



**Curso de Formação Executiva em
FINANÇAS EMPRESARIAIS E
FISCALIDADE APLICADA
(*e-learning*)**



CURSO DE FORMAÇÃO EXECUTIVA EM FINANÇAS EMPRESARIAIS E FISCALIDADE APLICADA (*e-learning*)

A CERTFORM - Escola de Formação Prática é uma entidade certificada pela DGERT, estando ao serviço da Formação Profissional desde o ano 1999

A CERTFORM concebe, promove e desenvolve Cursos de Formação Profissional, orientados para as necessidades do mercado de trabalho, cujos programas e percursos, fortemente práticos, têm como principal objetivo contribuir para o sucesso profissional e pessoal dos formandos que neles participam.

O Curso de Formação Executiva em Finanças Empresariais e Fiscalidade Aplicada (e-learning) é uma formação certificada na área das Ciências Empresariais (Finanças Empresariais), área de formação na qual a CERTFORM é certificada pela DGERT – Direção Geral do Emprego e das Relações de Trabalho (República Portuguesa – Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social).

Sendo 100% on-line o **Curso de Formação Executiva em Finanças Empresariais e Fiscalidade Aplicada** permite grande flexibilidade de aprendizagem pois o formando não terá de se deslocar às instalações da CERTFORM – Escola de Formação Prática. O Curso será integralmente realizado na plataforma de e-learning da CERTFORM, podendo ser efetuado a partir de qualquer parte do mundo, a partir de Portugal ou fora de Portugal.

O formando pode escolher livremente o seu horário e o local onde pretende fazer o Curso (100% on-line). A plataforma de e-learning está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana.

Após a sua inscrição iniciará o seu percurso formativo. Tem seis meses para percorrer todas as tarefas (estudo de manuais, leitura das apresentações síntese, visualização das vídeoaulas). Conforme a sua disponibilidade, pode concluir o percurso formativo antes do tempo estabelecido. Se necessitar de mais tempo ser-

Ihe-á concedido. Uma vez concluído o seu percurso formativo, terá direito à certificação SIGO.

Na plataforma de e-learning estão todos os recursos pedagógicos para fazer o curso: apresentações, manuais e vídeo aulas. Todas as matérias e casos práticos são explicadas e resolvidos em vídeo aulas. Os manuais ficarão para si, para que no futuro os possa sempre consultar.

As suas dúvidas e questões serão prontamente esclarecidas e respondidas pelo Docente do Curso. Pode comunicar através da plataforma ou pelo email: geral@certform.pt

DESCRIÇÃO DO CURSO

O **Curso de Formação Executiva em Finanças Empresariais e Fiscalidade Aplicada (e-learning)**, trata-se de um Curso de Formação com uma vertente eminentemente prática e com uma forte orientação para as necessidades do mercado de trabalho.

Ao frequentar este Curso será capaz de interpretar a informação contabilística e a diagnosticar e caracterizar a situação financeira da Empresa.

Esta formação vai permitir-lhe obter os conhecimentos e as ferramentas para a análise da performance financeira da empresa, bem como os **fundamentos de tomada de decisões**.

Irá obter conhecimentos numa perspetiva eminentemente prática dos dois principais impostos que se aplicam às empresas: o IRC e o IVA.

O que vai ganhar com a frequência deste Curso? O que será diferenciador na sua carreira com a conclusão desta formação?

Quando concluir este percurso formativo vai possuir:

- ✓ Um conjunto de ferramentas financeiras que o ajudarão a tomar decisões estratégicas de gestão e negócios no ambiente de trabalho moderno;
- ✓ Uma compreensão das demonstrações financeiras que integram o Relato Financeiro, permitindo que seja capaz de analisar e interpretar a saúde financeira de uma organização;
- ✓ A capacidade de aplicar princípios e técnicas de avaliação de investimentos realizados pelas empresas;
- ✓ Os conhecimentos ao nível do Sistema Fiscal Português, da Técnica e Prática Fiscal, de modo que possua as competências para assessorar as Empresas em matérias de IRC;
- ✓ Os conhecimentos ao nível do Sistema Fiscal Português, da Técnica e Prática Fiscal, de modo que possua as competências para assessorar as Empresas e os Trabalhadores Independentes em matérias de IVA;

[Pode consultar em certform.pt os testemunhos autorizados de quem já fez Cursos na CERTFORM – Escola de Formação Prática](http://certform.pt)

