

BATXILLERAT · GPE · UNITAT 7

Impostos, comptabilitat i finançament

Impostos, comptabilitat, inversió, pressupost i finançament

7

PER A COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...



Explicar per a què servixen els impostos, quins impostos afecten una empresa i per què contribuir és una responsabilitat ciutadana.



Reconéixer la fiscalitat verda i els danys de l'economia submergida.



Llegir un balanç i un compte de resultats, anotar operacions bàsiques i calcular algunes ràtios.



Elaborar un pla d'inversions i un pressupost, i calcular el llindar de rendibilitat.



Comparar fonts de finançament i triar les que tenen una repercussió social favorable.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



És desembre al **CIFP Valdeluz**. Nexo ha venut més a l'octubre que al setembre, però el saldo del banc ha baixat des de l'1 d'octubre. Tiago prepara els comptes amb dos munts de fitxes per a ensenyar a Aldara que el que una empresa guanya no és el mateix que el que cobra. Jacobo recorda que en cada venda hi ha un IVA que no és de Nexo, sinó d'Hisenda. Nayara pregunta quants diners fan falta per a obrir i qui els posa. Itziar vol saber si hi ha algun banc que preste a projectes amb impacte social. Quan acabes la unitat sabràs contestar la pregunta que ho resumix tot: d'on ix el diner i on va.

❓ **Un client paga 121 € per un producte amb IVA general del 21 %. Quants euros són base de l'empresa i quants IVA repercutit? Quin nom té l'impost i qui l'ingressa a Hisenda?**

❓ **Quins servicis públics has usat esta setmana? Com es paguen i qui decidix quant es gasta en ells?**

❓ **Si una botiga ven molt en un mes, té necessàriament més diners al banc? Explica per què sí o per què no.**

MAPA DE LA UNITAT

El que anem a vore

- **7.1** Per a què servixen els impostos
- **7.2** Fiscalitat verda i economia submergida
- **7.3** Comptabilitat: balanç i compte de resultats
- **7.4** Inversions i pressupost
- **7.5** Fonts de finançament

Del preu a l'IVA

CONCEPTE	CÀLCUL	IMPORT
IVA repercutit	21 % d'1.000	210 €
IVA suportat	21 % de 600	126 €
IVA a ingressar	210 − 126	84 €

CLAU

És el 21 % del valor que Nexo afig: **400 €**. L'IVA mai no és benefici.

El balanç de Papereria Brisa

ACTIU	IMPORT	PASSIU I PATRIMONI NET	IMPORT
Local i equips	14.000 €	Capital	12.000 €
Existències	6.000 €	Resultat	4.760 €
Clients	2.000 €	Préstec a llarg termini	6.000 €
Banc	5.260 €	Proveïdors i Hisenda	4.500 €
Total	27.260 €	Total	27.260 €

CLAU

Liquiditat **2,95** i endeutament **38,5 %**: es lligen junts.

Llindar de rendibilitat

1

Marge unitari

50 − 30 = 20 €

→

2

Llindar

3.000 ÷ 20 = 150 unitats (7.500 €)

→

3

Marge de seguretat

(220 − 150) ÷ 220 = 31,8 %

→

4

Termini orientatiu

15.000 ÷ 1.400 ≈ 10,7 mesos

CLAU

A 220 unitats guanya **1.400 € al mes**; si les vendes baixen un 20 %, només 520 €.

Préstec A o préstec B

🅰️ A · 36 mesos al 6 %

- Quota de 212,95 €
- Interessos de 666,20 €
- Amb aval personal

VS

🅱️ B · 60 mesos al 7 %

- Quota de 138,61 €
- Interessos d'1.316,60 €
- Sense aval

CLAU

B té la quota més baixa, però costa **650,40 € més** en interessos.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un mes Nexo ven 12.000 € (sense IVA), cobra 9.000 € i paga 8.000 € de despeses. Què és cert?

A El resultat és 1.000 € i és el que hi ha al banc

B El resultat és 4.000 € i la caixa puja 1.000 €

C El resultat és 9.000 €

✔️ Resultat = 12.000 − 8.000 = 4.000 € (per meritació); caixa = 9.000 − 8.000 = 1.000 €. Benefici no és caixa.

REPÀS

Idees clau

- **Impostos.** Impostos, taxes i Estat del Benestar, iva, irpf, societats i iae, equitat i progressivitat, iva repercutit, suportat i net.
- **Comptabilitat.** Actiu = passiu + patrimoni net, compte de resultats, ràtios i benefici enfront de caixa, principis: meritament i prudència.
- **Finançament.** Propi i alié, préstecs: quota i cost total, fonts amb repercussió social, tin, quota i cost total.
- **Fiscalitat verda i economia submergida.** Qui contamina paga, danys de l'economia submergida, tributs ambientals.
- **Inversions i pressupost.** Pla d'inversions, llindar de rendibilitat, marge de seguretat.

PER A ACABAR

Per a pensar

1 Quins impostos afectarien el teu projecte i quins d'ells serien teus i quins només passarien per la teua empresa?

2 Quantes unitats hauries de vendre per a arribar al llindar de rendibilitat i què passaria amb un 20 % menys de vendes?

3 Si demanares un préstec, compararies la quota o el cost total? Per què?



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has aprés.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

Llibre, presentacions, resums i tests gratuïts a **josesande.com**