



TRIBUTAÇÃO E SEGURO

AUTOR (ES)

David Wilson: International Centre for Eyecare Education (ICEE), Sydney, Australia

REVISORES (S)

Tony Simon: University of New South Wales, School of Optometry, Australia

ESTE CAPÍTULO INCLUI UMA REVISÃO DE:

- Tributação
- Outras regulamentações governamentais e legislações
- Seguro

INTRODUÇÃO

Além de obrigações legais, descritas acima, uma prática da optometria terá também de estar em conformidade com os requisitos dos impostos e dos seguros. A tributação é obrigatória em todas as jurisdições enquanto o seguro é, na maioria dos casos, opcional. Os optometristas devem estar conscientes das suas obrigações fiscais e as consequências de não assegurarem vários aspectos do seu negócio.

A parte 2 examina alguns dos conceitos de tributação e analisa um conjunto de tipos de seguro.

TRIBUTAÇÃO

É importante que um novo negócio entenda os seus compromissos de tributação e, por esse motivo, os conselhos de um contabilista devem ser considerados essenciais. A ignorância não é uma desculpa aos olhos da lei, e isto é particularmente verdadeiro na tributação. Espera-se que todos os cidadãos estejam conscientes das suas obrigações. A tributação é uma característica essencial, embora pouco popular, em todas as sociedades civilizadas. Os fundos reunidos pela tributação fornecem todos os serviços necessários na sociedade que normalmente não são fornecidos pelo sector privado. Existem duas formas básicas de tributação, os impostos directos e os impostos indirectos.

IMPOSTOS DIRECTOS

Os impostos directos são aplicados aos ganhos e, portanto, são inevitáveis. O imposto normalmente referido é a forma mais comum de fiscalidade directa. Imposto de renda é normalmente recolhido pelo empregador em nome do governo. Porque é efectivamente pago no momento de receber os rendimentos e muitas vezes referido como PAYG ('pay as you go' vai pagando) ou PAYE ('pay as you earn' pagar à medida que recebe). O montante deduzido é geralmente determinado por uma escala de imposto estabelecida pelo governo.

Em muitos países o contribuinte (funcionário) conclui um retorno de imposto no final da actividade, mostrando a quantidade de dinheiro ganho e o imposto pago. O contribuinte, em seguida, faz as deduções permitidas para os custos incorridos de modo a se obter o rendimento, adiciona quaisquer outros rendimentos recebidos de outras fontes e determina se uma restituição deve ser efectuada ou se mais imposto deve ser pago.

TRIBUTAÇÃO (CONT.)

Imposto progressivo

Na maioria dos países o imposto é referido como um imposto 'progressivo'. Ou seja, à medida que os ganhos aumentam, a carga fiscal também aumenta. O rico vai pagar proporcionalmente mais impostos do que os pobres. A seguinte escala de imposto destina-se a fornecer um exemplo de como funciona o sistema fiscal. O imposto sobre a realidade das taxas varia de país para país e mudam periodicamente dentro de cada país.

RENDIMENTO BRUTO	TAXA DE IMPOSTO
0 - \$5000	0
\$5000 - \$12000	25%
\$12000 - \$30000	33%
>\$30000	40%

Os exemplos a seguir mostram como é aplicado um sistema desse tipo:

Exemplo 1

Uma pessoa que ganhe \$20000 pagaria impostos de US \$6140. Ou seja, não paga nenhum imposto sobre os primeiros US \$5000 (limite de isenção de impostos), 25 c por cada dólar entre r \$5000 e \$12000 (US \$3500) e 33 c por cada dólar entre r \$12000 e US \$20000 (\$2640).

Exemplo 2

Uma pessoa que ganhe US \$40000 pagaria impostos de US \$13440. Ou seja, não paga nenhum imposto sobre os primeiros US \$5000 (limite de isenção de impostos), 25c por cada dólar entre r \$5000 e \$12000 (US \$3500), 33c para cada dólar entre r \$12000 e US \$30000 (\$5940) e 40c por cada dólar entre US \$30000 e US \$40000 (US \$4000).