OBJETIVOS

- ✓ Ser capaz de utilizar a informação contabilística para análise da situação financeira e económica da empresa e intervir com decisões fundamentadas para melhoria do rumo da empresa.
- ✓ Solucionar questões do dia a dia das empresas, em matéria fiscal, com enfoque na tributação sobre o consumo (IVA) e na tributação sobre os rendimentos empresariais (IRC).
- ✓ Dotar os formandos dos conceitos, métodos e técnicas utilizados no domínio das finanças empresariais, de modo a potencializar a sua intervenção em decisões capazes de promoverem a melhoria da performance financeira das organizações;
- ✓ Conhecer as fontes de financiamento de curto, médio e longo prazo e ser capaz de decidir quais as melhores ferramentas de financiamento para a empresa em diversos cenários.
- ✓ Ser capaz de aplicar técnicas de avaliação de investimentos reais de modo a tomar as melhores decisões em benefício da empresa.

CONTEÚDO PROGRAMÁTICO

100% Atualizado: O CURSO SERÁ MINISTRADO AO ABRIGO DO ORÇAMENTO GERAL DO ESTADO ATUALMENTE EM VIGOR (módulos de fiscalidade). Toda a formação é desenvolvida com base na legislação mais recente à data de realização do Curso.

MÓDULO 1 – CONTABILIDADE E DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

- 1 - Elementos do Sistema de Normalização Contabilística e níveis de aplicação;
- 2 - Estudo das Demonstrações Financeiras e sua interpretação;
- 3 - Leitura e análise crítica das Demonstrações Financeiras;
- 4 - Bases para apresentação das demonstrações financeiras: Regime do acréscimo, Materialidade e Agregação, não compensação;
- 5 - Conceitos fundamentais refletidos nas demonstrações financeiras: Depreciações/ amortizações; Imparidades; Provisões; Acréscimos e diferimentos; Imposto corrente e Impostos diferidos.

Teste de avaliação ao módulo (na plataforma de e-learning)

Todas as matérias são expostas e desenvolvidas em vídeo-aula

Resolução dos casos práticos através de vídeo-aula

MÓDULO 2 – FINANÇAS EMPRESARIAIS E PERFORMANCE FINANCEIRA

- 1 - Abordagem funcional: os ciclos financeiros: Ciclo de Investimento, Ciclo de exploração, Ciclo de Tesouraria;
- 2- Preparação das demonstrações financeiras para a análise;
- 3- O Balanço Funcional;

- 4- Estudo do equilíbrio financeiro de curto prazo: o Fundo de Maneio Funcional (FMF); as necessidades de fundo de maneo (NFM) e a Tesouraria Líquida (TL). Casos Práticos: Análise de diversos cenários e conclusões;
- 5- Rácios e indicadores de atividade de curto prazo;
- 6- Rácios e indicadores de atividade de médio e longo prazo;
- 7- Rácios e indicadores de Liquidez;
- 8- Estudo do equilíbrio financeiro de médio e longo prazo;
- 9 – Casos Práticos relativos à análise do equilíbrio financeiro de curto prazo e do equilíbrio financeiro de médio e longo prazo a partir do Balanço Funcional.
- 10 – Demonstração dos Resultados ajustada;
- 11 – Estudo dos indicadores de Rendibilidade;
- 12 – Return on Equity (ROE);
- 13 – Análise DuPont;
- 14 – Modelo multiplicativo da rendibilidade do capital próprio
- 15 – Modelo aditivo da rendibilidade do capital próprio;
- 16- Efeito de Alavanca Financeira;
- 17 – Indicadores de desempenho bolsista;
- 18 – Risco – Indicadores e rácios para avaliação do risco,

19 – Casos Práticos de análise da performance financeira e rentabilidade com recurso a cenários e tomada de decisões;

20 – Fontes de Financiamento no Curto Prazo: Crédito de Fornecedores; Financiamento bancário a curto prazo; Papel comercial; Factoring; Contas correntes caucionadas;

21 – Fontes de Financiamento de médio e Longo prazo: Capitais Próprios: Capital Inicial, Autofinanciamento, Aumentos de Capital; Private Equity Market (Capital de Risco); Outros Instrumentos de Capital Próprio (Prestações Suplementares vs prestações acessórias); Capitais Alheios: Empréstimo Bancário, Suprimentos, Leasing Financeiro, Lease Back, Leasing Operacional (Renting), Empréstimo Obrigacionista, Empréstimo Externo, Project Finance;

22 - Análise de Investimentos: Conceito de Investimento; Tipologias de Investimentos; Fases de Projeto de Investimento. Os Estudos preliminares de um projeto – mercado, técnicos e jurídicos; Noção e Cálculo do Cash Flow; O princípio do valor temporal do dinheiro e a taxa de atualização; a decisão do investimento e o risco-avaliação.

