



Prensas de la Universidad
Universidad Zaragoza

Novedades

INTRODUCCIÓN A LA PLANIFICACIÓN FISCAL

Félix Domínguez Barrero

Prensas de la Universidad de Zaragoza

Textos Docentes, 232

2014, 178 pp., 17 x 23, rústica

ISBN 978-84-16028-32-0

12 euros



Este libro pretende ser un manual para el estudio de un segundo curso de fiscalidad de 3 créditos donde los alumnos, después de haber estudiado los conceptos básicos definatorios de los distintos impuestos y saber cuantificar las obligaciones tributarias que ellos originan, deseen ampliar sus conocimientos para incorporar la fiscalidad en las decisiones económicas: Es decir, deseen incorporar la fiscalidad a los análisis previos para actividades tales como elegir el activo más adecuado para materializar una inversión, escoger la forma más adecuada de transmitir un patrimonio a los hijos, o concretar el tipo de empresa con la que ejercitar una actividad por cuenta propia.

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	7
1. INTRODUCCIÓN.....	9
1.1. Introducción	9
1.2. El enfoque de la planificación fiscal	10
1.3. Estructura del libro	14
I. PLANIFICACIÓN FISCAL PERSONAL.....	17
2. METODOLOGÍA DE LA PLANIFICACIÓN FISCAL.....	19
2.1. Introducción	19
2.2. El tipo impositivo	19
2.3. La calificación de las operaciones.....	23
2.4. El tipo impositivo	27
2.5. Las deducciones	30
2.6. El sujeto pasivo	36
2.7. El tiempo	37
2.A.1. Evolución de la TIR con la duración de la inversión	44
2.A.1.1. TIR de los activos con tributación de los rendimientos.....	44
2.A.1.2. TIR de los activos con tratamiento de plan de pensiones.....	46
3. ELECCIÓN ENTRE DIVERSOS INSTRUMENTOS DE AHORRO	49
3.1. Introducción	49
3.2. Activos con rendimiento anual.....	51
3.3. Activos a con rendimiento diferido y prestación en forma de capital.....	53
3.3.1. Descripción y fiscalidad de activos con rendimiento diferido y prestación en forma de capital.....	53
3.3.2. Modelo para la elección entre activos con prestación en forma de capital	57
3.3.2.1. La TIR en el supuesto de obtención de un capital	57
3.3.2.2. TIR en presencia del I. sobre el Patrimonio (IP)	61
3.4. Activos con prestación en forma de renta	63
3.4.1. Rentas inmediatas	63
3.4.2. Rentas diferidas	64
3.5. Modelo general para valorar y comparar activos con prestación en forma de renta	68
3.6. Opción entre renta vitalicia y capital único.....	71
4. LA TRIBUTACIÓN DIFERENCIADA DE LA UNIDAD FAMILIAR.....	75

4.1. Problemática de la tributación de la familia en el IRPF	75
4.2. Estrategia primera: Repartir rentas.....	75
4.3. Estrategia segunda: Declaración individual o conjunta	79
4.3.1. Elección entre declaración individual y conjunta cuando las rentas de ambos cónyuges se integran en la base imponible general	80
4.3.2. Elección entre declaración individual y conjunta cuando las rentas de ambos perceptores se integran en la base imponible del ahorro.....	84
4.4. Estrategia tercera: Organización económica de la familia	85
4.4.1. Compartir la titularidad de las actividades económicas	87
4.4.2. Contratar como asalariado al cónyuge.....	88
4.5. Estructura familiar y carga tributaria en el IRPF	91
4.5.1. Ahorro fiscal por hijos dentro del matrimonio	92
4.5.2. Ahorro fiscal por hijos en familias sin vínculo matrimonial	94
4.A.1. Distribución de la renta familiar con tributación mínima.....	100
4.A.2. Elección entre declaración individual y conjunta en diversos supuestos	102
4.A.2.1. Cuando las rentas del primer perceptor se integran en la base imponible general y las del segundo en la base imponible del ahorro.....	102
4.A.2.2. Elección entre declaración individual y conjunta cuando las rentas del primer perceptor se integran en la base imponible del ahorro y las del segundo en la base imponible general.....	103
5. LA TRANSMISIÓN GRATUITA DEL PATRIMONIO PERSONAL.....	107
5.1. Regulación del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.....	107
5.1.1. Elementos cualitativos del impuesto	107
5.1.2. Elementos cuantitativos del impuesto	109
5.2. Estrategias ante la progresividad del impuesto.....	114
5.2.1. Estrategia óptima en la transmisión de un patrimonio pequeño	116
5.2.2. Estrategia óptima en la transmisión de un patrimonio elevado.....	119
5.2.3. Estrategia óptima en la transmisión de un patrimonio, cuando el patrimonio del heredero se incrementa entre la donación y la herencia.....	124
5.3. Interacción del IRPF y del ISD	126
5.3.1. Transmisión de bienes con ganancias patrimoniales.....	126
5.3.2. Transmisión de una empresa familiar.....	130
5.3.3. Transmisión del patrimonio a través de un plan de pensiones ..	132

5.4. Otras estrategias	135
II. INTRODUCCIÓN A LA PLANIFICACIÓN FISCAL EMPRESARIAL...	139
6. ELECCIÓN DE LA FORMA DE EMPRESA.....	141
6.1. Introducción	141
6.2. Empresa individual versus sociedad: Tributación de los beneficios anuales.....	142
6.2.1. El empresario tiene otras rentas adicionales, y la sociedad no distribuye dividendos.....	144
6.2.2. El empresario no tiene otras rentas adicionales, y la sociedad no distribuye dividendos.....	146
6.2.2.1. Elección de la forma de empresa, cuando existe identidad de bases imponibles	147
6.2.2.2. Elección de la forma de empresa cuando parte del beneficio empresarial tributa en el IS y parte en el IRPF	151
6.2.2.3. Elección entre ambos tipos de empresa, cuando no existe identidad de bases imponibles.....	150
6.2.3. El empresario no tiene otras rentas adicionales, y la sociedad distribuye todo su beneficio en forma de dividendos	153
6.3. Elección entre forma de empresa: modelo general	157
6.3.1. Fiscalidad de las diversas alternativas	159
6.3.1.1. Empresa individual	159
6.3.1.2. Sociedad.....	159
6.3.2. Modelo para comparar la fiscalidad de distintos tipos de empresas	160
6.4. Sociedades de deportistas y derechos de imagen	161
6.5. Cooperativa versus sociedad anónima	163
6.5.1. Régimen económico de las cooperativas.....	164
6.5.2. Régimen fiscal de las cooperativas. Ajustes técnicos y normas incentivadoras	164
6.5.2.1. Ajustes técnicos.....	165
6.5.2.2. Normas incentivadoras	166
6.5.3. La opción entre Cooperativa y Sociedad Anónima	167
7. Apéndice general	173
Índice.....	175