BrienHoldenVisionInstitute

IMPUESTOS Y SEGUROS

AUTOR

David Wilson: Instituto de Vision Brien Holden, División de Salud Publica, Sydney, Australia

PAR AUDITOR

Tony Simon: Universidad de New South Wales, Escuela de Optometría, Australia

ESTE CAPITULO INCLUIRA UNA REVISION DE:

Impuestos

- Otras regulaciones y legislaciones gubernamentales
- Seguros

INTRODUCCION

Además de las obligaciones legales señaladas anteriormente, un consultorio de optometría también tendrá que cumplir con los requisitos de impuestos y seguros. Los impuestos son obligatorios en todas las jurisdicciones, mientras que los seguros son, en la mayoría de los casos, opcionales. Los optómetras deben ser conscientes de sus obligaciones tributarias y las consecuencias de no asegurar diversos aspectos de su negocio.
El capítulo 2 examina algunos de los conceptos de impuestos y analiza una serie de tipos de seguros.

IMPUESTOS

Es muy importante que una empresa nueva entienda sus compromisos tributarios y, por esta razón, el asesoramiento de un contador debe considerarse esencial. La ignorancia no es una excusa a los ojos de la ley, y esto es particularmente cierto en los impuestos. Se espera que todos los ciudadanos sean conscientes de sus obligaciones. Los impuestos son un elemento esencial, aunque impopular, característico de todas las sociedades civilizadas. Los fondos recaudados a través de los impuestos proporcionan todos los servicios necesarios en la sociedad que normalmente no son suministrados por el sector privado. Hay dos formas básicas de tributación, impuestos directos e impuestos indirectos.

IMPUESTOS DIRECTOS

Los impuestos directos son aplicados a los ingresos y, por lo tanto, son inevitables. El impuesto que normalmente se denomina "impuesto sobre la renta" es la forma más común de impuesto directo. El Impuesto sobre la renta suele ser recaudado por el empleador en nombre del gobierno. Debido a que se paga efectivamente en el momento de la obtención de ingresos, se conoce frecuentemente como retención en la fuente, PAYG (pay as you go, por sus siglas en inglés) o PAYE (pay as you earn, por sus siglas en inglés). La cantidad que se deduce es generalmente determinada por una escala de impuestos provista por el gobierno. En muchos países, el contribuyente (el empleado) realiza una autoliquidación de impuestos al final del año financiero mostrando la cantidad de dinero ganado y el impuesto pagado. El contribuyente, entonces hace las deducciones permitidas por los gastos incurridos en la obtención de ingresos y añade cualquier otro ingreso recibido de otras fuentes, después determina si se puede proceder a una devolución por parte de la oficina de impuestos por exceso de impuestos pagados o si deben pagarse más impuestos en caso que el pago no haya sido suficiente.

IMPUESTOS (CONT.)

Impuesto Progresivo

El impuesto sobre la renta, en la mayoría de los países se conoce como un impuesto "progresivo". Es decir, como aumenta su ingreso, asi también lo hace su carga tributaria relativa. Los ricos pagarán proporcionalmente más impuestos que los pobres. La siguiente escala de impuestos está destinada a proporcionar un ejemplo de cómo funciona el sistema de impuesto progresivo. En realidad, las tasas de impuestos varían de un país a otro y cambian periódicamente dentro de cada país.

INGRESO BRUTO	TASA DE IMPUESTO
0 - $5000	0
$5000 - $12000	25%
$12000 - $30000	33%
>$30000	40%

El siguiente ejemplo muestra como se aplica este sistema:

Ejemplo 1

Una persona que gana $20000 pagaría $4390 de impuestos. Es decir, que no pagan impuestos sobre los primeros $5000 (el limite libre de impuestos), 25 centavos por cada dólar entre $5000 y $12000 ($1750) y 33 centavos por cada dólar entre $12000 y $20000 ($2640).

Ejemplo 2

Una persona que gana $40000 pagaría $11690 de impuestos. Es decir, que no pagan impuestos sobre los primeros $5000 (el limite libre de impuestos), 25 centavos por cada dólar entre $5000 y $12000 ($1750), 33 centavos por cada dólar entre $12000 y $30000 ($5940) y 40 centavos por cada dólar entre $30000 y $40000 ($4000).

