

Escuela de Altos Estudios Mercantiles de Barcelona

CÁTEDRA
DE
ORGANIZACION y ADMINISTRACION
DE EMPRESAS
y
BANCA Y BOLSA
(INTENDENCIA MERCANTIL)

el
Programas
o

EDICIÓN 1952-53

Prof.: R. GARCIA CAIRÓ

BIBLIOTECA DE LA UNIVERSITAT DE BARCELONA



0701745616

Escuela de Altos Estudios Mercantiles de Barcelona

CÁTEDRA
DE
ORGANIZACION y ADMINISTRACION
DE EMPRESAS
y
BANCA Y BOLSA
(INTENDENCIA MERCANTIL)

l

Programas

o

Prof.: R. GARCIA CAIRÓ

Advertencia sobre los programas

- §. — Estos programas son el cuestionario oficial de exámenes de sus respectivas asignaturas.
- §. — Su amplitud obedece a un preconcebido criterio de la cátedra de proporcionar a los alumnos un guión, lo más completo posible, que permita, particularmente a los alumnos libres, seguir con el mayor detalle los cuestionarios y profundizar sobre su contenido como corresponde a las disciplinas del grado de Intendencia Mercantil, cuyos temas, de ampliación de estudios y de investigación, resultan difíciles de encuadrar, en la mayoría de los casos, dentro de uno o de unos pocos libros de los llamados de «texto».
- §. — Representando estos programas una renovación del plan y sistematización de las asignaturas seguido en cursos anteriores, se recomienda a todos los alumnos libres privados de la asistencia a clase, y que tengan interés en seguir las explicaciones actuales de la Cátedra, que se pongan en contacto con los alumnos oficiales de este nuevo Curso, en evitación de los perjuicios que pueden irrogarles el tomar como guía los apuntes de Cursos anteriores.
-

Entrega de Trabajos y Fichas

Los alumnos de todas clases deberán presentar como **complemento indispensable** al exámen final de cada asignatura, un trabajo teórico-práctico que se ajustará a las siguientes normas:

- a) **Tema.**—El alumno puede elegir libremente entre los conceptos que figuran en los cuestionarios de exámenes o bien buscar materias afines, pero dando al trabajo un carácter marcadamente **monográfico**. A título de orientación citamos a continuación algunos posibles temas:
- 1.—«Rapport» de una visita efectuada a una Empresa importante.
 - 2.—Proyecto fundacional de un negocio industrial o comercial.
 - 3.—Plan de lanzamiento de un producto.
 - 4.—Aplicaciones prácticas de un Laboratorio psicotécnico.
 - 5.—Expediente de solicitud y trámite de un crédito en el Banco de Crédito Industrial.
 - 6.—La Banca en Suiza: organización.
 - 7.—Evolución del control de los Bancos por parte del Estado.
 - 8.—Situación de las Bolsas en España: análisis y comparación de los principales valores industriales.
 - 9.—Biografía de un hombre de negocios español que haya destacado en la esfera de su actividad.
etc., etc.
- b) **Presentación.**—La presentación ha de ser muy cuidada, pero sin barroquismos, o sea con sobriedad y sencillez aplicando todos los recursos de la **normalización** en cuanto a rotulación, espacios, composición mecanográfica, márgenes, etc.
Cada trabajo irá debidamente encuadrado en cartóné o tela y precisamente en tamaño $\frac{1}{2}$ folio (155 x 215) con un contenido mínimo de 50 hojas mecanografiadas a uno o dos espacios y numeradas.
En la portada, además del título del trabajo, constará el nombre y número de matrícula del alumno, la convocatoria y el Curso académico.

(sigue)

Cuando el tema lo requiera se completarán los trabajos con ilustraciones gráficas y numéricas, estadísticas, fotografías, etc.

- c) **Contenido.**—Todo trabajo deberá comprender los siguientes elementos:
- 1.—Justificación del tema elegido.
 - 2.—Fuentes de información y nota bibliográfica detallada, según proceda.
 - 3.—Índice.
 - 4.—Desarrollo del tema.
 - 5.—Anexos o complementos, si existen.

d) **Fecha de entrega:**

Alumnos oficiales: antes de 1.º de MAYO.

Alumnos libres: antes 1.º de JUNIO y 15 de SEPTIEMBRE respectivamente, en la Secretaría de la Escuela, en sobre cerrado dirigido a la Cátedra.

FICHAS PERSONALES.—Todos los alumnos de cada asignatura deberán rellenar el anverso de la ficha que les corresponda, y la entregarán:

Alumnos oficiales y oyentes: el primer día de clase.

Alumnos libres no oyentes: junto con los trabajos.

A tal fin podrán utilizar las fichas anexas al programa o bien confeccionar otras similares de igual tamaño y color.

CÁTEDRA DE ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Prof.: R. GARCÍA CAIRÓ

Curso 19 ____ a 19 ____

Alumno D. _____

Domicilio: _____ Tel. _____ Barcelona

Natural de _____ Fecha nact.º _____

Títulos académicos _____

Actividades y cargos _____

Barcelona ____ de ____ de 19 ____

(Firma)

Ref.: } Of. _____
 } Oy. _____
 } L. _____

ORGANIZACION Y ADMINISTRACION DE EMPRESAS

I. - GENERALIDADES

1. LA CIENCIA DE LA ORGANIZACION.

1.-Origen de la noción organización. 2.-La organización como ciencia: generalidad del problema. 3.-La organización de Empresas: concepto; definiciones. 4.-La administración: concepto; relaciones con la organización. 5.-Los grandes precursores de la organización: F. W. TAYLOR y H. FAYOL. 6.-La «Administración científica» de TAYLOR y la «Administración industrial y general» de FAYOL. 7.-Principales continuadores de su obra. 8.-Concepto de la eficiencia: EMMERSON y CASSON. 9.-La racionalización: orígenes; el INSTITUTO NACIONAL DE RACIONALIZACION DEL TRABAJO EN ESPAÑA.

2.

1.- **Sistematización y plan de la asignatura.** 2.- Concepto general. 3.-Objetivos de la organización. 4.-Tipos de organización. 5.-Resultados económicos de las empresas que practican la organización. 6.-Críticas y dificultades. 7.-Previsiones de cara a la oposición. 8.-Perspectivas. 9.-La organización en ESPAÑA.

BIBLIOGRAFIA:

- 1.-CASSON, H. N. - Cuadernos de eficiencia.-Ed. ARS.
- 2.-FAYOL, H. - Administration industrielle et générale.-Ed. Dunod.
- 3.-LAZARO LOPEZ. - Administración industrial.
- 4.-LEENER, G. - Principes Généraux de l'Organisation.-Ed. Dunod.
- 5.-SPRIEGEL, W. R. - Fundamentos de Organización de Empresas.-Ed. Labor.
- 6.-TAYLOR, F. W. - Administración científica.
- 7.-VICENS CARRIÓ.- El arte de hacer negocio.-Ed. Enciclopédica.

II. - LA EMPRESA

Su fundación. - Aspectos financiero, jurídico y fiscal

3. LA EMPRESA.

1.-Definiciones. 2.-Teorías sobre la construcción jurídica de la empresa. 3.-El concepto de la empresa en el D.º español. 4.-Clasificación de las empresas.

5.-**Fundación de las empresas:** fases que comprende. 6.-Causas y oportunidad de su creación. 7.-Función de los promotores de empresas; importancia de la prospección.

4. ORGANIZACION MATERIAL DE LA EMPRESA.

1.-**Capital necesario:** su determinación. 2.-Fijación del tipo de capitalización y de la clase de valores a emitir. 3.-Exceso de capitalización y subcapitalización. 4.-Gastos de primer Establecimiento y de promoción. 5.-Inmovilizaciones: sus clases.

6.-**Fondo de movimiento:** concepto. 7.-Elementos que intervienen en su cálculo: fórmulas propuestas. 8.-Factores determinantes del capital circulante: los llamados «índices de rotación». 9.-Proporción entre el capital fijo y el circulante. 10.-Coeficientes de liquidez. 11.-Los presupuestos financieros.

5.

1.- **Emplazamiento:** Teorías sobre la «localización»; lugar de establecimiento de una empresa: a) industrial, b) comercial. 2.-Finalidad de los edificios industriales: disposición de plantas, talleres y demás instalaciones.

3.-**Instalaciones:** calefacción, ventilación y alumbrado. 4.-Medidas de seguridad e higiene. 5.-Fuerza motriz: factores que integran el problema.

6. ORGANIZACION JURIDICO - LEGAL DE LA EMPRESA.

1.-Características esenciales de las diversas formas de empresas.

