

## **ÍNDICE**

<b>Introducción .....</b>	<b>13</b>
<b>Capítulo 1.</b>	
<b>LA EMPRESA .....</b>	<b>17</b>
1.1. Definición y forma jurídica .....	19
1.2. Procesos societarios .....	23
1.2.1. Constitución .....	23
1.2.2. Modificaciones de capital .....	25
1.2.3. Suspensión de pagos .....	25
1.2.4. Situación de quiebra .....	26
1.2.5. Disolución .....	26
1.2.6. Liquidación .....	27
1.3. Operaciones societarias .....	27
1.3.1. Fusión de empresas .....	27
1.3.2. Adquisición de empresas .....	28
1.3.3. Escisión de empresas .....	28
1.3.4. <i>Holding</i> de empresas .....	28
1.3.5. Acuerdos entre empresas sin personalidad jurídica propia .....	29
<b>Capítulo 2.</b>	
<b>LA CONTABILIDAD DE LA EMPRESA .....</b>	<b>31</b>
2.1. Introducción .....	33
2.2. El procedimiento contable .....	39
2.2.1. Las masas patrimoniales .....	39

2.2.2. Las cuentas contables .....	46
2.2.2.1. Cuentas patrimoniales .....	48
2.2.2.2. Cuentas de diferencias .....	52
2.3. Las cuentas anuales .....	55
2.3.1. El Registro Mercantil .....	55
2.3.2. Las cuentas anuales .....	57
<b>Capítulo 3.</b>	
<b>EL CONTROL DE CAJA Y LOS PRESUPUESTOS .....</b>	61
3.1. El control de caja .....	63
3.1.1. El cierre de caja .....	68
3.2. Los presupuestos .....	71
3.2.1. Elaboración del presupuesto .....	72
3.2.2. Ejecución del presupuesto .....	78
3.2.3. Análisis de desviaciones presupuestarias .....	81
<b>Capítulo 4.</b>	
<b>RELACIÓN EMPRESA-CLIENTES/PROVEEDORES .....</b>	85
4.1. Documentos de cobro y pago .....	87
4.1.1. El albarán .....	87
4.1.2. La factura .....	88
4.1.3. El recibo .....	89
4.2. Medios de cobro y pago .....	90

4.2.1. Documentos cambiarios .....	90
4.2.1.1. El cheque .....	91
4.2.1.2. El pagaré .....	93
4.2.1.3. La letra de cambio .....	95
4.2.1.4. El endoso .....	97
4.2.1.5. El descuento comercial .....	98
4.2.1.6. El aval .....	99
4.2.2. Otros medios de cobro y pago .....	99
4.2.2.1. La transferencia bancaria .....	99
4.2.2.2. Paypal .....	100
4.2.2.3. El recibo bancario .....	101
4.2.2.4. El giro postal .....	101
4.2.2.5. Tarjetas de crédito/débito .....	101
4.2.3. <i>Confirming y factoring</i> .....	102
4.2.3.1. <i>Confirming</i> .....	102
4.2.3.2. <i>Factoring</i> .....	103
4.3. Herramientas de seguimiento de cobros y pagos.....	105
4.3.1. Tabla de seguimiento de clientes/proveedores .....	105
4.3.2. El calendario de cobros y pagos .....	108
<b>Capítulo 5.</b>	
<b>RELACIÓN EMPRESA-ENTIDADES BANCARIAS .....</b>	<b>113</b>
5.1. Sistema financiero español .....	115
5.1.1. Los intermediarios financieros .....	117
5.1.2. Los mercados financieros .....	120

5.1.3. Los activos financieros .....	121
5.1.3.1. Acciones .....	122
5.1.3.2. Letras del Tesoro .....	123
5.1.3.3. Bonos y obligaciones del Estado .....	124
5.1.3.4. Repos de deuda pública .....	125
5.1.3.5. Fondos de inversión .....	126
5.1.3.6. Los depósitos a plazo .....	127
5.2. Productos de financiación bancaria .....	129
5.2.1. Productos bancarios de financiación a corto plazo .....	130
5.2.1.1. El descuento comercial .....	130
5.2.1.2. El <i>confirming</i> .....	132
5.2.1.3. El <i>factoring</i> .....	133
5.2.1.4. Las líneas de crédito y los préstamos a corto plazo .....	134
5.2.1.5. El aval bancario .....	135
5.2.2. Productos de financiación a largo plazo .....	135
5.2.2.1. Los préstamos a largo plazo .....	135
5.2.2.2. El <i>leasing</i> .....	136
5.2.2.3. El <i>renting</i> .....	137
<b>Capítulo 6.</b>	
<b>RELACIÓN EMPRESA-INSTITUCIONES PÚBLICAS .....</b>	<b>139</b>
6.1. La Seguridad Social .....	141
6.1.1. La Seguridad Social de los trabajadores .....	143

6.1.1.1. La Seguridad Social de los trabajadores a cargo de la empresa .....	143
6.1.1.2. Seguridad Social a cargo del trabajador ..	146
6.1.2. La Seguridad Social del empresario .....	151
6.2. Hacienda Pública .....	152
6.2.1. El Impuesto sobre Sociedades .....	153
6.2.2. El Impuesto sobre el Valor Añadido .....	154
<b>Capítulo 7.</b> <b>LOS CONCEPTOS FINANCIEROS DEL DÍA A DÍA .....</b>	<b>159</b>
7.1. Introducción .....	161
7.2. La solvencia a corto plazo .....	167
7.3. El fondo de maniobra .....	168
7.4. El punto muerto .....	169
7.5. La rentabilidad económica .....	171
7.6. La rentabilidad financiera .....	172
7.7. La rotación del activo .....	172
7.8. El endeudamiento .....	173
7.9. La capitalización .....	174