

Análise Financeira de Empresas

Objetivos Gerais

Este curso tem como objetivo transmitir aos participantes os conceitos fundamentais de Análise e Teoria Financeira, visando respetivamente “traduzir” a informação contabilística e extra-contabilística em económico-financeira e compreender as Finanças da empresa.

Objetivos Específicos

No fim deste Curso os participantes saberão:

- Perceber a função Financeira;
- A importância da contabilidade e sistemas contabilísticos;
- Os princípios básicos da teoria financeira;
- Quais os principais indicadores e métricas para medir a saúde financeira das Empresas;
- Analisar os principais documentos financeiros;
- Elaborar Relatórios Financeiros;
- Técnicas e Princípios utilizados na Avaliação de Empresas.

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 e Diretores Financeiros e de Controlo de Gestão.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este curso são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Carga Horária

24 horas

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

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 conceptual).

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 - Teoria Financeira

- Introdução;
- Teorias sobre o Custo e a Estrutura do Capital.

Módulo IV - Documentos, Conceitos e Técnicas utilizadas em Análise Financeira

- O Balanço;
- A Demonstração de Resultados;
- A Demonstração dos Fluxos de Caixa: O Cash Flow;
- Rácios e indicadores: Vantagens e limitações da sua utilização.

Módulo V - O Equilíbrio Financeiro

- Equilíbrio Conjuntural, de Curto Prazo ou de Tesouraria:
 - Fundo de Maneio;
 - Fundo de Maneio Necessário;
 - Tesouraria.
- Equilíbrio Financeiro de Médio/Longo Prazo ou Estrutural:
 - Nível e estrutura dos Capitais Permanentes;
 - O Grau Financeiro de Alavanca e o seu efeito.
- Equilíbrio Financeiro vs. Reestruturação Financeira.

Módulo VI - 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 VII - O Relatório Financeiro

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

Módulo VIII - Demonstrações Financeiras Previsionais (DFP)

- 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.

Módulo IX - 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 X - Caso Prático (Case Study)

- Contempla a análise económico-financeira de uma empresa (perspetiva histórica) e elaboração de Demonstrações Financeiras Previsionais com análise económico-financeira prospetiva.

Metodologia

Este curso tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados pelo formador no final de cada sessão de formação.

No final do curso receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva.

Esta formação é certificada e reconhecida.