23 – Avaliação de Investimentos Reais: Critérios de avaliação de investimentos reais para tomada de decisão. *Cash Flows* do Projeto. Avaliar o Projeto de Investimento: Valor Atual Líquido (VAL); Taxa Interna de Rentabilidade (TIR); Prazo de recuperação do Investimento (PRI); Índice de Rentabilidade do Projeto (IRP). Casos Práticos com foco na tomada de decisão.

Teste de avaliação ao módulo (na plataforma de e-learning)

Todas as matérias são expostas e desenvolvidas em vídeo-aula

Resolução dos casos práticos através de vídeo-aula

MÓDULO 3 - GESTÃO FISCAL DA EMPRESA - Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (IRC)

- 1 - Caracterização do imposto, Sujeitos Passivos e Base do Imposto;
- 2 - Como é calculado o IRC no regime geral - “Resultado Contabilístico” versus “Resultado Fiscal”
- 3 – Esquematização da determinação do Imposto estimado para o período;
- 4 – Os Encargos não dedutíveis para efeitos fiscais;
- 5 - As taxas do IRC;
- 6 - Derrama Municipal;
- 7 - Derrama Estadual;
- 8 - Limites para qualificação das Empresas, perspetiva contabilística (SNC) e perspetiva fiscal (anexo ao decreto-lei n.º 372 / 2007)
- 9 - Os encargos das empresas sobre os quais se aplicam as taxas de tributação autónoma e as correspondentes taxas;
- 10 – Cálculo dos Pagamentos por Conta;
- 11- Limitações aos pagamentos por conta;
- 12 - Derrama estadual e Pagamento adicional por conta;
- 13 - IES (Informação Empresarial Simplificada) – análise dos principais anexos;
- 14- “Dossier Fiscal” ou “Processo de Documentação Fiscal”;
- 15 - Regime Simplificado de determinação da matéria;
- 16 – Análise de Benefícios Fiscais em sede de IRC;
- 17 – Resolução de diversos casos práticos com preenchimento da declaração modelo 22 e os seus principais anexos;

MÓDULO 4 - GESTÃO FISCAL DA EMPRESA – Imposto sobre o Valor Acrescentado (IVA) e Regime do IVA nas Transações Intracomunitárias (RITI)

- 1 - Caracterização do regime atual do IVA;
- 2 - Incidência objetiva e subjetiva;
- 3 - Sujeitos Passivos do Imposto;
- 4 - O método do “crédito de imposto”;
- 5 - “Reverse Charge” ou “Inversão do Sujeito Passivo”;
- 6 - Transmissões internas de bens;
- 7 - Prestações de Serviços;
- 8 - Importações de bens, novas regras de pagamento do IVA;
- 9 - Valor Tributável;
- 10 - Exportações;
- 11 - Aquisições Intracomunitárias de bens;
- 12 - Transmissões intracomunitárias de bens;
- 13 - Regras de Localização das operações no CIVA e no RITI;
- 14 - Isenções previstas no CIVA e RITI;
- 15 - Facto Gerador e Exigibilidade do Imposto;

- 16 - Taxas do IVA;
- 17 - Operações com Açores e Madeira;
- 18 - O Direito à dedução do IVA – Reporte ou Reembolso;
- 19 - As exclusões do direito à dedução do IVA;
- 20 - Os Sujeitos Passivos Mistos: afetação Real e Pró-Rata;
- 21 - As Operações Triangulares;
- 22- O Regime do “IVA de Caixa”;
- 23- O Regime dos Pequenos Retalhistas;
- 24- O enquadramento dos Trabalhadores Independentes em sede de IVA;
- 25 - Estudo detalhado da declaração periódica do IVA;
- 26 - Casos Práticos que envolvem o preenchimento da declaração periódica do IVA, declaração recapitulativa, anexos 40 e 41 (regularizações de IVA) e anexo R (Açores e Madeira)
- 27 - Resolução de diversos casos de aplicação incluindo localização de operações e novas regras da inversão do sujeito passivo.

