



# Planificación Financiera y Gestión de Tesorería

Código: 504944

Duración: 6.00 horas

## Descripción

---

En este curso analizaremos el proceso y las estrategias de la planificación financiera y las operaciones presupuestarias. También estudiaremos los problemas y consecuencias de un plan financiero inadecuado y el problema especial en el crecimiento financiero y nos adentraremos en el estudio y manejo de diferentes modelos de planteamiento, elaboración y control de presupuestos, subrayando las ventajas y limitaciones que en cada caso puedan presentarse.

Por otro lado, la Gestión de la Tesorería o Cash Management se ha sofisticado de forma gradual en la última década con el objetivo de controlar los flujos de efectivo que salen y entran de las cuentas de una empresa. En este curso aprenderemos igualmente a planificar la tesorería de la empresa, definir y anticipar flujos de caja, establecer estrategias de gestión de déficits o superávits y tomar decisiones financieras basadas en el control de la tesorería.

## Objetivos

---

- Conocer los principales conceptos y variables a considerar en la planificación financiera de la empresa.
- Aprender las técnicas y herramientas prácticas para la elaboración de los planes financieros a corto y largo plazo.
- Dominar todos los conceptos relativos a los presupuestos de una empresa, así como los correspondientes al proceso de elaboración y control.
- Elaborar los distintos estados previsionales, con cifras coordinadas entre ellos.
- Realizar un exhaustivo control de desviaciones; identificando su causas y las medidas a tomar hasta su corrección final.
- Analizar las principales características de los instrumentos de cobro y pago.
- Determinar la documentación correspondiente a los distintos instrumentos de cobro y pago convencionales y telemáticos cumplimentándola de manera correcta.
- Realizar los cálculos relativos a las operaciones de tesorería relacionados con los instrumentos de cobro y pago.
- Realizar previsiones de tesorería estableciendo la relación adecuada entre los flujos de cobros y pagos.

### **UNIDAD.- Introducción a la Dirección Financiera**

- Evolución histórica de la función financiera empresarial
- El objetivo financiero
- Las decisiones financieras
- La labor del director financiero
- Los costes en la empresa
- Decisiones empresariales
- Decisiones operativas sobre un producto/pedido
- Decisiones operativas sobre el precio

### **UNIDAD.- Planificación Financiera**

- Esencia y objeto de la planificación
- Operaciones presupuestarias
- Plan financiero
- Problemas y consecuencias de un plan financiero inadecuado
- Especial problema en el crecimiento financiero
- Planificación en las necesidades de capital
- Financiación interna o autofinanciación
- Las ventajas de la autofinanciación empresarial
- Los inconvenientes de la autofinanciación empresarial
- Crédito financiero
- Tipo de interés fijo y variable
- Clasificación de los Tipos de Interés
- Métodos de amortización
- Financiación a corto plazo
- Créditos comerciales y aplazamientos de pago
- Pólizas de crédito
- Negociación de efectos comerciales
- Financiación a largo plazo
- Modalidades según garantía
- Préstamos con garantía prendaria o pignoraticia
- Factoring
- El leasing
- Descripción y funcionamiento
- Clases y modalidades
- El leasing financiero
- Lease-Back
- Características genéricas
- El leasing operativo
- El renting
- Renting sobre bienes intangibles

- Renting sobre bienes tangibles
- Renting sobre vehículos
- Características genéricas
- Ventajas e inconvenientes para el cliente-usuario
- Tarjetas de Crédito
- Tarjetas de débito

## **UNIDAD.- Gestión de tesorería**

- Gestión de la tesorería
- Gestión y planificación de tesorería
- Necesidades de previsión
- Previsión de demanda
- Técnicas de previsión de demanda
- Media móvil
- El presupuesto anual de tesorería
- Los presupuestos de trabajo o a medio plazo
- Control de presupuestos
- El sistema presupuestario
- Análisis de desviaciones
- Errores en la gestión de tesorería
- Exceso de liquidez
- La gestión del efectivo. Cash Management
- Principios básicos del cash management
- Ingresos y cobros
- Gastos y pagos