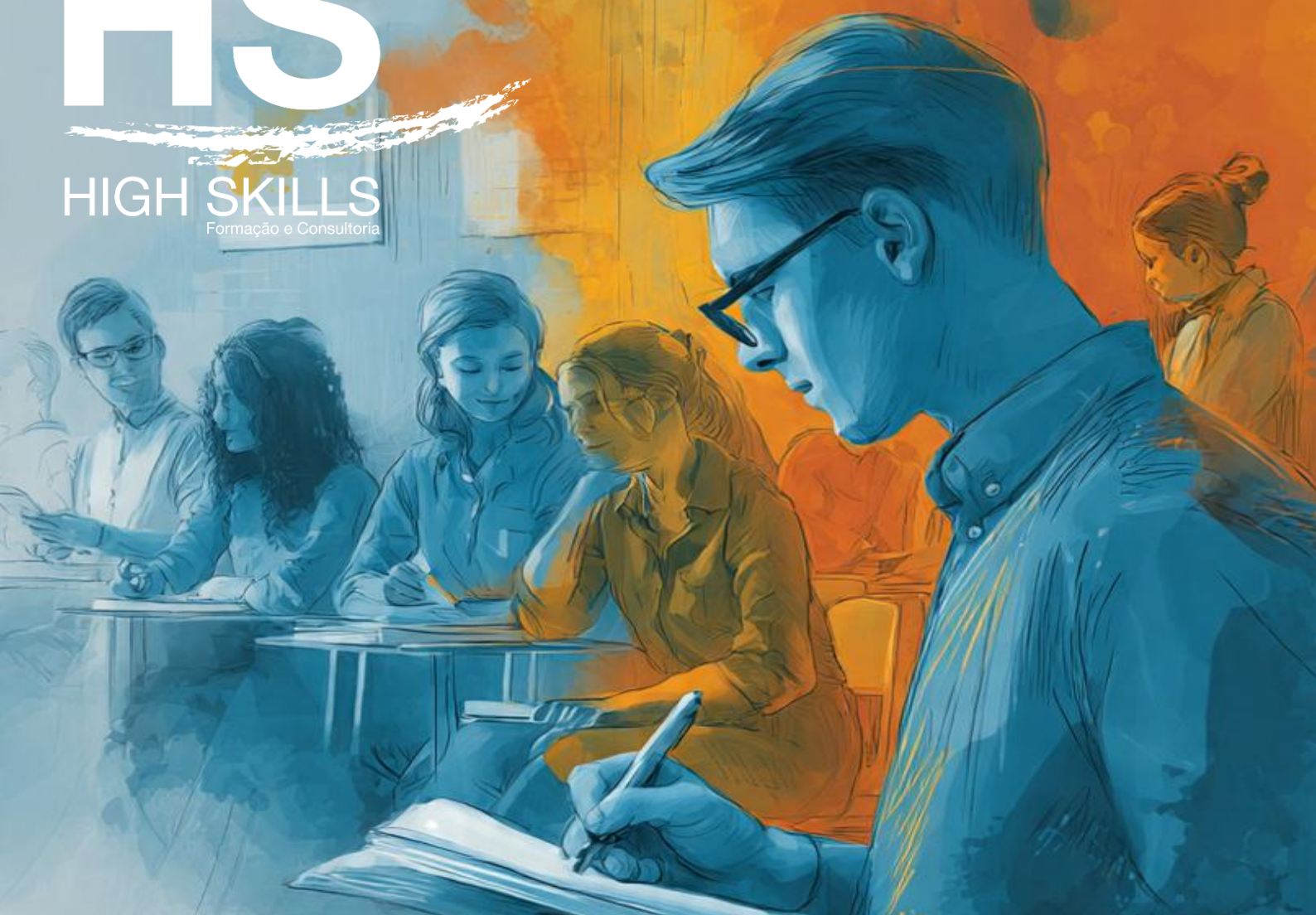


HS

HIGH SKILLS
Formação e Consultoria

An isometric illustration of a cityscape with various buildings and a grid-like ground. Several small figures of people are scattered throughout the scene, some sitting on steps or benches, others standing. Some of the figures are using laptops. The overall color palette is a mix of grey, yellow, and orange, with a sense of depth and perspective.

