



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica

Banca e Seguros

Tomar – 4ª Edição

ANO LECTIVO

2012/2013

### FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

<b>Unidade Curricular</b>	Análise Financeira
<b>Área de Competência</b>	Finanças, Banca e Seguros
<b>Componentes de Formação</b>	Tecnológica

Créditos ECTS	Tempo de Trabalho	
	Total	Contacto
3	75	50

	DOCENTE/FORMADOR EXTERNO	CATEGORIA
Coordenador Interno	Luis António Antunes Francisco	Eq. Prof. Adjunto
Formador Interno	Paulo Jorge Natividade Rodrigues António	Assistente Convidado

### OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR

- Reconhecer a importância e identificar os objetivos da análise financeira;
- Avaliar as fases do diagnóstico financeiro;
- Preparar o material de análise e identificar e relacionar os métodos de análise financeira;
- Efetuar os mapas de fluxos, identificar o conceito e avaliar os estudos de rentabilidade.

### PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR

- Introdução à análise financeira
  - A empresa e o sistema financeiro;
  - Os objetivos da análise financeira;
  - As fases do diagnóstico financeiro;
  - A solvabilidade.
- A análise financeira
  - Preparação do material para a análise financeira
    - Os elementos contabilísticos;
    - Os elementos de carácter extra contabilísticos.
  - Os métodos de análise financeira
    - A análise de balanços;
    - A análise das demonstrações de resultados;
    - O equilíbrio financeiro de curto prazo;
    - Os métodos dos rácios.
- A análise dinâmica
  - A análise dos mapas de fluxos
    - Os planos de financiamento e os mapas de origem e aplicação de

- fundos;
- O mapa de fluxos monetários.
- O estudo da rentabilidade
  - Os conceitos de rentabilidade;
  - A rentabilidade dos capitais próprios.

## BIBLIOGRAFIA

- NEVES João Carvalho das, *Análise Financeira I – Técnicas Fundamentais*, Texto Editores;
- SANTOS Arlindo F., *Análise Financeira – Conceitos, Técnicas e Aplicações*, Rei dos Livros;
- ROSS Stephen A., WESTERFIELD Randolph W., JORDAN Bradford D., *Fundamentals of Corporate Finance*, McGRAW-HILL;
- AMARAL Maria do Céu, CARVALHO Rui de, SAIAS Luis, *Gestão Financeira*, Universidade Católica Editora;
- NABAIS Carlos, NABAIS Francisco, *Prática Financeira I – Análise Económica e Financeira*, Lidel – Edicties Tecnicas, Lda
- NABAIS Carlos, NABAIS Francisco, *Prática Financeira II – Gestão Financeira*, Lidel – Edicties Tecnicas, Lda;
- BARROS Aquino de, BARROS Carlos, *Análise e Gestão Financeira de Curto Prazo*, Edições Vulgata.

## WEBGRAFIA

## CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	
Avaliação Periódica	Prova final de frequência
	Prova final de frequência
Avaliação Final	Aprovação com a classificação mínima de 10 valores

## OBSERVAÇÕES

Pedro Antonio