Unitat 7 · Impostos, comptabilitat i finançament

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 105–120

Els **impostos** financen part de la despesa pública i de l'**Estat del Benestar**; un sistema és **equitatiu** quan reparteix la càrrega segons la capacitat econòmica i **progressiu** quan el tipus mitjà puja amb ella. A una empresa li afecten l'**IVA** (que repercutix i suporta), l'**IRPF** de les nòmines, l'**impost sobre societats** i, en alguns casos, l'IAE. La **fiscalitat verda** aplica el principi que qui contamina paga, i l'**economia submergida** perjudica les arques públiques, les empreses que complixen i les persones que treballen sense alta. El **balanç** mostra el que té i deu una empresa (actiu = passiu + patrimoni net) i el **compte de resultats**, el que guanya; **benefici no és caixa**. Amb ràtios de liquiditat, endeutament i rendibilitat es valora la situació. El **pla d'inversions** i el **pressupost** permeten calcular el **llindar de rendibilitat**; per a estimar el termini de recuperació cal, a més, projectar cobraments i pagaments. El **finançament** pot ser propi o alié, i en comparar un préstec cal mirar quota, durada, **cost total** i garanties, a més de valorar fonts amb repercussió social, com la banca ètica i els microcrèdits. Les ràtios es lligen juntes i es comparen amb altres anys i amb el sector: una liquiditat de 2,95 inclou existències i clients, no només diner disponible. Tota xifra necessita el seu supòsit: sense IVA, amb o sense comissions, amb interés nominal anual. Cada font de finançament té un cost: interessos, cost d'oportunitat o pèrdua de control. Un projecte viable calcula abans de gastar i demana diners sabent el que costen i qui els posa. Tot açò alimenta la teua fitxa P7.

Impostos

- Impostos, taxes i Estat del Benestar
- IVA, IRPF, societats i IAE
- Equitat i progressivitat
- IVA repercutit, suportat i net

Fiscalitat verda i economia submergida

- Qui contamina paga
- Danys de l'economia submergida
- Tributs ambientals

Comptabilitat

- Actiu = passiu + patrimoni net
- Compte de resultats
- Ràtios i benefici enfront de caixa
- Principis: meritament i prudència

Inversions i pressupost

- Pla d'inversions
- Llindar de rendibilitat
- Marge de seguretat

Finançament

- Propi i alié
- Préstecs: quota i cost total
- Fonts amb repercussió social
- TIN, quota i cost total

ON S'EXPLICA EN EL LLIBRE

- **7.1** Educació fiscal · 107–108
- **7.2** Fiscalitat verda · 109–110
- **7.3** Comptes anuals · 111–112
- **7.4** Inversió i pressupost · 113
- **7.5** Finançament · 114

Material complementari del llibre de l'alumnat. Les persones, empreses i situacions dels casos són fictícies, tret que s'indique una altra cosa.