Há um equívoco comum que diz que ao passar ao próximo nível de imposto, mais alto será o imposto a ser pago. Não é o caso; o imposto mais elevado é aplicado somente à parte do rendimento indicado nesse nível.

Por exemplo, uma pessoa que ganhe US \$40000 não paga imposto de 40% no conjunto dos seus rendimentos, mas apenas sobre o montante entre US \$30000 e US \$40000 (ou seja, US \$4000). Uma pessoa que ganhe US \$40000, no entanto, vai pagar mais do que duas vezes o imposto da pessoa que ganha \$20000. No caso de um imposto único, pagaria exactamente duas vezes o imposto.

	EXEMPLO 1	EXEMPLO 2
0 - \$5000	0	0
\$5000 - \$12000	1750	1750
\$12000 - \$30000	2640	5940
>\$30000		4000
TOTAL DE IMPOSTO PAGO	4390	11690

TRIBUTAÇÃO (CONT.)

Taxa fixa

Uma taxa de imposto único para todos os rendimentos é uma taxa fixa. É considerado um sistema regressivo desde que a carga é considerada mais pesada para rendimentos mais baixos.

A seguinte tabela mostra os impostos a pagar nos exemplos anteriores assumindo uma taxa de imposto fixa de 30%.

	EXEMPLO 1	EXEMPLO 2
Rendimento tributável	20000	40000
TOTAL E IMPOSTO PAGO	6000	12000

De acordo com os exemplos, num sistema tributário progressivo quem recebe mais impostos paga uma proporção maior dos seus rendimentos em impostos.

A tabela a seguir fornece uma comparação de dois sistemas que mostram a percentagem de rendimentos pagos em impostos em cada sistema.

	RENDIMENTO TRIBUTÁVEL	SISTEMA PROGRESSIVO TRIBUTÁRIO	SISTEMA DE TAXA FIXA
EXEMPLO 1	20000	22.0%	30%
EXEMPLO 2	40000	29.2%	30%

Os impostos directos também são aplicados a outras formas de rendimento, como o interesse de investimentos.

Outras formas possíveis de fiscalidade directa

Cada país tem o seu próprio conjunto de impostos ou taxas, como poderão ser chamados. A seguir estão alguns exemplos de outros tipos de fiscalidade directa.

1. Imposto provisório

Alguns países podem exigir que os trabalhadores em nome individual paguem um imposto único provisório. Isso é, imposto pago antecipadamente baseado numa previsão dos ganhos futuro e feito pelo departamento de tributação. Este imposto foi criado porque os trabalhadores em nome individual normalmente não pagam o imposto correcto. É uma forma para o departamento de tributação garantir que o imposto é pago.

2. Imposto sobre benefícios extras

Este é um imposto pago pelo empregador para todos os benefícios que o funcionário recebe para além dos salários. Esses benefícios incluem coisas como carros da empresa e habitação da empresa. Esses benefícios são vistos pelos governos como formas alternativas de rendimento e, portanto, são tributáveis em alguns países.

IMPOSTOS INDIRECTOS

Os impostos indirectos são os impostos cobrados sobre bens e serviços, em vez de renda. Eles são referidos como os impostos indirectos porque os indivíduos não são tributados directamente e podem evitar o imposto por simplesmente não comprar bens ou serviços. Os impostos indirectos são considerados impostos regressivos, ao contrário dos impostos dos rendimentos progressivos com as suas taxas de variação, porque a taxa é igual para todos, independentemente dos ganhos. Um trabalhador com altos rendimentos paga os mesmos impostos que um trabalhador com baixos rendimentos.

TRIBUTAÇÃO (CONT.)

Alguns exemplos de impostos indirectos são:

1. Bens e serviços fiscais 'Goods and Services Tax' (GST)

Vários países, incluindo Austrália, Nova Zelândia e Canadá têm um GST, enquanto os Estados Unidos tem um GST-tipo de bens. O Reino Unido e África do Sul têm um imposto semelhante que se refere ao imposto de valor acrescentado (IVA). Uma determinada percentagem é adicionada ao preço de venda de bens e serviços. As lojas ou ópticas seriam, em seguida, dispensados do imposto colectado para o departamento de tributação numa base regular.

