

**Gestão de Recursos Humanos e Comportamento Organizacional**

Licenciatura, 1.º Ciclo

Plano: Despacho n.º 1887/2016 - 05/02/2016

**Ficha da Unidade Curricular: Introdução às Finanças**

ECTS: 5; Horas - Totais: 135.0, Contacto e Tipologia, TP:60.0; OT:15.0.

Ano|Semestre: 2|S1; Ramo: Tronco Comum.

Tipo: Obrigatória; Interação: Presencial; Código: 964018

Área Científica: Financeira

**Docente Responsável**

Maria Graciete da Purificação Reis Henriques Honrado

Professor Adjunto

**Docente(s)**

Maria Graciete da Purificação Reis Henriques Honrado

Professor Adjunto

**Objetivos de Aprendizagem**

Os alunos devem ficar aptos a interpretar a informação disponível e a caracterizar a situação económico-financeira da empresa.

**Objetivos de Aprendizagem (detalhado)**

Os alunos devem ficar aptos a compreender e interpretar os ciclos financeiros da empresa e a calcular as necessidades financeiras a eles inerentes. Também devem ficar aptos a analisar a situação patrimonial e os resultados económico-financeiros de qualquer atividade empresarial.

**Conteúdos Programáticos**

Capítulo 1. Análise financeira – objeto e objetivos.

Capítulo 2. Instrumentos base da análise financeira.

Capítulo 3. Métodos e técnicas de análise financeira.

Capítulo 4. Equilíbrio financeiro.

Capítulo 5. Rendibilidade.

Capítulo 6. Risco empresarial.

Capítulo 7. Elaboração do diagnóstico económico-financeiro. Síntese e resolução de casos práticos.

**Conteúdos Programáticos (detalhado)**

Capítulo 1. Análise financeira – objeto e objetivos.

1.1. Enquadramento.

1.2. Função financeira, análise financeira e gestão financeira.

1.3. Utilizadores da análise financeira.

Capítulo 2. Instrumentos base da análise financeira.

2.1. Balanço.

- 2.2. Demonstração dos resultados.
- 2.3. Anexos.
- 2.4. Demonstração das alterações no capital próprio.
- 2.5. Demonstração dos fluxos de caixa.
- 2.6. Relatório de gestão.
- 2.7. Outras fontes de informação financeira.
- Capítulo 3. Métodos e técnicas de análise financeira.
- 3.1. Utilização de rácios e indicadores (método dos rácios).
- 3.2. Utilização de padrões de comparação.
- 3.3. Comparação de demonstrações financeiras sucessivas.
- 3.4. Análise estática e análise dinâmica.
- 3.5. Análise da qualidade dos resultados.
- 3.6. Análise do risco.
- 3.7. Orçamentação ou previsão.
- 3.8. Aplicação de exercícios práticos.
- Capítulo 4. Equilíbrio financeiro.
- 4.1. Equilíbrio financeiro de curto prazo.
- 4.1.1. Abordagem tradicional.
- 4.1.2. Abordagem funcional.
- 4.1.2.1. Os ciclos financeiros.
- 4.1.2.2. Balanço funcional – preparação das demonstrações financeiras.
- 4.1.3. Indicadores de equilíbrio financeiro de curto prazo.
- 4.2. Rácios e indicadores de atividade.
- 4.2.1. Rácios de atividade de curto prazo.
- 4.2.2. Rácios de atividade de médio e longo prazo.
- 4.3. Rácios e indicadores de liquidez.
- 4.4. Equilíbrio financeiro de médio e longo prazo.
- 4.5. Aplicação e resolução de casos práticos.
- Capítulo 5. Rendibilidade.
- 5.1. Rácios de rendibilidade.
- 5.2. Análise integrada dos rácios.
- 5.2.1. Equação fundamental da rendibilidade.
- 5.2.2. Efeito de alavanca financeira.
- 5.3. Aplicação de exercícios práticos.
- Capítulo 6. Risco empresarial.
- 6.1. Indicadores e rácios de avaliação do risco.
- 6.1.1. Risco económico.
- 6.1.2. Risco financeiro.
- 6.1.3. Risco global.
- 6.2. Risco de falência – Instrumentos de gestão preventiva.
- Capítulo 7. Elaboração do diagnóstico económico-financeiro.
- 7.1. Análise financeira.
- 7.2. Análise da rendibilidade.
- 7.3. Análise do risco.
- 7.4. Síntese das aplicações e resolução de casos práticos.

