

Kalkulu adibidea

ONDAREAREN GAINEKO ZERGA

Zergaduna 1960ko abuztuaren 24an jaio zen, eta ezkongabea da. Gaur egun Donostian bizi da, eta datu hauek aurkeztu ditu Ondarearen gaineko Zerga aitortzeko:

- Errenta Zergaren aitortpenean:

	2008	2011
Oinarri ezargarría	30.050,61	30.050,61
Kuota osoa	7.804,51	7.694,31

- Gainera, ondare hau dauka (2008 eta 2011ko abenduaren 31n ondasun, eskubide eta zorrek (balorazio bera dutela jo da):
 - Pisu bat Donostian, bere ohiko etxebizitza dena. Etxebizitza 108.182,18 eurotan erosi zuen. Balio katastrala 140.802,42 eurokoa da.
 - Malagan kokaturik dagoen apartamentu baten herenaren titularra da. Higiezinagatik 36.060,73 euroko prezioa ordaindu zen guztira. Administrazioak egiaztatutako balioa, berriz, 180.303,63 eurokoa da.
 - Madrilén kokatuta dagoen ondasun higiezin baten titularra da. 103.328,23 euroko prezioa ordaindu zuen. Bakio katastrala 96.161,94 eurokoa da.
 - Jarduera enpresarial baten titularra da, eta bertako kontabilitatea eramaten du Merkataritza Kodeari egokitua. Salbuespena aplikatzeko baldintzak ez ditu betetzen. Abenduaren 31ko balantzea ondorengo hau izan da:

AKTIBOA		PASIBOA	
Kutxa eta bankuak	12.020,24	Hornitzaileak	12.020,24
Izakinak	18.030,36	Maileguak	24.040,48
Bezeroak	12.020,24	Kapitala	60.101,21
Eraikinak	54.091,09	Erreserbak	30.050,61
Makineria	36.060,73	Galera-irabaziak	18.030,36
Ibilgailuak	12.020,24		
GUZTIRA	144.242,90	GUZTIRA	144.242,90

Balantzearen barruan, jarduera enpresarialari lotutako ondasun higiezin bat sartuta dago, balio hauek dituen:

Balio katastrala	66.111,33
Balio egiaztatua	66.111,33
Eskurape balioa	72.121,45
Kontabilitate balioa ondasunen aktiboan	54.091,09

- Diru-etxe batean honako hauek ere ditu:
 1. 0136527 zk.dun kontu korrontea, datu hauek dituen:
 - Abenduaren 31ko saldoa: 3.005,06 euro.
 - Batez besteko saldoa urteko azken hiruhilekoan: 3.155,31 euro.
 2. Epe finkorako gordailua, datu hauek dituen:
 - Abenduaren 31ko saldoa: 60.101,21 euro.
 - Batez besteko saldoa urteko azken hiruhilekoan: 55.593,62 euro.

- 1.000 akzio ditu burtsan kotizatzen duen X sozietatean. Azken hiru hilabeteetan titulu horien batez besteko kotizazioa 30.050,00 eurokoa izan zen.
- Ekitaldian zehar DIRUFONDO FIAMM inbertsio fondoan 10 partaidetza erosi zituen. Abenduaren 31n horietako bakoitzaren likidazio balioa 4.808,10 eurokoa izan zen.
- Beta SA sozietatean 50 akzio ditu. Sozietate horrek ez du burtsan kotizatzen eta bere azken balantzean ez zaio auditoretzarik egin. Balio unitarioak ondorengo hauek dira:
 - Balio nominala: 0,60 euros.
 - Balio teorikoa onartutako azken blantzearen ondorioz: 0,66 euros.
 - Azken hiru ekitaldi sozialetako mozkinen batez bestekoa %20an kapitalizatuz izandako balioa: 0,63 euro/akzioko.
- ALFA entitatearekin bizi aseguru bat egina du. Polizaren zenbakia 999.999 da, eta bere erreskate balioa 120.202,42 eurokoa da abenduaren 31n.
- Hainbat arte-gai dauzka, abenduaren 31n 300.506,05 euroko prezioa dutenak merkatuan.
- Banco de Santander diru-etxeari eskatutako mailegua dela-eta, abenduaren 31n 18.030,36 euroko zorra duela frogatu du.

LIKIDAZIOA	2008	2011
Ondasun higiezinak	42.026,23	163.429,44
<ul style="list-style-type: none"> • Donostiako ohiko etxebizitza • Beste ondaun higiezin hiritarrak: Malagako apartamentua: 180.303,63 / 3 = 60.101,2 Madrilgo pisua 103.328,23 	Salbuetsia 60.101,21 - 61.302,00 = 0 103.328,23 - 61.302,00 = 42.026,23 ----- 42.026,23	Salbuetsia 60.101,21 103.328,23 ----- 163.429,44
Jarduera ekonomikoa kontabilitatearen arabera	126.212,54	126.212,54
<ul style="list-style-type: none"> • Aktibo erreala: 144.242,90 • Pasibo exigigarria: 36.060,72 • Diferentzia higiezinaren balorazioan: 18.030,36 	144.242,90 -36.060,72 +18.030,36	144.242,90 -36.060,72 +18.030,36
Gordailua 0136527 zki.ko kontu korrontean	3.155,31	3.155,31
Eperako gordailua	60.101,21	60.101,21
Baloreak burtsan kotizatzen duten entitateen fondoetan parte hartzeagatik:		
<ul style="list-style-type: none"> • 1000 akzio X 30,05 = 30.050,00 	30.050,00	30.050,00
Gainerako baloreak burtsan kotizatzen ez duten edozein entitatearen fondoetan parte hartzeagatik:	48.114,00	48.114,00
<ul style="list-style-type: none"> • 50 akzio X 0,66 = 33 • 10 partaidetza X 4.808,10 = 48.081,00 		
Bizi aseguru	120.202,42	120.202,42
Arte-gaiak	300.506,05	300.506,05
ONDASUN ETA ESKUBIDEEN BALIOA, GUZTIRA	730.367,76	851.770,97
Zorrak	18.030,36	18.030,36
OINARRI EZARGARRIA	712.337,40	833.740,61
MURRIZPENA	204.000,00	700.000,00
OINARRI LIKIDAGARRIA	508.337,40	133.740,61
KUOTA OSOA	1.576,69	267,48