Unidad 7 · Inversión, financiación e impuestos

Resumen · Libro del alumno (en catalán), págs. 105–120

Los **tributos** (impuestos, tasas y contribuciones especiales) sostienen el gasto público y el **Estado del bienestar**; un sistema es **progresivo** cuando el porcentaje que se paga sube con la renta. El **IVA** grava el consumo: la empresa ingresa la diferencia entre el IVA **repercutido** y el **soportado**, que nunca es beneficio. En una actividad empresarial intervienen también el IRPF, el impuesto sobre sociedades, el IAE y, en los alojamientos de las Illes Balears, el impuesto sobre estancias turísticas, que el establecimiento recauda por cuenta de la Administración. La **economía sumergida** reduce la recaudación y perjudica a quien cumple. El **pla de inversiones** incluye una tesorería de seguridad; el **presupuesto** a doce meses permite hallar el **umbral de rentabilidad**, el **margen de seguridad** y el **periodo de recuperación**. La financiación puede ser **propia** o **ajena**, y se compara por el **coste total** y las **garantías**, como un aval personal; la **banca ética** y otras finanzas sostenibles vinculan el dinero al impacto social.

Educación fiscal

- Tributos: impuestos, tasas y contribuciones especiales
- Impuestos directos e indirectos; progresividad
- IVA: repercutido, soportado y a ingresar

Impuestos empresariales

- IVA, IRPF, impuesto sobre sociedades e IAE
- Impuesto sobre estancias turísticas de las Illes Balears
- Qué impuestos afectan a cada proyecto

Economía sumergida

- Efectos sobre la recaudación y la competencia
- Calendario de obligaciones fiscales

Inversión y presupuesto

- Plan de inversiones y tesorería de seguridad
- Presupuesto de doce meses
- Margen de seguridad y periodo de recuperación

Financiación

- Financiación propia y ajena
- Préstamo: cuota, coste total y garantías
- Banca ética y finanzas sostenibles

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **7.1** Educación fiscal · 107–109
- **7.2** Impuestos empresariales · 109–110
- **7.3** Economía sumergida · 110–111
- **7.4** Inversión y presupuesto · 111–113
- **7.5** Financiación · 113–114

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