

GESTIÓN DE TESORERÍA: NORMATIVA, DOCUMENTACIÓN, MÉTODOS Y FUNCIONES DE CONTROL, CÁLCULO FINANCIERO

Modalidad: Teleformación

Horas: 90 Horas

Objetivos:

- Realizar pagos y cobros a través de caja, atendiendo a las órdenes correspondientes, vencimientos y disponibilidad de efectivo, prioridades y normas internas, a fin de liquidar las operaciones.
- Efectuar el arqueo de caja de acuerdo con el procedimiento establecido, para controlar el nivel de liquidez disponible.
- Cotejar los movimientos de los extractos bancarios con sus registros contables y los documentos que los generaron, informando de las incidencias observadas, siguiendo los procedimientos establecidos, con el fin de conciliar las diferencias.
- Gestionar la presentación de documentos de cobros y pagos ante bancos, Administraciones Públicas y organizaciones en general, de acuerdo con la normativa vigente y el procedimiento interno, con la finalidad de cumplir con las obligaciones de cobro-pago ante terceros respetando los plazos.
- Cumplimentar los documentos de cobro o pago, convencionales o telemáticos, dentro de su ámbito de responsabilidad y de acuerdo con las indicaciones recibidas, con la finalidad de liquidar las operaciones derivadas de la actividad empresarial.

Contenidos:

CAPÍTULO 1. NORMATIVA MERCANTIL Y FISCAL

Mediadores financieros y Agentes económicos.

Definición

Clasificación

Banco de España

Banca privada

Cajas de ahorro

Compañías aseguradoras

Fondos de pensiones

La Seguridad Social

Sociedades y Fondos de inversión

Bancos hipotecarios

Instrumentos financieros al servicio de la empresa.

Cuenta Corriente de Crédito

Préstamos

Descuento bancario

Descuento comercial

Leasing

Renting

Factoring

Ley 19/1985, de 16 de julio, Cambiaria y del Cheque

Requisitos

Cheque: Tipología

Emisión y vencimiento

Conformación, cruzado y transmisión

La Letra de Cambio: Qué es y quiénes intervienen

Requisitos

Libramiento

Emisión y vencimiento

- Las cláusulas
- Endoso y cesión
- Fiscalidad de la letra de cambio
- El Pagaré: Qué es y características
- Definición
- Características principales
- Emisión y vencimiento
- Diferencias y analogías con la letra de cambio
- Fiscalidad del pagaré
- Otros medios de cobro y pago.
- Otros: Recibo domiciliado
- Otros: Transferencia bancaria
- Otros: Remesas electrónicas
- Identificación y análisis de los impuestos.
- Declaración de IVA
- Declaración IRPF

CAPÍTULO 2. DOCUMENTOS IMPRESCINDIBLES PARA LA GESTIÓN DE TESORERÍA

- Documentos de pago y cobro
- Domiciliación online
- Transferencia bancaria online
- Transferencia bancaria online: Preparación y firma
- Elaboración del cheque
- Elaboración del pagaré
- Elaboración de remesas de efectos
- Operaciones básicas para gestionar cobros y pagos.
- Factoring
- Confirming
- Gestión de efectos
- Libros obligatorios y registros voluntarios
- Cheques
- Endosos
- Transferencias
- Tarjetas de crédito y de débito.
- Identificación de movimientos en tarjetas
- Punteo de movimientos en tarjetas
- Conciliación de movimientos con la liquidación bancaria
- Gestión de tesorería online.
- Consulta online de extractos
- Gestión de documentos de forma online.

CAPÍTULO 3. METODOLOGÍAS DE CONTROL DE TESORERÍA

- El presupuesto de tesorería.
- Finalidad
- Características
- Elaboración
- Aprobación
- El libro de caja.
- Arqueo
- Finalidad
- Proceso
- Punteo

Contabilidad
Diferencias
El libro de bancos.
Finalidad
Proceso
Punteo
Contabilidad
Conciliación en libros de bancos

CAPÍTULO 4. CÁLCULO FINANCIERO Y COMERCIAL

Conceptos básicos
El interés simple en operaciones de tesorería
Ley de capitalización simple
Cálculo de interés simple
Aplicación del interés compuesto
Ley de capitalización compuesta
Cálculo de interés compuesta
Descuento simple.
Cálculo del descuento comercial
Cálculo del descuento racional
Cuentas corrientes.
Concepto
Movimientos
Liquidación
Cuentas de crédito.
Concepto
Movimientos
Liquidación
Intereses
Gastos asociados más habituales
Cómo se calculan las comisiones bancarias.

CAPÍTULO 5. LA PRESENTACIÓN DE DOCUMENTOS

Tipología de presentación
Telemática
Presencial
Organismos donde presentar la documentación.
Agencia Tributaria
Seguridad Social
Presentación online de la documentación.
Certificado de usuario
Plazos
Registro online
Búsqueda online de información
Programas de ayuda.
Pago online.
Banca online.