Teste de avaliação ao módulo (na plataforma de e-learning)

Todas as matérias são expostas e desenvolvidas em vídeo-aula

Resolução dos casos práticos através de vídeo-aula

DESTINATÁRIOS

Todos aqueles que na sua atividade profissional precisem ou venham a necessitar de formação prática em análise das Demonstrações Financeiras, Finanças Empresariais, avaliação de projetos de investimento e fiscalidade da empresa (IVA e IRC) de forma a enfrentarem os desafios profissionais com a preparação adequada.

FORMADOR: DR. MIGUEL FRAGOSO

<https://www.linkedin.com/in/miguel-fragoso-b4b1ab202/>

Membro Efetivo da Ordem dos Economistas no Colégio de Especialidade de Economia e Gestão Empresariais / Auditoria (Economista com Cédula Profissional n.º 15129). Contabilista Certificado, Membro da Ordem dos Contabilistas Certificados (Contabilista Certificado com Cédula Profissional n.º 29283 inscrito há mais de 25 anos).

CEO, Diretor-Geral, Gestor e Coordenador de Formação da CERTFORM desde abril de 2000.

Experiência de mais de 25 anos em Prestação de serviços de Contabilidade e Assessoria Fiscal a Empresas e Particulares. Formador Certificado pelo IEFP com uma experiência formativa de cerca de 19 000 horas como formador em Ciências Empresariais com particular enfoque nos domínios de Contabilidade, Fiscalidade, Finanças Empresariais e Gestão de Negócios.

Master em Finanças, Direção Económica e Financeira pela Universidade Católica de Ávila / IMF (de acordo com o processo de Bolonha), MBA em Direção e Administração de Empresas (IMF), Pós-Graduação em Fiscalidade e Assessoria, Licenciatura em Gestão de Empresas, Especialização Ramo de Auditoria Financeira, pré-Bolonha (ISAG – European Business School), Bacharel em Contabilidade e Administração, pré-Bolonha (ISCAP - Instituto Superior de Contabilidade e Administração do Porto).

HIGHER EDUCATION TEACHING CERTIFICATE pela Harvard University, Certificate of Specialization in FINANCE and ACCOUNTING pela Harvard Business School (HBS). FINANCIAL ACCOUNTING Certificate Program pela Harvard Business School (HBS), Leading with FINANCE Certificate Program pela Harvard Business School (HBS), ENTREPRENEURSHIP ESSENTIALS Certificate Program pela Harvard Business School (HBS). Alternative Investments Certificate Program pela Harvard Business School (HBS). Managerial Finance Certificate Program, London School of Economics and Political Science (LSE). Possui vários Cursos de Formação Contínua para atualização de conhecimentos na área das Ciências Empresariais em particular no Sistema de Normalização Contabilística, Finanças Empresariais, Finanças Internacionais, Normas Internacionais de Contabilidade, Fiscalidade Nacional, Fiscalidade Internacional, Análise Económica e Financeira, Direito do Trabalho, etc.

CERTIFICAÇÃO

Quando concluir o percurso formativo, será emitido o **Certificado de Formação Profissional do Curso de Formação Executiva em Finanças Empresariais e Fiscalidade Aplicada**, através da plataforma **SIGO**, tal como previsto na Portaria nº 474/2010, de 8 de julho. O **Sistema Integrado de Informação e Gestão da Oferta Educativa e Formativa (SIGO)** é coordenado pela Direção-Geral de Estatísticas da Educação e Ciência (DGEEC) para gestão da rede de oferta educativa e formativa e dos percursos educativos e formativos de jovens e adultos.

Caso a formação seja concedida pela Entidade Patronal, este Certificado é válido para efeito do cumprimento das 40 horas de formação contínua obrigatória, de acordo com o Código do Trabalho.

O Curso de Formação Executiva em Finanças Empresariais e Fiscalidade Aplicada (e-learning), cumpre com os requisitos do regulamento de formação contínua da Ordem dos Contabilistas Certificados (OCC). Após concluir o Curso, deverá o Contabilista Certificado enviar à OCC (através da sua pasta de Contabilista Certificado), o certificado de formação emitido pela CERTFORM através da plataforma SIGO. Deste modo o Curso permite a atribuição de 52 Créditos de formação.

