



UNIVERSIDADE DA CORUÑA

GUÍA DOCENTE

Programación xeral da materia
Curso académico

2009/2010

Materia		
FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS		
Curso	Ciclo	Profesor responsable do programa
QUINTO	SEGUNDO	Dr. Javier Prado Domínguez
Titulación		
LICENCIATURA EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (ADE)		
Centro		
FACULTADE DE CIENCIAS ECONÓMICAS E EMPRESARIAIS		

Curso académico	2009/2010
------------------------	-----------

DATOS DESCRIPTIVOS		
Código titulación	Titulación	
611111	LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS	
Plan de estudios		
	Data publicación BOE	Curso de implantación
	20/10/2000	2000/2001

Materia		
Código materia	Nome	
611211612	Fiscalidad de las operaciones e instrumentos financieros	
Curso	Ciclo	Idiomas en que se imparte
Quinto	Segundo	Castellano y gallego
Carácter	Duración	Convocatoria
OPTATIVA	4,5 créditos -Teóricos 3 y Prácticos 1,5	

Departamento	
Código	Nome
108	Economía Aplicada I

Área	
Código	Nome
225	Economía Aplicada

Centro / Facultade / Escola			
Código	Nome		
612001	FACULTADE DE CC: ECONÓMICAS E EMPRESARIAIS		
Campus	Rúa	Nº	Código postal
ELVIÑA	CAMPUS ELVIÑA	S/N	15071
Teléfono	Fax	Correo electrónico	
981 167000 Ext. 2411	981 16 70 70		

Profesorado e titorías			
Profesores: Grupo de tarde			
Nome	Despacho	Extensión	Correo electrónico
Dr. Javier Prado Domínguez Catedrático de Universidad (Hacienda Pública)	Facultad de CC. Económicas y Empresariales, nº 306	2567	ajaprado@udc.es
Titorías			
Días semana	Hora	Días semana	Hora
Publicados en el Departamento de Economía Aplicada I.			

PROGRAMA XERAL DA MATERIA

Obxectivos

Objetivos globales de la asignatura:

1. Iniciar al alumno en el dominio de las implicaciones tributarias para las personas físicas y jurídicas que invierten en productos financieros.
2. Introducir al alumno en la planificación fiscal de las operaciones financieras.
3. Identificar los principales efectos de la fiscalidad en las decisiones de inversión financiera.

PROGRAMA:

Guía docente 2009 / 2010

1. INSTRUMENTOS FINANCIEROS OBJETOS DE ESTUDIO.

- 1.1. INTRODUCCIÓN A LA PLANIFICACIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA NO PREVISIONAL
- 1.2. OPERACIONES DE DEPÓSITO.
- 1.3. DEUDA PÚBLICA Y DEUDA PRIVADA.
- 1.4. OPERACIONES CON ACCIONES.
- 1.5. FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN.
- 1.6. FUTUROS, OPCIONES Y WARRANTS.

2. CONCEPTOS TRIBUTARIOS BÁSICOS PARA LAS OPERACIONES FINANCIERAS.

- 2.1. EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS FÍSICAS (I.R.P.F.) Y SU ÁMBITO DE APLICACIÓN EN LAS OPERACIONES FINANCIERAS.
- 2.2. LA IMPORTANCIA DEL EFECTO FISCAL EN LA RENTABILIDAD DE LAS INVERSIONES.
- 2.3. LA COMPARACIÓN DE LOS TIPOS DE GRAVAMEN DE DIVERSAS FORMAS DE INVERSIÓN.
- 2.4. OPERACIONES GENERALES PARA MEJORAR LA FISCALIDAD DE LAS INVERSIONES.

3. FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES DE DEPÓSITO Y DE PRÉSTAMO. FISCALIDAD DE LOS BONOS, OBLIGACIONES Y OTROS ACTIVOS FINANCIEROS DE RENTA FIJA.

- 3.1. FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES FINANCIERAS DE DEPÓSITO.
- 3.2. FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES DE PRÉSTAMO Y CRÉDITO.
- 3.3. AVANCE PARA LA PLANIFICACIÓN FISCAL DE LAS OPERACIONES DE DEPÓSITO Y DE PRÉSTAMO: EJERCICIO CORRIENTE.
- 3.4. FISCALIDAD GENERAL DE LOS BONOS, OBLIGACIONES Y OTROS ACTIVOS FINANCIEROS DE DEUDA Y RENTA FIJA.
- 3.5. FISCALIDAD DE LOS TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA.
- 3.6. AVANCE PARA LA PLANIFICACIÓN FISCAL DE LAS OPERACIONES CON BONOS, OBLIGACIONES Y OTROS ACTIVOS DE RENTA FIJA: EJERCICIO CORRIENTE.