Hay una idea equivocada de que pasar al siguiente nivel de impuestos implica pagar el impuesto más alto sobre todos los ingresos. Este no es el caso, la tasa de impuesto más alta sólo se aplicará a la parte de los ingresos en el nivel superior.

Por ejemplo, la persona que gana $40000 no paga impuesto de 40% sobre el total de sus ingresos, sólo en la cantidad entre $30000 y $40000 (es decir, 10 000$ a 40% = $ 4000). La persona que gana $40000, sin embargo, tendrá que pagar más de dos veces el impuesto de la persona que gana $20000. En el caso de una tasa de impuesto fija, pagaría exactamente el doble del impuesto.

	EJEMPLO 1	EJEMPLO 2
0 - $5000	0	0
$5000 - $12000	1750	1750
$12000 - $30000	2640	5940
>$30000		4000
IMPUESTO TOTAL PAGADO	**4390**	**11690**

IMPUESTOS (CONT.)

Impuesto Fijo

Un tasa de impuesto fija para todos los ingresos ganados se refiere a un impuesto fijo. Se considera un sistema regresivo ya que la carga se considera más pesada para personas de bajos ingresos.

La siguiente tabla muestra el impuesto pagable para los dos ejemplos anteriores asumiento una tasa de impuesto fija de 30%.

	EJEMPLO 1	EJEMPLO 2
Ingreso Tributable	20000	40000
IMPUESTO TOTAL PAGADO	**6000**	**12000**

Se puede observar a partir de los ejemplos que bajo un sistema de impuesto progresivo quien tiene un mayor ingreso paga una proporción mayor de sus ingresos en impuestos.

La siguiente tabla proporciona una comparación de los dos sistemas mostrando el porcentaje de los ingresos pagados en impuestos bajo cada sistema.

	INGRESO TRIBUTABLE	SISTEMA DE IMPUESTO PROGRESIVO	SISTEMA DE IMPUESTO FIJO
EJEMPLO 1	20000	22.0%	30%
EJEMPLO 2	40000	29.2%	30%

Los impuestos directos también se aplican a otras formas de ingresos, tales como los intereses por inversiones.

Otras formas posibles de impuestos directos

Cada país tendrá su propio conjunto de impuestos o tasas, como podrian ser denominados.

Los siguientes son algunos ejemplos de otros tipos de impuestos directos.

1. **Impuesto Provisional**

   Algunos países pueden exigir que los empresarios individuales paguen impuestos provisionales. Este es el impuesto pagado por adelantado que se basa en una predicción de ganancias futuras realizada por el departamento de impuestos. Este impuesto fue creado por que los empresarios individuales normalmente no pagan los impuestos a medida que ganan. Es una manera para que el departamento de impuestos garantice que el impuesto sea pagado.

2. **Impuesto sobre beneficios complementarios**

   Este es un impuesto pagado por el empleador debido a cualquier beneficio que reciba el empleado distinto de sueldos y salarios. Estos beneficios incluyen cosas tales como vehiculos y viviendas de la empresa. Estos beneficios son vistos por los gobiernos como formas alternativas de ingresos y por lo tanto sujeto a impuestos en algunos países.

IMPUESTOS INDIRECTOS

Los impuestos indirectos son impuestos aplicados a los bienes y servicios más que a los ingresos. Se les conoce como los impuestos indirectos, porque las personas no pagan impuestos directamente y pueden evitar el impuesto simplemente por no comprar productos o servicios. Los impuestos indirectos se consideran impuestos regresivos, en comparación con el impuesto sobre la renta progresivo, con sus tasas variables, ya que el precio es el mismo para todos, independientemente de su capacidad de generar ingresos. Alguien con altos ingresos paga la misma tasa que alguien de bajos.

IMPUESTOS (CONT.)

Algunos ejemplos de impuestos indirectos son:

1. **Impuestos en bienes y servicios (GST por su denominacion en inglés Goods and Services Tax)**

   Varios países, entre ellos Australia, Nueva Zelanda y Canadá tienen un GST, mientras que los EE.UU. tienen un impuesto sobre los bienes. El Reino Unido y Sudáfrica tienen un impuesto similar denominado impuesto sobre el valor agregado (IVA). Un porcentaje establecido se añade al precio de venta de bienes y servicios. Las tiendas o consultorios de optometría remitirían entonces el impuesto recaudado al departamento de impuestos con regularidad.

