

ÍNDICE SISTEMÁTICO

INTRODUCCIÓN	23
José Manuel FARFÁN PÉREZ	

CAPÍTULO I **FUNCIONES DE LA TESORERÍA. EL NUEVO REGLAMENTO DE** **FUNCIONARIOS CON HABILITACIÓN DE CARÁCTER NACIONAL.** **PRINCIPALES NOVEDADES**

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1. INTRODUCCIÓN	27
2. LA TESORERÍA LOCAL EN LA LEY DE HACIENDAS LOCALES	28
3. LA TESORERÍA LOCAL Y EL NUEVO RFHN: ASPECTOS GE- NERALES	31
4. LA JEFATURA DE INGRESOS Y LA FUNCIÓN DE RECAUDA- CIÓN EN EL NUEVO REGLAMENTO DE FHN.....	37
Anexo. ARTÍCULO 5. RFHN	40

CAPÍTULO II **FUNCIÓN DE TESORERÍA SEGÚN TIPOLOGÍA DE ENTIDAD** **LOCAL. MANCOMUNIDADES. ORGANISMOS AUTÓNOMOS.** **CONSORCIOS Y PEQUEÑOS MUNICIPIOS**

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1. LA TESORERÍA COMO ÓRGANO ADMINISTRATIVO Y DI- RECTIVO PÚBLICO	43
2. LA TESORERÍA EN LOS ORGANISMOS AUTÓNOMOS	46
3. LA TESORERÍA LOCAL EN OTRAS ENTIDADES LOCALES: CA- SO ESPECIAL DE LAS MANCOMUNIDADES.....	47
4. LA TESORERÍA LOCAL EN CONSORCIOS.....	48
5. FUNCIÓN DE RECAUDACIÓN EN LAS GRANDES CIUDA- DES	49
6. TESORERÍA LOCAL EN PEQUEÑOS MUNICIPIOS	50

7.	LA TESORERÍA LOCAL ANTE LA CONSTITUCIÓN DE LAS NUEVAS CORPORACIONES EN UN PROCESO ELECTORAL .	54
7.1.	Introducción	54
7.2.	Actuaciones previas a la celebración de elecciones. . .	55
7.2.1.	Comprobación de los Inventarios de Cuentas	55
7.2.2.	Comprobación de las autorizaciones de firmas en las Entidades Financieras	55
7.3.	Actuaciones posteriores a la celebración de elecciones	56
7.3.1.	Anteriores a la toma de posesión	56
7.4.	Actividades posteriores a la toma de posesión	58
7.4.1.	Redacción de Decretos o Resolución de Delegación de competencias	58
7.4.2.	Proceso de renovación de autorizados en la disposición de fondos ante las Entidades Financieras	59
7.4.3.	Acreditación ante la Tesorería de los grupos políticos constituidos	59

CAPÍTULO III

LAS FUNCIONES DE TESORERÍA EN LAS ENTIDADES LOCALES

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	OBJETIVOS Y FUNCIONES	61
2.	ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO	64
2.1.	Objetivo general	64
2.2.	Modelos de Informatización de la gestión de Tesorería	68
2.2.1.	Modelo Básico	68
2.2.2.	Modelo avanzado.	69
3.	NEGOCIACIÓN BANCARIA	76

CAPÍTULO IV

LAS FUNCIONES DE TESORERÍA. ASPECTOS GENERALES

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	LA PLANIFICACIÓN Y LA LIQUIDEZ DE LAS CORPORACIONES LOCALES	79
2.	EL PRINCIPIO DE UNIDAD DE CAJA.	82
3.	LA INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN DE LA TESORERÍA.	85

3.1.	Rentabilización de excedentes	85
3.1.1.	Introducción y conceptualización	85
3.1.2.	Instrumentación y naturaleza jurídica	87
3.3.1.	Tipologías	92
3.1.4.	Análisis de riesgos	97
3.1.5.	Liquidez	101
3.2.	Operaciones de tesorería	102
4.	PAGO DE SUBVENCIONES Y EXPEDIENTES DE REINTEGROS	103
5.	MODELO DE BASES DE EJECUCIÓN DE LA TESORERÍA LOCAL	106
6.	CONTROL Y FISCALIZACIÓN DE LOS PAGOS	111
	ANEXOS	113
1.	Ficha de tercero	113
2.	Modelo resolución expediente de depuración de saldos	114