2.-**La empresa individual:** concepto del comerciante. 3.-De la capacidad para ejercer el comercio: posición y doctrina del C. de C. 4.-Trato fiscal.

5.-**La empresa social:** concepto de la sociedad mercantil; clases.

6.-Características del contrato de Sociedad: a) elementos, b) persona-

lidad de la Sociedad, c) trato fiscal. 7.—De la Sociedad civil en forma mercantil y el contrato de Sociedad «privada». 8.—Contrato de «cuentas en participación»: característicos; trato fiscal.

7.

- 1.—**La Sociedad regular colectiva:** a) concepto y características; b) Estatutos y régimen interior; c) trato fiscal.
- 2.—**La Sociedad en comandita:** a) noción y clasificación; b) Estatutos y régimen jurídico; c) trato fiscal.
- 3.—**La Sociedad de responsabilidad limitada:** a) origen y concepto; b) Estatutos y organización interior; c) trato fiscal
- 4.—**Las Sociedades cooperativas:** a) sus clases; b) régimen jurídico.

8.

- 1.—**La Sociedad Anónima:** concepto e importancia dentro de la economía nacional. 2.—La fundación de la Sociedad Anónima: sus formas. 3.—Situación legal de los fundadores: derechos y obligaciones. 4.—La Escritura Pública y los Estatutos. 5.—Los gastos de constitución: detalle. 6.—Régimen fiscal de las Sociedades Anónimas: cuadro sinóptico completo.
- 7.—**El capital social en la S. A.:** la emisión y puesta en circulación de los títulos. 8.—Sindicatos de emisión y colocación: su funcionamiento.

9.

- 1.—**Legislación española vigente sobre organización y tributación de las sociedades mercantiles:** Visión de conjunto.
- 2.—De la reforma de LARRAZ de 1940 a la Ley de Reforma Tributaria de 1946. 3.—La O. M. de 28 de Febrero de 1947: a) autorizaciones legales que establece; b) oferta pública de acciones; c) primas de emisión. 4.—Las Leyes de 17 de Julio y 7 de Noviembre de 1947: contenido. 5.—Otras disposiciones. 6.—La «Reforma de las Sociedades Anónimas»: a) antecedentes; b) el «anteproyecto» de 1949; c) la información pública de la Ley.
- 7.—La Ley de **Reforma de Sociedades Anónimas** de 17 de Julio de 1951: a) entrada en vigor; b) modificaciones y legislación complementaria; c) contenido de la Ley; d) juicio crítico.

10. ESTATUTOS DE LA SOCIEDAD ANONIMA.

- 1.—a) **Denominación, objeto, duración y domicilio social.**
- 2.—b) **Capital social:** suscripción y desembolso. 3.—Aportaciones: sus clases. 4.—El capital «autorizado». 5.—Acciones: sus clases y caracte-

rísticas. 6.—Reglamentación de los accionistas: copropiedad, usufructo, prenda y transmisiones. 7.—La sindicación de acciones: aspectos que presenta; posición de la nueva Ley.

8.—c) **Organos de la Sociedad:** concepto y clases.

9.—a') **La Junta General:** clasificación y funciones características.

10.—Convocatorias, celebración, asistencias y representaciones.

11.—Actas, acuerdos e impugnaciones. 12.—Las Juntas universales.

11.

1.—b') **Los Administradores:** elección, duración e inscripción de la aceptación de cargos. 2.—El Consejo de Administración: representación, atribuciones, funcionamiento y responsabilidades.

3.—La Gerencia: funciones. 4.—Características de las Sociedades sin Consejo de Administración.

5.—d) **El Balance:** preparación, aprobación y presentación. 6.—Contenido del Balance y de la cuenta de Resultados. 7.—Sistemas y criterios de valoración. 8.—Reservas. 9.—Dividendos. 10.—La Censura de Cuentas: funcionamiento.

11.—e) **Disolución y liquidación:** sus causas. 12.—Acuerdos.

13.—Liquidadores e Interventores: facultades. 14.—Liquidación definitiva y reparto del haber social.

15.—d) **Pactos adicionales:** referencia a los más usuales.

12. AUMENTO DE LOS RECURSOS SOCIALES.

1.—**Principio de la invariabilidad del capital social:** fundamento teórico-legal. 2.—Necesaria elasticidad del principio.

3.—**Aumento del capital social:** sus causas. 4.—Acuerdos y requisitos necesarios. 5.—Procedimientos y condiciones de la emisión.

6.—Programa para la suscripción pública. 7.—Derechos de preferencia para los accionistas. 8.—Práctica financiera y forma de realizar el aumento: distintas consecuencias fiscales.

13.

1.—**Los fondos de reserva:** sus clases. 2.—Características y representación. 3.—Legislación vigente en materia de reservas: antecedentes.

4.—**La emisión de obligaciones:** características financieras de esta clase de empréstitos; el prospecto de emisión. 5.—Obligaciones y bonos: requisitos que han de reunir. 6.—Garantías, responsabilidad y publicidad. 7.—El sindicato de obligacionistas: funciones y reglamentación. 8.—Trato fiscal.

9.-**Los recursos de Tesorería:** complemento indispensable para la financiación de la empresa. 10.-El crédito bancario: sus clases. 11.-El exigible a largo plazo y el pasivo eventual.

14. REDUCCION DE LOS RECURSOS SOCIALES.

1.-**Reducción del capital:** causas que lo motivan. 2.-Formalidades y requisitos legales. 3.-Prácticas financieras y sistemas seguidos. 4.-La amortización de acciones: concepto, causas y prácticas financieras. 5.-Distinción entre reducción y amortización del capital. 6.-Amortización de acciones en empresas de activo defectible o indefectible. 7.-Consecuencias fiscales de los distintos procedimientos utilizados.

15.

1.-**Amortización de obligaciones:** concepto. 2.-Legislación, mecanismo y práctica financiera. 3.-Cuadros de amortización. 4.-Imputación de los reembolsos de obligaciones sobre los beneficios.

5.-**Amortización del Activo:** ¿supone realmente una disminución de recursos? 6.-Mecanismo general de la amortización:

- a) Amortización del Inmovilizado.
- b) Amortización de los capitales fijos incorporales.
- c) Amortización de los valores de cambio.
- d) Amortización de las disponibilidades diversas.

16. MUTACIONES EN LA VIDA SOCIAL.

1.-**Transformación y fusión de Sociedades:** conceptos. 2.-Efectos económicos y jurídicos. 3.-Requisitos legales: a) de la transformación; b) de la fusión. 4.-Situación de los socios o accionistas y de los acreedores. 5.-Derecho fiscal.

6.-**Las Uniones de Empresas:** su razón de ser e influencia que ejercen en la vida nacional. 7.-Distintas combinaciones financieras: a) «Trusts»; b) «Cartels»; c) «Holdings» o Sociedades de Cartera: características.

17.

1.-**Extinción de las Sociedades mercantiles:** concepto. 2.-Sus fases y tramitación legal de cada una de ellas. 3.-Causas de disolución comunes a toda Sociedad. 4.-Causas especiales a cada una de ellas. 5.-Funciones de los liquidadores. 6.-Derecho fiscal. 7.-Consideraciones acerca de la prórroga de las Sociedades.

8.-**Los estados anormales en la vida de las Sociedades:** Clasificación y concepto jurídico. 9.-Tramitación a seguir: cuadro sinóptico.

BIBLIOGRAFIA:

- | | |
|------------------------|---|
| 8.-ARRILAGA, J. | — Emisión de obligaciones y protección de los obligacionistas.—Ed. R. D. P. |
| 9.-BATARDON, L. | — Sociedades Mercantiles.—Ed. Labor. |
| 10.-BONNEVILLE, J. H. | — Organización y financiación de Empresas.—Ed. Labor. |
| 11.-BOTER Y MAURI | — Disol. y liquid. Sdes. mercantiles.—Ed. Juventud. |
| 12.-CHEVALIER, J. | — Organisation.—Ed. Dunod. |
| 13.-COMBALIA, R. | — Tratado práctico de Sdes. Mercantiles.—Ed. Teide. |
| 14.-GARRIGUES, J. | — Tratado de Derecho Mercantil. |
| 15.-GOMEZ-TORAL. | — Leyes Tributarias. |
| 16.-GOXENS DUCH, A. | — Contabilidad y Administración de negocios.—Ed. Aguado. |
| 17.- id. id. | — Suspensiones de pagos, quiebras y moratorias.—Ed. Aguilar. |
| 18.-GARRANI, G. | — Técnica administrativa societaria.—Ed. CEDAM. |
| 19.-GUAL VILLALBI, P. | — Política de la producción.—Ed. Juventud. |
| 20.-JONES, E. D. | — Organización y Administración de Empresas industriales.—Ed. Labor. |
| 21.-LAMBERT, R. | — Organisation scientifique des entreprises industrielles.—Ed. Dunod. |
| 22.-PAUWELS, M. | — Analyse de l'exploitation.—Ed. Dunod. |
| 23.-PEDROL, A. | — La sindicación de acciones.—Ed. R. D. P. |
| 24.-QUESNOT, L. | — Administración financiera.—Ed. Labor. |
| 25.-RODRIGUEZ PITA, E. | — Organización jurídico-financiera de las Empresas. |
| 26.-USERA, G. | — Régimen fiscal de los beneficios de empresas y partícipes.—Ed. Aguilar. |
| 27.-VALLEY, J. | — Amortissement, autofinancement, dévaluation. |
| 28.-VELASCO, A. | — Valores mobiliarios. |

y las obras citadas núms. 3, 4 y 5.