   Uno de los problemas de los puntos de venta es que se convirtieron en recaudadores ilegales de impuestos y están en la obligación de presentar informes extensivos. Por ejemplo, en Nueva Zelanda las empresas producen declaraciones bimensuales de GST. Las empresas australianas producen declaraciones trimestrales de "BAS" (Business Activity Statements, por sus siglas en inglés), declaraciones de actividad empresarial.

2. **Derechos de Importación**

   Los derechos de importación se aplican a las mercancías introducidas en el país desde el extranjero. También se conocen como aranceles. Al igual que con todos los impuestos ellos recaudan dinero para los gastos del gobierno. Sin embargo, también se utilizan para crear una barrera a las importaciones o para hacer que los productos locales sean competitivos con importaciones más economicas. La desventaja de usar aranceles para proteger la industria local es que puede llevar a una acción de represalia por los países de origen.

Con el fin de mitigar las inevitables batallas por el comercio internacional, un gran número de países formaron el Acuerdo General sobre Aranceles y Comercio (GATT) (General Agreement on Tariffs and Trade por sus siglas en ingles) en 1949. Esto entonces se convirtió en la Organización Mundial del Comercio a principios de 1990 y esta organización ahora supervisa los aranceles sobre el comercio.

OTRAS REGULACIONES Y LEGISLACIONES GUBERNAMENTALES

Departamentos del gobierno o agencias pueden tener requisitos que se deben cumplir en áreas como salud ocupacional y seguridad o para el tratamiento de los residuos.

En algunos países, los consejos locales también pueden tener normas que se deben cumplir, como la zonificación de edificios para uso particular como residencial, profesional o negocios. La siguiente es una lista de verificación. Es indicativa y puede no incluir los requisitos de todas las jurisdicciones.

- Número de Tributación (indicando que el negocio se ha registrado en el departamento de impuestos)
- Registro de Razón social (para proteger el nombre)
- Registro de Optometría (con la autoridad gubernamental correspondiente)
- Registro del negocio (necesario en algunos países)
- Registro de una fábrica (si se incluye un taller en el consultorio)
- Zonificación apropiada (por ejemplo, comercio minorista, profesional, industrial)
- Reglamentación contra incendios (extintores, planeacion en caso de incendio, etc - especialmente importantes si se incluye un taller de óptica)
- Seguros obligatorios (por ejemplo, el seguro de compensación de los trabajadores)
- Seguro de responsabilidad profesional (por lo general se espera de los profesionales como los optometristas)
- Sistema de eliminación de residuos (si el consultorio tiene un taller de óptica)
- Estacionamiento (a menudo requerido en los consultorios frente a la calle)
- Acceso para discapacitados (rampas para sillas de ruedas)

SEGUROS

Los seguros son una necesidad en todos los negocios. Además de todos los seguros comerciales normales, que cubren inventarios, exhibiciones e instalaciones; los profesionales, tales como optómetras, por lo general necesitan un seguro de responsabilidad civil profesional para cubrir las posibles demandas de los pacientes que consideren que han sido perjudicados.

Los tipos de seguros necesarios y la posible necesidad de responsabilidad civil profesional, pueden variar de un país a otro, sin embargo, la siguiente lista ofrece algunos ejemplos de lo que podría ser necesario.

En algunos países, puede ser obligatorias varias modalidades de seguros. Responsabilidad profesional puede ser una de estas formas de seguro. Seguros contra lesiones al personal en el desempeño de sus funciones (como el seguro de compensación para trabajadores que se describe más adelante) también puede ser obligatorio en algunos países.

EJEMPLOS DE MODALIDADES DE SEGUROS

Responsabilidad Profesional

La Responsabilidad profesional es una modalidad de seguro que es requerido por los optometristas en la mayoría de los países. Este tipo de seguro se asocia generalmente con los médicos y dentistas y otros que podrían ser demandados por negligencia profesional. En el caso de un optometrista puede ser por el diagnóstico erróneo de una enfermedad grave, tal como un tumor ocular o glaucoma que luego conduce a la ceguera.

Seguro de compensación para trabajadores

En algunos países, los empleadores están obligados a contratar un seguro para sus empleados en caso de lesión o enfermedad. Las tarifas de las primas varían en función del riesgo de la ocupación. Por ejemplo, las primas para los constructores son mucho más altas que para los trabajadores de oficina. La Optometría normalmente no se considera una ocupación peligrosa y por lo tanto las primas probablemente sean más bajas. Sin embargo, varía según los países. Además, algunos países subvencionan las primas de ocupaciones peligrosas en forma cruzada con primas más altas en ocupaciones menos peligrosas.

