

GESTIÓN FINANCIERA

PRESENTACIÓN

El objetivo de este módulo es presentar los diversos instrumentos financieros que utilizan las empresas para captar capital y definir escenarios en los que es más adecuado utilizar uno u otro instrumento.

Por ello pretendemos que el alumnado sea capaz de realizar operaciones financieras, de capitalización y actualización en régimen simple y compuesto así como cálculo de rentas, préstamos y empréstitos.

Una atención especial se dedicará al análisis de los conflictos que aparecen en el seno de la empresa como consecuencia de la utilización de los diversos instrumentos financieros, y cómo poder solucionar estos problemas.

Además se persigue la capacitación del alumnado en la realización de previsiones de tesorería, análisis financiero de inversiones y la evaluación de las formas de financiación alternativa que cubra las necesidades previstas.

El alumnado al terminar el módulo debe ser capaz de realizar las siguientes tareas:

- . Realizar previsiones de tesorería estableciendo la relación adecuada entre los flujos de cobros y pagos.
- . Realizar los cálculos relativos a las operaciones de tesorería y aplicar la legislación mercantil que regula los procedimientos relacionados con los medios de pago.
- . Analizar y aplicar procedimientos de evaluación financiera de inversiones.
- . Evaluar formas de financiación alternativas que cubran necesidades previstas.

MATERIAL DIDÁCTICO.

Básico

- Gestión Financiera CD.
- Ejercicios realizados por el profesorado.

Complementario

- Páginas de Internet relacionadas con la materia.
- Gestión Financiera. Ediciones Palomero.

CONTENIDOS POR EVALUACIÓN.

1ª Evaluación

- Unidad 1: Capitalización Simple
 - Cálculo del Interés.
 - Cálculo del tanto, tiempo y capital.
 - Relación entre el tiempo y tanto de interés.
 - Interés Natural e Interés Comercial.
 - Tanto de colocación de varios capitales
 - Descuento Simple.
 - Equivalencia Financiera
- Unidad 2: Capitalización Compuesta
 - Cálculo del tanto, tiempo y capital.
 - Cálculo del Capital Final e inicial.
 - Tanto medio en capitalización compuesta.
 - Equivalencia de capitales.
 - Capitalización Fraccionada.
 - Tantos Fraccionados.
 - Tantos equivalentes.
 - Tanto Nominal.
- Unidad 3: Cuentas Corrientes
 - Concepto de Cuenta Corriente y Contenido.
 - Cuenta Corriente Bancaria
 - Métodos de Liquidación.
 - Procedimientos de Liquidación.

- Unidad 4: Rentas Anuales Constantes
Concepto y Clasificación.
Elementos de una Renta.
Rentas constantes, inmediatas, postpagables y temporales.
Relación entre el valor actual y final de una renta.
Rentas constantes inmediatas y prepagables.
Rentas diferidas.
Rentas perpetuas.
- Unidad 5: Rentas Constantes Fraccionadas
Cálculo del Valor Actual y Final.
Valor actual de una renta perpetua fraccionada.
Valor actual y final de una renta fraccionada inmediata y prepagable.
Valor actual de una renta fraccionada, constante y diferida.

2ª Evaluación

- Unidad 6: Rentas Variables en Progresión Aritmética y Geométrica
Cálculo del Valor Actual y Final.
Valor actual de una renta perpetua, inmediata, anual, postpagable y variable en progresión aritmética.
Valor actual y final de una renta inmediata, anual, prepagable y variable en progresión aritmética.
Valor actual y final de una renta diferida, anual y variable en progresión aritmética.
- Unidad 7: Préstamos
Conceptos básicos.
Sistemas de amortización.
Reembolso único, sin pago periódico de intereses o con pago periódico de intereses.
Amortización con términos amortizativos constantes, Sistema Francés.
Amortización mediante cuotas de amortización constante.
Métodos de amortización variables en progresión aritmética y geométrica.
Préstamos diferidos.
- Unidad 8: Empréstitos
Conceptos Básicos.
Clasificación.
Elementos de un empréstito.
Empréstitos Básicos.
Otros Empréstitos: con Prima, con Lotes y con Cupón Cero.
- Unidad 9: Fuentes de Financiación
Relación entre los tipos de activos y las fuentes de financiación.
Fuentes de financiación propias y ajenas.
Financiación del Circulante.
Financiación del Inmovilizado.
- Unidad 10: Análisis Financiero de Inversiones
Rentabilidad financiera de las inversiones.
Clasificación y características de las inversiones.
Procedimientos de evaluación de inversiones.
- Unidad 11: Tesorería; planificación y Gestión
Planificación.
Previsión de tesorería y presupuesto.
Equilibrio financiero.
Corrección de desequilibrios presupuestarios.
Análisis de liquidez.
Periodos medios de cobro y pago.
Cuentas de tesorería.
Libros auxiliares.
Medios de pagos internacionales.

INSTRUMENTOS Y CRITERIOS DE EVALUACIÓN.

Se realizaran pruebas de evaluación escritas, para conocer si el alumno ha alcanzado las capacidades terminales y las capacidades más elementales (criterios de evaluación), con la finalidad de valorar si dispone de la competencia profesional que acredita este módulo.

Para evaluar y calificar el nivel alcanzado por el alumno se tendrá en cuenta su capacidad para:

- Analizar las relaciones entre el servicio de tesorería y los distintos departamentos de la empresa.
- Analizar las relaciones entre el servicio de tesorería y empresa y entidades externas identificando los flujos de información-documentación generados.
- Explicar las normas que regulan los procedimientos de cobro y pago.
- Diferenciar las características y funciones de los documentos de cobro y pago.
- Identificar los medios básicos de pago habituales en operaciones de comercio internacional y explicar sus características.
- Interpretar los procedimientos de liquidación de cuentas corrientes.
- Explicar las variables que intervienen en la gestión de cobro y descuento de efectos comerciales.
- Formular los conceptos de equivalencia financiera, vencimiento común y vencimiento medio.
- Explicar las relaciones de equilibrio necesarias entre las inversiones y los recursos financieros propios y ajenos.
- Explicar los criterios de evaluación de la rentabilidad de inversiones más utilizados.
- Precisar los conceptos de interés nominal e interés efectivo o tasa anual de equivalencia.
- Explicar las variables que intervienen en la amortización de préstamos, precisando la forma de calcularlas según los sistemas de amortización más utilizados.