Master a Distância

de Análise Rácios da Informação Contabilística com
Excel

Master de Análise Rácios da Informação Contabilística com Excel- a Distância

Objetivos Gerais

Este Master de Análise de Rácios da Informação Contabilística com Excel, pretende dar a conhecer várias técnicas de análise da informação contabilística produzida, possibilitando proceder-se aos diagnósticos necessários à compreensão da situação da empresa, mas também à identificação de aspetos que deverão ser considerados numa perspetiva de decisões futuras, quer as mesmas sejam de carácter conjuntural (decisões operacionais), quer sejam de carácter estrutural (decisões estratégicas).

Objetivos Específicos

No final deste Master os participantes estarão aptos a:

- Compreender a importância da informação contabilística como instrumento de análise, diagnóstico e suporte à decisão empresarial;
- Interpretar as principais demonstrações financeiras, nomeadamente o Balanço, a Demonstração de Resultados e a Demonstração de Fluxos de Caixa;
- Identificar os principais elementos patrimoniais, económicos e financeiros que influenciam a situação global da empresa;
- Preparar e organizar dados contabilísticos em Excel para efeitos de análise financeira, controlo e acompanhamento de indicadores;
- Avaliar a qualidade da informação contabilística, identificando incoerências, omissões, duplicações, erros de classificação e sinais de alerta;
- Realizar ajustamentos básicos à informação financeira antes do cálculo e interpretação de rácios;
- Construir modelos em Excel para análise de demonstrações financeiras, incluindo mapas de apoio, fórmulas, validações, tabelas, gráficos e indicadores de acompanhamento;
- Calcular e interpretar rácios económicos, financeiros, económico-financeiros, de liquidez, endividamento, estrutura, rentabilidade e atividade.

Destinatários

Este Master destina-se a profissionais das áreas financeira, contabilística, administrativa, auditoria, controlo de gestão, análise de crédito, consultoria, gestão empresarial e apoio à decisão que pretendam aprofundar competências na leitura, análise e interpretação da informação contabilística e financeira.

É igualmente indicado para gestores, empresários, quadros intermédios, técnicos de contabilidade, analistas financeiros, controllers, auditores internos, responsáveis administrativos e financeiros, consultores, profissionais bancários e todos aqueles que necessitem de utilizar

demonstrações financeiras, rácios e indicadores para avaliar a situação económica e financeira de empresas.

Pré-requisitos

Os pré-requisitos necessários para frequentar este Master são:

- Ter acesso a um computador ou um tablet com ligação à Internet e um browser (programa para navegar na web), como o Chrome, Safari, Firefox ou Internet Explorer.
- Pode aceder ao curso a partir de qualquer computador (por exemplo, em casa e no escritório), tablet ou smartphone.

Data de Realização

02, 03, 04, 05, 10, 11, 12, 17, 18 e 19 de março de 2027

Horário

13h30 às 16h30

Duração

30 horas

Valor

700,00€ + IVA

Conteúdo Programático

Módulo 0 – Apresentação de Plataforma e Método de Utilização

Módulo I - Contabilidade, Demonstrações Financeiras e Análise Financeira

- Papel da contabilidade na produção de informação para a gestão;
- Relação entre contabilidade, análise financeira e tomada de decisão;
- Principais utilizadores da informação financeira: gestores, bancos, investidores, fornecedores, Estado e auditores;
- Enquadramento das principais demonstrações financeiras;
- Leitura e interpretação do Balanço;
- Ativo corrente e não corrente;
- Capital próprio e passivo;
- Leitura e interpretação da Demonstração de Resultados;
- Rendimentos, gastos, margens e resultados;
- Leitura introdutória da Demonstração de Fluxos de Caixa;
- Diferença entre resultado contabilístico e liquidez;
- Limitações da análise contabilística isolada;
- Necessidade de complementar a análise com rácios e indicadores.

Módulo II - Preparação da Informação Financeira para Análise com Excel

- Importância da qualidade da informação contabilística;
- Verificação da consistência dos dados financeiros;
- Identificação de erros, omissões e classificações incorretas;
- Sinais de alerta na informação contabilística;
- Rubricas com maior impacto na análise financeira;
- Ajustamentos necessários antes da análise;
- Normalização de dados para comparação entre períodos;
- Preparação de mapas financeiros em Excel;
- Organização da informação por natureza, função e período;
- Criação de bases de dados financeiras;
- Boas práticas de estruturação de ficheiros de análise.

