

Gestão Prática de Tesouraria

A gestão e o controlo da liquidez são variáveis decisivas para a empresa, para as respectivas áreas de negócios e departamentos. É essencial ter uma percepção da natureza da tesouraria, para determinar com rigor as políticas de financiamento, as fontes de financiamento e as aplicações de tesouraria adequadas, com o objetivo de gerar valor adicional para a empresa.



Duração: 18 Horas

Objectivos Gerais

Este curso pretende que os participantes sejam capazes de identificar os principais instrumentos de gestão de tesouraria, quer na vertente planeamento quer na vertente de análise, controlo e avaliação dos próprios instrumentos financeiros.

Objectivos Específicos

No final do curso os formandos serão capazes de:

- posicionar a tesouraria dentro da gestão financeira da empresa;
- - saber efetuar previsões e orçamentos de tesouraria;
- - identificar o equilíbrio de tesouraria;
- - calcular custos e taxas efetivas de financiamento bancário;
- - melhorar os custos e as entradas financeiras da sua tesouraria;
- - encontrar soluções alternativas de financiamento e colocação de excedentes;
- - controlar a tesouraria e identificar a causa dos desvios;
- - fazer uma análise da eficácia da tesouraria implementada.

Destinatários/Pré-Requisitos

Este Curso destina-se a todos os profissionais da área de finanças e contabilidade e publico em geral.
Este curso não exige requisitos de acesso.

Conteúdos Programáticos

Módulo 1 - Posicionar a tesouraria na empresa (0,5 Horas)

- A Função de tesouraria
- A ligação da tesouraria com os demais departamentos da empresa

Módulo 2 - Praticar as previsões de tesouraria (3 Horas)

- Entender os ciclos financeiros da empresa
- Recolher as informações necessárias para as previsões
- As técnicas de previsão: data-valor; método dos fluxos e dos saldos
- Construir um orçamento anual: elementos e cuidados a considerar

Módulo 3 - As Origens e Aplicações de Fundo (3,5 Horas)

- Activo Corrente / Passivo Corrente
- O Fundo de Maneio
- As Necessidades de Fundo de Maneio
- A Tesouraria Líquida
- O Financiamento

Módulo 4 - As operações de tesouraria (4 Horas)

- As variáveis base: contagem de prazos, taxas de juro, comissões
- As aplicações financeiras
- As operações de desconto de títulos: o desconto comercial e o desconto racional
- As contas correntes caucionadas
- Quadros de amortização de dívida: prestações constantes e de amortização constante
- As operações de leasing
- O factoring e o conforming

Módulo 5 - Utilizar os instrumentos de controlo de tesouraria (5 Horas)

- A utilização dos mapas contabilísticos
- Os mapas de idade de saldos
- O quadro de “posição de tesouraria”
- As previsões das origens e das aplicações de tesouraria - o mapa financeiro
- O orçamento anual e a análise dos desvios

Módulo 6 - Análise da Eficácia da Tesouraria na Empresa (2 Horas)

- Capacidade de previsão e de aplicação das técnicas de previsão
- Capacidade de negociação
- Gestão dos excedentes e das necessidades