

## Técnicas de administración de Tesorería (Tesorería Fiscal)

Código: 0026

➤ **Modalidad: Distancia.**

➤ **Duración: Tipo A**

➤ **Objetivos:**

Realizar correctamente las operaciones bancarias y financieras y aplicar los procesos y técnicas relativas a la presentación y trámite de las distintas declaraciones-liquidaciones de impuestos, respetando el marco jurídico fiscal en el que se desarrolla la actividad empresarial.

➤ **Contenidos:**

- Medios de pago. Instrumentos financieros básicos: Características y funcionamiento. Pago efectivo. Cheques. Letra de cambio. Pagaré. Tarjetas de débito y crédito. Otros medios de pago. Recibos.
- Medios de pago en internet: Características de los medios de pago en internet. Tarjetas directas. TPV virtuales. Tarjetas inteligentes. Monedas electrónicas. Transacciones electrónicas seguras (SET).
- Libros registro de tesorería: El departamento de tesorería. Caja. Bancos. Cuentas de clientes y proveedores. Efectos comerciales a cobrar y a pagar.
- Gestión de caja: La administración de efectivo. El «Cash Flow». Arqueos de caja. Las cajas registradoras. Manejo de un TPV.
- Introducción al cálculo mercantil: Ley financiera de interés simple. Cálculo del montante final. Tantos equivalentes en interés simple. Combinaciones que permite la ley financiera de interés simple.
- Operaciones financieras a interés simple: La letra de cambio. Factura de efectos. Efectos impagados. Operaciones bancarias a interés simple.
- Equivalencia financiera: Capitalización. Actualización. Vencimiento común. Vencimiento medio.
- Capitalización compuesta: Interés en capitalización compuesta. Operaciones financieras a interés compuesto: Préstamos. Métodos de amortización de un préstamo. Términos variables.
- La tasa anual equivalente: El TAE en préstamos personales e hipotecarios. Valor del TAE. Cálculo del TAE.