

BATXILLERAT · PEB · UNITAT 7

Inversió, finançament i imposts

Imposts, IVA, economia submergida, inversió i pressupost, préstecs i finances sostenibles

7

PER COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...



Explicar per a què serveixen els imposts i usar el llenguatge fiscal: fet imposable, subjecte, base, tipus i quota.



Distingir els imposts que afecten una activitat empresarial, estatals i de les Illes Balears, i calcular una liquidació d'IVA.



Reconèixer els efectes de l'economia submergida i planificar les obligacions fiscals d'una empresa.



Elaborar un pla d'inversions i un pressupost de dotze mesos amb el seu període de recuperació.



Comparar fonts de finançament pel cost i les garanties, i valorar les finances sostenibles.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



És desembre al **CIFP Valdeluz**. Nexo ha tingut el millor mes de vendes, però el saldo del banc ha baixat. La Itziar no ho entén: si venem més, hauríem de tenir més diners al banc. El Tiago porta dos munts de fitxes per explicar la diferència entre el que es guanya i el que es té. El Jacobo recorda que una part del que han cobrat és IVA, que no és seu i s'ha de liquidar periòdicament. L'Aldara escolta i pregunta una sola cosa: «Si necessitéssim més diners per passar l'hivern, qui els posa?». Quan acabis la unitat sabràs calcular què deu una empresa a Hisenda, què necessita per arrencar i com pot finançar-ho.

❓ Quan compres un quadern i la caixera et cobra l'IVA, a qui van aquests diners?

❓ Una empresa pot tenir beneficis i quedar-se sense diners al banc? Explica com.

❓ Qui hauria de pagar més imposts: qui més guanya o qui menys? Per què?

MAPA DE LA UNITAT

El que veurem

- **7.1** Els imposts: elements bàsics i educació fiscal
- **7.2** Imposts de l'activitat empresarial: estatals i de les Illes Balears
- **7.3** Economia submergida i obligacions fiscals
- **7.4** Inversions i pla econòmic-financer
- **7.5** Fonts de finançament i finances sostenibles

De l'IVA a la liquidació

CONCEPTE	CÀLCUL	IMPORT
IVA repercutit	21 % de 1.000	210 €
IVA suportat	21 % de 300	63 €
IVA a ingressar	210 − 63	147 €

CLAU

És el 21 % del valor que afegeixes: l'IVA **no és benefici**.

Amb factura o sense



Amb factura: 121 €

- 100 € més 21 € d'IVA
- Justificant i garantia
- La venda queda registrada

VS



Sense factura: 100 €

- El client estalvia el 17,4 %
- Més difícil provar l'operació
- Menys recaptació per als serveis

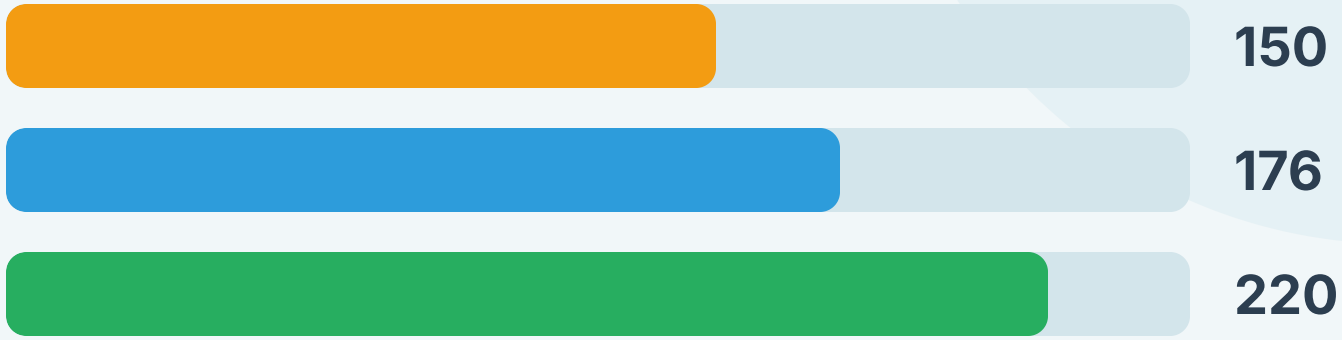
CLAU

No facturar **no elimina** l'IVA degut.

7.4 · CAS 7.4 · FICTICI

Vendes i llindar

Unitats al mes: el llindar és de 150.



Dades inventades del llibre.

CLAU

El resultat passa d'**1.400 € a 520 €**; la recuperació, de 10,7 a 28,8 mesos.

Préstec A o préstec B

OFERTA	QUOTA	TOTAL PAGAT	INTERESSOS
A (6 %)	386,66 €	23.199,60 €	3.199,60 €
B (4,5 %, amb aval	372,86 €	22.371,60 €	2.371,60 €

CLAU

B estalvia **828 €**, però l'aval compromet el patrimoni personal.

Quatre fonts de finançament



Propi

Capital de les persones sòcies i reserves.



Aliè

Préstec, crèdit o ajornament, amb cost.



Ajudes

No es tornen si es compleixen les condicions.



Banca ètica

Presta a projectes amb impacte social.

CLAU

Compara el **cost total** i les **garanties**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una empresa ven 1.000 € més IVA i en compra 300 € més IVA, tot al 21 %. Quant IVA ha d'ingressar?

A 63 €

B 147 €

C 210 €

✔️ 210 − 63 = 147 €; 210 € és l'IVA repercutit i 63 € el suportat.

Qui paga l'ITS

CONCEPTE	CÀLCUL	IMPORT
Persones-dia	100 × 3 × 2	600
ITS recaptat	600 × 2 €	1.200 €
Temporada baixa	1.200 × (1 − 0,75)	300 €

CLAU

No és ingrés de l'hotel: el recapta i l'**ingressa**.

REPÀS

Idees clau

- **Els imposts.** Fet imposable, subjecte, base, tipus i quota, imposts directes i indirectes, educació fiscal, cost de no complir: sancions i recàrrecs per retard.
- **Imposts de l'empresa.** IVA, IRPF, societats i IAE, its i tributs de les illes balears, liquidació d'iva.
- **Submergida i obligacions.** Efectes de l'economia submergida, autoliquidació i calendari fiscal.
- **Inversió i pressupost.** Pla d'inversions i tresoreria, pressupost de 12 mesos, període de recuperació.
- **Finançament.** Fonts pròpies i alienes, cost total i garanties, finances sostenibles.

PER ACABAR

Per pensar

1 Quins imposts afecten el teu projecte i quin d'ells recaptes per compte d'altri?

2 Amb les teves vendes previstes, quin és el teu llindar i què passaria amb un 20 % menys de vendes?

3 Quina font de finançament triaries i quin cost total i quines garanties implica?



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has après.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

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