



MINISTERIO
DE TRABAJO
Y ASUNTOS SOCIALES

INSTITUTO NACIONAL
DE EMPLEO

PROGRAMA DE CURSO DE FORMACIÓN PROFESIONAL OCUPACIONAL

Gestión de Solvencia y Financiación Empresarial

DATOS GENERALES DEL CURSO

1. Familia Profesional: SERVICIOS A LAS EMPRESAS

Área Profesional: CONSULTORÍA EMPRESARIAL

2. Denominación del curso: GESTIÓN DE SOLVENCIA Y FINANCIACIÓN EMPRESARIAL

3. Código: EMCE21

4. Curso: ESPECÍFICO

5. Objetivo general:

Realizar el análisis de solvencia y de la financiación empresarial relacionando los distintos elementos del análisis económico-financiero y confeccionar el correspondiente informe de solvencia.

6. Requisitos del profesorado:

6.1. Nivel académico:

Titulación universitaria, preferentemente en ciencias económicas o empresariales.

6.2. Experiencia profesional:

Deberá tener tres años de experiencia en la profesión.

6.3. Nivel pedagógico:

Formación metodológica o experiencia docente.

7. Requisitos de acceso del alumno:

7.1. Nivel académico o de conocimientos generales:

- FP II, rama administrativa; BUP o equivalente.

7.2. Nivel profesional o técnico:

Es recomendable tener conocimientos financieros y contables.

7.3. Condiciones físicas:

Ninguna en especial, salvo aquellas que impidan el normal desarrollo de la profesión.

8. Número de alumnos:

15 alumnos.

9. Relación secuencial de bloques de módulos formativos:

- Análisis de solvencia y financiación empresarial.
- Confección del informe económico-financiero de solvencia empresarial.

10. Duración:

Prácticas.....	220
Conocimientos profesionales	160
Evaluaciones	20
Total	400 horas

11. Instalaciones:

11.1. Aula de clases teóricas:

- Superficie: el aula deberá tener un mínimo de 60 m² para grupos de 15 alumnos (4 m² por alumno).
- Mobiliario: El aula estará equipada con mobiliario docente para 15 plazas, además de los elementos auxiliares.

11.2. Instalaciones para prácticas:

- Superficie: para el desarrollo de las prácticas descritas se usará indistintamente el aula de clases teóricas.
- Iluminación: uniforme, de 250 a 300 lux aproximadamente.
- Condiciones ambientales: temperatura climatizada (20-22°C).
- Ventilación: natural o controlada asegurando un mínimo de cuatro-seis renovaciones/hora.
- Mobiliario: muebles de oficina y material de ofimática.

11.3. Otras instalaciones:

- Un espacio mínimo de 50 m² para despachos de dirección, sala de profesores y actividades de coordinación.
- Una secretaría.
- Aseos y servicios higiénicosanitarios en número adecuado a la capacidad del centro.
- Los centros deberán reunir las condiciones higiénicas, acústicas de habitabilidad y de seguridad exigibles por la legislación vigente, y disponer de licencia municipal de apertura como centro de formación.

12. Equipo y material:

12.1. Equipo:

- Ocho ordenadores de 486 MHz, 8 Mb de RAM y 1 Gb de HD, monitor VGA color, teclado español, ratón compatible y disquetera de 3,5".
- Tres impresoras láser (o inyección de tinta) con resolución mínima de 300 x 300 dpi.
- Software de base para los ordenadores.
- Software de ofimática para diferentes sistemas operativos: procesador de textos, bases de datos y hoja de cálculo más usuales.
- Equipo audiovisual compuesto por un reproductor de vídeo doméstico con monitor, un proyector de diapositivas y un proyector de opacos y transparencias.

12.2. Herramientas y utillaje:

- Calculadoras.
- Libros de contabilidad.
- Libros actualizados de fiscalidad.

12.3. Material de consumo:

- Carpetas archivadoras.
- Ficheros.
- Papel de fotocopia.
- Disquetes.

12.4. Material didáctico:

A los alumnos se les proporcionará los medios didácticos y el material escolar, imprescindibles, para el desarrollo del curso.

