

Best

Cash-Management

Os métodos, as previsões, a gestão e o controlo de tesouraria

 Online



14 horas

Preço : 950,00 € + IVA

Intra empresa : (desde) 3.050,00 € + IVA

Referência: 085

A gestão de tesouraria é um dos elementos-chave na gestão de uma organização. Planejar para poder controlar e conhecer o custo efetivo das diversas operações são elementos relevantes para a otimização dos recursos financeiros.

A par das previsões é necessário conhecer as diversas opções para mitigar o risco de "default", nomeadamente os produtos disponíveis no mercado de futuros e opções. Para os grupos há outras formas de gestão de tesouraria que é necessário conhecer para poder aplicar, incluindo o cash pooling.

[Este curso atribui 14 créditos OCC da Ordem dos Contabilistas Certificados](#)

Destinatários



Para quem

- Administradores de empresas, diretores financeiros, tesoureiros, técnicos de finanças empresariais, contabilistas certificados e analistas financeiros.



Pré-requisitos

- Conhecimentos elementares da área financeira.

Percorso de aprendizagem

Aprender a construir as previsões de tesouraria

- Os métodos de elaboração de um orçamento anual de tesouraria.
- As armadilhas e limitações.
- As previsões no dia-a-dia.
- A análise dos desvios.

Dominar as decisões diárias nas operações de tesouraria

- As diversas taxas e a taxa anual efetiva global (TAEG): o custo real do financiamento.
- As operações de capitalização e desconto.
- A escolha entre permanecer a descoberto ou liquidar um investimento temporário.
- As contas correntes caucionadas.
- Os quadros de amortização dos financiamentos e o plano de leasing.

Medir a eficácia da tesouraria na empresa

- A capacidade de previsão e de aplicação das técnicas de previsão.
- A capacidade de negociação interna e externa.
- A exposição ao risco.

- A gestão dos excedentes e das necessidades.
- O nível de segurança das operações.

Configurar o recurso ao financiamento bancário

- A preparação do dossier.
- Elementos sobre os negócios:
 - O balanço e a demonstração de resultados da empresa com a banca;
 - As chaves de uma boa negociação.
- Elaborar o inventário das condições bancárias - “pool” dos bancos.
- As taxas de referência: EONIA, EURIBOR, Banco Central Europeu.
- Análise do crédito: perspetiva do banco.

Otimizar as cobranças e os pagamentos de operações de comércio externo

- As técnicas e possibilidades existentes.
- As transferências SEPA.

Como avaliar, gerir e cobrir o risco da taxa de juro e da taxa de câmbio

- As alternativas oferecidas às empresas para uma cobertura e/ou gestão.
- As operações com mercados de futuros e opções.

Conhecer as vantagens da gestão de tesouraria de grupo

- A avaliação global da gestão da tesouraria de grupo.
- A utilização de créditos e colocação de excedentes.
- O equilíbrio dos movimentos.
- As condições bancárias do grupo.
- As vantagens da centralização da tesouraria.
- As diferentes técnicas de centralização, procedimentos de rede.
- As normas para a implementação de uma tesouraria centralizada.
- O “Netting”.

Aferir as novas técnicas de gestão de tesouraria

- O caso do cash pooling:
 - “Target and zero balancing”;
 - “Notional pooling”.

Classe Virtual (2h00m)

- Facilitar a aplicação “on-the-job” e consolidar, detalhar e partilhar boas práticas na implementação dos principais conceitos, técnicas e ferramentas abordadas.
- Reforçar a performance individual de cada um dos participantes e de acordo com as suas necessidades.



Objetivos

No final do percurso de aprendizagem os participantes deverão ser capazes de:

- Identificar os elementos relevantes para construir as previsões de tesouraria;
- Dominar os conceitos relevantes e determinar o custo do financiamento;
- Preparar um dossier de financiamento a entregar nas instituições financeiras;
- Identificar os riscos relevantes e escolher os instrumentos adequados à sua mitigação;
- Conhecer as técnicas de financiamento intragrupo.



Métodos pedagógicos

- Este percurso preconiza o envolvimento ativo e constante do participante através de vários desafios, quer à distância quer na sessão presencial. Combina diversificadas metodologias para potenciar a performance no contexto de trabalho: estudos de caso e classes virtuais entre todos os participantes e o especialista Cegoc para facilitar a aplicação dos conceitos adquiridos e aferir as práticas implementadas e desafios concretos de aplicação no contexto profissional.



Pontos fortes

Um percurso de aprendizagem que lhe irá permitir:

- Dominar os principais termos e conceitos usados em finanças empresariais;
- Saber determinar o custo efetivo do financiamento e as diferentes fontes;
- Conhecer os processos de planeamento, controlo e otimização da tesouraria.



Datas 2026 - Référence 085



Últimas inscrições



Realização garantida

De 17 mar a 20 mar

De 22 set a 25 set

De 10 nov a 13 nov