

EL SALARI EN ESPÈCIE EN LA DECLARACIÓ DE RENDA 2014 (1)

Com en els darrers anys publiquem aquest full sobre com tractar el salari en espècie a la declaració de renda.

La tributació de l'exercici 2014 es realitza d'acord amb la llei de l'IRPF, la 35/2006. El principal canvi que introdueix la citada llei en la deducció per inversió en habitatge habitual, va ser reduir aquesta deducció a un percentatge únic del 15%⁽¹⁾.

Tanmateix, és important remarcar que **aquesta deducció ha estat eliminada pel RDL 20/2012 per als habitatges adquirits a partir de l'1 de gener de 2013, però es manté per les adquisicions efectuades amb anterioritat a aquesta data.**

Els aspectes més importants a tenir en compte, per a no resultar perjudicats en la declaració que ara hem de realitzar, afecten a **l'ingrés a compte repercutit que no ha originat un major ingrés salarial i la consideració del salari en espècie i l'ingrés a compte en la deducció per compra de l'habitatge habitual.**

Cal advertir als qui utilitzin l'**esborrany que envia Hisenda** a qui ho sol·licita, que l'esborrany fa una primera estimació sobre la deducció per habitatge habitual, però caldrà modificar-la amb els criteris que assenyalen a continuació perquè Hisenda no disposa de les dades sobre la part de salari en espècie que correspon a finançament per habitatge habitual.

L'ingrés a compte repercutit

L'ingrés a compte repercutit al treballador no origina un major ingrés salarial. L'imprès de la declaració, com ja és habitual, recull aquest fet. D'aquesta manera, en l'apartat de **retribucions en espècie** cal omplir la casella *Valoració (a)*, la casella *Ingressos a compte (b)* i la casella *Ingressos a compte repercutits (c)*, sent els *Ingressos íntegres* el resultat de $a+b-c$.

Les despeses deduïbles per salari en espècie per la compra d'habitatge habitual

La base de la deducció per inversió per habitatge habitual quan hi ha finançament aliè la constitueixen **les amortitzacions de capital i els interessos pagats.**

En el cas dels empleats i empleades d'estalvi quan gaudim de préstecs bonificats, aquests generen un salari en espècie i els corresponents ingressos a compte. El salari en espècie per préstecs per a compra d'habitatge habitual significa de fet una major imputació d'interessos, augmentant per tant la base de la deducció. Així per determinar els *interessos per capitals aliens invertits en l'adquisició d'habitatge*, **haurem de sumar la retribució en espècie als interessos realment pagats pel préstec**, al que li sumarem l'**amortització de capital efectuada**, i **totes les despeses que es derivin d'aquest finançament**. Sobre el resultat obtingut aplicarem el percentatge que assenyalen la llei per a determinar la deducció de la quota pertinent.

Si l'ingrés a compte que es deriva del salari en espècie **no ha estat repercutit** al treballador o treballadora la Direcció General de Tributs, en diverses consultes (21/06/2002,