CAPÍTULO V LA GESTIÓN FINANCIERA LOCAL

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	EL CONCEPTO DE GESTIÓN FINANCIERA	117
2.	UNA APROXIMACIÓN GENERAL AL SISTEMA Y LOS MERCADOS FINANCIEROS	120
3.	DIRECCIÓN FINANCIERA Y TESORERÍA	123
4.	LAS NECESIDADES DE FINANCIACIÓN	128

CAPÍTULO VI GESTIÓN DEL DISPONIBLE: CUENTAS Y ARQUEOS

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	CLASES DE CUENTAS. CONDICIONES GENERALES	133
2.	DESCRIPCIÓN DE LOS CUADERNOS BANCARIOS	142
3.	INVENTARIO DE CUENTAS	144
4.	CONTABILIDAD. ARQUEOS Y CONCILIACIÓN BANCARIA	145

CAPÍTULO VII PLANIFICACIÓN FINANCIERA. PLANES Y PRESUPUESTO DE TESORERÍA

María del Mar MOTA SÁNCHEZ

1.	PRESUPUESTO DE TESORERÍA	153
1.1.	Modelo	156
2.	PLAN DE DISPOSICIÓN DE FONDOS.	157
2.1.	Modelo	160
3.	INFORME DE PRELACIÓN DE PAGOS	161
3.1.	Modelo	164
4.	EXCESOS DE FINANCIACIÓN Y DERECHOS DE DUDOSO COBRO	169
5.	FONDOS LÍQUIDOS EN EL REMANENTE DE TESORERÍA ...	170
6.	EXPEDIENTES DE RECTIFICACIÓN DE DERECHOS Y OBLI- GACIONES. MODELO	173
	ANEXO 1	176
	ANEXO 2	183

CAPÍTULO VIII RECAUDACIÓN DE DERECHOS

Jesús González Carrillo

1.	INTRODUCCIÓN	186
2.	EL PAGO COMO FORMA HABITUAL DE EXTINCIÓN DE LAS DEUDAS	187
2.1.	Legitimación	187
2.2.	Lugar	189
2.3.	Medios	189
2.3.1.	Pago mediante cheque	192
2.3.2.	Pago mediante tarjeta de crédito y débito ...	194
2.3.3.	Pago mediante transferencia bancaria.	196
2.3.4.	Pago mediante domiciliación bancaria.	196
2.4.	Aplazamientos y fraccionamientos	197
3.	OTRAS FORMAS DE EXTINCIÓN DE LAS DEUDAS	201
3.1.	Compensación	201

3.2.	Prescripción	202
3.3.	Condonación.	204
3.4.	Baja definitiva	204
3.5.	Baja provisional.	204
3.6.	Adjudicación de bienes en pago de deudas.	205
4.	LA ORGANIZACIÓN DE LOS INGRESOS EN TESORERÍA.	206
4.1.	El ingreso a través de caja	208
4.2.	El ingreso a través de entidades financieras que prestan el servicio de caja	209
4.3.	El ingreso a través de entidades colaboradoras	210
4.3.1.	Autorización y características	210
4.3.2.	Los ingresos a través de entidades colaboradoras	212
4.4.	Los ingresos a través de internet. Las pasarelas de pago y las TPV virtuales	213
4.5.	Los nuevos sistemas de pago: el Bizum	214
5.	LA LEY DE SERVICIOS DE PAGO. LA ZONA ÚNICA DE PAGOS EN EUROS: SEPA.	216
5.1.	El objeto de la Ley	217
5.2.	El problema de la devolución de las domiciliaciones	218
6.	NORMAS Y PROCEDIMIENTOS BANCARIOS.	219
6.1.	El cuaderno 43	220
6.2.	El cuaderno 60	221
6.3.	El cuaderno 50	223
6.4.	El cuaderno 19	224
6.5.	El cuaderno 72	227
6.6.	El cuaderno 63	227
A)	Figuras intervinientes	228
B)	Procedimiento de adhesión	228
C)	Fases del procedimiento	229
D)	Ingreso de los importes trabados.	230