4. FISCALIDAD DE LAS OPERACIONES CON ACCIONES.

- 4.1. FISCALIDAD GENERAL DE LAS ACCIONES.
- 4.2. FISCALIDAD PARTICULAR DE DETERMINADAS OPERACIONES CON ACCIONES.
- 4.3. AVANCE PARA LA PLANIFICACIÓN FISCAL DE LAS OPERACIONES CON ACCIONES: EJERCICIO CORRIENTE.

5. FISCALIDAD DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN Y DE OTRAS INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA.

- 5.1. FISCALIDAD DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN.
- 5.2. FISCALIDAD DE LAS SOCIEDADES DE INVERSIÓN.
- 5.3. FISCALIDAD DE LOS CLUBES DE INVERSIÓN.
- 5.4. AVANCE PARA LA PLANIFICACIÓN FISCAL DE LAS OPERACIONES RELACIONADAS CON INSTITUCIONES DE INVERSIÓN COLECTIVA: EJERCICIO CORRIENTE.

6. FISCALIDAD DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS.

- 6.1. FISCALIDAD GENERAL DE LOS DERIVADOS.
- 6.2. AVANCE PARA LA PLANIFICACIÓN FISCAL DE LAS OPERACIONES CON INSTRUMENTOS DERIVADOS: EJERCICIO CORRIENTE.

C/ Contenido del programa:

En este programa se explica de forma pormenorizada la tributación de las principales operaciones e instrumentos financieros emitidos o negociados en el sistema financiero español. Concretamente, se analizarán: la fiscalidad de operaciones y activos financieros provisionales y no provisionales; la fiscalidad de las operaciones bursátiles y la de otras operaciones financieras

Se concede especial importancia al conocimiento y manejo fluido de los principales instrumentos presupuestarios en España.

Metodología**Planteamiento de las clases:**

Esta asignatura se imparte en el segundo ciclo de una Licenciatura de Economía, por lo que el método de enseñanza se basa fundamentalmente en la presentación de los distintos aspectos del temario mediante clases magistrales y prácticas. Cabe destacar que, como en cualquier materia económica, el objetivo pretendido no es la memorización de un mayor número de conceptos sino la comprensión de los procesos y relaciones, con el consiguiente cuestionamiento de los distintos aspectos tratados. Por esta razón, se tratará de estimular la participación de los alumnos a través del examen de cuestiones de interés general relacionadas con el tema a desarrollar, sirviéndose para ello de información y documentación actuales.

Recursos web:**Bibliografía recomendada:**

García-Ovies, I. y Sesma, B. (1995): La fiscalidad de las rentas del capital mobiliario en España. Lex Nova, Madrid.

García-Vaquero y Alvaro, V. (1995): La fiscalidad de los activos y el desarrollo de los mercados financieros, Boletín Económico / Banco de España, marzo, págs. 47-60

García-Vaquero y Alvaro, V. (2000): La nueva fiscalidad de los instrumentos financieros : efectos iniciales sobre el ahorro y los mercados financieros, Boletín Económico / Banco de España, febrero, págs. 43-55

Golmayo Alonso, L. (1992): El mercado de futuros y operaciones financieras. Hacienda Pública Española. Cuadernos de Actualidad 4.

Prado Domínguez, J. y Rodríguez Macho, M. (2002): ¿ Es neutral el IRPF en relación con la inversión en productos financieros agregados y desagregados?. <http://eawp.economistascoruna.org/archives/vol1n15/index.asp>

Ramírez Medina, E. (1992): Tratamiento del ahorro en el nuevo IRPF. Crónica Tributaria nº 63, 1992, 107-ss.

Steiner, B. (2002): Conceptos esenciales del mercado financiero, Pearson Educación, Madrid.

CISS (varias ediciones): Fiscalidad de las operaciones financieras. Última edición Ciss, Valencia.

Avaliación**Consideracións xerais:**

Sistema de evaluación: El alumno podrá superar la asignatura mediante la superación de dos pruebas tipo test que serán liberatorias, siempre que se obtenga un 60 por ciento de aciertos (no se descontará ninguna puntuación por las preguntas erróneamente contestadas). En el examen final, tanto de la convocatoria de junio como de septiembre, el alumno sólo tendrá que realizar la prueba que tenga pendiente. En este sistema de evaluación, el alumno podrá contar en el examen con los materiales que considere precisos.