



**ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA E GESTÃO**  
**INSTITUTO POLITÉCNICO DA GUARDA**

**ANÁLISE SOCIOECONÓMICA DO  
DISTRITO DA GUARDA: SUA  
RELAÇÃO COM OS IMPOSTOS  
SOBRE O PATRIMÓNIO**

---

PROJECTO APLICADO DO MESTRADO EM GESTÃO,  
ESPECIALIZAÇÃO EM CONTABILIDADE

**GERMANO AGUILAR CARDOSO**

Novembro / 2010



**ESCOLA SUPERIOR DE TECNOLOGIA E GESTÃO**  
**INSTITUTO POLITÉCNICO DA GUARDA**

**ANÁLISE SOCIOECONÓMICA DO  
DISTRITO DA GUARDA: SUA  
RELAÇÃO COM OS IMPOSTOS  
SOBRE O PATRIMÓNIO**

---

PROJECTO APLICADO DO MESTRADO EM GESTÃO,  
ESPECIALIZAÇÃO EM CONTABILIDADE

Orientador: Prof. Doutora Maria de Fátima David

Co-orientador: Prof. Doutora Rute Maria Abreu

**GERMANO AGUILAR CARDOSO**

Novembro / 2010

À Minha Esposa,  
Aos Meus Filhos e  
Aos Meus Pais.

*“A humildade é a única base  
sólida de todas as virtudes”.*  
(Confúcio)

## AGRADECIMENTOS

Agradeço a cada um que, de alguma forma, contribuiu para a minha formação ao longo de toda a minha vida. Certamente não teria como cita-los todos aqui, mas agradeço em especial às pessoas que contribuíram mais directamente para a conclusão deste projecto.

Agradeço à minha família que sempre me apoiou e incentivou em todas as decisões e que me permitiu obter ao longo da minha vida o bem mais precioso e que nada poderá me tirar, o conhecimento, de grau em grau, aqui cheguei.

À minha família, pelo amor e pelos valores transmitidos.

À minha mãe e ao meu pai, que não sabendo ler nem escrever, sempre colocaram em primeiro lugar a educação e a formação dos seus filhos, por considerarem ser um bem precioso, de que eles sempre sentiram falta ao longo da vida.

À minha Orientadora, Prof.<sup>a</sup> Doutora Fátima David, e Co-orientadora, Prof.<sup>a</sup> Doutora Rute Abreu, pelo saber transmitido, pelo tempo despendido, pela preocupação, compreensão, atenção e disponibilidade ilimitada.

Ao Exmo. Senhor Director Geral dos Impostos, pela autorização dada, para recolha e fornecimento de dados estatísticos.

Aos meus colegas do Mestrado, que tornaram a caminhada menos árdua.

Aos colegas de trabalho e Dirigentes, que contribuem no dia-a-dia com o seu incentivo.

Por fim, agradeço a Deus por colocar cada uma dessas pessoas no meu caminho.

## RESUMO

Este Projecto Aplicado tem um duplo objectivo. Por um lado, a obtenção do grau de Mestre em Gestão, Especialização em Contabilidade e, por outro lado, a produção de um documento que apoie a reflexão dos agentes envolvidos na problemática da obtenção de receitas para os Municípios, em geral, e para os do Distrito da Guarda, em particular.

Face à profunda alteração ocorrida ao nível da tributação sobre o património em Portugal na última década, com a introdução do Imposto Municipal Sobre Imóveis (IMI), que veio substituir a Contribuição Autárquica, e do Imposto Municipal sobre as Transmissões Onerosas de Imóveis (IMT), que substituiu o Imposto Municipal de Sisa, em conformidade com o Decreto-Lei nº 287/2003, de 12 de Novembro, a presente investigação procura evidenciar a relação entre os impostos sobre o património e o contexto socioeconómico em que os mesmos se aplicam, tendo por referência o Distrito da Guarda, dado que as receitas destes impostos são do município onde se localizam os imóveis, e que o mesmo pode alterar as taxas a aplicar, ajustando-as à realidade socioeconómica do seu concelho.