III.—ADMINISTRACION GENERAL DE LA EMPRESA

18. GENERALIDADES.

1.-Importancia básica de la Administración en el desenvolvimiento de la empresa. 2.-Amplitud de su radio de acción.

3.-**Reglas de «administración» de FAYOL:** prever; organizar; gobernar; coordinar, y controlar.

4.-**Reglas de «organización» de LEENER:** identificación; sistematización y control; uniformidad y continuidad; revisión y comparación; standardización y normalización.

19. MEDIOS Y PROCEDIMIENTOS DE LA ADMINISTRACION.

- 1.-El programa de acción: partes de que debe constar.
- 2.-El control «budgetaire»: aplicaciones prácticas y eficacia.
- 3.-El «rapport»: concepto y clasificación. 4.-Su importancia y ventajas que reporta. 5.-Presentación de un «rapport».
- 6.-Las comunicaciones: clasificación. 7.-Material para las interiores. 8.-Importancia de las exteriores: a) visitas; b) correo; c) teléfono.

20.

- 1.-El archivo: su organización general. 2.-Material de clasificación: ficheros, registros, muebles, máquinas tabuladoras. 3.-Procedimientos de registro y clasificación.
- 4.-Los gráficos: a) diagramas y cartogramas; b) stereogramas; c) armoniograma de ADAMIECKY; d) el gráfico GANTT, su importancia y aplicaciones prácticas; e) otros procedimientos de representación.
- 5.-Los impresos: diseño y características esenciales. 6.-Formularios y distintas clases de impresos. 7.-Evolución de la técnica de los impresos. 8.-Estudio racional de los impresos: la normalización. 9.-El impreso «motor». 10.-Los impresos «standard».

21.

- 1.-Mecanización y utillaje: necesidad actual de su empleo.
- 2.-Principios básicos en los que se fundan las máquinas de oficinas.
- 3.-División de las distintas máquinas: a) escribir; b) sumar y calcular; c) registradoras; d) estadísticas, y e) contabilidad. 4.-Como determinar la máquina adecuada a cada uso. 5.-Resultados obtenidos con la mecanización: casos prácticos.

22.

- 1.-El servicio de estadística: fundamentos generales y esquema de su organización interior. 2.-Su razón de ser; aplicación de la Estadística al análisis y control de las empresas. 3.-Las previsiones estadísticas y la investigación en la empresa: sus clases. 4.-Los informes estadísticos: a) los Balances y estados de Pérdidas y Ganancias; b) los «standards» como elemento de control; c) la «rotación» de stocks. 5.-Los barómetros comerciales.

23.

- 1.-La Secretaría: su importancia y eficacia en las grandes empresas.
- 2.-Funciones más importantes: a) correspondencia; b) archivo; c) relaciones; d) personal; e) información; f) asesoría-contencioso.
- 3.-La oficina moderna: disposición del personal, instalaciones y mobiliario. 4.-El llamado «routing» de trabajo.

BIBLIOGRAFIA:

- 29.-BERLANGA, M. — estadística aplicada a negocios.
 - 30.-BODDINGTON, A. L. — Estadística y su aplicación al comercio. Ed. Labor.
 - 31.-CARIOZ — Le gouvernement des entreprises.-Ed. Dunot.
 - 32.-CASAS, E. — Estadística comercial aplicada.-Ed. WA-L-IMP.
 - 33.-CLARK, W. — El gráfico Gantt.-Ed. Montesó
 - 34.- id. — Impresos para organización de oficinas y talleres.
 - 35.-DONZALLAZ, P. — Méthode d'analyse des entreprises.-Ed. Dunot.
 - 36.-DUVAL-LEPANOT — Organisation de l'entreprise et l'imprimé.-Ed. Dunot.
 - 37.-GARDO, J. — Los gráficos.
 - 38.-OESCH, E. — Comment diriger votre entreprise avec efficacité.
 - 39.-ROBINSON, E. M. — Organización y práctica mercantil. Ed. F.C.E.
 - 40.-VICENS CARRIÓ — Tratado de clasificación y archivo.-Ed. Labor.
 - 41.- id. id. — Formación del oficinista y de la Secretaria.-Ed. WA-L-IMP.
 - 42.- id. id. — Organización comercial.-Ed. Aguado.
- y los obras citados núms. 2, 4, 5, 7, 12, 21.

IV.—EL ELEMENTO PERSONAL

24. GOBIERNO DE LA EMPRESA.

- 1.-El Jefe: concepto. 2.-Importancia de su misión. 3.-Cualidades que debe reunir: opiniones varias.
- 4.-Principios de Dirección: a) unidad de mando; b) unidad de dirección; c) permanencia en el mando; d) jerarquía; e) división del trabajo; f) centralización.
- 5.-Principios de funcionamiento: a) iniciativa y responsabilidad; b) autoridad; c) orden; d) puntualidad; e) exactitud; f) economía; g) vigilancia; h) equidad y benevolencia; i) unión del personal; j) estabilidad del personal; k) subordinación.
- 6.-Los elementos colaboradores: funciones. 7.-Su enlace con el mando. 8.-Regla de «la pasarela».

25. LA ORGANIZACION CIENTIFICA DEL TRABAJO.

- 1.-Doctrinas de TAYLOR Y FAYOL: diferencias entre ambas. 2.-Principios capitales de la organización industrial. 3.-La división del trabajo. 4.-La Standardización.
- 5.-Rendimiento de los trabajadores: causas modificativas. 6.-Esfuerzo y fatiga: el «surmenage». 7.-Las curvas de trabajo y los tiempos de reposo. 8.-Estudio científico de los movimientos: métodos de control.

26.

- 1.-**Reclutamiento del personal:** reglas y dificultades. 2.-Orientación y selección profesional.
- 3.-**La «Psicotecnia» y sus relaciones con el factor humano.**
- 4.-La psicotecnia del sujeto: la profesiografía y el diagnóstico de las aptitudes profesionales. 5.-La psicotecnia del objeto: adaptación racional del medio ambiente al factor humano. 6.-El Laboratorio psicotécnico y su misión en la empresa.

27.

- 1.-**Los salarios:** consideraciones sobre esta importante cuestión. 2.-Distintas clases de salarios: antiguos y modernos sistemas:
 - a) Salario «diferencial» de TAYLOR.
 - b) Las «bonificaciones de compensación» de GANTT.
 - c) Sistemas de retribución de EMMERSON y GILBRETH.
 - d) El modernísimo sistema BEDAUX: análisis y aplicaciones.
- 3.-La participación obrera en los beneficios.

28. LA POLITICA SOCIAL.

- 1.-Concepto y situación actual. 2.-Su repercusión en el desarrollo de las empresas.
- 3.-**Legislación laboral vigente.** 4.-Contratos de trabajo y aprendizaje. 5.-Trabajo de mujeres y niños. 6.-Higiene y seguridad en el trabajo. 7.-Otras disposiciones protectoras. 8.-Las «Reglamentaciones Nacionales del Trabajo». 9.-Los «Sindicatos Verticales». 10.-La «Magistratura del Trabajo». 11.-La inspección del Trabajo.

29.

- 1.-**Los «seguros sociales»:** su reglamentación en España. 2.-Situación actual: trascendencia de la Ley de unificación de Junio de 1949. 3.-El «plus de cargas familiares». 4.-Las Mutualidades o Montepíos de Previsión social: objetivos y perspectivas. 5.-El Seguro obligatorio de Accidentes.
- 6.-**El procedimiento laboral:** noción esquemática:
 - a) Actos de conciliación.
 - b) Expedientes.
 - c) Procedimiento contencioso.
 - d) Recursos.

