

## Curso: Gestión Operativa de Tesorería

**Familia Profesional:** Administración y gestión.

**Modalidad:** On-line (Teleformación)

**Duración:** 40 h.

### Contenidos:

#### **1. Normativa mercantil y fiscal que regula los instrumentos financieros.**

- 1.1. Intermediarios financieros y Agentes económicos.
  - 1.1.1. Definición y papel.
  - 1.1.2. Clasificación según las directrices de la C.E.E.
  - 1.1.3. Banco de España.
  - 1.1.4. Banca Privada.
  - 1.1.5. Cajas de Ahorro.
  - 1.1.6. Compañías de Seguros.
  - 1.1.7. Fondos de pensiones.
  - 1.1.8. La Seguridad Social.
  - 1.1.9. Sociedades y Fondos de inversión.
  - 1.1.10. Bancos Hipotecarios.
- 1.2. Características y finalidad de los instrumentos financieros al servicio de la empresa.
  - 1.2.1. Créditos en cuenta corriente.
  - 1.2.2. Prestamos.
  - 1.2.3. Descuento bancario.
  - 1.2.4. Descuento comercial.
  - 1.2.5. Leasing.
  - 1.2.6. Renting.
  - 1.2.7. Factoring.
- 1.3. La Ley Cambiaria y del Cheque.
  - 1.3.1. Requisitos formales.
  - 1.3.2. Cheques Nominativos «a la orden».
  - 1.3.3. Cheques Nominativos «no a la orden».
  - 1.3.4. Cheques Al portador.
  - 1.3.5. Fecha de emisión y vencimiento.
  - 1.3.6. Conformación, cruzado y transmisión.
  - 1.3.7. Conocimiento de su poder ejecutivo y su fiscalidad.
- 1.4. La Letra de Cambio.
  - 1.4.1. Requisitos formales; defectos de forma.
  - 1.4.2. Libramiento.
  - 1.4.3. Fecha de emisión y vencimiento.
  - 1.4.4. Cláusulas.
  - 1.4.5. Aceptación, aval, transmisión (endoso y cesión).
  - 1.4.6. Fiscalidad de la letra de cambio.
- 1.5. El Pagaré.
  - 1.5.1. Definición del pagaré.
  - 1.5.2. Reconocer sus características.
  - 1.5.3. Fecha de emisión y vencimiento.
  - 1.5.4. Diferencias y analogías con la letra de cambio.
  - 1.5.5. Fiscalidad del pagaré.
- 1.6. Otros medios de cobro y pago. Características y finalidad.
  - 1.6.1. El recibo domiciliado.
  - 1.6.2. La transferencia bancaria.

- 1.6.3. Remesas electrónicas.
- 1.7. Identificación de tributos e impuestos.
- 1.7.1. Identificación de declaraciones de IVA.
- 1.7.2. Identificación de declaraciones de IRPF.

## **2. Confección y empleo de documentos de cobro y pago en la gestión de tesorería.**

- 2.1. Documentos de cobro y pago en forma convencional o telemática.
- 2.1.1. Recibos domiciliados on line.
- 2.1.2. Preparación de transferencias on line para su posterior firma.
- 2.1.3. Confección de cheques.
- 2.1.4. Confección de pagarés.
- 2.1.5. Confección de remesas de efectos.
- 2.2. Identificación de operaciones financieras básicas en la gestión de cobros y pagos.
- 2.2.1. Operaciones de Factoring.
- 2.2.2. Confirming de clientes.
- 2.2.3. Gestión de efectos.
- 2.3. Cumplimentación de libros registros.
- 2.3.1. De cheques.
- 2.3.2. De endosos.
- 2.3.3. De transferencias.
- 2.4. Tarjetas de crédito y de débito.
- 2.4.1. Identificación de movimientos en tarjetas.
- 2.4.2. Punteo de movimientos en tarjetas.
- 2.4.3. Conciliación de movimientos con la liquidación bancaria.
- 2.5. Gestión de tesorería a través de banca on line.
- 2.5.1. Consulta de extractos.
- 2.6. Obtención y cumplimentación de documentos oficiales a través de Internet.

## **3. Métodos básicos de control de tesorería.**

- 3.1. El presupuesto de tesorería.
- 3.1.1. Finalidad del presupuesto.
- 3.1.2. Características de un presupuesto.
- 3.1.3. Elaboración de un presupuesto sencillo.
- 3.1.4. Aprobación del presupuesto.
- 3.2. El libro de caja.
- 3.2.1. El arqueo de caja.
- 3.2.2. Finalidad.
- 3.2.3. Procedimiento.
- 3.2.4. Punteo de movimientos en el libro de Caja.
- 3.2.5. Cuadre con la contabilidad.
- 3.2.6. Identificación de las diferencias.
- 3.3. El libro de bancos.
- 3.3.1. Finalidad.
- 3.3.2. Procedimiento.
- 3.3.3. Punteo de movimientos bancarios.
- 3.3.4. Cuadre de cuentas con la contabilidad.
- 3.3.5. Conciliación en los libros de bancos.

## **4. Operaciones de cálculo financiero y comercial.**

- 4.1. Utilización del interés simple en operaciones básicas de tesorería.
- 4.1.1. Ley de Capitalización simple.
- 4.1.2. Cálculo de interés simple.
- 4.2. Aplicación del interés compuesto en operaciones básicas de tesorería.
- 4.2.1. Ley de Capitalización compuesta.
- 4.2.2. Cálculo de interés compuesto.

- 4.3. Descuento simple.
- 4.3.1. Cálculo del Descuento comercial.
- 4.3.2. Cálculo del Descuento racional.
- 4.4. Cuentas corrientes.
- 4.4.1. Concepto.
- 4.4.2. Movimientos.
- 4.4.3. Procedimiento de liquidación.
- 4.4.4. Cálculo de intereses.
- 4.5. Cuentas de crédito.
- 4.5.1. Concepto.
- 4.5.2. Movimientos.
- 4.5.3. Procedimiento de liquidación.
- 4.5.4. Cálculo de intereses.
- 4.6. Cálculo de comisiones bancarias.

## **5. Medios y Plazos de presentación de la documentación.**

- 5.1. Formas de presentar la documentación sobre cobros y pagos.
- 5.1.1. Telemática.
- 5.1.2. Presencial.
- 5.2. Organismos a los que hay que presentar documentación.
- 5.2.1. Agencia Tributaria.
- 5.2.2. Seguridad Social.
- 5.3. Presentación de la documentación a través de Internet.
- 5.3.1. Certificado de usuario.
- 5.3.2. Plazos para la presentación del pago.
- 5.3.3. Registro a través de Internet.
- 5.3.4. Búsqueda de información sobre plazos de presentación en las páginas web de Hacienda y de la Seguridad Social.
- 5.4. Descarga de programas de ayuda para la cumplimentación de documentos de pago.
- 5.5. Utilización de mecanismos de pago en entidades financieras a través de internet.
- 5.6. Utilización de Banca on line.