

BACHILLERATO · GPE · UNIDAD 7

Impuestos, contabilidad y financiación

Impuestos, contabilidad, inversión, presupuesto y financiación

7

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué sirven los impuestos, qué impuestos afectan a una empresa y por qué contribuir es una responsabilidad ciudadana.
- Reconocer la fiscalidad verde y los daños de la economía sumergida.
- Leer un balance y una cuenta de resultados, anotar operaciones básicas y calcular algunos ratios.
- Elaborar un plan de inversiones y un presupuesto, y calcular el umbral de rentabilidad.
- Comparar fuentes de financiación y elegir las que tienen una repercusión social favorable.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en el **CIFP Valdeluz**. Nexo ha vendido más en octubre que en septiembre, pero el saldo del banco ha bajado desde el 1 de octubre. Tiago prepara las cuentas con dos montones de fichas para enseñar a Aldara que lo que una empresa gana no es lo mismo que lo que cobra. Jacobo recuerda que en cada venta hay un IVA que no es de Nexo, sino de Hacienda. Nayara pregunta cuánto dinero hace falta para abrir y quién lo pone. Itziar quiere saber si hay algún banco que preste a proyectos con impacto social. Al terminar la unidad sabrás contestar a la pregunta que lo resume todo: de dónde sale el dinero y adónde va.

❓ **Un cliente paga 121 € por un producto con IVA general del 21 %. ¿Cuántos euros son base de la empresa y cuántos IVA repercutido? ¿Qué nombre tiene el impuesto?**

❓ **¿Qué servicios públicos has usado esta semana? ¿Cómo se pagan y quién decide cuánto se gasta en ellos?**

❓ **Si una tienda vende mucho en un mes, ¿tiene necesariamente más dinero en el banco? Explica por qué sí o por qué no.**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **7.1** Para qué sirven los impuestos
- **7.2** Fiscalidad verde y economía sumergida
- **7.3** Contabilidad: balance y cuenta de resultados
- **7.4** Inversiones y presupuesto
- **7.5** Fuentes de financiación

7.1 · CASO · DATOS FICTICIOS

Del precio al IVA

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
IVA repercutido	21 % de 1.000	210 €
IVA soportado	21 % de 600	126 €
IVA a ingresar	210 − 126	84 €

CLAVE

Es el 21 % del valor que Nexo añade: **400 €**. El IVA nunca es beneficio.

El balance de Papelería Brisa

ACTIVO	IMPORTE	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	IMPORTE
Local y equipos	14.000 €	Capital	12.000 €
Existencias	6.000 €	Resultado	4.760 €
Clientes	2.000 €	Préstamo a largo plazo	6.000 €
Banco	5.260 €	Proveedores y Hacienda	4.500 €
Total	27.260 €	Total	27.260 €

CLAVE

Liquidez **2,95** y endeudamiento **38,5 %**: se leen juntos.

Umbral de rentabilidad

1

Margen unitario

50 − 30 = 20 €

→

2

Umbral

3.000 ÷ 20 = 150 unidades (7.500 €)

→

3

Margen de seguridad

(220 − 150) ÷ 220 = 31,8 %

→

4

Plazo orientativo

15.000 ÷ 1.400 ≈ 10,7 meses

CLAVE

A 220 unidades gana **1.400 € al mes**; si las ventas bajan un 20 %, solo 520 €.

Préstamo A o préstamo B

🅰️

A · 36 meses al 6 %

- Cuota de 212,95 €
- Intereses de 666,20 €
- Con aval personal

VS

🅱️

B · 60 meses al 7 %

- Cuota de 138,61 €
- Intereses de 1.316,60 €
- Sin aval

CLAVE

B tiene la cuota más baja, pero cuesta **650,40 € más** en intereses.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un mes Nexo vende 12.000 € (sin IVA), cobra 9.000 € y paga 8.000 € de gastos. ¿Qué es cierto?

A El resultado es 1.000 € y es lo que hay en el banco

B El resultado es 4.000 € y la caja sube 1.000 €

C El resultado es 9.000 €

✔️ Resultado = 12.000 − 8.000 = 4.000 € (por devengo); caja = 9.000 − 8.000 = 1.000 €. Beneficio no es caja.

REPASO

Ideas clave

- **Impuestos.** Impuestos, tasas y Estado del Bienestar, iva, irpf, sociedades e iae, equidad y progresividad, iva repercutido, soportado y neto.
- **Fiscalidad verde y economía sumergida.** Quien contamina paga, daños de la economía sumergida, tributos ambientales.
- **Contabilidad.** Activo = pasivo + patrimonio neto, cuenta de resultados, ratios y beneficio frente a caja, principios: devengo y prudencia.
- **Inversiones y presupuesto.** Plan de inversiones, umbral de rentabilidad, margen de seguridad.
- **Financiación.** Propia y ajena, préstamos: cuota y coste total, fuentes con repercusión social, tin, cuota y coste total.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué impuestos afectarían a tu proyecto y cuáles de ellos serían tuyos y cuáles solo pasarían por tu empresa?

2 ¿Cuántas unidades tendrías que vender para llegar al umbral de rentabilidad y qué pasaría con un 20 % menos de ventas?

3 Si pidieras un préstamo, ¿compararías la cuota o el coste total? ¿Por qué?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

Resumen	Test	Interactivos

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**