BIBLIOGRAFÍA:

- | | |
|-----------------------|--|
| 43.-B.I. DÜ TRAVAIL | - Les aspects sociaux de la Rationalisation. |
| 44.-BARNES, R. M. | - Manual de métodos de trabajo. - Ed. Aguilar. |
| 45.-BERNARD, F. | - La psicología y sus aplicaciones. |
| 46.-BERTRAN Y GUELL | - Los hombres en las empresas y en los Estados. |
| 47.-GUAL VILLALBI, P. | - Organización científica del trabajo. - Ed. Juventud. |
| 48.-KIMBALL, D. S. | - Economía Industrial. - Ed. F. C. E. |
| 49.-MALLART, J. | - Organización científica del Trabajo. - Ed. Labor |
| 50.-POSADA, C. G. | - Los seguros sociales obligatorios en España. |
| 51.-RIUS SINTES, I. | - Organización Industrial. - Ed. Bosch. |
| 52.-TORRES, M. de | - Teoría de la Política social. - Ed. Aguilar. |

y las obras citadas núms. 2, 4, 6, 12, 19, 20, 21.

V. — EL SERVICIO TECNICO

30. ORGANIZACIÓN GENERAL.

- 1.-Importancia del **servicio técnico:** cuadro general de organización. 2.-Relaciones con los demás servicios de la empresa. 3.-Autonomía y coordinación de las secciones. 4.-Los programas de fabricación: ordenación de la producción. 5.-Desarrollo y fase ejecutiva del plan de fabricación. 6.-Casos prácticos. 7.-Los rendimientos técnicos: sus clases. 8.-Los factores del rendimiento técnico.

31. ORGANIZACION INTERIOR.

- 1.-**Organización del empleo de las máquinas.** 2.-Identificación. 3.-Constancia de utilización. 4.-Trabajo en cadena. 5.-Synopsis del empleo de las máquinas.
- 6.-**Organización del utillaje.** 7.-El Almacén central de utillaje: su emplazamiento. 8.-Sistema de ordenación y distribución del utillaje.
- 9.-**Organización de los materiales.** 10.-Orden y rapidez en la circulación. 11.-Identificación, control y racionalización de su empleo. 12.-Necesidad del almacén de materiales: organización. 13.-Reglamentación de los stocks: inventario permanente y control de existencias.

32. "EL PLANNING"

- 1.-Definición y principios que lo rigen. 2.-El «planning» de fabricación: principales documentos a utilizar; diagrama de su circulación. 3.-Funcionamiento del «planning»: ordenación del trabajo y redacción de instrucciones. 4.-Problemas y casos prácticos.

33. EL PRECIO DE COSTE INDUSTRIAL.

1.-Como considera la organización científica el problema de los **costos** en las empresas industriales. 2.-Elementos del precio de coste:

- a) Materiales, subproductos y residuos.
- b) Mano de obra: directa e indirecta.
- c) Las cargas sociales: porcentajes.
- d) Las amortizaciones.
- e) Los gastos de fabricación: sus clases.

3.-Coeficientes de distribución de las amortizaciones y de los gastos de fabricación. 4.-Fórmulas del costo. 5.-Procedimientos extracontables: los «escandallos». 6 - El beneficio industrial.

BIBLIOGRAFIA:

- 53.-BOTER MAURI — Precio de coste industrial. -Ed. Juventud.
54.-CARUS MORÉ, F. — Montaje y organización de nuevas industrias.
55.-PLANUS, P — Le «planning» - Eds. OCIA.
y las obras citadas núms 3, 4, 16, 21.

VI.— EL SERVICIO COMERCIAL

34. LA FUNCION COMERCIAL AL SERVICIO DE LA EMPRESA.

1.-Organización general del servicio comercial; el Director comercial.
2.-**El Mercado:** su conocimiento e investigación. 3.-Clases de mercados. 4.-Métodos clásicos seguidos para el análisis del mercado: a) cuantitativo y b) cualitativo.
5.-**El consumidor** como elemento básico del análisis del mercado.
6. Complejidad de su estudio; características; necesidades.

35.

1.-**Método de investigación del mercado por encuestas:** partes que comprende. 2.-Cuestiones que se plantean en la ejecución y desarrollo de una encuesta:

- a) Organización administrativa.
- b) Fijación de cuestionarios.
- c) Elección, formación y control del personal gestor.
- d) Control sobre el terreno de la exactitud del trabajo.
- e) Disposiciones a tomar al encontrar resistencia a contestar.
- f) Clasificación y codificación de las informaciones.
- g) Discriminación y análisis estadístico.
- h) Informe.

36.

1.-**El producto:** Clasificación. 2.-Selección y análisis comercial del producto: factores que intervienen.

3.-La **calidad**, factor primordial: como se consigue y como se conserva.

4.-La **presentación y el envase:** su importancia y características: proceso evolutivo.

5.-Las **marcas:** su razón de ser y trascendencia de su elección.

6.-El **precio de venta:** elementos que deben tenerse en cuenta para su fijación.

7.-**Condiciones de venta:** casos que se presentan.

37.

1.-**La venta:** Su organización. 2.-Estudio de la clientela.

3.-Los **agentes de venta:** condiciones que deben reunir. 4.-Reclutamiento y clasificación. 5.-Preparación, coordinación y control del trabajo. 6.-Retribución de los agentes.

7.-**Sistemas de distribución.** 8.-Venta a «mayoristas» y a «detallistas». 9.-Venta directa y venta a domicilio. 10.-Establecimientos de precios únicos: Bazares. 11.-La venta en cadena. 12.-Las centrales de venta.

13.-La **competencia:** información sobre la misma y su valoración.

14.-Medios normales para contrarrestarla. 15.-Medios extraordinarios.

38.

1.-**La venta a plazos:** Concepto e importancia en la economía moderna. 2.-Protección del vendedor. 3.-Los efectos de la venta a plazos en la industria: a) efectos sobre la demanda; b) los costos del crédito a plazos; c) influencia en la producción. 4.-Utilidad bruta realizada. 5.-Contabilización de las ventas a plazos. 6.-Intereses, moras y recuperaciones.

39.

1.-**La compra:** importancia de esta sección. 2.-Factores esenciales de una buena gestión de compra: a) calidad; b) plazo de entrega; c) precio. 3.-Sistemas varios de compra. 4.-Influencia de los transportes sobre el mercado y los precios: Tarifas. 5.-El fichero de proveedores. 6.-Control de los pedidos. 7.-Relaciones con el Almacén.

40. LA PUBLICIDAD.

1.-Su importancia. 2.-Sus relaciones con la psicología individual y la de los conjuntos humanos. 3.-La publicidad como impulsora de negocios. 4.-Relación de la propaganda con el coste de la producción. 5.-¿Paga la propaganda el consumidor? ¿Cuestan más caros los artículos que se anuncian? 6.-Elementos básicos de la publicidad. 7.-Clases de publicidad y sus fases. 8.-Medios al servicio de la publicidad.

41.

1.-**La prensa:** su eficacia. 2.-Tipos de anuncio. 3.-La idea, el boceto y el texto. 4.-Los «slogans». 5.-Análisis del anuncio. 6.-Las Revistas: su importancia y clasificación. 7.-**La radio:** características y eficacia. 8.-Diversos aspectos de la publicidad radiada. 9.-La televisión. 10.-**El cine:** elementos publicitarios que aporta. 11.-La diapositiva. 12.-**Publicidad directa:** concepto y características. 13.-Elementos y medios que utiliza: los «House organ». 14.-**Publicidad exterior:** sus distintas manifestaciones. 15.-Especial consideración del cartel. 16.-**El escaparate:** características que ha de reunir.

42.

1.-**Valor y coordinación de los medios:** su valor en campaña. 2.-Metodología de las campañas publicitarias: factores que intervienen. 3.-Presupuestos. 4.-Fines específicos de las campañas. 5.-La eficacia en la **publicidad:** necesidad de controlar su rendimiento. 6.-Procedimientos a utilizar. 7.-**Organización del departamento de publicidad de la gran empresa:** sus funciones. 8.-Misión del Jefe de Publicidad. 9.-Las Agencias y los Técnicos en publicidad.