Responsabilidad Civil

Esto incluye los ciudadanos por lesiones como consecuencia de accidentes en las instalaciones comerciales o como resultado de las actividades del negocio. Esto podría incluir una persona que se resbala sobre un suelo mojado o tropieza con un alfombra o un cable de alimentación.

Contra Incendios

El seguro contra incendios cubrirá al negocio por pérdidas generadas por un incendio. Algunas políticas pueden no cubrir el incendio si encuentra que productos químicos peligrosos, tales como la acetona han sido almacenados en las instalaciones.

Interrupción de las actividades

Interrupción de las actividades compensará por la pérdida de ingresos, mientras que, por ejemplo, se llevan a cabo reparaciones en un edificio dañado por un incendio o una inundación. Es importante ser consciente de las exclusiones de la póliza. Por ejemplo, algunas pólizas pueden cubrir las inundaciones causadas por el agua que entra por el tejado bajo una lluvia intensa, pero no por el desbordamiento de las tuberías subterraneas o por la creciente de las aguas del río.

Robo

El seguro por robo cubrirá al consultorio contra robos provocados al irrumpir y entrar o atracos a mano armada. Algunas areas de negocios son más propensas a robos y algunos tipos de negocios tienden a ser objetivos, en particular los consultorios de optometría que muestran gafas de sol.

Pérdida de Dinero

Esto cubrirá por la pérdida de dinero entre la empresa y el banco. Algunas pólizas pueden además cubrir la pérdida, mientras que el dinero se guarda en el consultorio.

Protección de ingresos

SEGUROS(CONT.)

Esto cubrirá a un optometrista independiente si él/ella se enferma. También sería prudente que un optometrista tome la protección de los ingresos, si está disponible, para cubrir cualquier ausencia prolongada por enfermedad.

Paquetes de seguros

Muchas compañías de seguros o agentes podrían personalizar los paquetes para satisfacer las necesidades del consultorio. Tal paquete incluirá algunos, tal vez incluso la totalidad, de los tipos de seguro mecionados anteriormente. Es probable que el ocnsultorio ahorre dinero teniendo todas las modalidades de seguros con el mismo proveedor.

Descripción General de los Seguros

Es importante que el negocio se asegure contra sucesos potencialmente desastrosos. Además, muchas autoridades crediticias esperan que los negocios tomen la mayoría de las modalidades de seguros para proteger sus propias inversiones en el negocio.

RESUMEN

Los impuestos y los seguros son inevitables en cualquier negocio. El pago del impuesto correcto es una obligación legal y por lo tanto, es esencial que cualquier propietario de un consultorio sea consciente de la cantidad de impuestos que se espera que el consultorio debe pagar. Al igual que con la mayoría de los aspectos de la ley, la ignorancia no es una defensa. Mientras que el seguro es por lo general opcional, no tener los seguros suficientes podría llevar a la quiebra de los negocios.

AUTO EVALUACION 2

1. **Enumere tres modalidades de impuestos directos.**
   a. _____
   b. _____
   c. _____

2. **Cuál es la diferencia entre un impuesto progresivo y un impuesto regresivo?**

3. **Cuál es el propósito del seguro de responsabilidad civil profesional?**

4. **Enumere dos modalidades de impuestos indirectos.**
   a. _____
   b. _____

RESPUESTAS – AUTO EVALUACION 2

1. **Enumere tres modalidades de impuestos directos.**
   a. Impuesto sobre la renta
   b. Impuesto Provisional
   c. Impuesto sobre beneficios complementarios

2. **Cuál es la diferencia entre un impuesto progresivo y un impuesto regresivo?**
   Los impuestos progresivos imponen una mayor carga sobre los contribuyentes de mayores ingresos. Los impuestos regresivos imponen la misma carga para todos los contribuyentes.

3. **Cuál es el propósito del seguro de responsabilidad civil profesional?**
   Cubrir las demandas por negligencia profesional.

4. **Enumere dos modalidades de impuestos indirectos.**
   a. Impuestos en bienes y servicios (GST, por su denominacion en inglés Goods and Services Tax)
   b. Derechos de Importación