

## Títol mòdul

### **OPERACIONS AUXILIARS DE GESTIO DE TRESORERIA.**

*Real Decret 1631/2009, de 30 d'octubre, pel que s'estableix el títol de Tècnic en Gestió Administrativa*

## CONTINGUTS

### **Aplicació de mètodes de control de tresoreria:**

- Mètodes del control de gestió de tresoreria. Finalitat. Característiques.
- Mitjans de cobrament i pagament de l'empresa.
- Llibres de registres de tresoreria.
- Control de caixa i banc.
- Aplicacions informàtiques de gestió de tresoreria.

### **Tràmit d'instruments financers bàsics de finançament, inversió i serveis:**

- Institucions financeres bancàries i no bancàries.
- Mercats financers.
- Instruments financers bancaris de finançament, inversió i serveis.
- Instruments financers no bancaris de finançament, inversió i serveis.
- Altres instruments de finançament.
- Rendibilitat de la inversió.
- Cost de finançament

### **Càlculs financers bàsics:**

- Capitalització simple i composta.
- Actualització simple.
- Tipus d'interès efectiu o taxa anual equivalent. Tants per cent equivalents.
- Comissions bancàries. Identificació i càlcul.

### **Operacions bancàries bàsiques:**

- Operacions bancàries de capitalització i descompte simple.
- Operacions bancàries de capitalització compost.
- Documentació relacionada amb les operacions bancàries.
- Aplicacions informàtiques d'operativa bancària.
- Serveis bancaris en línia més habituals.

## CRITERIS D'AVUACIÓ

### Relació dels criteris d'avaluació lligats als *resultats d'aprenentatge*.

1. Aplica mètodes de control de tresoreria descrivint les fases.

- a) S'ha descrit la funció i els mètodes del control de la tresoreria en l'empresa.
- b) S'ha diferenciat els fluxos d'entrada i sortida de tresoreria: cobraments i pagaments i la documentació relacionada amb aquests.
- c) S'han emplenat els diferents llibres i registres de tresoreria.
- d) S'han executat les operacions del procés d'arqueig i quadre de la caixa i detectat les desviacions.
- e) S'ha confrontat la informació dels extractes bancaris amb el llibre de registre del banc.
- f) Descric les utilitats d'un calendari de venciments en termes de previsió financera.
- g) S'ha relacionat el servei de tresoreria i la resta de departaments, empreses i entitats externes.
- h) S'han utilitzat mitjans telemàtics, d'administració electrònica i altres substitutius de la presentació física dels documents.
- i) S'han efectuat els procediments d'acord amb els principis de responsabilitat, seguretat i confidencialitat de la informació.

2. Realitza els tràmits de contractació, renovació i cancel·lació corresponents a instruments financers bàsics de finançament, inversió i serveis d'aquesta índole que s'utilitzen a l'empresa, descrivint la finalitat de cada un dels.

- a) S'han classificat les organitzacions, entitats i tipus d'empreses que operen en el sistema financer espanyol.
- b) S'han precisat les institucions financeres bancàries i no bancàries i descrit les principals característiques.
- c) S'han diferenciat els diferents mercats dins del sistema financer espanyol relacionant-los amb els diferents productes financers que s'empren habitualment en l'empresa.
- d) S'han relacionat les funcions principals de cada un dels intermediaris financers.
- e) S'han diferenciat els principals instruments financers bancaris i no bancaris i descrit les seves característiques.
- f) S'han classificat els tipus d'assegurances de l'empresa i els elements que conformen un contracte d'assegurança.
- g) S'han identificat els serveis bàsics que ens ofereixen els intermediaris financers bancaris i els documents necessaris per a la seva contractació.
- h) S'ha calculat la rendibilitat i cost financer d'alguns instruments financers d'inversió.
- i) S'han operat mitjans telemàtics de banca en línia i afins.
- j) S'han omplert diversos documents relacionats amb la contractació, renovació i cancel·lació de productes financers habituals en l'empresa.

3.Efectua càlculs financers bàsics identificant i aplicant les lleis financeres corresponents.

- a) S'ha diferenciat entre les lleis financeres de capitalització simple i actualització simple.
- b) S'ha calculat l'interès simple i compost de diversos instruments financers.
- c) S'ha calculat el descompte simple de diversos instruments financers.
- d) S'han descrit les implicacions que tenen el temps i el tipus d'interès en aquest tipus d'operacions.
- e) S'han diferenciat els conceptes del tant nominal i interès efectiu o taxa anual equivalent.
- f) S'han diferenciat les característiques dels diferents tipus de comissions dels productes financers més habituals en l'empresa.
- g) S'han identificat els serveis bàsics que ofereixen els intermediaris financers bancaris i els documents necessaris per a la seva contractació.

4.Efectua les operacions bancàries bàsiques interpretant la documentació associada.

- a) S'han liquidat un compte bancari i una de crèdit pels mètodes més habituals.
- b) S'ha calculat el líquid d'una negociació d'efectes.
- c) S'han diferenciat les variables que intervenen en les operacions de préstecs.
- d) S'han relacionat els conceptes integrants de la quota del préstec.
- e) S'han descrit les característiques del sistema d'amortització de préstecs pels mètodes més habituals.
- f) S'ha calculat el quadre d'amortització de préstecs senzills pels mètodes més habituals.
- g) S'han relacionat les operacions financeres bancàries amb la capitalització simple, composta i el descompte simple.
- h) S'han comparat productes financers sota les variables cost / rendibilitat.
- i) S'han utilitzat eines informàtiques específiques del sistema operatiu bancari.

## **BIBLIOGRAFIA**

Operacions auxiliars de gestió de tresoreria.  
Autor: Joan Ortiz  
Editorial: Editex.

Operaciones auxiliares de gestión de tesorería  
Editorial:MACMILLAN PROFESSIONAL.

Operacions auxiliars de gestió de tresoreria.  
Autor: Miguel Jiménez Blasco.  
Joan Antonio Jiménez Sánchez.  
Carmen Martín García.  
Editorial: McGraw-Hill