

BACHILLERATO · PEB · UNIDAD 7

Inversión, financiación e impuestos

Impuestos, IVA, economía sumergida, inversión y presupuesto, préstamos y finanzas sostenibles

7

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué sirven los impuestos y usar el lenguaje fiscal: hecho imponible, sujeto, base, tipo y cuota.
- Distinguir los impuestos que afectan a una actividad empresarial, estatales y de las Illes Balears, y calcular una liquidación de IVA.
- Reconocer los efectos de la economía sumergida y planificar las obligaciones fiscales de una empresa.
- Elaborar un plan de inversiones y un presupuesto de doce meses con su periodo de recuperación.
- Comparar fuentes de financiación por su coste y sus garantías, y valorar las finanzas sostenibles.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en el **CIFP Valdeluz**. Nexo ha tenido su mejor mes de ventas, pero el saldo del banco ha bajado. Itziar no lo entiende: si vendemos más, deberíamos tener más dinero en el banco. Tiago trae dos montones de fichas para explicar la diferencia entre lo que se gana y lo que se tiene. Jacobo recuerda que una parte de lo cobrado es IVA, que no es suyo y hay que liquidar periódicamente. Aldara escucha y pregunta una sola cosa: «Si necesitáramos más dinero para pasar el invierno, ¿quién lo pone?». Al acabar la unidad sabrás calcular lo que debe una empresa a Hacienda, lo que necesita para arrancar y cómo puede financiarlo.

❓ **Cuando compras un cuaderno y la cajera te cobra el IVA, ¿a quién va ese dinero?**

❓ **¿Puede una empresa tener beneficios y quedarse sin dinero en el banco? Explica cómo.**

❓ **¿Quién debería pagar más impuestos: quien más gana o quien menos? ¿Por qué?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

7.1 Los impuestos: elementos básicos y educación fiscal

7.2 Impuestos de la actividad empresarial: estatales y de las Illes Balears

7.3 Economía sumergida y obligaciones fiscales

7.4 Inversiones y plan económico-financiero

7.5 Fuentes de financiación y finanzas sostenibles

Del IVA a la liquidación

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
IVA repercutido	21 % de 1.000	210 €
IVA soportado	21 % de 300	63 €
IVA a ingresar	210 − 63	147 €

CLAVE

Es el 21 % del valor que añades: el IVA **no es beneficio**.

Con factura o sin ella



Con factura: 121 €

- 100 € más 21 € de IVA
- Justificante y garantía
- La venta queda registrada

VS



Sin factura: 100 €

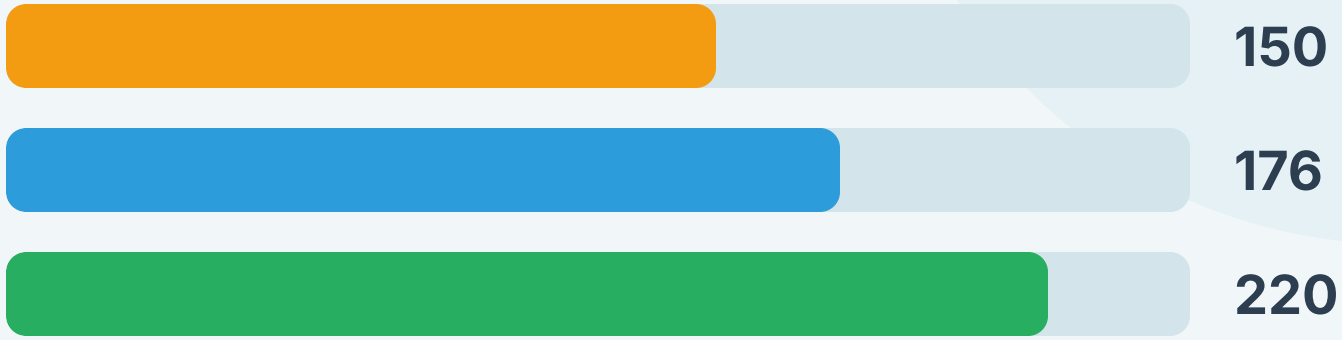
- El cliente ahorra el 17,4 %
- Más difícil probar la operación
- Menos recaudación para los servicios

CLAVE

No facturar **no elimina** el IVA debido.

Ventas y umbral

Unidades al mes: el umbral es de 150.



Datos inventados del libro.

CLAVE

El resultado pasa de **1.400 € a 520 €**; la recuperación, de 10,7 a 28,8 meses.

7.5 · CASO 7.5 · FICTICIO

Préstamo A o préstamo B

OFERTA	CUOTA	TOTAL PAGADO	INTERESES
A (6 %)	386,66 €	23.199,60 €	3.199,60 €
4,5 %, con aval)	372,86 €	22.371,60 €	2.371,60 €

CLAVE

B ahorra **828 €**, pero el aval compromete el patrimonio personal.

Cuatro fuentes de financiación



Propia

Capital de las personas socias y reservas.



Ajena

Préstamo, crédito o aplazamiento, con coste.



Ayudas

No se devuelven si se cumplen las condiciones.



Banca ética

Presta a proyectos con impacto social.

CLAVE

Compara el **coste total** y las **garantías**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una empresa vende 1.000 € más IVA y compra 300 € más IVA, todo al 21 %. ¿Cuánto IVA debe ingresar?

A 63 €

B 147 €

C 210 €

✔️ 210 − 63 = 147 €; 210 € es el IVA repercutido y 63 € el soportado.

Quién paga el ITS

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Personas-día	100 × 3 × 2	600
ITS recaudado	600 × 2 €	1.200 €
Temporada baja	1.200 × (1 − 0,75)	300 €

CLAVE

No es ingreso del hotel: lo recauda y lo **ingresa**.

REPASO

Ideas clave

- **Educación fiscal.** Tributos: impuestos, tasas y contribuciones especiales, impuestos directos e indirectos; progresividad, iva: repercutido, soportado y a ingresar.
- **Economía sumergida.** Efectos sobre la recaudación y la competencia, calendario de obligaciones fiscales.
- **Financiación.** Financiación propia y ajena, préstamo: cuota, coste total y garantías, banca ética y finanzas sostenibles.
- **Impuestos empresariales.** IVA, IRPF, impuesto sobre sociedades e IAE, impuesto sobre estancias turísticas de las illes balears, qué impuestos afectan a cada proyecto.
- **Inversión y presupuesto.** Plan de inversiones y tesorería de seguridad, presupuesto de doce meses, margen de seguridad y periodo de recuperación.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué impuestos afectan a tu proyecto y cuál de ellos recaudas por cuenta de otros?

2 Con tus ventas previstas, ¿cuál es tu umbral y qué pasaría con un 20 % menos de ventas?

3 ¿Qué fuente de financiación elegirías y qué coste total y garantías implica?



¡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**