

Tema 6 HARMONITZACIÓ FISCAL EUROPEA

1. Orígens i evolució.
2. Concepte. Delimitació del seu significat respecte de figures afins. Fonament jurídic i econòmic.
3. Límits a l'harmonització fiscal.
 - 3.1. Límits extrínsecos: l'actuació dels Estats membres.
 - 3.2. Límits intrínsecos: l'actuació comunitària.
2. Harmonització fiscal de la imposició directa.
 - 2.1. Balanç de les tasques i dels treballs realitzats.
 - 2.2. Directrius proposades i adoptades al voltant dels impostos directes.
 - 2.3. Perspectives de futur al voltant de l'harmonització fiscal de la imposició directa.
3. Harmonització fiscal de la imposició indirecta.
 - 3.1. Imposició sobre el volum de vendes. El sistema comú d'IVA a la CEE.
 - 3.2. Anàlisi de les directrius en vigor reguladores de l'IVA comunitàri, especialment la sisena directriu. Balanç. Perspectives de futur.
 - 3.3. Impostos especials. Balanç i situació actual.
4. L'harmonització en altres sectors de la fiscalitat.
5. La supressió de les fronteres fiscals i el Mercat Únic Europeu.

Disposicions normatives. Fiscalitat internacional.

- Convenis de doble imposició subscrits per Espanya i disposicions reglamentàries. Ministeri d'Economia i Hisenda. Madrid. 1992.
- Llei i Reglament de l'IRPF, de l'IS i de l'IVA.
- Tractat de la Unió Europea i tractats constitutius de les comunitats europees. Gaceta Jurídica de la CEE. L-1. Madrid. 1993.
- Codi Duaner Comunitari. Reglament (CEE) núm. 2913/1992 del Consell, del 12 d'octubre, pel qual s'aprova el Codi Duaner Comunitari.

Bibliografia

- CARRASCO REIJA, J. *Planificació fiscal internacional*. Centro de Estudios Financieros. Última ed.
- DE MIGUEL PÉREZ, L. *Objetivo: sin fronteras fiscales. Los paraísos fiscales y la inversión extranjera*. Lex Nova. Última ed.
- FALCÓN TELLA, R. *Introducción al derecho financiero y tributario de las comunidades europeas*. Cívitas. Última ed.
- GONZÁLEZ PINO, L. *IVA 93. El impuesto sobre el valor añadido en el Mercado Único Europeo. Desarrollo*. Edieuro. Última ed.
- GONZÁLEZ POVEDA, V. *Tributación de no residentes*. 2a ed. Madrid:La Ley, 1993.
- MATA SIERRA, M. T. *La armonización fiscal en la Comunidad Económica Europea*. Lex Nova. Última ed.
- PELECHA ZOZAYA. *Código Aduanero Comunitario*. Marcial Pons, 1995.
- VEGA MOCOROA, I. *La armonización del IVA y el logro del Mercado Interior*. Lex Nova. Última ed.
- CAYÓN GALIARDO et al. *La armonización fiscal en la Comunidad Económica Europea y el sistema tributario*. Instituto de Estudios Fiscales. Última ed.

Avaluació

Es farà un examen final a l'acabament del quadrimestre.

GESTIÓ I CONTROL INTERN

20282 - ECONOMIA DE L'EMPRESA FINANCIERA

Objectius

Les empreses que desenvolupen la seva activitat exclusivament en l'àmbit financer (i per extensió en el camp del sector assegurador), tenen unes característiques que no es troben a l'estructura d'una empresa industrial o comercial. Els alumnes que han cursat la resta d'assignatures troncals o obligatòries han après el que d'una manera genèrica denominem economia de l'empresa, i que com a tal està enfocada bàsicament a l'estudi de les empreses industrials i/o comercials.

El que cerquem amb l'estudi de l'economia de l'empresa financer és que tant per la banda de l'usuari dels serveis financers o d'assegurança, com per les característiques intern del negoci bancari o assegurador, els alumnes que la triin siguin coneixedors de l'entrellat de les operacions financeres i d'assegurances.

Programa

Tema 1 ESTRUCTURA I REGULACIÓ DEL SISTEMA FINANCER ESPANYOL

1. Funcions del sistema financer.- 2. Actius i passius de l'economia espanyola.- 3. El finançament de l'economia.- 4. Estructura institucional del sistema financer.- 5. Normativa finançera vigent.- 6. Mercats financers.- 7.- Mercat de divises.

Tema 2 EL SISTEMA DE CRÈDIT

1. Funcions del sistema de crèdit.- 2. Bancs.- 3. Caixes d'estalvi.- 4- Cooperatives de crèdit.- 5. El banc d'Espanya.- 6- El crèdit oficial.- 7. L'euromercat.- 8. Els sistemes monetari i financer europeu.