BIBLIOGRAFIA:

- | | |
|---------------------|--|
| 56.-BORI-GARDO | — Publicidad y propaganda.-Ed. Montesó. |
| 57.-BISHOP, F. P. | — Fundamento económico de la publicidad.-E. Aguilar |
| 58.-CASAS, E. | — Tratado de Publicidad.-Ed. Aguado. |
| 59.- id. | — La ciencia moderna de la venta. - Ed. Aguado. |
| 60.-CODY, S. | — El arte de vender. -Ed. Labor |
| 61.-COMBE-ANTONNE | — Savoir vendre - Ed. Foucher. |
| 62.-DANTY-LAFRANCE | — Le prix de revient. -Ed. Foucher. |
| 63.-FERNALD, CH. H. | — Formación práctica del agente de ventas.-E. Labor. |
| 64.-KARRENBROCK | — Contabilidad intermedia y superior. - Ed. Jackson. |

- | | |
|----------------------|---|
| 65.-KLEPNER | — Cómo hacer propaganda. -Ed. Exito. |
| 66.-LENGELÉ, R. | — La direction commerciale des entreprises.-E. Dunot. |
| 67.-OESCH, E. | — Vendre plus et mieux. |
| 68.-PRAT GABALLI, P. | — El poder de la publicidad. -Ed. Juventud. |
| 69.- id. id. | — Publicidad racional. - Ed. Labor. |
| 70.- id. id. | — Publicidad combativa y promoción de ventas.-E. Lab. |
| 71.-SAYROLS, P. | — Investigaciones y análisis de mercados. |
| 72.-SEIGMAN, E. R. | — La venta a plazos. |
| 73.-VIDAL BURDILS | — Análisis científico de mercados. Ed. Labor. |
| 74.-YATES, F. | — Méthodes de sondage pour recensements et enquêtes. - Ed. Dunot. |

y las obras citadas núms 7, 5, 12, 21, 35, 39.

VII.— ORGANIZACION CONTABLE

43. LA CONTABILIDAD EN LA EMPRESA.

1.-Su misión y conexión íntima con los diversos servicios. 2.-Instrumento al servicio de la Dirección y socios de la empresa. 3.-Aspecto jurídico-fiscal de la contabilidad. 4.-**Organización del servicio de contabilidad:** factores a considerar. 5.-Plan general de cuentas. 6.-La clasificación decimal. 7.-Tipificación: ensayos. 8.-**Sistemas de contabilidad:** visión de conjunto. 9.-Necesidad de adoptar métodos modernos en la organización contable de las empresas. 10.-Noción de los más importantes:
a) Centralizador o diarios múltiples.
b) Diario-Mayor único y Diario-Caja.
c) Balance constante.
d) Otros sistemas. 11.-La contabilidad mecánica.

44. CONTABILIDAD DE COSTOS.

1.-Fines que persigue y ventajas de su implantación. 2.-Diferencias con la contabilidad ordinaria. 3.-Aplicaciones de los «costos unitarios»: 4.-Plan de cuentas y organización: a) El libro Diario: desarrollo; b) El Mayor: funcionamiento y aplicación de las cuentas de control; c) Documentación. 5.-Sistemas de contabilidad de costos: los costos «standard».

45.

1.-**Contabilidad de costos por presupuestos:** esquema general. 2.-Plan de cuentas de Resultados a corto plazo. 3.-Planificación espe-

cial de la cuenta de gastos. 4.-Confección y cálculo de los presupuestos: datos previos; cálculo de tarifas y reparto de los distintos presupuestos.

5.- **Establecimiento y cálculo del presupuesto de fabricación:** elementos que intervienen: cálculo de la Tarifa-hora de fabricación. 6.-Fijación de los «precios normativos». 7.-Comparación y control del presupuesto total.

8.-**Establecimiento y cálculo del presupuesto comercial o de ventas:** fijación de la cifra de negocios. 9.-Presupuesto de los Departamentos y cálculo de Tarifas. 10.-Comparación y control del presupuesto total: análisis.

46. ANÁLISIS Y CONTROL DE LA EXPLOTACIÓN.

1.-**El resultado financiero de la empresa:** noción del beneficio y de la renta. 2.-Tasa de rentabilidad del capital y tasa del beneficio neto. 3.-Rectificaciones a efectuar en los cálculos de rentabilidad. 4.-Relatividad de la noción beneficio.

5.-**Causas de las variaciones de los márgenes de beneficios:**
a) El «point-mort» y sus desplazamientos.
b) Influencias recíprocas de la política de ventas y los precios.

6.-**El factor «tiempo» en la productividad económica:** medida de la rapidez de circulación del capital de explotación.

7.-Modelo universal para el análisis de ventas.

47.

1.-**Estados de Pérdidas y Ganancias:** concepto y contenido. 2.-El estado de Pérdidas y Ganancias como barómetro de la explotación: casos prácticos. 3.-Formas que presentan. 4.-Consolidación de estados de Pérdidas y Ganancias. 5.-Estudio comparativo de los beneficios de varios ejercicios. 6.-Manipulaciones fraudulentas en los estados de Pérdidas y Ganancias. 7.-La distribución de beneficios: fórmulas aplicables; la política de dividendos.

8.-**Estados numéricos de la explotación:**

- a) Comparaciones en el tiempo (porcentajes, números índices, standards).
- b) Comparación en el espacio.

48.

1.-**Del balance:** su significación jurídica. 2.-Distinción entre Inventario y Balance. 3.-Clasificación general de los Balances. 4.-Balances de Resultados: a) oficial; b) fiscal; c) económico; d) consolidado. 5.-El Balance de situación. 6.-Importancia de la consolidación de Balances.

7.-Análisis del ACTIVO:

- a) Desde el punto de vista de la explotación.
- b) Desde el punto de vista de la empresa.

8.-La cuestión de las valoraciones.

49.

1.-Análisis del PASIVO:

- a) Fuentes del capital.
- b) Relación entre el capital participante y el crédito.

2.-**La estructura financiera de la Empresa y su capacidad de crédito.** 3.-Comparación entre la cuenta de capital y el Activo fijo. 4.-Estados financieros para los Bancos.

5.-**Análisis de las variaciones de ACTIVO y PASIVO.**

6.-Comparación de Balances sucesivos. 7.-El Balance como expresión de resultados futuros. 8.-Procedimientos de corrección de Balances en periodos de inestabilidad: las depreciaciones monetarias.

50.

1.-**La censura de cuentas:** su concepto. 2.-Su importancia como instrumento al servicio de los socios, accionistas y administradores de Empresas. 3.-Razones que aconsejan la revisión de cuentas.

4.-Clases de revisiones y contenido de cada una de ellas.

5.-**La técnica de la Censura de Cuentas:** personal competente.

6.-Trabajos preliminares. 7.-Plan de trabajo; preparación de los expedientes: a) permanentes. b) de censura. 8.-Certificaciones e informes.

BIBLIOGRAFIA:

- | | |
|----------------------|--|
| 75.-BACAS, P. E. | - Verificación de Balances y revisión de cuentas.-E. Lab. |
| 76.-BAUDE, J. | - Controles et expertises comptables.-Ed. Dunot. |
| 77.-CARDUS, C. | - Dirección y vigilancia del negocio a través de la contabilidad.-Ed. Enciclopédica. |
| 78.-DHOR, J. L. | - Contabilidad de costos.-Ed. Labor. |
| 79.-GOXENS DUCH, A. | - Inflación, deflación y tributos en la contabilidad de las Empresas.-Ed. Aguilar. |
| 80.-GRILLO, R. | - Il Bilancio delle società per azioni.-Ed. Giuffrè. |
| 81.-HANON DE LOUVET | - Analyse et discussion de Bilans. |
| 82.-KESTER, R. B. | - Contabilidad. Teoría y práctica.-Ed. Labor. |
| 83.-PIQUÉ BATLLE, R. | - Revisión técnica de contabilidades.-Ed. Labor. |
| 84.- id. | - Cómo se lee y examina un Balance.-Ed. Bosch. |
| 85.-REY ALVAREZ, R. | - L'inventaire et la formation du bilan.-Ed. Dunot. |
| 86.-STOCKWELL, H. G. | - Balances y estados financieros.-Ed. Labor. |
| 87.- id. | - Estados de pérdidas y ganancias.-Ed. Labor. |
| 88.-WALL, A. | - Análisis de estados financieros.-Ed. F.C.E. |

y las obras citadas núms. 22, 24, 64.

