

PLANO DA AÇÃO

(Cronograma / Plano de sessão/ Programa)

GESTÃO DE TESOURARIA

(Validada pela OCC para atribuição de Créditos aos OCC: 24 créditos)

CRONOGRAMA

Data: 26 e 27 de junho de 2017

Horário: 09h00- 12h30 -14h00 – 17h30

N.º Horas: 14 horas

Local: ACIF-CCIM (Rua dos Aranhas, 26)

PLANO DE SESSÃO / PROGRAMA

GERAL

Entidade Formadora: ACIF-CCIM

Formador(es): Dr. Agostinho Costa

Área de Formação: 345 - Gestão e Administração

DESTINATÁRIOS

- Responsáveis pela gestão de tesouraria
- Directores Financeiros
- Contabilistas
- Empresários de PMEs
- Gestores de PMEs
- Quadros das PMEs ligados às áreas Administrativas e Financeiras
- Outros profissionais da área de Finanças e Contabilidade.

Requisitos Mínimos Não aplicável

OBJETIVOS

- Gerais e específicos No final da ação os participantes vão ser capazes de:
- Manusear os elementos necessários para a melhoria da gestão de tesouraria em todas as suas componentes.
- Proceder à elaboração dum orçamento de tesouraria e ao seu acompanhamento e controle, de forma a melhorar a eficiência da gestão dos recursos financeiros da empresa.
- Identificar os meios de financiamento mais adequados ao financiamento da empresa
- Encontrar soluções alternativas de financiamento e colocação de excedentes.
- Saber efectuar previsões e orçamentos de tesouraria.
- Identificar as causas dos desequilíbrios financeiros.
- Controlar a tesouraria e identificar a causa dos desvios.
- Seleccionar as técnicas adequadas, para Negociar com a Banca.
- Conhecer custos e taxas efectivas de financiamento bancário.

CONTEÚDOS PROGRAMÁTICOS

1. **As fontes de informação da empresa e a tesouraria**
2. **A Contabilidade como fonte de informação financeira**
 - As contas de terceiros
 - As contas de existências
 - As contas de Disponibilidades
3. **Os instrumentos de controlo de tesouraria**
 - A utilização dos mapas contabilísticos



ACIF

Câmara de Comércio
e Indústria da Madeira

PLANO DA AÇÃO

(Cronograma / Plano de sessão/ Programa)

GESTÃO DE TESOURARIA

(Validada pela OCC para atribuição de Créditos aos OCC: 24 créditos)

- Os mapas de idade de saldos
- O quadro de "posição de tesouraria"
- 4. As Origens e Aplicações de Fundo**
- O Fundo de Maneio
- As Necessidades de Fundo de Maneio
- A Tesouraria Líquida
- Os Fluxos de Caixa
- O Financiamento
- 5. As causas da deterioração da tesouraria e as soluções do problema.**
- 6. As previsões de tesouraria**
- Orçamentos e Planos de Tesouraria.
- O Método receitas – despesas
- O Método Recursos – necessidades
- A construção do orçamento de tesouraria e a análise dos desvios
- A apresentação do plano deslizando
- 7. Estabelecimento prático de planos de financiamento e dos planos de tesouraria**
- 8. Os Produtos financeiros de apoio à de tesouraria**
- O crédito bancário
- As garantias mais comuns
- Os principais produtos financeiros de apoio e as suas características
- 9. A análise de risco da empresa por parte da Banca**
- Os parâmetros através dos quais o banco avalia o «risco empresa».
- A relação risco versus taxa de juro
- O acordo de Basileia e o crédito bancário
- Sinais de alarme
- 10. Como uma PME deve Negociar com a Banca**
- A crise actual e as restrições de crédito bancário
- A escolha dos bancos com quem trabalhar
- Aspectos que contribuem para reforçar a relação bancária
- A preparação duma negociação bancária
- A condução da negociação bancária
- 11. Os erros de gestão de tesouraria. Como evitá-los.**
- 12. Análise de casos**
- 13. Resolução de casos práticos**

