

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

Módulo I - A função financeira, sua evolução e enquadramento organizacional;

Módulo II - Análise financeira vs. Gestão financeira;

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;
- 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 - Caso prático (case study)