

MÒDUL PROFESSIONAL 3: GESTIÓ ECONÒMICA I FINANCERA DE L'EMPRESA

CURS: PRIMER

DURADA: 132 hores

UNITATS FORMATIVES:

UF 1: Emprenedoria, creació d'empresa, i inversió i finançament

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Recopilació d'informació sobre iniciatives emprenedores i oportunitats de creació d'empreses:

1.1 Concepte d'economia. Sistemes econòmics. Funció de l'empresa: unitat de producció. Els mercats.

Tercers relacionats amb l'empresa: proveïdors, clients, Administracions Públiques, entitats financeres, entre d'altres. Grups interessats: treballadors, propietaris, inversors, tercers, entre d'altres.

1.2 Pla d'empresa: la idea de negoci.

1.3 Factors claus dels emprenedors: iniciativa, creativitat i formació.

1.4 Actuació emprenedora com a empleats d'una PIME i actuació emprenedora com a empresari.

1.5 Funcions bàsiques de l'empresa.

1.6 L'empresa com a sistema.

1.7 Cultura empresarial. Imatge corporativa. Responsabilitat social corporativa.

1.8 Anàlisi de l'entorn general i específic d'una PIME.

1.9 Relacions de la PIME amb el seu entorn. I amb el conjunt de la societat.

1.10 Pla de viabilitat.

2. Establiment de la forma jurídica i obligacions d'una empresa:

2.1 L'empresa individual.

2.1.1 Responsabilitat jurídica i obligacions formals.

2.1.2 Societats civils i comunitats de béns.

2.2 La societat mercantil.

2.2.1 Tipus de societats. Responsabilitat jurídica i obligacions formals.

2.2.2 Societat anònima, societat limitada, entre d'altres.

2.2.3 Societats laborals: anònima i limitada.

2.2.4 Cooperatives de treball associat.

2.3 Organismes i institucions amb competències en l'atorgament d'autoritzacions, llicències i capacitacions professionals.

2.4 Constitució i posada en marxa de l'empresa: requisits, obligacions formals i tràmits que s'han de realitzar.

2.5 Alta de l'empresa a la Seguretat Social. Alta d'empresaris autònoms. Alta en el règim general.

2.6 Obligacions laborals de l'empresa respecte a la contractació.

2.7 Obligacions fiscals d'alta d'una activitat econòmica: declaracions censals. Obligacions amb diferents administracions.

2.8 Representació dels treballadors. La inspecció de treball.

2.9 Subvencions oficials i ajuts per a la constitució i posada en marxa d'una empresa.

3. Organització dels tràmits per a l'obtenció de recursos financers:

3.1 Necessitats d'inversió en l'empresa.

3.2 Fonts de finançament propis i aliens.

3.3 Finançament bancari: Interessos, comissions., tipus d'interès fixos i variables, índexs de referència, diferencial, garanties personals i reals, revisions tipus.

3.3.1 Finançament a llarg termini. Productes financers d'actiu: préstecs, lísing i rënting, entre d'altres. Càlcul de costos financers.

3.3.2 Finançament a curt termini: Productes financers d'actiu: crèdits comercials i ajornaments de pagament, crèdits bancaris, negociació d'efectes comercials i facturatge. Càlcul de costos financers.

3.4 Capitalització simple i capitalització composta. Descompte simple. Càlcul financer.

3.5 Maneig del full de càlcul i altres aplicacions informàtiques per al càlcul dels costos financers de productes de finançament.

3.6 Banca en línia. Simuladors financers de productes de finançament.

4. Determinació de la rendibilitat de les inversions, i la solvència i eficàcia de l'empresa:

4.1 Inversió i finançament: estructura econòmica i estructura financera de l'empresa. Representació en el balanç de situació.

4.2 Els estats comptables i financers. Balanç de situació i compte de resultats. Concepte d'ingrés, despesa i inversió. El càlcul del resultat.

4.3 Interpretació i anàlisi de la informació comptable i econòmica i financera de l'empresa, aplicable a la gestió empresarial.

