

### **Análise, Planeamento e Controlo Financeiro de Empresas – Ciclo Completo e Prático da área Financeira**

#### **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 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;
- 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 1 – 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 2 – 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 3 – A GESTÃO FINANCEIRA DE CURTO PRAZO. OBJECTIVOS E IMPORTÂNCIA**

- Recursos Financeiros de Curto Prazo e seu custo.

#### **MÓDULO 4 – FINANCIAMENTO BANCÁRIO E SUAS FORMAS**

- Desconto de Livrança;
- Conta Corrente Caucionada;
- 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 5 – TÍTULOS DA DÍVIDA PÚBLICA OU DO TESOIRO (BILHETES DO TESOIRO, 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 6 – PLANEAMENTO FINANCEIRO DE CURTO PRAZO**

- Seu objetivo e importância no planeamento da empresa.

### **MÓDULO 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).

### **MÓDULO 8 – CUSTO E ESTRUTURA DO CAPITAL: INTRODUÇÃO À TEORIA FINANCEIRA**

### **MÓDULO 9 – 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 10 - DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS**

### **MÓDULO 11 - BALANÇO**

### **MÓDULO 12 - MAPA DOS CASH-FLOWS (FLUXOS DE CAIXA)**

### **MÓDULO 13 - MAPA DO FUNDO DE MANEIO NECESSÁRIO**

### **MÓDULO 14 - PLANO FINANCEIRO**

- Modelos Indiretos (Equações múltiplas ou simultâneas).

### **MÓDULO 15 - 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 16 - O RELATÓRIO FINANCEIRO**

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

### **MÓDULO 17 - 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 18 - CASO PRÁTICO (CASE STUDY)**

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