

### Planeamento e Gestão Financeira

#### **Objetivos Gerais:**

Este Curso tem como objetivo dotar os participantes dos conhecimentos e competências no domínio do planeamento e gestão financeira.

#### **Objetivos Específicos:**

No final da acção os formandos serão capazes de:

- 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 prazos;
- Dominar métodos, técnicas e instrumentos de planeamento e controlo financeiros.

#### **Destinatários**

Este Curso destina-se a todos os Gestores e Quadros com responsabilidades na área financeira, nomeadamente, Gestores Financeiros, Gestores de Conta (Banca e outras Instituições Financeiras), Consultores Financeiros e Diretores Financeiros e de Controlo de Gestão

#### **Carga Horária**

24 Horas

#### **Conteúdos Programáticos**

- 1. A função financeira, sua evolução e enquadramento organizacional;**
- 2. Análise financeira vs. Gestão financeira;**
- 3. A gestão financeira de curto prazo. Objetivos e importância**
  - Recursos Financeiros de Curto Prazo e seu custo.
- 4. 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.

### **5. 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).

### **6. Planeamento financeiro de curto prazo**

- Seu objetivo e importância no planeamento da empresa.

### **7. 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).

### **8. Custo e estrutura do capital: introdução à teoria financeira;**

### **9. Planeamento Financeiro: Objetivos e a sua importância**

- A Gestão Financeira pelo Método Orçamental;
- Demonstrações Financeiras Previsionais;
- Modelo tradicional ou direto.

### **10. Demonstração de resultados;**

### **11. Balanço;**

**12. Mapa dos cash-flows (fluxos de caixa);**

**13. Mapa do fundo de maneio necessário;**

**14. Plano financeiro**

- Modelos Indiretos (Equações múltiplas ou simultâneas).

**15. Caso prático (case study)**