Um dos problemas para lojas é que se tornaram cobradores de impostos e têm de fazer relatórios extensivos. Por exemplo, na Nova Zelândia empresas produzem dois meses de retornos GST. As empresas australianas produzem declarações de 'Baixo' trimestral (Declarações de Actividade de Negócio).

2. Dever de importação

O direito de importação é cobrado sobre mercadorias introduzidas no país vindas do estrangeiro. Estas também são referidas como sendo taxas aduaneiras. Tal como acontece com todos os impostos eles criam dinheiro para as despesas do governo. No entanto, também são usados para criar uma barreira às importações ou tornar os produtos locais competitivos com as importações mais baratas. A desvantagem do uso de taxas aduaneiras para proteger a indústria local é que pode originar uma acção de retaliação por parte dos países de origem.

Para atenuar as batalhas de comércio internacional inevitável, um grande número de países formou o acordo geral sobre pautas aduaneiras e comércio (GATT) em 1949. Isso, em seguida, evoluiu para a Organização Mundial do comércio no início de 1990 e agora esta organização controla as tarifas sobre o comércio.

OUTRAS REGULAMENTAÇÕES GOVERNAMENTAIS E LEGISLAÇÃO

Departamentos de governo ou agências podem ter requisitos que devem ser atendidos em áreas como a saúde ocupacional e segurança ou tratamento de resíduos.

Em alguns países nos conselhos locais também podem ter regulamentos que devem ver respeitados, o zoneamento de edifícios para um determinado uso, nomeadamente residencial, profissional ou comercial. O seguinte é uma lista de verificação. É indicativo e não pode incluir os requisitos de todas as jurisdições.

- Número de tributação (indicando o negócio que está registado com o departamento de tributação)
- Registo do nome de negócio (para proteger o nome)
- Registo do optometrista (com a autoridade governamental apropriada)
- Registo de uma loja (obrigatório em alguns países)
- Registo de uma fábrica (se um workshop está incluído na prática)
- Zoneamento apropriado (por exemplo industrial profissional, venda ao público)
- Fogo (extintores de incêndio, fogo plano etc. – particularmente importante se uma oficina de óptica estiver incluída)
- Seguros obrigatórios (por seguro para os trabalhadores)
- Seguro de responsabilidade profissional (normalmente esperada por profissionais tais como optometristas)
- Sistema de eliminação de resíduos (se a prática possui uma oficina de óptica)
- Parque de estacionamento (muitas vezes necessário para lojas de rua)
- Acesso para deficientes (rampas para cadeiras de rodas)

SEGURO

O seguro é uma necessidade em todas as empresas. Além de todos os seguros normais de negócios, abrangendo o stock, montra, instalações; profissionais, tais como optometristas, geralmente precisam de seguro de responsabilidade civil profissional para cobrir possíveis acções judiciais de pacientes que acreditam ter sido prejudicados.

Os tipos de seguro necessários e a eventual necessidade de responsabilidade civil profissional, podem variar de país para país, no entanto a seguinte lista fornece alguns exemplos do que pode ser necessário.

Em alguns países diversos formulários de seguro podem ser obrigatórios. Responsabilidade civil profissional pode ser uma dessas formas de seguro. Seguro contra lesões ao pessoal no exercício das suas funções (tais como os acidentes de trabalho seguros descrito abaixo) pode também ser obrigatório em alguns países.

EXEMPLOS DE FORMULÁRIOS DE SEGURO

Responsabilidade civil

Responsabilidade civil profissional é uma forma de seguro que é exigido pelos optometristas na maioria dos países. Esta forma de seguro é geralmente associada a médicos e dentistas e outros que podem ser processados por causa da negligência profissional. No caso dos optometristas, estes podem não diagnosticar correctamente uma condição grave como um tumor ocular ou glaucoma que, em seguida, leva à cegueira.