4.4 El llindar de rendibilitat.

4.5 Avaluació d'inversions i càlcul de la rendibilitat. Mètodes: TIR, VAN i taxa de retorn.

4.6 Període mig de maduració.

4.7 Anàlisi i interpretació dels resultats.

4.8 Anàlisi d'estats patrimonial i financers de l'empresa. Principals ratis.

4.9 Anàlisi econòmic. Ratis de rendibilitat i eficiència.

4.10 Utilització del full de càlcul i altres aplicacions informàtiques per al càlcul de ratis i per els anàlisis patrimonial, econòmic i financer de l'empresa. Representació gràfica de l'evolució i tendències.

Resultats d'aprenentatge:

1. Recopila informació sobre iniciatives emprenedores i oportunitats de creació d'empreses, valorant-ne l'impacte sobre l'entorn d'actuació i incorporant-hi valors ètics.
2. Estableix la forma jurídica i les obligacions empresarials derivades de l'exercici d'una determinada activitat empresarial, ajustant-se a la normativa vigent.
3. Organitza els tràmits per a l'obtenció de recursos necessaris per al finançament de les inversions i subministraments, avaluant les diferents alternatives financeres possibles.
4. Determina la rendibilitat de les inversions, i la solvència i eficiència de l'empresa, analitzant les dades econòmiques i la informació comptable disponible.

UF 2: Operativa de compravenda i tresoreria

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Determinació de l'operativa relacionada amb despesa corrent i inversions en immobilitzats:
 - 1.1 Concepte de despesa corrent i despesa no corrent o béns d'inversió. Despesa corrent: compres, subministraments i altres despeses.
 - 1.2 Documents comercials: Pressupost, factura proforma, factura, albarà. Requisits i formalitats legals. Interpretació de documents en les dues llengües oficials i en llengua anglesa. Conservació i registre de factures.
 - 1.3 Càlcul comercial: preu de compra, despeses d'adquisició, preu d'adquisició.
 - 1.4 Envasos i embalatges. Transport. Assegurança del transport.

- 1.5 Tributs en factures rebudes. Impost sobre el valor afegit. Impostos especials. Taxes.
 - 1.6 Impost sobre el Valor afegit. Règim general i règims especials habituals. Concepte d'IVA suportat en les factures rebudes. Operacions domèstiques, adquisicions intracomunitàries, i importacions.
 - 1.7 Béns d'inversió: Immobilitzats materials. Les amortitzacions.
 - 1.8 Sistema de gestió documentals. Classificació, registre i arxiu de la documentació.
 - 1.9 Normativa mercantil i fiscal. Registres obligatoris. Llei de protecció de dades.
 - 1.10 Creació i manteniment d'una de bases de dades bàsica per a la gestió de proveïdors
 - 1.11 Impost sobre el Valor afegit. Règim general i règims especials habituals. Concepte d'IVA suportat en les factures rebudes. Operacions domèstiques, adquisicions intracomunitàries, i importacions.
 - 1.12 Béns d'inversió: Immobilitzats materials. Les amortitzacions.
 - 1.13 Sistema de gestió documentals. Classificació, registre i arxiu de la documentació.
 - 1.14 Normativa mercantil i fiscal. Registres obligatoris. Llei de protecció de dades.
 - 1.15 Creació i manteniment d'una de bases de dades bàsica per a la gestió de proveïdors.
2. Elaboració i gestió de la documentació comercial de venda de productes i prestació de serveis:
- 2.1 Documents comercials: Pressupost, factura proforma, factura, albarà. Requisits i formalitats legals. Emissió de documents en les dues llengües oficials i en llengua anglesa. Conservació i registre de factures.
 - 2.2 Càlcul comercial: preu de compra, despeses d'adquisició, preu d'adquisició, marge comercial, descomptes, preu de venda.
 - 2.2 Envasos i embalatges. Transport. Assegurança del transport.
 - 2.3 Tributs en factures emeses. Impost sobre el valor afegit. Règim general i règims especials habituals. Concepte d'IVA repercutit en les factures emeses. Operacions
 - 2.3 Utilització d'aplicacions informàtiques de facturació.
 - 2.4 Intermediació en les vendes: venedors propis, comissions, agents comercials, entre d'altres.
 - 2.5 Sistema de gestió documentals. Classificació, registre i arxiu de la documentació.
 - 2.6 Normativa mercantil i fiscal. Registres obligatoris. Llei de protecció de dades

2.7 Creació i manteniment de bases de dades bàsica per a la gestió de clients.

3 Gestió de la tresoreria i necessitats de finançament:

3.1 Mitjans de pagament i cobrament. Serveis financers i documentació: xecs, pagarés, ordres de pagament (transferència bancària), rebut normalitzat, lletra de canvi, targetes de crèdit, entre d'altres.

