



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

Especialização Tecnológica  
*Banca e Seguros*  
2ª Edição

ANO LECTIVO

2010/2011

### FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

<b>Unidade Curricular</b>	<b>Operações Bancárias</b>
<b>Área de Competência</b>	<b>Finanças, Banca e Seguros</b>
<b>Componentes de Formação</b>	<b>Tecnológica</b>

Créditos ECTS	Tempo de Trabalho	
	Total	Contacto
3	75	50

DOCENTE INTERNO		CATEGORIA
Formador		

DOCENTE/FORMADOR EXTERNO		CATEGORIA
Coordenador Interno	Luis António Antunes Francisco	Eq. Prof. Adjunto
Formador Externo	Rui Manuel Rodrigues Mendes	Formador externo

### OBJECTIVOS DA UNIDADE CURRICULAR

- Identificar as instituições que atuam no sistema financeiro.
- Caracterizar as linhas gerais de regulamentação do sistema financeiro português.
- Identificar as principais características do negócio bancário, distinguir entre operações bancárias ativas e passivas.
- Reconhecer as diferentes modalidades de crédito e os principais aspetos da atividade creditícia.
- Reconhecer os diversos produtos do mercado financeiro, monetário e de capitais.
- Caracterizar os clientes bancários (pessoas singulares e coletivas) e as suas especificidades em termos de produtos e serviços bancários.
- ☞ Dotar os formandos de competências necessárias para no futuro podem estar aptos a desenvolver atividade profissional no setor financeiro.

### PROGRAMA PREVISTO PARA A UNIDADE CURRICULAR

#### As Operações Bancárias Ativas:

- A evolução do crédito nas últimas décadas
- O crédito às empresas
- O crédito a particulares

As novas formas de crédito

O crédito ao consumo

O crédito ao investimento de ações

A importância das novas formas de crédito para as instituições de crédito

### **As Operações Bancárias Passivas:**

Os depósitos tradicionais

Os depósitos à ordem

Os depósitos a prazo

As novas formas de aplicações de capital em instituições de crédito

Os fundos de tesouraria

Os fundos de obrigações e os fundos de ações

Os produtos integrados

### **A atividade Bancária**

Suporte e caracterização da atividade bancária

Sistemas de comunicação e pagamento

### **Mercados Cambiais**

Operações cambiais

Posição cambial

Mercado de câmbios

### **Meios de Pagamento**

As notas e os cheques de viagem

Money orders

Cheques pessoais e cheques bancários

Cartões e ordens de pagamento

### **Operações de comércio Internacional**

Documentos utilizados no comércio internacional

Incoterms

A remessa e o crédito documentário

Regras e usos uniformes

Despesas bancárias

O funcionamento e o financiamento do comércio externo

## **BIBLIOGRAFIA**

- O elemento central em termos bibliográficos será a sebenta da disciplina, a qual deverá ser permanentemente atualizada em função dos desenvolvimentos constantes do setor financeiro.
- Para além disso, há um vasto conjunto de publicações, que se citam:
- Manuais do Instituto de formação Bancária do antigo curso Regular promovido pelo IFB, designadamente: Operações Bancárias Gerais I e II, Operações Bancárias e Estrangeiro I e II.
- Instituições e Produtos Financeiros: legislação atualizada, Porto, Instituto de Mercado de Capitais da bolsa do Porto.

## **PUBLICAÇÕES E REVISTAS**

Mu

**BOLETIM INFORMATIVO DA ASSOCIAÇÃO PORTUGUESA DE BANCOS  
REVISTA DA BANCA**

**WEBGRAFIA**

Site Banco Portugal e Site IFB

**CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO**

Avaliação Contínua

Avaliação Periódica

Avaliação Final

1 a 2 testes escritos com ponderação de 100% e 50% respetivamente.  
Aprovação com nota mínima 10 valores.

**OBSERVAÇÕES**

*M*

*M*