

## Orçamento, Previsões e Gestão do Fluxo de Caixa

### Objetivos Gerais

Este Curso tem como objetivo dotar os participantes dos conhecimentos e competências que lhes permitam elaborar e gerir orçamentos, previsões e fluxos de caixa de forma mais eficaz. No decorrer da ação irão ganhar prática com ferramentas e métodos utilizados na identificação, planeamento e orçamentação de forma a medir, monitorar e atingir os resultados pretendidos.

### Objetivos Específicos

No final deste Curso os participantes saberão:

- Identificar os fatores-chave do desempenho financeiro da empresa ou unidade;
- Elaborar um orçamento realista e conseguir a sua aprovação;
- Comunicar os pontos de situação e desvios aos principais interessados;
- Aplicar ferramentas e métodos para melhorar o desempenho financeiro;
- Suportar melhor as suas decisões de negócios com os indicadores disponíveis;
- Preparar e analisar mais eficazmente projetos de investimentos.

### Destinatários

Este Curso destina-se a todos os profissionais envolvidos e com responsabilidades ao nível da elaboração e gestão de orçamentos, previsões e fluxos de caixa, nomeadamente, administradores, gestores ou chefes de departamento, diretores administrativos e financeiros, etc.

### 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 - Orçamentos e Previsões – Como desenvolver um orçamento realístico e em linha com o plano estratégico**

- Preparação e apresentação dos planos anuais;
- Obter a aprovação da gestão;
- As previsões - o que são e como prepará-las e geri-las;
- Ajustamentos quando se verificam mudanças no contexto;
- A análise de desvios, variâncias e relatórios.
- Ações corretivas para voltar a atingir as metas.

### **Módulo II - Fontes financeiras e de cash flow**

- A importância do financiamento e do cash-flow;
- Os Clientes, consumidores, investidores, financiadores, investimentos, empréstimos bancários, etc.;
- Como aumentar a novos financiamentos - os diferentes métodos;
- Fluxo de caixa de gestão (quando o crédito e o dinheiro é “apertado”);
- Curto prazo versus longo prazo – ter cuidado hoje para preparar o futuro.

### **Módulo III - Consumidores, clientes e atividades chave**

- A criação de valor;
- A segmentação de Clientes – perceber as suas reais necessidades e identificar os segmentos rentáveis;
- Perceber quais os produtos ou serviços rentáveis e os que o não são;
- Gestão de fidelização de Clientes como garantia de receitas futuras;
- O que queremos? Crescer ou ter mais lucro?
- Decisões de custos e preços.

### **Módulo IV - Desenvolvimento e criação de novos produtos**

- A importância dos novos produtos e do seu lançamento eficaz;
- Ciclo de vida do produto;
- Crescimento e lucro para a matriz de gestão de uma carteira de produtos / serviços / atividades;
- Comprar ou construir/desenvolver?
- Os custos de R&D;
- As previsões de crescimento e lucro.

### **Módulo V - Decisões sobre investimentos e necessidades de capital**

- Benefícios do investimento proposto e impacto sobre os fluxos de caixa;
- Os custos totais do investimento proposto;
- As taxas de depreciação de ativos e como calculá-las;
- O período de retorno;

- Taxa interna de retorno;
- Análise de Risco.

### Módulo VI - “Insource” vs outsourcing

- Porquê recorrer ao Outsourcing?;
- Atividades Core vs. non-core s;
- Quando fazer;
- Como fazer.

### Módulo VII - Programas de melhoria

- Criação de um plano de melhoria;
- Definir metas, objetivos, atividades e mecanismos de comunicação;
- Alocação de recursos e responsabilidade;
- A importância de conseguir vitórias rápidas.

### Módulo VIII - Saber lidar com os serviços e aspetos financeiros

- As relações entre o Departamento Financeiro e os outros Departamentos e funções;
- Compreender noções básicas de finanças;
- Demonstrações financeiras e Fluxo de Caixa;
- Os principais rácios financeiros que impulsionam o negócio;
- Benefícios intangíveis - eles podem ser medidos?
- Gerir eficazmente o relacionamento mútuo entre as finanças e o resto da organização.

## 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.