

NOM DEL CURS: GESTIÓ DE TRESORERIA

DURADA: 40 hores

OBJECTIUS:

Objectiu general:

- Adquirir els coneixements del tresorer en la gestió diària de tresoreria

Objectius específics:

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

CONTINGUTS

Unitat didàctica 1. Conceptes bàsics de tresoreria

Unitat didàctica 2. Instruments bancaris i financers

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



2.13. Productes financers que ofereixen les cooperatives de serveis financers

Unitat didàctica 3. Cash-flow

- 3.1. El concepte de cash-flow
- 3.2. L'autofinançament de l'empresa

Unitat didàctica 4. Presa de decisions en tresoreria

Unitat didàctica 5. Organització administrativa de la tresoreria

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

Unitat didàctica 6. Relacions banc-empresa

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