PROGRAMA
DE
BANCA Y BOLSA

CALIFICACIÓN TRABAJOS

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

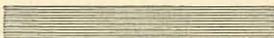
ASISTENCIA VISITAS COLECTIVAS

| Fecha | Entidad | INFORME |
|-------|---------|---------|
| | | |
| | | |
| | | |

RESULTADO EXÁMENES

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| | | | |

Calificación de { MAYO/JUNIO 

fin de curso { SEPBRE./ENERO 

PROGRAMA DE BANCA Y BOLSA

BANCA

I.—GENERALIDADES

1. LOS BANCOS.

1.—Definiciones. 2.—Concepto legal: posición del C. de C. 3.—El Derecho bancario: concepto y evolución. 4.—Notas características: a) como D.º del tráfico del dinero; b) como D.º del carácter profesional del banquero, y c) como D.º de la organización económica de la Banca. 5.—Misión de los Bancos: su función económica. 6.—**Clasificación de los Bancos:** a) según el grado de intervención del Estado en su fundación; b) según la procedencia de sus capitales; c) según la índole de sus operaciones; d) según el ámbito y extensión de las mismas, y e) según la clase de créditos que conceden.

2.

1.—**La actividad bancaria.** 2.—Normas fundamentales de la gestión bancaria. 3.—De los recursos de la Banca: sus clases. 4.—Modo de empleo de los recursos. 5.—La productividad y la liquidez: análisis de su contenido y relaciones mutuas. 6.—Acción activa y acción pasiva de la Banca. 7.—Relación entre las finanzas de la Empresa y de la Banca.

3.

1.—**Principios que rigen la política bancaria actual en relación con la Banca privada.** 2.—La debatida cuestión de la concentración y nacionalización de la Banca privada: situación actual del problema: sus ventajas e inconvenientes. 3.—Características de la Banca privada: bancos de negocios y bancos comerciales; predominio del carácter comercial de la Banca. 4.—El problema de la especialización bancaria.

5.—**El personal de Banca:** sus funciones. 7.—Aptitudes que ha de reunir.

II.—DESENVOLVIMIENTO HISTÓRICO DE LA BANCA

4. LOS PRECURSORES.

1.—**Orígenes de la Banca:** Asiria y Babilonia; Jerusalén. 2.—Grecia y Roma: primeras nociones de organización bancaria.

3.—**La Edad Media:** Lombardos y Caorsinos: sus relaciones con los Papas. 4.—Venecia: sus Bancos de depósito; orígenes de la Deuda Pública.

5.—**La «Taula de Cambi»:** fundación y desarrollo. 6.—Funciones principales y relaciones con los banqueros y la Corporación. 7.—Organización y reglamentación de la Taula: funcionarios, libros, operaciones, balances.

5. LA BANCA EN ESPAÑA.

1.—La «Taula» de Valencia: fundación, organización y operaciones. 2.—La Hacienda y la Banca en Castilla durante la época de Carlos V. 3.—La Tabla de Zaragoza: origen y desarrollo. 4.—La Banca en Cataluña: su evolución posterior a la «Taula» hasta final del Siglo XIX. 5.—Del Banco Nacional de San Carlos hasta el actual Banco de España.

6. LA BANCA EXTRANJERA.

1.—Su evolución desde la Edad Media hasta nuestros días: especial referencia a Italia, Francia, Países Bajos y Alemania.

2.—**La Banca en Inglaterra:** La «Hilda» y el «Landbank». 3.—Fundación del Banco de Inglaterra. 4.—Desarrollo de la Banca desde el Acta de 1844.

3.—**Los Bancos en los EE. UU.:** breve contenido histórico. 4.—El sistema de los Bancos Nacionales: Acta de 1863. 5.—Los «Federal Reserve Banks»: Acta de 1913.

III.—EL DINERO Y LA BANCA

7.

1.—**El dinero:** concepto económico. 2.—Motivos para la creación del dinero. 3.—De la creación del dinero por el Estado: ¿es posible sin la intervención de los Bancos?

4.—**El billete de Banco:** concepto. 5.—La emisión de billetes: sus características y función económica. 6.—Situación de los Bancos de Emisión en el mercado monetario. 7.—Relación entre los Bancos de Emisión y los Bancos de Crédito. 8.—Organización de los Bancos de Emisión en Inglaterra, EE. UU. y Francia.

8.

1.—**El tipo de interés:** concepto económico. 2.—La teoría clásica del interés y la teoría de KEYNES. 3.—Factores determinantes del tipo de interés: papel que desempeña la Banca.

4.—**El descuento:** definición; naturaleza jurídica. 5.—Función económica. 6.—Clasificación de los documentos descontables en Banca: condiciones que han de reunir. 7.—El tipo de descuento: sus relaciones con el tipo de interés. 8.—Tipos oficial y privado: principios que los rigen. 9.—La política del descuento: origen, finalidad y estado actual. 10.—El redescuento: su misión.

IV.—INSTRUMENTOS E INSTITUCIONES AFINES A LA BANCA

9.

1.—**La letra de cambio:** su origen y concepto. 2.—Función económica. 3.—Posición de nuestro C. de C. 4.—El concepto de la «causa» en la letra de cambio: doctrinas; d.º español sobre la materia. 5.—De la capacidad cambiaria. 6.—Requisitos formales de la letra de cambio: enumeración. 7.—La circulación, multiplicación y pago de la letra de cambio. 8.—La letra «documentada». 9.—Las llamadas letras de «complacencia».

10.

1.—**El cheque:** antecedentes y definición. 2.—Naturaleza económica: sus relaciones con la letra de cambio. 3.—Laguna legislativa: requisitos intrínsecos y extrínsecos del cheque. 4.—Clases de cheques. 5.—Irrevocabilidad, vencimiento y pago.

6.—**El talón de cta. cte.:** concepto. 7.—Características esenciales y analogías con el cheque.

8.—**La póliza de crédito:** concepto y clases. 9.—Contenido y aplicaciones.

11.

1.—**Los valores mobiliarios:** concepto y análisis de esta expresión. Teorías principales: legislación sobre la materia. 2.—Clasificación de los valores mobiliarios. 3.—Modos de efectuar su transmisión. 4.—**El cupón:** concepto y naturaleza jurídica. 5.—Clasificación de los cupones. 6.—Vencimiento y prescripción de los cupones.

12.

1.—**Las Cámaras de Compensación:** origen y desenvolvimiento. 2.—Concepto y función económica. 3.—Organización actual en España. 4.—Referencia a las leyes de 1923 y 1949; contenido de ambas. 5.—Mecanismo de sus operaciones: documentos admitidos a compensación; forma de efectuar las liquidaciones. 6.—Datos estadísticos. 7.—**El Instituto Español de Moneda Extranjera:** sus antecedentes. 8.—Necesidad de una política «nacional» de divisas; causas que influyen en la oferta y demanda de divisas. 9.—Fundación del I. E. M. E.: Estatutos. 10.—Su organización y principales operaciones. 11.—Legislación posterior: referencia a las disposiciones de 1951.

V.—EL CRÉDITO Y LA CONTRATACIÓN BANCARIA

13.

1.—**El Crédito:** concepto económico. 2.—El crédito en el Derecho: contenido. 3.—La capacidad crediticia. 4.—**El crédito bancario:** concepto y notas características. 5.—Riesgos y utilidad del crédito. 6.—Clases de créditos. 7.—El contrato bancario como base del crédito. 8.—**El crédito en cta. cte.:** concepto, contenido jurídico y normas para su aplicación. 9.—El contrato de cta. cte. bancaria. 10.—Efectos del contrato de cta. cte.: a) esenciales, b) accesorios. 11.—Cierre y extinción de las ctas. ctes.

14.

1.—**El crédito cambiario:** concepto y elementos esenciales. 2.—Su importancia como operación de crédito activa. 3.—**El crédito «documentado»:** su función económica. 4.—Riesgos. 5.—Documentos principales y accesorios. 6.—Mecanismo y práctica de la operación. 7.—Liquidación. 8.—**Créditos con garantía:** sus clases. 9.—Examen de las principales garantías que se constituyen en favor de la Banca. 10.—La caución en Banca: objeto, clases y características.

VI.—ORDENACIÓN DE LA BANCA EN ESPAÑA: BANCA OFICIAL.

15.

1.—**La ordenación bancaria:** antecedentes de la Política de Crédito en España y sus órganos de Dirección. 2.—Función legisladora de CAMBÓ y CALVO SOTELLO. 3.—La Ley de 11 de Julio de 1.941: su contenido. 4.—La Tarifa de condiciones mínimas bancarias de 24 de Julio de 1.941: extracto e interpretación de su contenido; necesidad de su aplicación. 5.—**Ley de Ordenación Bancaria de 1.946:** su fundamento y trascendencia para la Banca española: 6.—a) Reglamentación del Banco emisor y de la Banca oficial. 7.—b) Concepto de la Banca privada. Registro de Bancos y Banqueros.