Com a limitação à capacidade de endividamento dos municípios imposta pelo Governo, estes encontram nas receitas fiscais uma fonte de financiamento que não negligenciam. Por esse facto, a maioria dos municípios não utiliza o ajustamento anual da taxa do IMI à sua realidade socioeconómica, entre um máximo e um mínimo estabelecido na legislação nacional, apesar de poderem promover dessa forma a atractividade das populações para a sua área geográfica e desse modo poderem contribuir para a diminuição da desertificação dos concelhos do Interior de Portugal, de que é exemplo o Distrito da Guarda.

Assim, os impostos sobre o património constituem um instrumento fiscal dos municípios, no estrito cumprimento do princípio de equidade, que, garantindo a distribuição justa do ónus tributário pelos contribuintes, permite uma maior e melhor “*justiça fiscal*”, e do princípio da capacidade contributiva, através do qual cada contribuinte é tributado de acordo com a sua capacidade económica.

**Palavras-chave:** Impostos, Tributação sobre Património, Distrito da Guarda, Portugal.

## ABSTRACT

This Applied Project has a dual purpose. On the one hand, the degree of Master in Management, specialization in Accounting and, on the other hand, the production of a document that support the discussion of agents involved in the problem of raising funds for the municipalities, in general, and the municipalities of District of Guarda, in particular.

Given the profound changes occurred, in the last decade, at the property taxation level in Portugal with the introduction of the *Imposto Municipal Sobre Imóveis* (IMI) and the *Imposto Municipal sobre as Transmissões Onerosas de Imóveis* (IMT) in accordance with Decree-Law n.º 287/2003 of 12 November, this research seeks to highlight the relationship between the property tax and the socio-economic context in which they are applied, by reference to District of Guarda, as revenues from these taxes belong to the municipality where is located the property and may change the rates, adjusting them to the socioeconomic reality of your municipality.

By limiting the borrowing capacity of municipalities imposed by the Government, the municipality identify the tax revenues as source of funding that they will not neglected. By this fact, the large majority of municipalities does not use the adjustment annually of the tax rate of the IMI to their socioeconomic reality, between a minimum and a maximum value establish by the national law, although it can thus promote the attractiveness of people for their geographical area and then contribute to the reduction of desertification of municipalities of the Interior of Portugal, as exemplified by the District of Guarda.

Thus, property tax are a tool of municipalities' tax in accordance with the fairness principle, which ensures the fair distribution of tax burden for taxpayers, allowing a bigger and better "tax justice", and the ability to pay principle, in which each taxpayer is taxed according to their economic capacity.

**Key words:** Taxes, Property taxation, District of Guarda, Portugal.

# ÍNDICE

	Pág.
Glossário de Siglas .....	viii
Índice de Gráficos .....	x
Índice de Quadros .....	xi
<b>Introdução</b> .....	<b>1</b>
<b>PARTE I – ANÁLISE TEÓRICA</b> .....	<b>6</b>
<b>Capítulo 1 – Distrito da Guarda: Análise Socioeconómica</b> .....	<b>7</b>
1.1. Enquadramento .....	7
1.2. Território .....	8
1.3. População e Educação .....	14
1.4. Actividade Económica .....	24
1.5. Infra-estruturas e Condições de Vida .....	31
1.6. Considerações Finais .....	33
<b>Capítulo 2 – Impostos em Portugal: Análise Normativa</b> .....	<b>35</b>
2.1. Enquadramento .....	35
2.2. Impostos sobre o Rendimento .....	37
2.3. Impostos sobre o Património .....	46
2.4. Impostos sobre a Despesa .....	59
2.5. Considerações Finais .....	68
<b>PARTE II – ANÁLISE EMPÍRICA</b> .....	<b>71</b>
<b>Capítulo 3 – Tributação sobre o Património: Análise Histórica</b> .....	<b>72</b>
3.1. Enquadramento .....	72
3.2. Impostos Abolidos e Reforma de 2003 .....	75
3.3. Receitas dos Municípios do Distrito da Guarda .....	83
3.4. Avaliação da Tributação Após 2003 .....	94
3.5. Considerações Finais .....	99

<b>Capítulo 4 – Evidência do Modelo de Tributação sobre o Património .....</b>	<b>103</b>
4.1. Enquadramento .....	103
4.2. Objectivos e Metodologia da Investigação .....	104
4.3. Definição das Hipóteses .....	106
4.4. Análise e Discussão dos Resultados .....	109
4.5. Considerações Finais .....	120
<b>Conclusões .....</b>	<b>123</b>
<b>Referências Bibliográficas .....</b>	<b>129</b>