CAPÍTULO IX PAGO DE OBLIGACIONES

Montserrat Valentina GONZÁLEZ ÚBEDA

1.	MEDIOS DE PAGO	234
1.1.	Introducción	234
1.2.	Efectivo	237

1.3.	Transferencia bancaria	238
1.4.	Pagos en el extranjero	241
1.5.	Cheques	243
1.6.	Domiciliación	245
1.7.	Tarjetas de crédito / débito	247
1.8.	Por internet	249
2.	LAS FICHAS DE TERCEROS	250
3.	PAGOS A JUSTIFICAR Y ANTICIPOS DE CAJA FIJA	253
3.1.	Pagos a Justificar	254
3.1.1.	Concepto	254
3.1.2.	Funcionamiento básico.	254
3.1.3.	Ejemplo de regulación en Bases de Ejecución del Presupuesto	255
3.2.	Anticipos de Caja Fija	257
3.2.1.	Concepto	257
3.2.2.	Funcionamiento básico.	257
3.2.3.	Ejemplo de regulación en Bases de Ejecución del Presupuesto	259
3.2.4.	Modelo de resolución para la constitución de un ACF	260
4.	REINTEGROS DE PAGOS INDEBIDOS. PAGOS DUPLICADOS	261
4.1.	Reintegros de pagos indebidos	261
4.2.	Pagos duplicados y excesivos	263
5.	PAGOS POR COMPENSACIÓN. EMBARGOS. CESIONES DE CRÉDITO	264
5.1.	Pagos por compensación.	264
5.2.	Embargos.	265
5.3.	Cesiones de crédito	266
6.	CONTABILIDAD DEL PAGO. ORDEN DE PAGO. PAGO MA- TERIAL Y EN FORMALIZACIÓN	266
6.1.	Orden de pago	266
6.2.	Actuaciones previas antes de ordenar pagos	269
6.3.	Pago material	271
6.3.1.	Pagos pendientes de aplicación	273
6.3.2.	Pagos suplidos	274
6.4.	Pago en formalización.	274
7.	NORMAS Y PROCEDIMIENTOS BANCARIOS: EL CUADER- NO 43	275

7.1.	Cuaderno 34. Ordenes en fichero para emisión de transferencias y cheques (SEPA).....	275
7.2.	Cuaderno 43. Información normalizada de cuenta corriente	276
8.	OTROS MEDIOS DE PAGOS: ESPECIAL REFERENCIA AL «CONFIRMING»	277
8.1.	Confirming	278
9.	BIBLIOGRAFÍA.....	280
	Normativa	281

CAPÍTULO X JEFATURA DE GESTIÓN DE INGRESOS Y RECAUDACIÓN

Alejandro RODRÍGUEZ FERNÁNDEZ-OLIVA

1.	DESCRIPCIÓN DE LAS FUNCIONES	285
2.	ORDENANZAS FISCALES Y ORDENANZA GENERAL	292
3.	RECAUDACIÓN VOLUNTARIA. SISTEMAS.....	295
3.1.	Autoliquidaciones	295
3.2.	Liquidaciones de ingreso directo y notificación individual.....	296
3.3.	Liquidaciones de ingreso por recibo y notificación edictal	296
4.	EL PROCEDIMIENTO DE RECAUDACIÓN EJECUTIVA	299
5.	EJECUCIÓN DE GARANTÍAS Y DILIGENCIAS DE EMBARGO	303
6.	LAS NOTIFICACIONES TRIBUTARIAS	308
7.	EXPEDIENTES DE SUCESORES Y DERIVACIONES DE RESPONSABILIDAD.....	311

CAPÍTULO XI MOROSIDAD EN LAS ENTIDADES LOCALES

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	PRINCIPIO DE SOSTENIBILIDAD FINANCIERA.....	315
2.	LUCHA CONTRA LA MOROSIDAD: PLAN DE DISPOSICIÓN DE FONDOS Y PRESUPUESTO DE TESORERÍA.....	317
3.	INFORMES DE MOROSIDAD	319
4.	ELEMENTOS ESENCIALES PARA EL CÁLCULO DEL PMP	321
5.	INFORMES TRIMESTRALES DE MOROSIDAD	326

