



MINISTÉRIO DA CIÊNCIA E DO ENSINO SUPERIOR
DIRECÇÃO-GERAL DO ENSINO SUPERIOR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

LICENCIATURA EM GESTÃO DE COMÉRCIO E SERVIÇOS

OPERAÇÕES FINANCEIRAS

Ano lectivo : 2002 / 2003 – 1º Semestre

3º ano – Regime Semestral

Carga Horária : 2 TP + 3 TP

Docente : Júlio Dias das Neves

Categoria Profissional : Contratado Equiparado a Professor Coordenador

OBJECTIVOS :

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

- Explicar de forma genérica o funcionamento do mercado financeiro ;
- Analisar o funcionamento e a intervenção das instituições financeiras na economia ;
- Utilizar no âmbito da gestão de empresas as instituições financeiras, designadamente no que se refere `concessão de crédito, `aplicação dos activos e à prestação de serviços bancários ;
- Reconhecer e distinguir, no essencial, os diversos produtos financeiros , de acordo com as suas características ;
- Explicar e utilizar os principais termos do mercado financeiro ;
- Utilizar correctamente os principais procedimentos inerentes ao Cálculo Financeiro, nomeadamente : -
- Efectuar capitalizações e actualizações de um ou mais capitais, resolvendo problemas simples inerentes ao assunto ;
- Calcular o desconto bancário de títulos de crédito e efectuar os demais cálculos relativos a esses títulos aquando sujeitos às operações de desconto ou e reforma ;
- Determinar o valor futuro de uma renda ;
- Equacionar e distinguir diferentes tipos de rendas, de termos constantes e inteiros , resolvendo problemas simples inerentes a tais assuntos ;
- 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 simples e elaborar quadros de amortização atendendo às diferentes modalidades dos empréstimos .

PROGRAMA DA DISCIPLINA

1. O Sistema Financeiro

- 1.1. Razão de ser do Sistema Financeiro
- 1.2. Papel dos Intermediários Financeiros



MINISTÉRIO DA CIÊNCIA E DO ENSINO SUPERIOR
DIRECÇÃO-GERAL DO ENSINO SUPERIOR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR



ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

2. **Operações Bancárias sobre o País**
 - 2.1. Operações Activas e Operações Passivas
 - 2.2. Depósitos
 - 2.2.1. O Depósito e a Conta
 - 2.2.2. Modalidades de Depósito
 - 2.2.3. Movimentação da Conta
 - 2.2.4. O Cheque; espécies de cheque , saque endosso e prazos
 - 2.3. Operações de Crédito
 - 2.3.1. Créditos por empréstimos
 - 2.3.2. Créditos por assinatura
 - 2.3.3. Créditos por desconto
 - 2.3.4. A Letra, a Livrança e o Extracto de Factura; requisitos, intervenientes e prazos
 - 2.3.5. Cartões de Crédito e outros
 - 2.3.6. O Risco de Crédito e as Garantias : Fiança, Hipoteca, Penhor e outras
3. **Operações no Mercado Monetário e no Mercado de Capitais**
 - 3.1. Mercado Primário e Mercado Secundário
 - 3.2. O Mercado Monetário Interbancário (MMI) e o Mercado de Operações de Intervenção (MIT)
 - 3.3. Produtos do Mercado Monetário
 - 3.4. Produtos do Mercado de Capitais
 - 3.4.1. Produtos da Dívida Pública
 - 3.4.2. Produtos da Dívida Privada
 - 3.4.3. Produtos de Participação
 - 3.5. Fundos de Investimento
 - 3.6. Os bancos como agentes de colocação e de intermediação
 - 3.7. A Bolsa e as suas operações
 - 3.8. Outros Agentes do Mercado
4. **Operações Bancárias de Estrangeiro**
 - 4.1. A importância e o desenvolvimento da actividade económica internacional
 - 4.2. Os intervenientes nas operações de comércio internacional
 - 4.3. A actividade bancária internacional
 - 4.4. O Mercado Cambial
 - 4.4.1. Taxas de Câmbio
 - 4.4.2. Modalidades de Câmbios
 - 4.4.3. Operações à Vista (*Spot*)
 - 4.4.4. Operações a Prazo (*Forward*)
 - 4.4.5. O Mercado Cambial em Portugal
 - 4.4.6. O Euro
 - 4.5. Operações e instrumentos de pagamento simples
 - 4.5.1. Notas e Cheques de Viagem
 - 4.5.2. Cheques Pessoais e Cheques Bancários
 - 4.5.3. Outros instrumentos de pagamento
 - 4.6. Operações de Comércio Internacional
 - 4.6.1. Operações de liquidação directa
 - 4.6.2. Operações Documentárias ; caracterização, documentos e (*incoterms*)
 - 4.6.3. Remessa Documentária
 - 4.6.4. Crédito Documentário



MINISTÉRIO DA CIÊNCIA E DO ENSINO SUPERIOR
DIRECÇÃO-GERAL DO ENSINO SUPERIOR
INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

4.7. O Financiamento do Comércio Internacional

- 4.7.1. Crédito por desembolso
- 4.7.2. Crédito por assinatura

5. Introdução ao Cálculo Financeiro

- 5.1. Conceitos básicos
- 5.2. Taxa de juro e taxa de desconto
- 5.3. Valor actual e Valor acumulado

6. Regimes de Capitalização

- 6.1. Regime de juro simples
 - 6.1.1. Fórmula geral de capitalização
 - 6.1.2. Desconto e taxa de desconto
 - 6.1.3. Desconto bancário . Reforma de letras
- 6.2. Regime de juro composto
 - 6.2.1. Fórmula geral de capitalização
 - 6.2.2. Desconto e taxa de desconto

7. Rendas

- 7.1. Conceito e modalidades
- 7.2. Rendas de termos constantes
 - 7.2.1 Rendas inteiras temporárias
 - 7.2.2 Rendas perpétuas

8. Amortização de empréstimos

- 8.1. Conceito e modalidades
- 8.2. Amortização de empréstimos com reembolsos periódicos
 - 8.2.1. Prestações periódicas constantes
 - 8.2.2. Amortizações periódicas constantes
- 8.3. Amortização de empréstimos com reembolso de uma só vez
 - 8.3.1. Pagamento periódico de juros
 - 8.3.2. Pagamento único de juros no início do prazo
 - 8.3.3. Prestação única no fim do prazo

BIBLIOGRAFIA : **Economia Monetária e Financeira** – Fernando J. Cardim de Carvalho
Operações Bancárias e sua contabilidade – Carlos Figueiredo dos Santos
Prontuário Bancário – Carlos Manuel Ferreira de Carvalho
Matemática das finanças - Armindo Neves da Silva
Gestão Financeira – Luis Saias Rui de Carvalho e Maria do Céu Amaral

Avaliação : - A avaliação será feita através de 2 testes (final de Novembro e de Janeiro), Prova de frequência e prova de exame .