Unitat 7 · Inversió, finançament i imposts

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

Els **tributs** (imposts, taxes i contribucions especials) financen l'**Estat del benestar**; cada impost té un **fet imposable**, un **subjecte passiu**, una **base imposable**, un **tipus** i una **quota**. L'**IVA** és indirecte: l'empresa cobra l'**IVA repercutit**, descompta el **suportat** deduïble i en liquida la diferència (a ingressar, a compensar o a retornar), que no és benefici. L'IRPF, l'impost sobre societats, l'IAE i, a les Illes Balears, l'**impost sobre estades turístiques**, amb el titular com a **substitut**, completen el quadre d'imposts d'un projecte. L'**economia submergida** redueix la recaptació, perjudica qui compleix i desprotegeix qui treballa sense alta; per això l'**educació fiscal** és una responsabilitat ciutadana. El **pla d'inversions** estima la necessitat inicial, i el **pressupost de dotze mesos** i la tresoreria permeten aproximar quan es recupera el desemborsament, amb una **tresoreria de seguretat**, perquè benefici no és caixa. Les **fonts de finançament** poden ser pròpies o alienes; es comparen pel **cost total** i per les **garanties**, com un aval personal, i les **finances sostenibles** vinculen els diners a l'impacte social i ambiental. Recorda que l'IVA i l'ITS que cobres per compte de l'Administració no són ingressos teus. En la fitxa P7 aplicaràs tot això al teu projecte: els imposts que li afecten, la inversió, el pressupost i la font de finançament triada.

Els imposts

- Fet imposable, subjecte, base, tipus i quota
- Imposts directes i indirectes
- Educació fiscal
- Cost de no complir: sancions i recàrrecs per retard
- Qui paga i qui ingressa: retenció i repercussió

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

ON S'EXPLICA EN EL LLIBRE

- **7.1** Educació fiscal · 107–109
- **7.2** Imposts empresarials · 109–110
- **7.3** Economia submergida · 110–111
- **7.4** Inversió i pressupost · 111–113
- **7.5** Finançament · 113–114

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