CAPÍTULO XII ENDEUDAMIENTO Y PRUDENCIA FINANCIERA

Alfredo VELASCO ZAPATA

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	LA TESORERÍA LOCAL Y LA DIRECCIÓN FINANCIERA	334
2.	EL ENDEUDAMIENTO DE LAS ENTIDADES LOCALES: RÉGIMEN JURÍDICO, MODALIDADES Y FORMAS DE INSTRUMENTACIÓN: TIPOLOGÍAS, EL AHORRO NETO, LA ANUALIDAD TEÓRICA, PLANES DE SANEAMIENTO Y ESCENARIOS DE CONSOLIDACIÓN. RÉGIMEN DE AUTORIZACIONES	335
2.1.	Tipologías	335
2.2.	Ahorro neto legal y anualidad teórica	341
2.3.	La deuda viva	345
3.	OPERACIONES A LARGO PLAZO	346
4.	OPERACIONES ESPECIALES DE ENDEUDAMIENTO: OPERACIONES DE CRÉDITO A MEDIO PLAZO O DE MANDATO . .	348
5.	SUSTITUCIÓN DE OPERACIONES Y REFINANCIACIÓN	349
6.	OPERACIONES A CORTO PLAZO. LA CONSOLIDACIÓN DE LA DEUDA.	350
7.	LOS MECANISMOS DE FINANCIACIÓN DE LAS ENTIDADES LOCALES	351
8.	EL PRINCIPIO DE PRUDENCIA FINANCIERA	355

CAPÍTULO XIII GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO DE LAS ENTIDADES LOCALES

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	CRITERIOS DE GESTIÓN DE LAS NECESIDADES DE FINANCIACIÓN	373
2.	CRITERIOS DE GESTIÓN DEL ENDEUDAMIENTO	379
3.	PRÉSTAMOS: SISTEMAS DE AMORTIZACIÓN Y BASES	382
3.1.	Sistemas de amortización de préstamos.	382
3.2.	Bases de cálculo	388
4.	EL COSTE DE LA FINANCIACIÓN	390
5.	EL RIESGO FINANCIERO	395
5.1.	Riesgo del Prestamista: la Clasificación Solvencia-Riesgo	395

5.2.	Riesgo del Prestatario: Riesgo de Cambio y de Tipo de Interés	398
------	---	-----

CAPÍTULO XIV TRANSMISIONES DE LOS DERECHOS DE COBRO Y EMBARGOS

Emilio FERNÁNDEZ AGÜERO

1.	INTRODUCCIÓN	405
2.	TRANSMISIÓN DE DERECHOS DE COBRO	406
2.1.	Naturaleza jurídica de la transmisión de derechos de cobro.	406
2.2.	Cesiones de crédito a través de las diferentes Leyes de Contratos.	407
2.3.	Cuestiones de interés para la Entidad local	410
2.3.1.	¿Qué son derechos de cobro? ¿Cuándo nacen?	410
2.3.2.	¿Es preciso que exista acuerdo de cesión?.	412
2.3.3.	¿Debe formalizarse la cesión en escritura pública?	412
2.3.4.	¿Puede el Ayuntamiento rechazar la cesión?.	413
2.3.5.	¿Pueden ser objeto de cesión los créditos futuros?	414
2.3.6.	¿Qué problemas existen con el factoring en los endosos?	414
2.3.7.	¿Qué excepciones puede oponer el Ayuntamiento a la cesión?	417
2.3.8.	¿Puede cederse un importe parcial de un crédito?	419
2.3.9.	¿Qué es la notificación fehaciente a la Administración?	419
2.3.10.	¿Qué facultades de comprobación tiene la Administración?	420
2.3.11.	¿Debe dictarse acto administrativo que disponga la expedición del mandamiento de pago al nuevo acreedor?	422
2.3.12.	¿Qué es la toma de razón?	422
2.3.13.	¿Quién debe efectuar la toma de razón?	424
2.3.14.	¿Hasta qué momento puede efectuarse la toma de razón?	424
2.3.15.	¿A qué terceros pueden cederse los créditos?	425
2.3.16.	¿Puede el Ayuntamiento imponer un modelo de cesión de créditos?	425