16.

1.—c) Organos de Control: 1. Ministerio de Hacienda; 2. Dirección General de Banca y Bolsa; 3. Consejo Superior Bancario: funciones propias de cada uno de ellos. 2.—d) Capital y Reservas: concepto, limitaciones y representación. 3.—e) Seguridad y liquidez bancarias: importancia básica de ambas cuestiones. 4.—Reglamento de 9-2-1.947 para aplicación de la Ley: contenido. 5.—**Legislación posterior:** especial referencia a las disposiciones sobre balances y estados de Pérdidas y Ganancias.

17.

1.—**El Banco de España:** desenvolvimiento histórico de nuestro actual Banco de Emisión. 2.—Su organización: Gobierno y administración del Banco. 3.—Del privilegio de emisión: características actuales. 4.—Operaciones principales que realiza el Banco: peculiaridades. 5.—Estatutos y Reglamento del Banco: contenido y comentarios. 6.—Memorias anuales y Balance del Banco.

18.

1.—**El Banco Hipotecario de España:** su aparición y fines que tiene asignados. 2.—Préstamos y emisión de cédulas hipotecarias: volumen actual. 3.—Mecanismo de sus operaciones: impresos, condiciones, tramitación. 4.—Estatutos y Reglamento del Banco: capital, gobierno y organización. 5.—De la «Caja para el fomento de la

pequeña propiedad». 6.—Disposiciones legislativas de postguerra que afectan al Banco.

19.

1.—**El Banco de Crédito Industrial:** Origen y legislación reguladora de su fundación. 2.—Etapas de su desarrollo. 3.—Fines principales que tiene asignados el Banco. 4.—Régimen de los préstamos: documentación necesaria; arancel; tramitación; inspecciones; plazos y garantías. 5.—Estatutos del Banco: capital, gobierno y reparto de beneficios. 6.—Memoria y Balance del Banco.

20.

1.—**El Banco Exterior de España:** Su origen y denominación inicial. 2.—Ley de Bases de su creación y principales fines asignados. 3.—Estatutos por los que se rige el Banco: capital y forma en que fué suscrito. 4.—Operaciones esenciales y obligaciones que contrae el Banco. 5.—Gobierno y administración del Banco; distribución de beneficios. 6.—Evolución actual de este Banco. 7.—Memoria y Balance anual.

21.

El Banco de Crédito Local: su aparición. 2.—Misión esencial de estos Bancos. 3.—La emisión de cédulas hipotecarias: volumen actual; características peculiares. 4.—Régimen de los préstamos: garantías exigidas. 5.—Estatutos del Banco: capital, gobierno y administración. 6.—Legislación reciente sobre este Banco.

VII.— LA BANCA PRIVADA: ORGANIZACIÓN Y OPERACIONES

22. ORGANIZACION GENERAL DE LA BANCA.

1.—**La Banca privada:** su situación actual en España. 2.—Especial referencia a los grandes Bancos Nacionales: datos esenciales, Memoria y Balance de cada uno de ellos. 3.—La Banca catalana en la actualidad: características. 4.—Principios generales de organización bancaria. 5.—Gobierno del Banco: El Consejo de Administración; la Dirección. 6.—Funciones comunes a todos los Bancos. 7.—**Los servicios de la Banca:** a) de explotación; b) administrativos; c) de información; d) comerciales, e) auxiliares.

23. SERVICIOS DE EXPLOTACIÓN.

1.—**Servicio de Ctas. Ctes.:** su importancia. 2.—Apertura de la cuenta y entrada en vigor del contrato bancario. 3.—Concepto de la cta. cte. en Banca: su clasificación. 4.—Formalidades de las cuentas: precauciones y responsabilidad del banquero. 5.—Mecanismo de las operaciones y sistemas seguidos para su registro, control y cálculo de intereses: el «chiffrier». 6.—**Depósito de fondos:** su objeto, naturaleza y clasificación.

24.

1.—**Servicio de Caja:** organización interior. 2.—Su enlace directo con los órganos de Dirección del Banco. 3.—Mecanismo de las operaciones normales de cobros y pagos. 4.—Examen de los impresos utilizados. 6.—La «posición» de ctas. ctes. como elemento vital para el servicio de Caja. 6.—Los estados de Tesorería. 7.—La cuenta con el Banco de España. 8.—Ciclo de los efectos a cobrar sobre la plaza: cobrados; impagados; en poder de Notario. 9.—De la compensación bancaria: interior y exterior; su funcionamiento.

25.

1.—**El Servicio de Cartera:** su misión y operaciones que realiza. 2.—Práctica del descuento en Banca: precauciones a tomar. 3.—La clasificación comercial: factores a considerar y trámites a seguir. 4.—El riesgo bancario: examen y vigilancia de los riesgos: como debe efectuarse. 5.—**Los efectos al cobro:** su naturaleza jurídica. 6.—Obligaciones del banquero y reservas formuladas ante esta clase de papel.

26.

1.—**Organización del Servicio de Cartera:** clasificación del mismo según las características y procedencia de los efectos. 2.—La cartera comercial y la cartera financiera. 3.—Entrada de los efectos: comprobación; examen desde el punto de vista «riesgos». 4.—Registro y liquidaciones. 5.—Salida de efectos. 6.—Impagados. 7.—Aceptaciones. 8.—Domiciliación. 9.—Archivos y control.

27.

1.—**Servicio de valores:** su organización. 2.—A) **Operaciones sobre títulos:** sus características. 3.—a) Depósito de títulos: funcionamiento; servicios afectados. 4.—b) Suscripción de títulos: emisión de valores e intervención de los Bancos; la suscripción pública: requisitos indispensables. 5.—c) Regularización de títulos:

cambios; conversiones; estampillados; particiones; renovación de hojas de cupones. 6.- d) Negociación de títulos: relaciones con las Bolsas de Comercio: intervención de los Bancos: sus modalidades. 7.-**Ordenes de Bolsa:** objeto y clases; precauciones a tomar por los Bancos. 8.-Servicios afectados.

28.

1.-B)**Operaciones sobre cupones:** características y condiciones en las que se realizan estas operaciones. 2.-Naturaleza jurídica de la negociación de cupones. 3.-Mecanismos de estas operaciones: a) entrada de cupones: la «factura de descuento»; b) procedimientos de negociación; c) compra, venta y arbitraje; d) cupones impagados. 4.-Servicios afectados. 5.-**Alquiler de Cajas de Seguridad:** concepto y finalidad que persiguen. 6.-Naturaleza jurídica. 7.-Medidas a adoptar por los Bancos: reglamentación especial de que son objeto.

29.

1.-**Operaciones de cambio:** cambios y arbitrajes sobre monedas. 2.-Estado actual de estas operaciones. 3.-**Servicio de créditos:** funcionamiento y control de esta sección. 4.-Distintas clases de operaciones en las que interviene: su mecanismo, contratos e impresos utilizados. 5.-Las garantías: su control y vigilancia.

30. OTROS SERVICIOS

1.-**Servicios administrativos:** a) Secretaría, b) Intervención, c) Personal, d) Asesoría. 2.-**Contabilidad:** relaciones exteriores e internas. 3.-Esquema de la constitución administrativa de esta Sección. 4.-Su conexión con los demás servicios. 5.-Plan general de cuentas. 6.-Documentación y libros utilizados. 7.-El Balance: diario, mensual y de cierre. 8.-El «Bilán carré» y otros procedimientos de control.

31.

1.-**Servicios de información:** a) Estudios financieros, b) Informes: sus clases. 2.-**Servicios comerciales:** a) Relaciones exteriores, b) Clientela, c) Comunicaciones. 3.-**Servicios auxiliares:** a) Reparto de correspondencia, b) Clasificación y archivo. c) Material.

32. EL CONTROL EN BANCA.

1.-**El control interno:** su importancia. 2.-Distintas formas y clases de control. 3.-Metodología del control: síntesis. 4.-Cómo apreciar la solidez de un Banco: examen exterior de su situación. 5.-Los coeficientes de liquidez. 6.-Control de Resultados: la productividad, las amortizaciones y los gastos. 7.-El control contable propiamente dicho. 8.-El «rapport» del control. 9.-**El control exterior:** organismos encargados de ejercerlo. 10.-Situación actual del control de los Bancos en el extranjero: reglas relacionadas con la liquidez y seguridad bancarias. 11.-Principales manifestaciones de la dirección del crédito.

33. LA BANCA PRIVADA EXTRANJERA.

1.-Breve noticia de la organización y reglamentación actual de la Banca privada: a) Inglaterra, b) EE. UU., c) Francia, d) Alemania, e) Suiza, f) Bélgica, g) Italia, h) Portugal.