12.5. Elementos de protección:

En el desarrollo de las prácticas se utilizarán los medios necesarios de seguridad e higiene en el trabajo y se observarán las normas legales al respecto.

13. Inclusión de nuevas tecnologías:

Las nuevas tecnologías deberán estar presentes en el desarrollo de los módulos; no obstante se incidirá especialmente en los nuevos programas informáticos de gestión empresarial.

DATOS ESPECÍFICOS DEL CURSO

14. Denominación del módulo:

ANÁLISIS DE SOLVENCIA Y FINANCIACIÓN EMPRESARIAL.

15. Objetivo del módulo:

Aplicar las herramientas y métodos básicos del análisis de solvencia y de la financiación empresarial combinando elementos del análisis económico-financiero, de fiscalidad, de Seguridad Social, así como el conocimiento del sistema financiero, con la finalidad de diagnosticar, evaluar la coherencia y la viabilidad de las estrategias de la política de financiación empresarial.

16. Duración del módulo:

350 horas.

17. Contenidos formativos del módulo:

A) Prácticas

- Considerando los datos y las cuentas anuales correspondientes a una empresa tipo, objeto de estudio:
 - Definir y detallar los principios de solvencia y financiación que puedan operar en ella.
 - Enumerar los objetivos de solvencia y financiación que se ponen de manifiesto.
 - Identificar y detallar los instrumentos que la empresa utiliza en la gestión de solvencia y financiación.
 - Describir y analizar los principales elementos que figuran en el estado económico-financiero.
 - Analizar mediante los métodos y parámetros apropiados, las distintas partidas del balance de situación.
 - Analizar, mediante la aplicación de los principales indicadores, la cuenta de explotación.
 - Determinar el umbral de rentabilidad y la capacidad de autofinanciación empresarial.
 - Realizar la regularización del inventario con los datos facilitados.
 - Realizar los asientos de apertura, movimientos del periodo y asientos de cierre.
 - Diagnosticar la situación económico-financiera a partir de los resultados obtenidos y mediante la aplicación de los principales ratios.
- Identificar los principales conceptos de las figuras tributarias de ámbito nacional y local aplicados al caso práctico:
 - Diferenciar los conceptos que integran la estructura del Impuesto sobre la Renta de la Personas Físicas (IRPF).
 - Clasificar los diferentes conceptos que integran la estructura del Impuesto sobre el Patrimonio.
 - Describir los diferentes conceptos que integran la estructura del Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA).
 - Describir los diferentes conceptos que integran la estructura del Impuesto de Sociedades.
 - Describir los diferentes conceptos que integran la estructura de las principales figuras tributarias de ámbito local.
- Describir las principales características del sistema nacional de Seguridad Social en un caso práctico:
 - Diferenciar los distintos regímenes de Seguridad Social.
 - Diferenciar las modalidades de contratación.
 - Diferenciar la distinta documentación empleada.
 - Realizar un seguimiento de la situación laboral de la empresa.
- Análisis de las principales características del sistema financiero español en función de documentación financiera de las principales entidades bancarias:
 - Aplicar el cálculo mercantil y financiero a las operaciones bancarias de una empresa tipo.

- Calcular cuotas de amortización de préstamos bancarios para una empresa mediante la aplicación de tablas y coeficientes vigentes.