2.3.17.	¿Debemos aceptar cesiones de crédito de acreedores que tienen deudas en vía ejecutiva con el Ayuntamiento?	426
2.3.18.	¿Dónde deben regularse los endosos o cesiones de crédito?	427
2.3.19.	¿Es posible la revocación de una cesión de crédito?	428
2.4.	Modelos	429
2.4.1.	Comunicación de la cesión del crédito al Ayuntamiento	429
2.4.2.	Acuerdo de cesión del crédito entre los particulares	431
3.	EMBARGO	432
3.1.	Naturaleza jurídica de los embargos	432
3.2.	Cuestiones de interés para la Entidad local en los embargos	433
3.2.1.	¿Qué procedimiento debemos seguir al recibir orden de embargo?	433
3.2.2.	¿Cuál es la unidad administrativa competente para su instrucción?	437
3.2.3.	¿Hay que dictar resolución municipal por el embargo recibido?	437
3.2.4.	¿Cabén recursos contra la resolución dictada por el Ayuntamiento?	437
3.2.5.	¿Puede el Ayuntamiento oponerse a la orden de embargo?	438
3.2.6.	¿Pueden embargarse créditos futuros?	438
3.3.	Modelos de documentos en el procedimiento de orden de embargo	440
3.3.1.	Petición de información a la Intervención. . .	440
3.3.2.	Respuesta de la Intervención	441
3.3.3.	Contestación negativa a la petición de información o embargo	442
3.3.4.	Resolución ordenando ejecutar embargo positivo.	443
4.	BIBLIOGRAFÍA.	444

CAPÍTULO XV
PLANIFICACIÓN FINANCIERA

Alfredo VELASCO ZAPATA

1.	TIPOS DE PLANIFICACIÓN DE LAS ENTIDADES LOCALES. . .	447
2.	LOS PLANES ECONÓMICO FINANCIEROS (PEF)	458
2.1.	Estabilidad y Regla de gasto.	458
2.2.	Contenido mínimo de los planes económico financie- ros.	467
2.3.	Elaboración de un plan económico financiero y mode- lo del Ministerio de Hacienda	475
2.4.	Eficacia de los planes económico financieros	488
3.	EJEMPLO DE PLAN ECONÓMICO FINANCIERO.	490

CAPÍTULO XVI
REMANENTE DE TESORERÍA

Alfredo Velasco Zapata

1.	EL REMANENTE DE TESORERÍA EN LA NUEVA INSTRUCCION DE CONTABILIDAD 2013	531
2.	EL REMANENTE DE TESORERÍA AJUSTADO, SEGÚN EL MINISTERIO DE HACIENDA	542
3.	EL REMANENTE DE TESORERÍA AJUSTADO A LA IMAGEN FIEL	552
4.	REMANENTE DE TESORERÍA NEGATIVO PARA GASTOS GENERALES: ARTÍCULO 193 TRLRHL	556
5.	LA CARGA FINANCIERA	561
6.	APLICACIÓN DEL SUPERÁVIT E INVERSIONES FINANCIERAMENTE SOSTENIBLES: ARTÍCULO 32 Y DA 6. ^a LOEPYSF	565
6.1.	Introducción	565
6.2.	Regla general: Artículo 32 LOEPYSF	567
6.3.	Regla especial: DA 6. ^a LOEPYSF	569
6.4.	Inversiones financieramente sostenibles	574
6.5.	Ejemplos	578

CAPÍTULO XVII

FUNCIONES DE TESORERÍA Y ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA

José Manuel FARFÁN PÉREZ

1.	INTRODUCCIÓN Y OBJETO DEL CAPÍTULO.....	584
2.	CONCEPTO DE ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA.....	585
3.	GESTIÓN DE INGRESOS Y RECAUDACIÓN. ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA.....	588
4.	COBROS Y PAGO DE OBLIGACIONES. ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA.....	594
5.	LIQUIDEZ Y GESTIÓN DEL DISPONIBLE	599
5.1.	Conciliación de gestión de tesorería	600
6.	ACTIVIDADES DE LA TESORERÍA Y ADMINISTRACIÓN ELECTRÓNICA.....	601
7.	SELLO DE ÓRGANO ADMINISTRATIVO.....	602
8.	GESTIÓN DEL AVAL ELECTRÓNICO.....	607
8.1.	Introducción	607
8.2.	Acreditación y usos del aval	607
8.3.	Requisitos del aval electrónico	609
8.4.	Reglamento Caja General de Depósitos y aval electrónico.....	610
8.5.	Formato del aval electrónico.....	612
8.6.	Procedimiento de gestión	613
9.	GESTIÓN DE PAGOS EN LA ADMINISTRACIÓN LOCAL: CIBERSEGURIDAD Y VALIDACIÓN DE CUENTAS.....	619
9.1.	Introducción	619
9.2.	Ejecución de pagos	619
9.3.	Suplantación de identidad. Medidas de prevención. . .	621
9.4.	Efectos jurídicos de la suplantación de identidad. . . .	623
9.5.	Herramientas para validación de cuentas	628
9.6.	Nuevo Reglamento de Pagos.....	629