MODALIDADE DA FORMAÇÃO

FORMA DE ORGANIZAÇÃO DA FORMAÇÃO

Inicial

Presencial

Aperfeiçoamento

Formação Contínua/Atualização

MÉTODOS PEDAGÓGICOS

Afirmativo / Interrogativo/ Ativo

RECURSOS MATERIAIS E PEDAGÓGICOS

Projeção de *Power Point*, com recurso ao Projector de Vídeo;

Flip Chart/quadro branco

Manual de apoio

MÉTODOS DE AVALIAÇÃO

PLANO DA AÇÃO

(Cronograma / Plano de sessão/ Programa)

GESTÃO DE TESOURARIA

(Validada pela OCC para atribuição de Créditos aos OCC: 24 créditos)

Avaliação aos Formandos: Não aplicável

Avaliação da Formação: Preenchimento do Questionário de Avaliação Formando, pelos formandos, no final da ação de formação; Questionário de Avaliação Formador, a preencher no final da formação pelo formador.

PREÇO POR INSCRIÇÃO

ASSOCIADOS DA ACIF-CCIM	€ 150,00
NÃO ASSOCIADOS	€ 195,00

CONDIÇÕES DE PARTICIPAÇÃO

PAGAMENTO E CANCELAMENTO DAS INSCRIÇÕES

- 1) Todos os custos de participação indicados estão isentos de IVA (cfr. Art. 9º do CIVA);
- 2) **Desconto de 10%** para as entidades com 3 ou mais inscrições na mesma ação (não acumulável), desde que a ação não seja objeto de financiamento pelo FSE ou outro Fundo;
- 3) O pagamento das inscrições deve ser feito em dinheiro, multibanco, por cheque à ordem da ACIF-CCIM ou por transferência bancária, através do NIB 0018 0008 01483436020 18 (Por favor, enviar por fax: 291206868 ou por e-mail: geral@acif-ccim.pt o comprovativo da transferência);
- 4) As inscrições deverão ser pagas até **5 dias úteis** antes do início da ação de formação; Caso não seja regularizado o pagamento dentro do prazo estipulado, a ACIF-CCIM reserva o direito de anular a respetiva inscrição;
- 5) Desistências
 - a) As desistências deverão ser comunicadas à ACIF-CCIM, por escrito;
 - b) Nas desistências comunicadas até 5 dias úteis antes do início da ação de formação, será devolvido o valor pago;
 - c) Nas desistências comunicadas entre o 4º e o último dia útil da data de início da ação de formação, será devolvido 50% do valor pago;
 - d) As desistências não comunicadas ou comunicadas a partir da data de início da ação de formação, não serão alvo de qualquer reembolso.

ASSIDUIDADE

Após a ação de formação será atribuído um Certificado aos formandos que assistam a pelo menos 80% da sua duração total; no caso, de ações de formação que contemplem avaliação aos formandos, mantém-se a mesma regra da assiduidade (80%), mas o formando terá de concluir a ação de formação com aproveitamento.

Este Certificado será entregue ao formando desde que cumpridas as condições de participação.

CANCELAMENTO DAS AÇÕES DE FORMAÇÃO

A participação no curso está dependente da confirmação, por escrito, da sua realização e disponibilidade de lugares.

A ACIF-CCIM reserva o direito de cancelar as ações de formação até três dias antes do início das mesmas, comprometendo-se, neste caso, a devolver a importância cobrada.

SELEÇÃO DE FORMANDOS

No processo de seleção será dada prioridade a: 1º) cumprimento dos requisitos mínimos divulgados no programa; 2º) associados da ACIF-CCIM; 3º) ordem de chegada das inscrições.

NOTA: Numa 1ª fase, serão aceites apenas 2 inscrições por entidade. Posteriormente, havendo vagas, poderão ser aceites mais inscrições.



PLANO DA AÇÃO

(Cronograma / Plano de sessão/ Programa)

GESTÃO DE TESOURARIA

(Validada pela OCC para atribuição de Créditos aos OCC: 24 créditos)