

## Gestió de tresoreria (*cash management*)

**Codi 03102311**

### Objectius:

L'objectiu general del curs és conèixer les claus per a una correcta gestió de la tresoreria de l'empresa, i de forma més específica:

- Identificar i quantificar els problemes originats per la “no tresoreria” en l'empresa.
- Analitzar els principis en què es basa la gestió de tresoreria i la importància d'organitzar-la adequadament.
- Conèixer els diferents fluxos de cobrament i pagament originats per l'activitat habitual de l'empresa.
- Conèixer les tècniques utilitzades habitualment per la gestió de tresoreria, la gestió centralitzada, la tresoreria zero o negativa, la informatització de processos, així com la importància d'organitzar el departament o àrea de treball.
- Valorar la importància de les relacions bancàries per al finançament i la inversió del dèficit o els excedents i els punts a negociar amb les entitats financeres.

### Temari:

1. Fonaments bàsics de la gestió de tresoreria
  - Funcions i tasques del tresorer
  - La tresoreria neta
  - El fons de maniobra.
  - Necessitats de finançament
  - Definició i concepte de *cash management*
  - La data comptable i la data valor.
  - Conciliació entre comptabilitat i extractes bancaris
  - Els paquets de tresoreria integrats.
2. Tècniques actuals de gestió de tresoreria
  - Tresoreria zero negativa
  - Inversió òptima de les puntes de tresoreria
  - *Float Management*
  - Planificació financera
  - Previsió i control de cash-flows: els fluxes de fons de cobrament i pagament
  - Gestió d'impagats i control de clients
  - Productes de gestió de clients: *factoring, confirming, forfaiting, renting*
3. Tècniques de centralització de la tresoreria
  - Concepte de *cash pooling*. Modalitats
  - Circulars del Banc d'Espanya 6 i 7/2000
4. Instruments de finançament
  - Crèdits de provisió: creditors per operacions
  - Crèdits de finançament
5. Instruments d'inversió: rendibilització de les puntes de tresoreria
6. Relacions bancàries
  - La negociació bancària
  - El balanç banc-empresa
  - El futur de les relacions bancàries

### Professor:

**Ramon Miquel.** Llicenciat en ciències econòmiques. Censor jurat de comptes. Consultor d'empreses d'INDAE.



#### Per més informació

Marta Fernández, tel. 937 451 259

A/e: mafe Fernandez@cambrasabadell.org

#### Per fer la inscripció

[www.cambrasabadell.org/inscripcions](http://www.cambrasabadell.org/inscripcions)

**Durada: 16 hores**

**Dates: 15 i 17 de juny de 2010**

**Horari: de 9 a 14 h i de 15.30 a 18.30 h**

**Drets d'inscripció:**

**276 euros per a participants d'empreses del Vallès Occidental i del Bages**

**460 euros per a la resta de participants**

**Inclou documentació i dinars**

**PLACES LIMITADES**