### **Metodologias de avaliação**

Avaliação Contínua: são dispensados de exame os alunos com nota média de 10 valores na avaliação contínua que é constituída por duas Frequências.

Avaliação em Exame escrito, nas épocas estabelecidas no calendário letivo.

#### **Software utilizado em aula**

Não aplicável.

#### **Estágio**

Não aplicável.

#### **Bibliografia recomendada**

- Ferreira, P. e Silva, J. (2014). *Princípios de Gestão Financeira*. Lisboa: Rei dos Livros
- Silva, E. (2011). *Gestão Financeira - Análise de Fluxos Financeiros*. Lisboa: Vida Económica
- Gonçalves, P. e Silva, P. e Martins, A. e Cruz, I. e Augusto, M. (2011). *Manual de Gestão Financeira Empresarial*. Coimbra: Coimbra Editora
- Mota, A. e Barroso, C. e Soares, H. e Laureano, L. (2013). *Introdução às Finanças - Fundamentos de Finanças com Casos Práticos Resolvidos e Propostos*. Lisboa: Edições Sílabo
- Ferreira, P. e Silva, J. (2014). *Princípios de Gestão Financeira*. Lisboa: Rei dos Livros
- Silva, E. (2011). *Gestão Financeira - Análise de Fluxos Financeiros*. Lisboa: Vida Económica
- Gonçalves, P. e Silva, P. e Martins, A. e Cruz, I. e Augusto, M. (2011). *Manual de Gestão Financeira Empresarial*. Coimbra: Coimbra Editora
- Fernandes, C. e Peguinho, C. e Vieira, E. e Neiva, J. (2016). *Análise Financeira – Teoria e Prática*. 4.ª Edição. Lisboa: Edições Sílabo

#### **Coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos**

Em termos de análise da área financeira de uma empresa, a base de trabalho é necessariamente constituída pelos dados fornecidos pela Direção Financeira, quer como consequência das exigências legais (fiscais e/ou outras) quer decorrente das necessidades de informação dos gestores como ponto de partida e base da tomada das principais decisões estratégicas.

As demonstrações financeiras procuram fornecer informação sobre o património e riqueza das empresas sobre diferentes perspetivas: O Balanço permite obter uma fotografia do património das empresas e a Demonstração de Resultados, de uma forma mais dinâmica, descreve a evolução dos resultados.

#### **Metodologias de ensino**

Aulas teórico-práticas expositivas e interativas com a participação ativa dos alunos na resolução de exercícios práticos. Reserva-se cerca de 50% do tempo efetivo de aulas, para aplicações práticas que incluem cálculos.

#### **Coerência das metodologias de ensino com os objetivos**

O método de trabalho expositivo permite transmitir ao aluno a informação, científica e técnica, necessária para a compreensão da evolução financeira de qualquer organização. A interatividade é fundamental para manter a atenção do aluno e para o docente perceber como a mensagem está a ser recebida (feedback). A resolução de exercícios vários também permite uma melhor interação entre a teoria e a prática.

#### **Língua de ensino**

Português

#### **Pré-requisitos**

Não aplicável.

**Programas Opcionais recomendados**

Não aplicável.

**Observações**

---

**Docente Responsável**

Maria Graciete da Purificação Reis  
Henriques Honrado

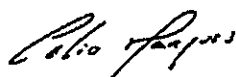
Assinado de forma digital por  
Maria Graciete da Purificação  
Reis Henriques Honrado  
Dados: 2018.09.13 16:07:58  
+01'00'

**Diretor de Curso, Comissão de Curso**

Maria Graciete da Purificação Reis  
Henriques Honrado

Assinado de forma digital por  
Maria Graciete da Purificação  
Reis Henriques Honrado  
Dados: 2018.09.13 16:08:22  
+01'00'

**Conselho Técnico-Científico**



Assinado de forma digital por  
Célio Gonçalo Cardoso Marques  
Dados: 2018.10.04 16:35:31  
+01'00'

