

Català

GESTIÓ DE TRESORERIA

El curs de Gestió de tresoreria de 40 hores et proporcionarà els coneixements del tresorer en la gestió diària de tresoreria.

Objectius generals del curs

- Conèixer i clarificar el concepte de tresoreria com element clau de gestió econòmica
- Conèixer les principals fonts de finançament propi, aliè, públic i privat existents en l'actualitat i valorar els seus avantatges i inconvenients
- Conèixer el concepte de cash-flow i d'autofinançament
- Conèixer i identificar els elements bàsics de la tresoreria i els principals mecanismes de registre i de seguiment documental
- Conèixer i aprendre les claus d'una relació positiva amb les entitats financeres

Contingut general del curs

Conceptes bàsics de tresoreria

Instruments bancaris i financers

- Repassar les alternatives que ens pot oferir la banca amb productes propis i de tercers
- Analitzar les fonts que poden complementar el finançament de l'empresa i/o el poden substituir
- Quina empresa tenim? Quin finançament ens convé?
- Finançament públic o privat
- Family office, Business Àngels
- Crowdfunding, crowlending
- Instruments financers de capital o quasi capital (capital risc, préstecs participatius, títols participatius, socis col-laboradors)
- Préstecs de capitalització de cooperatives
- Prestació de garanties (societats de garantia recíproca, dipòsits mancomunats, avals mancomunats)
- Microcrèdits per a la iniciació de cooperatives
- Finançament de factures de l'administració pública
- Intercooperació financera
- Productes financers que ofereixen les cooperatives de serveis financers

Cash-flow

- El concepte de cash-flow
- L'autofinançament de l'empresa

Presa de decisions en tresoreria

Organització administrativa de la tresoreria

- Documents de cobrament i pagament: xec, lletra de canvi, targetes de crèdit i rebut
- Documents de relació amb entitats financeres: remeses d'efectes, xecs, ingressos i cobrament
- Registres i llibres auxiliars de tresoreria
- La llei canviària i del xec: aspectes bàsics
- Control documental i físic de les operacions de tresoreria

Relacions banc-empresa

- Aspectes generals, la situació actual
- Les dues visions del banc
- Com tractar amb la banca privada, pública, inversors...
- Circuit de captació, com circulen les operacions per un banc

Castellà

GESTIÓN DE TESORERÍA

El curso de Gestión de tesorería de 40 horas te proporcionará los conocimientos del tesorero en la gestión diaria de tesorería.

Objetivos generales del curso

- Conocer y clarificar el concepto de tesorería como elemento clave de gestión económica
- Conocer las principales fuentes de financiación propia, ajena, público y privado existentes en la actualidad y valorar sus ventajas e inconvenientes
- Conocer el concepto de cash-flow y de autofinanciación
- Conocer e identificar los elementos básicos de la tesorería y los principales mecanismos de registro y de seguimiento documental
- Conocer y aprender las claves de una relación positiva con las entidades financieras

Contenido general del curso

Conceptos básicos de tesorería

Instrumentos bancarios y financieros

- Repasar las alternativas que nos puede ofrecer la banca con productos propios y de terceros
- Analizar las fuentes que pueden complementar la financiación de la empresa y / o pueden sustituirlo
- ¿Qué empresa tenemos? ¿Qué financiación nos conviene?
- Financiación público o privado
- Family office, Business Ángeles
- crowdfunding, crowlending
- Instrumentos financieros de capital o cuasi capital (capital riesgo, préstamos participativos, títulos participativos, socios colaboradores)
- Préstamos de capitalización de cooperativas
- Prestación de garantías (sociedades de garantía recíproca, depósitos mancomunados, avales mancomunados)
- Microcréditos para la iniciación de cooperativas
- Financiación de facturas de la administración pública
- Intercooperación financiera
- Productos financieros que ofrecen las cooperativas de servicios financieros

Cash-flow

- El concepto de cash-flow
- La autofinanciación de la empresa

Toma de decisiones en tesorería

Organización administrativa de la tesorería

- Documentos de cobro y pago: cheque, letra de cambio, tarjetas de crédito y recibido
- Documentos de relación con entidades financieras: remesas de efectos, cheques, ingresos y cobro
- Registros y libros auxiliares de tesorería
- La ley cambiaria y del cheque: aspectos básicos
- Control documental y físico de las operaciones de tesorería

Relaciones banco-empresa

- Aspectos generales, la situación actual
- Las dos visiones del banco
- Cómo tratar con la banca privada, pública, inversores ...
- Circuito de captación, como circulan las operaciones para un banco