Unidad 7 · Impuestos, contabilidad y financiación

Resumen · Libro del alumno, págs. 105–120

Los **impuestos** financian parte del gasto público y del **Estado del Bienestar**; un sistema es **equitativo** cuando reparte la carga según la capacidad económica y **progresivo** cuando el tipo medio sube con ella. A una empresa le afectan el **IVA** (que repercute y soporta), el **IRPF** de las nóminas, el **impuesto sobre sociedades** y, en algunos casos, el IAE. La **fiscalidad verde** aplica el principio de que quien contamina paga, y la **economía sumergida** perjudica a las arcas públicas, a las empresas que cumplen y a las personas que trabajan sin alta. El **balance** muestra lo que tiene y debe una empresa (activo = pasivo + patrimonio neto) y la **cuenta de resultados**, lo que gana; **beneficio no es caja**. Con ratios de liquidez, endeudamiento y rentabilidad se valora la situación. El **plan de inversiones** y el **presupuesto** permiten calcular el **umbral de rentabilidad**; para estimar el plazo de recuperación hace falta, además, proyectar cobros y pagos. La **financiación** puede ser propia o ajena, y al comparar un préstamo hay que mirar cuota, duración, **coste total** y garantías, además de valorar fuentes con repercusión social, como la banca ética y los microcréditos. Los ratios se leen juntos y se comparan con otros años y con el sector: una liquidez de 2,95 incluye existencias y clientes, no solo dinero disponible. Toda cifra necesita su supuesto: sin IVA, con o sin comisiones, con interés nominal anual. Cada fuente de financiación tiene un coste: intereses, coste de oportunidad o pérdida de control. Un proyecto viable calcula antes de gastar y pide dinero sabiendo lo que cuesta. Todo ello alimenta tu ficha P7.

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

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **7.1** Educación fiscal · 107–108
- **7.2** Fiscalidad verde · 109–110
- **7.3** Cuentas anuales · 111–112
- **7.4** Inversión y presupuesto · 113
- **7.5** Financiación · 114

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.