVILIZADO INMATERIAL Se aplicarán <i>linealmente</i> sobre el precio de adquisición o coste de producción del inmovilizado los coeficientes de la tabla de amortización específica.	FASE II
= RENDIMIENTO NETO MINORADO	
x ÍNDICES CORRECTORES a Utilización de medios de producción ajenos en actividades agrícolas: 0,75. b Utilización de personal asalariado (si se aplica índice a), no se aplica éste): (coste personal asalariado / volumen total ingresos) x 100 = > 10%: 0,90;> 20%: 0,85;> 30%: 0,80;> 40%: 0,75 c Cultivos realizados en tierras arrendadas: 0,90. d Piensos adquiridos a terceros: 0,80. e Empresas cuyo rendimiento neto minorado ≤ 1.500.000 ptas.: 0,90 (siempre que no se tenga derecho a la reducción del 25%, L19/1995, art. 20.5)	FASE III
= RENDIMIENTO NETO DE MÓDULOS Durante los años 1998 y 1999, el rdto. neto de módulos no podrá exceder del resultado de incrementar en un 5% el rdto. neto que resultaría de aplicar a los módulos de cada uno de los ejercicios señalados, las disposiciones vigentes para su determinación por la modalidad de SIM para el ejercicio 1997.	
– REDUCCIÓN GENERAL: 7% ó 12% S/RDTO. NETO DE MÓDULOS. LEY 50/98	FASE IV
– REDUCCIÓN: 25% S/RDTO. NETO DE MÓDULOS. LMEA art. 20.5.	
+ OTRAS PERCEPCIONES EMPRESARIALES: (O.M. 13-2-98) Anexo III.3. <ul style="list-style-type: none"> • derivadas de la incapacidad temporal; • subvenciones por creación de empleo; • otras de análogo carácter. 	
– GASTOS EXTRAORDINARIOS (*) (RIRPF. art. 35.4.3) Incendios, inundaciones, hundimientos u otras circunstancias excepcionales. Deberán solicitar la minoración del rendimiento en forma y plazo.	
= RENDIMIENTO NETO DE LA ACTIVIDAD	
INCREMENTOS Y DISMINUCIONES DE PATRIMONIO DE ELEMENTOS AFECTOS: <ul style="list-style-type: none"> • Se integrarán junto con el resto de ganancias y pérdidas patrimoniales. Se podrán acoger a la reinversión de beneficios extraordinarios (“diferimiento”). (LIS, art. 21) 	

(*) Algunos autores consideran que los **gastos extraordinarios por circunstancias excepcionales** se incluyen dentro del rdto. neto por módulos (Fase III). De mantener esta tesis, le afectaría la reducción del 7% ó 12% sobre el RN por módulos.

RENDIMIENTO NETO POR EOSIM (excepto actividades agrícolas y ganaderas) 1999	
Nº UNIDADES DE LOS MÓDULOS EMPLEADOS, UTILIZADOS O INSTALADOS EN LA ACTIVIDAD	FASE I
x RENDIMIENTO ANUAL POR UNIDAD (antes de amortización) Solicitud de reducción del índice (en forma y plazo) (RIRPF. art. 35.4.2) <ul style="list-style-type: none"> • Cuando el desarrollo de la actividad se viese afectado por incendios, inundaciones, hundimientos o grandes averías en el equipo industrial, que supongan alteraciones graves en el desarrollo de la actividad. • Cuando el titular de la actividad se encuentre en situación de incapacidad temporal y no tenga otro personal empleado. A instancia del Ministro de Economía y Hacienda (RIRPF. art. 35.4.1) <ul style="list-style-type: none"> • Cuando el desarrollo de la actividad se viese afectado por incendios, inundaciones u otras circunstancias excepcionales que afectasen a un sector o zona determinada, el Ministro de Ec. y Hda. podrá autorizar, con carácter excepcional, la reducción de los módulos. 	
= RENDIMIENTO NETO PREVIO	
– MINORACIÓN POR INCENTIVOS AL EMPLEO (M₁) Coeficiente de minoración = coeficiente por Δ + coeficiente por tramos M₁ = Coef. de minoración x “rdto. anual por ud. antes de amortiz.” del personal asalariado	FASE II
– MINORACIÓN POR INCENTIVOS A LA INVERSIÓN (M₂) M₂ = Cantidades que, en concepto de AMORTIZACIÓN del inmovilizado, material o inmaterial, correspondan a la depreciación efectiva. Se aplicarán <i>linealmente</i> sobre el precio de adquisición o coste de producción del inmovilizado los coeficientes de la tabla de amortización específica.	
= RENDIMIENTO NETO MINORADO	
x ÍNDICES CORRECTORES <ul style="list-style-type: none"> • Índices correctores especiales: <ul style="list-style-type: none"> – comercio al por menor de prensa, revistas y libros en quioscos situados en la vía pública; – actividad de transporte por autotaxis; – actividad de transporte urbano colectivo y de viajeros por carretera; – actividad de transporte de mercancías por carretera y servicios de mudanzas. • Índices correctores generales: <ul style="list-style-type: none"> – para empresas de pequeña dimensión; – índice corrector de temporada; – de exceso; – por inicio de nuevas actividades. 	FASE III
= RENDIMIENTO NETO DE MÓDULOS Durante los años 1998 y 1999, el rdto. neto de módulos no podrá exceder del resultado de incrementar en un 10% el rdto. neto que resultaría de aplicar a los módulos de cada uno de los ejercicios señalados, las disposiciones vigentes para su determinación por la modalidad de SIM para el ejercicio 1997.	
– REDUCCIÓN GENERAL: 7% ó 12% S/RDTO. NETO DE MÓDULOS. LEY 50/98	FASE IV
+ OTRAS PERCEPCIONES EMPRESARIALES: (O.M. 13-2-98) Anexo III.3. <ul style="list-style-type: none"> • derivadas de la incapacidad temporal; • subvenciones por creación de empleo; • otras de análogo carácter. 	
– GASTOS EXTRAORDINARIOS POR CIRCUNSTANCIAS EXCEPCIONALES (RIRPF. art. 35.4.3) (*)	
= RENDIMIENTO NETO DE LA ACTIVIDAD	
INCREMENTOS Y DISMINUCIONES DE PATRIMONIO DE ELEMENTOS AFECTOS: Se integrarán junto con el resto de ganancias y pérdidas patrimoniales. Se podrán acoger a la reinversión de beneficios extraordinarios (“diferimiento”). (LIS, art. 21)	

(*) Algunos autores consideran que las citadas **alteraciones** y **gastos extraordinarios** se incluyen dentro del rdto. neto por módulos (Fase III). De mantener esta tesis, le afectaría la reducción del 7% ó 12% sobre el RN por módulos.