



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

LICENCIATURA EM
AUDITORIA E FISCALIDADE

ANO LETIVO

2013/2014

FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

Unidade Curricular

CÁLCULO FINANCEIRO

Área Científica

FINANCEIRAS

Classificação curricular

OBRIGATÓRIA

Ano / Semestre

2º Ano
1º Semestre

Créditos
ECTS

Horas de trabalho do aluno

Carga horária das sessões de ensino

Natureza Coletiva (NC)

Orientação Tutorial (OT)

5

135

TP: 60

DOCENTES

CATEGORIA

Responsável

Luís António Antunes Francisco

~~Equip.~~ Professor Adjunto

Teóricas

Teórico-Práticas

Luís António Antunes Francisco

Equip. Professor Adjunto

Práticas

Prático-Laboratorial

OBJETIVOS

Com esta disciplina, pretende-se que cada aluno fique apto a:

- Utilizar corretamente os procedimentos intrínsecos ao Cálculo Financeiro, nomeadamente:
- Efetuar capitalizações e atualizações de um ou mais capitais, resolvendo problemas relativos a tais operações;
- Calcular o desconto bancário de títulos de crédito e efetuar os demais cálculos relativos a esses títulos aquando sujeitos às operações de desconto ou de reforma;
- Determinar o valor atual e o valor futuro de uma renda;
- Equacionar e distinguir diferentes tipos de rendas, de termos constantes e de termos variáveis, resolvendo problemas que envolvam capitais com vencimentos equidistantes;
- Distinguir e equacionar o leque de opções que se oferecem ao mutuante e ao mutuário, para escolher a forma de reembolso de determinado empréstimo;
- Resolver problemas e elaborar quadros de amortização atendendo às diferentes modalidades de reembolso dos empréstimos.

PROGRAMA PREVISTO

1 - Introdução

- 1.1 - Conceitos básicos.
- 1.2 - Taxa de juro e taxa de desconto.
- 1.3 - Valor atual e valor acumulado.

2 - Regimes de equivalência

- 2.1 - Regime de juro simples.
 - 2.1.1 - Fórmula geral de capitalização.
 - 2.1.2 - Desconto e taxa de desconto.
 - 2.1.3 - Desconto bancário. Reforma de letras
- 2.2 - Regime de juro composto.
 - 2.2.1 - Fórmula geral de capitalização.
 - 2.2.2 - Desconto e taxa de desconto.
- 2.3 - Taxas nominais, efetivas, proporcionais e equivalentes.
- 2.4 - Taxas correntes e taxas reais.
- 2.5 - Capitalização no domínio do contínuo.

3 - Rendas

- 3.1 - Conceito e modalidades.
- 3.2 - Rendas de termos constantes.
 - 3.2.1 - Rendas inteiras temporárias.
 - 3.2.2 - Rendas fracionadas temporárias.
 - 3.2.3 - Rendas perpétuas.
- 3.3 - Rendas de termos variáveis.
 - 3.3.1 - A variar em Progressão Aritmética
 - 3.3.2 - A variar em Progressão Geométrica

4 - Amortização de empréstimos

- 4.1 - Conceito e modalidades.
- 4.2 - Amortização de empréstimos com reembolsos periódicos.
 - 4.2.1 - Prestações periódicas constantes.
 - 4.2.2 - Amortizações periódicas constantes.
 - 4.2.3 - Outras modalidades e variantes.
- 4.3 - Amortização de empréstimos com reembolso de uma só vez.
 - 4.3.1 - Pagamento periódico de juros.
 - 4.3.2 - Pagamento único de juros no início do prazo.
 - 4.3.3 - Prestação única no fim do prazo.
- 4.4 - Empréstimos por obrigações.

BIBLIOGRAFIA

- **Barroso**, Maria de Nazaré; **Couto**, Eduardo; **Crespo**, Nuno (2008) – *Cálculo e Instrumentos Financeiros, Da Prática para a Teoria*, Escolar Editora, Lisboa, Portugal.
- **Mateus**, Alves (1999) - *Cálculo Financeiro*, 2ª Edição, Edições Sílabo, Lisboa, Portugal.
- **Matias**, Rogério (2007) – *Cálculo Financeiro, Teoria e Prática*, 2ª Edição, Escolar Editora, Lisboa, Portugal.
- **Matias**, Rogério (2008) – *Cálculo Financeiro. Casos Reais Resolvidos e Explicados*, 2ª Edição, Escolar Editora, Lisboa, Portugal.
- **Matias**, Rogério; **Silva**, Ilídio (2008) – *Cálculo Financeiro, Exercícios Resolvidos e Explicados*, Escolar Editora, Lisboa, Portugal.

- **Quelhas**, Ana Paula; **Correia**, Fernando (2004) – *Manual de Matemática Financeira*, Livraria Almedina, Coimbra, Portugal
- **Rodrigues**, Azevedo; **Nicolau**, Isabel (2003) - *Elementos de Cálculo Financeiro*, 7ª Edição, Áreas Editora, Lisboa, Portugal.
- **Santos**, Luís Lopes; **Laureano**, Raul (2011) – *Fundamentos do Cálculo Financeiro*, Edições Sílabo, Lisboa, Portugal.

WEBGRAFIA

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO

Avaliação Contínua	Seis “mini-testes”, com uma cotação de 5 valores cada, dos quais contam para a Nota Final os melhores quatro.	
Avaliação Periódica	Prova final de frequência.	
Avaliação Final	Ponderação na Nota Final de Frequência	Descrição
	40%	Seis “mini-testes” a realizar durante o período de aulas, com uma cotação de 5 valores cada, dos quais contam para a Nota Final os melhores quatro.
	60%	Prova final de frequência.

OBSERVAÇÕES

HORÁRIO DE ORIENTAÇÃO TUTORIAL

Dia	Horário	Local
-----	---------	-------

etc - 17.09.2014

Ata nº 45

Ponto 6 a)