3.2 Productes financers de passiu i d'actiu. Costos i rendibilitat.

3.3 Previsions de tresoreria. Dèficits i excedents de tresoreria. Cobertura de dèficits, i rendibilització dels excedents. Seguretat i disponibilitat de les inversions financeres.

3.4 Risc d'impagament en divisa nacional. Gestió d'impagaments. Normativa vigent: requisits i termini.

3.5 Cobertura de riscos comercials. Productes financers: facturatge i confirmació, entre d'altres. Productes no bancaris: empreses asseguradores del risc comercial.

3.6 Operativa en divises: Canvi comprador i canvi venedor. Canvi al comptat (*spot*) i canvi a termini (*forward*). Comissions.

3.7 Sistemes de cobertura de riscos de canvi de divises: Assegurança de canvi. Opcions de divises.

3.8 Mitjans de pagament documentaris: concepte. Ordre de pagament documentària. Remesa documentària. Crèdit documentaris

3.9 Creació i manteniment d'una base de dades bàsica per a la gestió de l'operativa financera de l'empresa.

Resultats d'aprenentatge

1. Determina l'operativa relacionada amb la despesa corrent i les inversions en immobilitzats, aplicant la normativa mercantil i fiscal vigent i emprant eines telemàtiques.

2. Elabora i gestiona la documentació comercial relacionada amb la venda de productes i prestació de serveis, aplicant la normativa vigent i emprant eines telemàtiques.

3. Gestiona la tresoreria i les necessitats de finançament, interpretant les dades econòmiques i comptables de l'activitat.

UF 3: Comptabilitat i fiscalitat empresarial

Durada: 33 hores

Continguts:

1. Interpretació de dades econòmiques i informació comptable:

1.1 Concepte i objectiu de la comptabilitat.

1.2 Normativa mercantil i obligacions comptables. Llibres comptables i registre.

1.3 Pla General Comptable per a PIMES: normalització comptable. Codificació decimal. Els comptes. Els grups de comptes.

1.4 Patrimoni de l'empresa. Actiu, passiu i patrimoni net.

1.5 Estructura i funcions de documents comptables: balanços de situació, balanços de sumes i saldos, i compte de pèrdues i guanys. Representacions estàtiques i dinàmiques de la situació de l'empresa.

1.6 Despeses corrents: Compres, variació d'existències, serveis exteriors, tributs, despeses de personal, despeses financeres. Ingressos: Vendes i ingressos financers

1.7 Amortitzacions: dels immobilitzats: Depreciació sistemàtica, causes de depreciació i representació comptable. L'amortització com a cost, i la creació de reserves.

1.8 Anàlisi de la informació presentada en els Comptes anuals: Balanç de situació, Compte de Pèrdues i Guanys, Estat de canvis en el Patrimoni Net, i Memòria.

1.9 Aplicacions específics per a l'obtenció d'informació comptable i estats financers.

2. Gestió del procés fiscal de l'empresa:

2.1 Sistema tributari espanyol: taxes, contribucions especials i impostos. Preus públics. Impostos directes i impostos indirectes.

2.2 L'Impost sobre el Valor Afegit (IVA)

2.3 L'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF)

2.4 L'Impost de Societats (IS)

2.5 Els tributs locals que afecten l'activitat empresarial.

2.6 Altres tributs, autonòmics, de la Unió Europea o d'altres països, relacionats amb la utilització d'espais o infraestructures en la realització de l'activitat empresarials

Resultats d'aprenentatge i criteris d'avaluació:

1. Interpreta dades econòmiques i informació comptable dels estats i informes financers d'empreses, reconeixent la normativa mercantil i els principis i les normes del Pla General Comptable per a PIMES.

2. Gestiona el procés fiscal de l'empresa, aplicant la normativa mercantil i fiscal vigent i emprant eines telemàtiques.