BIBLIOGRAFIA

- | | |
|-----------------------|---|
| 1.-ALCAZAR CABALLERO | - Créditos documentarios. |
| 2.-ALDRIGHETTI, A. | - Técnica Bancaria.-Ed. F. C. E. |
| 3.-BCO. ESPAÑOL CRED. | - La Taula de Cambi. |
| 4.-BAUDE, J. | - Controles et expertises comptables. |
| 5.-BLOCKEL, R. | - Opérations de banque. |
| 6.-CANOSA, R. | - Banca, moneda y crédito. |
| 7.- id. | - Un siglo de banca privada. |
| 8.-CAPRARA, U. | - La Banca.-Ed. Guiffré. |
| 9.-CARANDE, R. | - Carlos V. y sus banqueros. |
| 10.-CAUBOUÉ, P. | - Technique des operations de banque et bourse. |
| 11.-CRUSELLS, J. | - La letra de cambio.-Ed. Crusells. |
| 12.-DECOSTER, E. | - Initiation bancaire.-Ed. Dunod. |
| 13.-DELAPORTE, R. | - Org. y contabilidad bancarias. |
| 14.-DUPONT, P. C. | - Le controle des banques et la direction du crédit. |
| 15.-GARCIA-AGULLO | - El Crédito y la Banca en sus relaciones con el poder público. |
| 16.-KOCH, A. | - El Crédito en el derecho.-Ed. R. D. P. |
| 17.-LEXIS, W. | - El Crédito y la Banca.-Ed. Labor. |
| 18.-LINDAHL, E. | - Estudios sobre la teoría del dinero y del capital.-Ed. Aguilar. |
| 19.-MACKENCIE, K. | - Sistemas bancarios de G. Bretaña, Francia, EE. UU. y Alemania.-Ed. Aguilar. |
| 20.-MARTIN-BIASCO | - La Banca a través de los tiempos. |

- 21.-MISES, L. — Teoría del dinero y del crédito.—Ed. Aguilar.
 22.-OLARIAGA, L. — Conferencias.
 23.-PAVES, LEON. — La Banque et la Bourse.—Ed. Dunod.
 24.-PEDERSEN, J. — Teoría y política del dinero.—Ed. Aguilar.
 25.-PIGOU, A. C. — El velo monetario.—Ed. Aguilar.
 26.-PREBISCH, R. — Introducción a Keynes.—Ed. F. C. E.
 27.-RAE, G. — Cuarenta años de Banca.
 28.-REVOLTOS, J. — Banca, Bolsa y Cambio.
 29.-ROBINSON, W. H. — El Dinero en la Sociedad moderna. Ed. Aguilar.
 30.-SAYERS, R. S. — La Banca Moderna.—Ed. F. C. E.
 31.-SOMARY, F. — Política Bancaria.—Ed. Reus.
 32.-VILASECA, JOSÉ M.* — La Banca Central y el Estado.—Ed. Bosch.

BOLSA

34. LA BOLSA.

- 1.—Concepto. 2.—Breve reseña histórica. 3.—Funciones de las Bolsas.
 4.—Sus clases. 5.—La Bolsa como mercado. 6.—Evolución de las Bolsas de Madrid, Barcelona y Bilbao. 7.—Régimen actual de las Bolsas españolas: posición del C. de C.; Reglamento General de Bolsas de 1885; Importancia y aplicación del Reglamento de la Bolsa de Madrid de 1928. 9.—Del Comité de enlace de las Bolsas de Comercio.
 10.—**La Junta Sindical**: su carácter, organización e intervención en determinadas operaciones. 11.—La técnica de la cotización: el Boletín Oficial. 12.—Concepto de la irrevindicabilidad.

35. AUXILIARES DE LA BOLSA.

- 1.—Legislación española. 2.—Los Agentes de Cambio y Bolsa. 3.—Antecedentes históricos. 4.—Nombramiento, colegiación, responsabilidad, derechos y obligaciones. 5.—Normas de actuación: formalización documentaria de las negociaciones y su inscripción en los libros. 6.—La fé mercantil en plazas no bursátiles. 7.—Antecedentes y organización de los Colegios de Corredores de Comercio.

36. LA CONTRATACIÓN EN BOLSA.

- 1.—De lo que es objeto de contratación según nuestra legislación positiva. 2.—Admisión de valores a la cotización oficial.
 3.—**La Deuda Pública**: concepto y evolución histórica. 4.—Consideraciones jurídico financieras sobre los empréstitos y sus garantías. 5.—Amortizaciones y conversiones. 6.—Idea del «open market». 7.—Antecedentes y situación presente de la **Deuda Pública española**: detalle de las distintas emisiones y su cuantía a final del año último. 8.—Empréstitos de las Corporaciones de D.^o Público: garantías.

37.

- 1.—**Valores de renta fija**: sus clases. 2.—Diferentes formas de emisión y extinción. 3.—Empréstitos de Compañías Industriales y Mercantiles: estudio de los más importantes. 4.—Los sindicatos de obligacionistas: la Ley de Reforma de la S. A.
 5.—**Valores de renta variable**: sus clases y derechos que acreditan. 6.—Análisis del dividendo. 7.—Pignoración de acciones nominativas. 8.—Usufructo de acciones. 9.—Los cupones de derecho: concepto y cálculo de su valor. 10.—Estudio de algunas acciones de las cotizadas en nuestra Bolsa.

38.

- 1.—**Ordenes de Bolsa**: concepto y clasificaciones propuestas. 2.—Proceso de su ejecución.
 3.—**Mercado al contado**: concepto y doctrina legal vigente. 4.—Formalización y liquidación de las operaciones. 5.—Documentación. 6.—Aplicación de títulos.
 7.—**El arbitraje**: concepto y clases.

39.

- 1.—**Mercado a plazo**: concepto y evolución legislativa: críticas. 2.—Referencia a las operaciones llamadas de «dobles»: su carácter jurídico. 3.—«Report» y «deport»: diversas modalidades y función económica. 4.—Formalización y liquidación de las operaciones a plazo. 5.—**Otras operaciones**: a) primas, b) opciones; concepto y técnica.

40.

- 1.- **Capacidad para operar en Bolsa:** idea de la capacidad.
- 2.- La representación.

3.- **Restricciones en la contratación:**

- a) Derivadas de la política monetaria.
- b) Derivadas de la política de nacionalización de industrias.
- c) Derivadas de la voluntad de los accionistas.

- 4.- **Pérdida, robo o extravío de títulos en España:** casos que pueden presentarse.
- 5.- Denuncias y reclamaciones.

- 5.- **Legislación fiscal en materia bursátil:** cuadro sinóptico.

41. LA INVERSIÓN.

- 1.- Concepto; aspecto objetivo de la inversión.
- 2.- Inversión de capitales en valores mobiliarios: sus formas; seguridad y garantías.
- 3.- Los sindicatos de inversión: sus ventajas e inconvenientes.
- 4.- Dividendos acumulativos.
- 5.- Interés y renta.
- 6.- Distintos valores intrínsecos de una acción y de una obligación.
- 7.- La especulación y sus modalidades: el alza y la baja.
- 8.- La prensa financiera y las Agencias de informes.

42. LA BOLSA EN EL EXTRANJERO.

- 1.- Examen comparativo de la forma de operar en las principales Bolsas del mundo.
- 2.- La admisión de valores a la contratación en las Bolsas más importantes.
- 3.- Especial referencia a las Bolsas de París, Londres y Nueva York.

BIBLIOGRAFIA:

- | | |
|--------------------------|--|
| 1.- ANGAS, L. B. | — Investment: L'Art des placements. |
| 2.- BONILLA-MIÑANA | — Derecho bursátil. |
| 3.- EINAUDI, L. | — Principios de Hacienda Pública. Ed. Aguilar. |
| 4.- FROMENTIN, E. | — Pour connaître la Bourse. |
| 5.- GICQUEL, R. | — Le marché à terme. |
| 6.- LAUFENHUEGER, H. | — Finances comparées. |
| 7.- PAVES, L. | — La Banque et la Bourse.—Ed. Dunod. |
| 8.- PRAT DE LA RIBA | — La estrategia del capital.—Ed. Bosch. |
| 9.- RODRIGUEZ SASTRE, A. | — Operaciones de Bolsa.—Ed. R. D. P. |
| 10.- RUIZ RUIZ, R. | — La compra-venta de valores mobiliarios. |

Anuario oficial de valores de las Bolsas de Madrid y Barcelona.