



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO **Especialização Tecnológica em Banca e Seguros** ANO LECTIVO 2008/2009

**FICHA DA UNIDADE CURRICULAR**

**Unidade Curricular** **Análise Financeira**  
**Área de Competência** **Finanças, Banca e Seguros**  
**Componentes de Formação** **Tecnológica**

<b>Créditos ECTS</b>	<b>Tempo de Trabalho</b>	
	Total	Contacto
3	75	50

<b>DOCENTE INTERNO</b>	<b>CATEGORIA</b>
Formador	

<b>DOCENTE/FORMADOR EXTERNO</b>	<b>CATEGORIA</b>
Coordenador Interno Luís António Antunes Francisco	Equip. Prof. Adjunto
Formador Externo António Augusto Brito Costa	-

**OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR**

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

**PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR**

- Introdução à análise financeira
  - A empresa e o sistema financeiro;
  - Os objectivos 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



*Handwritten signature*

- 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 Luís, *Gestão Financeira*, Universidade Católica Editora
- NABAIS Carlos, NABAIS Francisco, *Prática Financeira I – Análise Económica & Financeira*, Lidel – Edições Técnicas, Lda
- NABAIS Carlos, NABAIS Francisco, *Prática Financeira II – Gestão Financeira*, Lidel – Edições Técnicas, Lda
- BARROS Aquino de, BARROS Carlos, *Análise e Gestão Financeira de Curto Prazo*, Editora Vulgata.

#### WEBGRAFIA

#### CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	Participação na aula
Avaliação Periódica	Prova final
Avaliação Final	15 % da avaliação contínua e 85 % da avaliação periódica

#### OBSERVAÇÕES



*António José Bot 9*