B) Contenidos teóricos

- Principios de gestión empresarial en el ámbito de la solvencia y la financiación:
 - Objetivos e instrumentos de análisis de solvencia y financiación empresarial.
- Análisis económico-financiero:
 - Análisis de balance: principales indicadores (inmovilizado, capital circulante, endeudamiento, financiación ajena, financiación propia, antigüedad de las cuentas con terceros).
 - Análisis de la cuenta de explotación: principales indicadores (ventas, margen por productos y umbral de rentabilidad).
 - Técnicas de cálculo de rentabilidad y autofinanciación empresarial: rendimiento, rentabilidad financiera y estancamiento financiero.
 - Análisis financiero integral: cálculo de la pirámide de ratios.
 - Planteamiento de planes de viabilidad: presupuesto de tesorería, plan de financiación.
- Introducción a la fiscalidad de las personas físicas y jurídicas:
 - El IRPF: base imponible, deducciones, cuota a ingresar y satisfacción de la deuda tributaria.
 - El Impuesto sobre el Patrimonio: base imponible, deducciones, cuota a ingresar y satisfacción de la deuda tributaria.
 - El IVA: base imponible, deducciones, cuota a ingresar y satisfacción de la deuda tributaria.
 - El Impuesto sobre Sociedades: base imponible, deducciones, cuota a ingresar y satisfacción de la deuda tributaria.
 - Principales impuestos de ámbito local: Impuesto sobre Actividades Económicas (IAE), Impuesto sobre Bienes Inmuebles (IBI) e Impuesto sobre Vehículos de Tracción Mecánica.
- El sistema nacional de Seguridad Social:
 - Regímenes del sistema de Seguridad Social.
 - Documentación más usual utilizada.
 - Información facilitada por la Seguridad Social.
- Sistema financiero español:
 - Productos y operaciones financieras.
 - Cálculo mercantil y financiero en las operaciones bancarias.
 - Tablas y coeficientes para el cálculo de cuotas de amortización.

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Confidencialidad en el tratamiento de la información.
- Facilidad en el análisis de la documentación.
- Capacidad de síntesis.
- Facilidad en la asociación de conceptos teóricos con datos reales.
- Precisión en los cálculos y en la aplicación de fórmulas.
- Expresión escrita correcta.
- Orden y método en el trabajo.
- Estructuración lógica y coherente de ideas.
- Actualización permanente de conocimientos.

14. Denominación del módulo:

CONFECCIÓN DEL INFORME ECONÓMICO-FINANCIERO DE SOLVENCIA EMPRESARIAL.

15. Objetivo del módulo:

Confeccionar el informe de solvencia empresarial mediante la utilización del análisis económico-financiero.

16. Duración del módulo:

50 horas.

17. Contenidos formativos del módulo:**A) Prácticas**

- Considerando los datos y la información obtenida como resultado del análisis efectuado para determinar la solvencia y la capacidad de pagos correspondiente a una empresa tipo, objeto de estudio:
 - Describir las características y enumerar los principales datos económico- financieros obtenidos en el análisis efectuado.
 - Resumir los resultados de las diferentes etapas efectuadas en el trabajo.
 - Enumerar y resumir los principales datos económico-financieros a evaluar.
 - Enumerar los datos y conceptos complementarios determinantes de la situación económico-financiera.
- Estructurar y confeccionar el informe económico-financiero de solvencia empresarial de la empresa tipo:
 - Redactar los objetivos del informe de solvencia empresarial.
 - Identificar y describir los problemas económico-financieros de la empresa tipo.
 - Analizar, mediante la aplicación de los ratios económico-financieros la solvencia empresarial.
 - Diagnosticar el estado de solvencia de la empresa tipo y las posibilidades de cobro.
 - Proponer recomendaciones para gestionar el cobro de la deuda.
 - Relacionar las fuentes documentales y la información a utilizar en el informe.
 - Elaborar un informe económico-financiero de solvencia empresarial de la empresa tipo.

B) Contenidos teóricos

- El informe económico-financiero de solvencia empresarial:
 - Características: sencillo, claro, completo, estructurado.
 - Datos económico-financieros.
 - Datos complementarios: datos legales, otros datos determinantes de la situación económica y financiera.
- Estructura del informe económico-financiero de solvencia empresarial:
 - Presentación de los objetivos del informe elaborado.
 - Planteamiento de la problemática económico-financiera de la empresa.
 - Análisis y diagnóstico de la solvencia empresarial.
 - Recomendaciones propuestas.
 - Relación de la información y las fuentes documentales utilizadas en el informe.

C) Contenidos relacionados con la profesionalidad

- Capacidad de análisis.
- Orden y método de trabajo.
- Capacidad de observación del entorno social y económico.
- Facilidad de asociación de conceptos.
- Precisión y concreción en la expresión escrita.