Módulo III - Análise Financeira com Excel: Equilíbrio, Estrutura e Performance

- Conceito de equilíbrio financeiro;
- Análise da liquidez de curto prazo;
- Fundo de maneo;
- Necessidades de fundo de maneo;
- Tesouraria líquida;
- Estrutura de financiamento da empresa;
- Capital próprio, passivo e dependência de financiamento externo;
- Balanço funcional;
- Análise da estrutura do ativo e do passivo;
- Ciclo de exploração e impacto nas necessidades financeiras;
- Rendibilidade operacional e financeira;
- Margens e resultados;
- Relação entre vendas, custos e resultados;
- Custos fixos e custos variáveis;
- Margem de contribuição;
- Ponto crítico de vendas;
- Grau de alavancagem operacional e financeira.

Módulo IV - Métodos Baseados em Rácios ou Indicadores

- Conceito, utilidade e limitações dos rácios financeiros;
- Diferença entre rácios económicos, financeiros e económico-financeiros;
- Rácios de liquidez;
- Liquidez geral;
- Liquidez reduzida;
- Liquidez imediata;
- Rácios de endividamento;
- Autonomia financeira;
- Solvabilidade;
- Endividamento total;
- Peso do passivo no financiamento da empresa;
- Rácios de estrutura;

- Estrutura do ativo;
- Estrutura do passivo;
- Cobertura do ativo não corrente por capitais permanentes;
- Rácios de rendibilidade;
- Rendibilidade das vendas;
- Rendibilidade do ativo;
- Rendibilidade dos capitais próprios;
- Rácios de atividade;
- Prazo médio de recebimentos;
- Prazo médio de pagamentos;
- Rotação de inventários;
- Ciclo de conversão de caixa;
- Indicadores de produtividade e eficiência;
- Interpretação integrada dos indicadores;
- Cuidados na comparação entre empresas e setores.

Módulo V - Diagnóstico da Situação Económica da Empresa e Criação de Valor

- Análise da situação económica da empresa;
- Estrutura dos rendimentos;
- Estrutura dos gastos;
- Evolução das margens;
- Resultado operacional e resultado líquido;
- Impacto dos gastos financeiros;
- Relação entre crescimento das vendas e evolução dos resultados;
- Análise da eficiência operacional;
- Indicadores do Balanço com impacto na criação de valor;
- Indicadores da Demonstração de Resultados com impacto na rendibilidade;
- Criação de valor económico;
- Relação entre rendibilidade, risco e financiamento;
- Interpretação de variações relevantes;
- Diagnóstico de pontos fortes e pontos fracos;
- Identificação de medidas corretivas;
- Ligação entre análise financeira e estratégia empresarial.

Módulo VI - Risco, Rendibilidade e Sustentabilidade Financeira com Excel

- Conceito de risco financeiro;
- Conceito de risco económico;
- Risco de liquidez;
- Risco de endividamento;
- Risco de quebra de margem;
- Risco de aumento de custos;
- Risco de dependência de financiamento externo;
- Relação entre risco e rendibilidade;
- Indicadores de alerta financeiro;
- Análise da rendibilidade operacional;
- Análise da margem financeira;

- Impacto dos juros nos resultados;
- Sensibilidade dos resultados a alterações nas vendas, custos e financiamento;
- Simulação de cenários no Excel;
- Cenário base, otimista e pessimista;
- Utilização de indicadores para antecipação de problemas financeiros.

Módulo VII - Estratégia Financeira e Apoio à Tomada de Decisão

- Ligação entre análise financeira e estratégia empresarial;
- Decisões operacionais e decisões estratégicas;
- Nível adequado de endividamento;
- Estrutura de capital;
- Decisões de investimento;
- Decisões de financiamento;
- Política de preços de venda;
- Impacto da margem na rentabilidade;
- Avaliação da capacidade de crescimento da empresa;
- Indicadores financeiros para apoio à gestão;
- Como transformar rácios em recomendações;
- Construção de conclusões executivas;
- Comunicação dos resultados da análise financeira;
- Preparação de relatório sintético de diagnóstico;
- Recomendações para melhoria da liquidez, rentabilidade e estrutura financeira.

Metodologia

Este Master tem sempre presente o formador, que irá mesmo dar a formação presencial através da plataforma.

O Formando pode intervir juntamente com o formador ou com os restantes formandos tal como faz na sala de aula.