CAPÍTULO XVIII

OTRAS FUNCIONES DE LA TESORERÍA. AVALES. FUNCIÓN FISCAL

Alejandro TALAVERA GALLEG0

1.	LA GARANTÍA: FIANZA, AVALES Y SEGUROS DE CAUCIÓN. REQUISITOS Y EJECUCIÓN.....	636
1.1.	La garantía en la contratación pública.....	639

1.1.1.	La garantía provisional	641
1.1.2.	La garantía definitiva	644
1.1.3.	La devolución o cancelación de la garantía	648
1.1.4.	Las responsabilidades de las garantías	649
1.1.5.	El caso de las Uniones Temporales de Empresas (UTES)	652
1.2.	La deuda tributaria	652
1.3.	El uso de dominio público	653
1.4.	Subvenciones	653
1.5.	Adhesión a Fondos Financieros Públicos	654
2.	EL NUEVO REGLAMENTO DE LA CAJA GENERAL DE DEPÓSITOS.	655
3.	ASPECTOS FORMALES: REQUISITOS Y GESTIÓN.	657
3.1.	La problemática de la garantía electrónica.	662
3.2.	Propuesta de modelización de procedimiento digital de constitución de aval electrónico.	665
4.	DECLARACIONES INFORMATIVAS.	668
4.1.	Modelo 036: Declaración censal. Alta y obtención del NIF	669
4.2.	Modelo 145. IRPF Retenciones sobre los rendimientos del Trabajo. Comunicación de datos al pagador (Art. 88 del Reglamento del IRPF)	671
4.3.	Autoliquidaciones	674
5.	CERTIFICADOS	678
5.1.	La identificación digital del interesado	679
5.2.	Los certificados emitidos por órgano de la administración local	683
5.3.	Estructura de los certificados <i>ad extra</i>	684
	ANEXOS.	685

CAPÍTULO XIX REVISIÓN DE ACTOS ADMINISTRATIVOS DE GESTIÓN DE INGRESOS DE DERECHO PÚBLICO EN EL ÁMBITO LOCAL

Beatriz MORENO SERRANO

1.	INTRODUCCIÓN	689
2.	RECURSO DE REPOSICIÓN.	690
3.	RECLAMACIÓN ECONÓMICO-ADMINISTRATIVA («GRANDES MUNICIPIOS»)	704
4.	PROCEDIMIENTOS ESPECIALES DE REVISIÓN	708

4.1.	Procedimientos de revisión de actos nulos	709
4.2.	Procedimiento para la declaración de lesividad de actos anulables	717
4.3.	Procedimiento para la revocación.	719
4.4.	Procedimiento de rectificación de errores	722
4.5.	Devolución de ingresos indebidos.	724
5.	RECURSO EXTRAORDINARIO DE REVISIÓN	732
	ABREVIATURAS UTILIZADAS	733

CAPÍTULO XX RESPONSABILIDAD CONTABLE

Carlos VAZ CALDERÓN

1.	NATURALEZA DE LA JURISDICCIÓN CONTABLE	736
2.	EL OBJETO DE LA JURISDICCIÓN CONTABLE: LA RESPONSABILIDAD CONTABLE. LA CONCURRENCIA DE LA JURISDICCIÓN CONTABLE Y LA JURISDICCIÓN PENAL	739
3.	REQUISITOS DE LA RESPONSABILIDAD CONTABLE	743
3.1.	La legitimación pasiva. El cuentadante	744
3.2.	El concepto de cuenta	746
3.3.	La conducta generadora de responsabilidad	746
3.4.	Dolo, culpa o negligencia graves.	749
3.5.	La relación de causalidad	752
4.	LOS SUJETOS RESPONSABLES. RESPONSABLES DIRECTOS Y SUBSIDIARIOS.	753
5.	EL ALCANCE Y LA MALVERSACIÓN EN LA JURISDICCIÓN CONTABLE	756
6.	LA RESPONSABILIDAD CONTABLE EN EL ÁMBITO DE LA FUNCIÓN DE TESORERÍA. LA DOCTRINA DEL TRIBUNAL DE CUENTAS	757
7.	NUEVAS ÁREAS DE RIESGO PARA LA TESORERÍA. EL FENÓMENO TECNOLÓGICO Y LAS ESTAFAS INFORMÁTICAS.	760
	ABREVIATURAS	765