Tema 3 CARACTERÍSTIQUES DELS SISTEMES FINANCERS MODERNS

1. La intermediació bancària.- 2. Serveis que presta la banca.- 3. La desintermediació.- 4. El procés d'innovació finançera.- 5. Internacionalització de l'economia finançera.- 6. Globalització dels mercats.

Tema 4 L'EMPRESA BANCÀRIA

1. Estructura del balanç bancari.- 2. Finançament bancari.- 3. Coeficients.- 4.- Normativa legal vigent.- 5. Eficiència bancària.- 6. Costos i productivitat bancàries.- 7. Cost d'intermediació bancària.- 8. Economies d'escala.- 9. Especialització bancària.

Tema 5 OPERACIÓNS DE PASSIU (DIPÒSITS)

1. Comptes de dipòsit a la vista i'a termini.- 2. Comptes corrents i d'estalvi.- 3. Tipus d'interès oferts pels bancs.- 4. Mètodes per remunerar els passius bancaris.- 5. Innovació en el mercat de dipòsits: CD a tipus fix i variable, dipòsits en moneda estrangera, i d'altres.

Tema 6 OPERACIÓNS DE PASSIU (NO DIPÒSITS)

1. Operacions del mercat interbancari.- 2. Préstecs del banc central.- 3. Emissions de pagarés.- 4. Repo's.- 4. Emissions de deute a llarg termini.- 5. Altres operacions d'endeutament.

Tema 7 OPERACIÓNS D'ACTIU (CRÈDITS)

1. Préstecs i crèdits bancaris.- 2. Crèdits amb garantia personal.- 3. Crèdits amb garantia real.- 4.- Crèdits hipotecaris.- 5. Crèdits a empreses.- 6. Crèdits especials.- 7. El descompte comercial bancari.- 8. Comptes corrents de crèdit.- 9. Crèdits al consum.- 10 Avaluació del risc: de crèdit, de tipus d'interès, de fallida i de pre-pagaments.

Tema 8 OPERACIÓNS D'ACTIU (INVERSIONS)

1. Inversions en valors mobiliaris.- 2. Inversions en el mercat monetari.- 3- Inversions en deute del tresor.- 4. Inversions en emissions de deute no estatal.- 5. Inversions en deute de companyies privades.- 6. Inversions en accions i altres títols de renda variable.- 7. Avaluació del risc: de crèdit, de tipus d'interès, de fallida i de cancellació anticipada.- 8. Inversions en béns immobles i d'altres.

Tema 9 OPERACIÓNS D'ESTRANGER

1. Els mercats de divises.- 2. Formes de cotitzar una divisa.- 3. Factors que influeixen en el tipus de canvi.- 4. Operacions al comptat i a termini.- 5. Els mercats de derivats organitzats: futurs i opcions.- 5.- Operacions en divises.- 6. El crèdit documentari.- 7- Finançament d'operacions d'estranger.- 8. Moviments internacionals de capitals.

Tema 10 INNOVACIÓ BANCÀRIA

1. Operacions fora de balanç.- 2. La titulització bancària.- 3. Exemples de titulització.- 4. Operacions de cessió de crèdits.- 5. Els acords sobre tipus d'interès de futur (FRA).- 6. Els swaps de tipus d'interès.- 7. Els swaps de divises.- 8. La banca electrònica.

Tema 11 ENTITATS D'ASSEGURANCES

1. Concepte de contracte d'assegurança.- 2. Classificació de les assegurances: branques i modalitats d'assegurances.- 3. Assegurances No-Vida.- 4. Assegurances Vida: determinació de les primes i reserves matemàtiques. 5. Aspectes comptables singulars de les assegurances: les provisions tècniques i la seva cobertura.- 6. L'estabilitat d'una entitat d'assegurances: La reassegurança i la coassegurança.

Bibliografia

- BARALLAT, LUIS: *La banca española en el año 2000*, Ediciones de Ciencias Sociales, 1992.
- CASILDA, RAMÓN: *La Banca en España, opciones y tendencias*, Eudema, S.A., 1993.
- FAINÉ, I. i TORNABELL, R.: *Una nueva forma de hacer banca*, Ariel Economía, 1992.
- Instituto superior de tècniques y pràcticas bancàries: Agenda bancaria, 1994.
- ROSE, PETER: *Commercial Bank Management*, Irwin, 1993.
- SAUNDERS, ANTHONY: *Financial Institutions Management*, Irwin, 1994.
- TOBAR, JOSÉ M.: *Banca para Empresas*, Ediciones Deusto, S.A. 1981.

Avaluació

L'examen constarà de dues parts: una de pràctica i una altra de teòrica.

Durant el desenvolupament del programa es proposaran alguns treballs de tipus pràctic que serviran per qualificar aquesta part i aprovar-la en el cas que els esmentats treballs hagin estat ben fets i lliurats en la data fixada. L'examen (en el sentit tradicional), consistirà a respondre un qüestionari només de tipus teòric; s'entén doncs que el treball pràctic és previ i obligatori per a tothom que vulgui aprovar aquesta assignatura.