As apresentações e exercícios serão sempre disponibilizados no início do Master e partilha de outros documentos durante o seu decorrer.

No final do Master receberá um Certificado de Formação Profissional caso frequente pelo menos 90% das aulas, realize os trabalhos e os testes propostos, participe nas discussões online e tenha avaliação final positiva. Esta formação é certificada e reconhecida.

Orador: Dr. Gonçalo Caiado

Habilitações

Licenciado em Economia

Pós-Graduação em Gestão do Investimento e Comércio Internacional

Curso de Especialização em Auditoria Financeira

Consultor / Formador

Contabilista Certificado



Resumo de Competência

Percurso profissional desenvolvido nas áreas da Formação, Consultoria, Banca e Contabilidade, com destaque em temáticas como: Auditoria, Controlo Interno, Fiscalidade, Contabilidade e Gestão de Equipas. Formador desde 2007, ministrando várias ações de formação em contexto nacional e internacional, a nível empresarial (Intra e Inter empresas) ou em contexto de sala e online. Nos últimos anos, de realçar um acréscimo significativo de experiência de formação em formato online. Das funções desempenhadas na Banca destaque para função de Auditor Interno, Departamento de Controlo Interno e Formador Interno numa Instituição Financeira. Na Contabilidade, Inscrito na Câmara dos Técnicos Oficiais de Contas desde 2001, sendo responsável pela contabilidade de várias empresas.

Percurso Profissional

Desde 2021 - Consultor/ Formador na High Skills nas seguintes áreas: Contabilidade, Fiscalidade, Gestão financeira, Auditoria, Compliance, Controlo Interno.

Desde 2001 - Contabilista Certificado Inscrito na Câmara dos Técnicos Oficiais de Contas desde 2001, sendo responsável pela contabilidade de várias empresas de diferentes sectores de atividade.

De Janeiro 2011 a Dezembro 2012 - Função de coordenador do Gabinete de Controlo Interno em Instituição financeira.

De 2008 a Dezembro 2011 - Auditor Interno em Instituição Financeira.

Condições

Para se inscrever deverá nos contactar através dos seguintes meios

E-mail: geral@highskills.pt | Telefone: +351 217 931 365

Avenida Conde Valbom, n.º 06, 2º andar, 1050-068 Lisboa - Portugal

Ou enviando a Ficha de Inscrição devidamente preenchida (encontra-se na última página).

A inscrição só fica confirmada após emissão da fatura final e o pagamento da mesma.

Mais do que uma inscrição da mesma entidade indique-nos para ter acesso à nossa política de desconto.

O valor do curso inclui:

- Manuais e Material Pedagógico;
- Certificado de Formação.

Cancelamentos e Não Comparências

O(s) participante(s) poderão fazer-se substituir por outro(s) participante(s), devendo comunicar a alteração até 2 dias úteis antes do início do Master.

A sua não comparência do(s) participante (s) no dia do Master não dará lugar ao reembolso do valor da inscrição e será cobrada na sua totalidade.

Dados da Empresa

High Skills – Formação e Consultoria, LDA.

Avenida Conde Valbom, n.º 06, 2º andar, 1050-068 Lisboa - Portugal
Nº fiscal: 513 084 568

Informação Bancária

Banco: Millennium BCP

IBAN: PT50 0033 0000 4547 5386 3530 5
SWIFT: BCOMPTPL

Ficha de Inscrição

Deverá preencher e enviar-nos via e-mail, para: geral@highskills.pt

1. CLIENTE (Preencher quando o Formando não é cliente final)			
Entidade:			
Responsável:			
Morada:			
Código Postal:			
Nº Contribuinte / Fiscal:			
Telefone:			
E-mail:			
2. DADOS FORMANDO(s)			
Nome Completo:			
E-mail:			
Master:	Master de Análise Rácios da Informação Contabilística com Excel- a Distância		
Data Nascimento:		Nacionalidade:	
Tipo de Documento		Nº de Doc de Identificação	



HIGH SKILLS - FORMAÇÃO E CONSULTORIA, LDA

ANGOLA: 00244 94 112 60 90

CABO VERDE: 00238 924 20 25

MOÇAMBIQUE: 00258 858 859 522

PORTUGAL: 00351 217 931 365

SÃO TOMÉ E PRÍNCIPE: 00239 999 25 15

geral@highskills.pt

www.highskills.pt