Seguro dos trabalhadores

Em alguns países os empregadores são obrigados a fazer um seguro aos seus funcionários contra a lesão ou doença. As taxas para os prémios variam de acordo com o risco da ocupação. Por exemplo os prémios para os construtores são muito maiores do que para os trabalhadores de escritório. A optometria não é normalmente considerada uma profissão perigosa e assim os prémios são susceptíveis de serem menores. No entanto variam entre países. Além disso, em alguns países há prémios mais elevados em ocupações menos perigosas.

Responsabilidade pública

Trata-se do público para lesões como resultado de acidentes em estabelecimentos comerciais ou como resultado de actividades comerciais. Isso pode incluir uma pessoa que desliza sobre um piso molhado ou tropeça num cabo de energia ou numa esteira.

Incêndio

O seguro de incêndio cobrirá o negócio para perda devido ao fogo. Algumas políticas não podem cobrir fogo se forem encontrados produtos químicos perigosos, tais como acetone que tenham sido armazenadas nas instalações.

Interrupção de negócios

A interrupção de negócios compensará a perda de rendimento ao mesmo tempo que, por exemplo, as reparações estão sendo realizadas num edifício danificado por incêndio ou inundação, é importante estar ciente das exclusões. Por exemplo, algumas políticas podem cobrir inundação causada pela água que vem através do telhado com chuva pesada mas não por transbordamento de tubos de terra ou água nascente do rio.

Roubo

O seguro de roubo cobrirá os prejuízos associados a roubos. Alguns locais de negócios são mais vulneráveis a roubo e alguns tipos de negócios tendem a ser alvos, nomeadamente Ópticas que exibem óculos de sol.

Perda de dinheiro

Isto irá cobrir a perda de dinheiro entre o negócio e o banco. Algumas políticas também podem cobrir perdas enquanto o dinheiro é mantido na prática.

Protecção de renda

Isto irá abranger um optometrista autónomo se ele/ela ficar doente. Também seria sábio para uma optometrista ter protecção sobre os rendimentos, quando disponível, para cobrir qualquer ausência longa devido a doença.

Pacotes de seguro

Muitas companhias de seguros ou corretores irão personalizar pacotes para responder às necessidades da prática. Tal pacote incluirá algumas, talvez mesmo todos, os tipos de seguro acima referidos. Os pacotes também podem salvaguardar o dinheiro da prática através de todas as formas de seguro com o mesmo provedor.

Visão geral do seguro

É importante que o negócio esteja coberto contra ocorrências potencialmente desastrosas. Além disso, muitas entidades de empréstimos esperam que as empresas tenham a maior parte das formas de seguro para proteger os seus próprios investimentos no negócio.

RESUMO

A tributação e seguro são inevitáveis em qualquer negócio. O pagamento do imposto correto é uma obrigação legal e por isso é essencial que qualquer proprietário de prática esteja consciente de quanto imposto se espera que a prática pague. Com a maioria dos aspectos da lei, a ignorância não é uma defesa. Enquanto o seguro é normalmente opcional, a falta de seguro poderia levar ao fracasso do negócio.

AUTO AVALIAÇÃO 2

1. Apresente três formas de tributação directa.

- a. _____
- b. _____
- c. _____

2. Qual é a diferença entre um imposto progressivo e um imposto regressivo?

3. Qual é a finalidade do seguro de responsabilidade civil profissional?

4. Apresente duas formas de tributação indirecta.

- a. _____
- b. _____

RESPOSTAS – AUTOAVALIAÇÃO 2

1. Três formas de tributação directa.

- a. Imposto
- b. Imposto provisório
- c. Imposto sobre benefícios extras

2. Qual é a diferença entre um imposto progressivo e um imposto regressivo?

Impostos progressivos impõem uma carga maior sobre rendimentos mais elevados. Impostos regressivos colocam os mesmos encargos a todos os contribuintes.

3. Qual é a finalidade do seguro de responsabilidade civil profissional?

Cobrir os processos judiciais que aplicados por negligência profissional

4. Liste duas formas de tributação indirecta.

- a. Bens e serviços fiscais aduaneiros 'Goods and services tax' (GST)
- b. Direito de importação