

### **Análise, Planeamento e Controlo Financeiro de Empresas**

#### **Objetivos Gerais:**

Este Curso tem como objetivo transmitir aos participantes os conceitos fundamentais de Análise, Planeamento e controlo da área Financeira, visando a análise da informação contabilística e extra-contabilística em económico-financeira e compreender as Finanças da empresa.

#### **Objetivos Específicos:**

No final deste Curso os participantes saberão:

- Perceber a função Financeira;
- Compreender importância da contabilidade e sistemas contabilísticos;
- Conhecer os princípios básicos da teoria financeira;
- Conhecer os principais indicadores e métricas para medir a saúde financeira das Empresas;
- Analisar os principais documentos financeiros;
- Elaborar Relatórios Financeiros;
- Conhecer as Técnicas e Princípios utilizados na Avaliação de Empresas;
- Situar a função financeira, enquadrá-la e relatar a sua evolução;
- Distinguir análise financeira de gestão financeira;
- Utilizar aplicações e recursos financeiros de curto, médio e longo prazo;
- Dominar métodos, técnicas e instrumentos de planeamento e controlo financeiros.

#### **Destinatários:**

Este Curso destina-se a todos os profissionais das áreas Financeiras e Contabilísticas que tenham responsabilidades ao nível da Análise Financeira, nomeadamente: Gestores e Diretores Financeiros; Responsáveis pela Contabilidade; Gestores de Conta (Banca e outras Instituições Financeiras); Consultores Financeiros; Diretores Financeiros e de Controlo de Gestão.

#### **Carga Horária:**

60 Horas

#### **Conteúdo Programático**

##### **Módulo I – A Empresa e a Função Financeira**

- A Função Financeira, seu objeto, evolução e enquadramento organizacional;
- Análise Financeira versus Gestão Financeira (visão esquemática e concetual).

##### **Módulo II – A Contabilidade como Sistema de Informação**

- A informação contabilística, fiscal e financeira: objetivos e características da informação financeira;
- A Normalização e Harmonização Contabilística;
- A importância da Análise Financeira na decisão de Crédito Bancário: Rating e Scoring.

### **Módulo III – A Gestão Financeira de Curto Prazo. Objetivos e Importância**

- Recursos Financeiros de Curto Prazo e seu custo.

### **Módulo IV – Financiamento Bancário E Suas Formas**

- Desconto de Livrança;
- Conta Corrente Cauçionada;
- Descoberto Bancário (Overdraft e Hot Money);
- Desconto de Letras Comerciais (desconto comercial);
- Crédito por assinatura (Garantias, Avals e Fianças);
- Factoring;
- Empréstimos de sócios;
- Aplicações Financeiras de Curto Prazo e sua rentabilidade;
- Depósito Bancário.

### **Módulo V – Títulos da Dívida Pública ou do Tesouro (Bilhetes do Tesouro, Certificados de Aforro)**

- Papel Comercial (Commercial Paper);
- Unidades de Participação de Fundos (de Tesouraria, de Pensões, de Obrigações, e outros);
- Seleção dos Recursos e Aplicações de Fundos (ótica económico-financeira);
- A Gestão do Fundo de Maneio Necessário (FMN). Formas de cálculo;
- Valor da antecipação dos recebimentos (clientes) e dos pagamentos (fornecedores).

### **Módulo VI – Planeamento Financeiro de Curto Prazo**

- Seu objetivo e importância no planeamento da empresa.

### **Módulo VII – Orçamento de Tesouraria e Orçamento Financeiro**

- A Gestão Financeira de Médio/Longo Prazo. Seus objetivos e importância;
- Recursos Financeiros de Médio/Longo Prazo e seu custo;
- Financiamento Bancário (tradicional ou contrato de empréstimo);
- Empréstimo de sócios;
- Leasing;

- Empréstimo Obrigacionista;
- Financiamento Externo;
- Aplicações Financeiras de M/L Prazo e sua rentabilidade (Obrigações, Ações).

### **Módulo VIII – Custo e Estrutura do Capital: Introdução à Teoria Financeira**

### **Módulo IX – Planeamento Financeiro: Objetivos e a sua Importância**

- A Gestão Financeira pelo Método Orçamental;
- Demonstrações Financeiras Previsionais;
- A importância das DF'P na apreciação/avaliação de um Business Plan;
- Modelo tradicional e de equações múltiplas e simultâneas;
- Modelo tradicional;
- Demonstração de Resultados;
- Balanço;
- Mapa dos Cash-Flows (Fluxos de Caixa);
- Mapa do Fundo de Maneio Necessário;
- Plano Financeiro/Orçamento Financeiro e Orçamento de Tesouraria;
- Modelo de Equações múltiplas e simultâneas;
- Características Genéricas;
- Modelo tradicional ou direto.

### **Módulo X - Demonstração de Resultados**

### **Módulo XI - Balanço**

### **Módulo XII - Mapa dos Cash-Flows (Fluxos de Caixa)**

### **Módulo XIII - Mapa do Fundo de Maneio Necessário**

### **Módulo XIV - Plano Financeiro**

- Modelos Indiretos (Equações múltiplas ou simultâneas).

### **Módulo XV - A Teoria do CVR(Custo, Vendas E Resultados)**

- O Ponto Morto Económico (Break even point);
- Margem de Segurança;
- O Grau Económico de Alavanca e o seu efeito (alavancagem financeira).

### **Módulo XVI - O Relatório Financeiro**

- Objetivos e destinatários;
- Metodologia para uma análise económico-financeira.

### **Módulo XVII - Introdução ao Estudo da Avaliação de Empresas**

- O Valor da Empresa;
- Métodos e Óticas de Avaliação de Empresas;
- Ótica Patrimonial;
- Ótica Económica;
- Ótica Financeira;
- Ótica Bolsista;
- Ótica Regulamentar.

### **Módulo XVIII - Caso Prático (Case Study)**

- Contempla a análise económico-financeira de uma elaboração de Demonstrações Financeiras Previsionais com análise económico-financeira prospetiva.