DURAÇÃO DA FORMAÇÃO: 52 HORAS

INVESTIMENTO

O Curso deverá ser pago em duas prestações de 195 euros cada (a primeira antes de iniciar o percurso formativo, a segunda a meio do Curso);

Se optar pelo pagamento integral no ato de inscrição, o preço corresponde a 380 euros.

Sendo a CERTFORM uma Entidade reconhecida como tendo competência nos domínios da formação pelo Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social, o preço do Curso goza de isenção de IVA pelo artigo 9.º, n.º 10, do Código do IVA.

De acordo com o artigo 78.º-D, do Código do IRS, à coleta do IRS devido pelos sujeitos passivos é dedutível um montante correspondente a 30 % do valor suportado a título de despesas de formação e educação por qualquer membro do agregado familiar. Os cursos da CERTFORM permitem, assim, dedução à coleta em sede de IRS.

Descontos para desempregados, estudantes e antigos formandos:

O Curso deverá ser pago em duas prestações de 185 euros cada (a primeira antes de iniciar o percurso formativo, a segunda a meio do Curso);

Se optar pelo pagamento integral no ato de inscrição, o preço corresponde a 360 euros.

Regras de funcionamento da formação na forma e-learning

- 1 - O candidato deverá preencher a ficha de inscrição através do site da CERTFORM;
- 2 - Após contacto da secretaria deverá ser efetuado o pagamento do valor;
- 3- Serão atribuídas as credencias para entrada na plataforma de E-LEARNING da CERTFORM. O acesso à plataforma está disponível 24h por dia, 7 dias por semana;
- 4- O formando dispõe de 180 dias de acesso à plataforma para realizar a formação. Caso seja necessário este prazo pode ser dilatado, mediante pedido do formando;
- 5- De acordo com a sua disponibilidade, o formando pode concluir o Curso antes do prazo previsto;
- 6- Ao entrar na plataforma o formando consegue visualizar todo o percurso formativo que irá realizar;
- 7 - O percurso formativo é realizado pela ordem definida na plataforma;
- 8- Todas as matérias são acompanhadas por vídeo-aulas, apresentações, manuais, casos práticos resolvidos;
- 9- Após a visualização do primeiro vídeo, o mesmo deverá ser marcado como concluído. À medida que avança o estudo, os materiais deverão ser marcados como concluídos para que a progressão no Curso seja reconhecida e para que o formando possa aceder aos materiais seguintes. Apesar de um vídeo estar marcado como concluído pode sempre voltar atrás para o voltar a visualizar;
- 10- O formando pode fazer o estudo dos materiais através da plataforma ou fazer o download para o seu próprio dispositivo. Manuais, apresentações e casos práticos estão disponíveis em pdf para download;
- 11 - As questões e dúvidas sobre as matérias deverão ser colocadas através da plataforma (contacto com o docente);

12 - A avaliação é feita através de testes de avaliação contínua e intercalar. Os testes do Curso são testes de escolha múltipla. Os testes são compostos por 5 a 10 questões. Os testes são realizados na própria plataforma E-LEARNING.

13 - Após conclusão dos módulos, será disponibilizado um inquérito de avaliação da formação em que o formando avalia a formação em diversos parâmetros.

14 - Quando todo o percurso formativo estiver concluído, a plataforma emite um documento de conclusão do Curso. Este documento não serve de certificado do curso;

15 - Uma vez concluído todo o percurso formativo será emitido o certificado de formação profissional através da SIGO, tal como previsto na Portaria nº 474/2010, de 8 de julho. O certificado será enviado em suporte papel pelos CTT para a morada do formando.

“Education is not preparation for life; education is life itself.”

John Dewey

1- Os cursos ministrados na CERTFORM – Escola de Formação Prática permitem estabelecer um elo entre o conhecimento académico e teórico e o mercado de trabalho. Os cursos da CERTFORM permitem estabelecer uma ponte entre a Universidade e as Empresas.

2- Os cursos de formação desenvolvidos pela CERTFORM – Escola de Formação Prática acrescentam um elevado valor aos formandos porque proporcionam conhecimentos, ferramentas, habilidades e atitudes para que a adaptação ao mercado de trabalho seja mais rápida e mais eficaz.

3- Os Cursos da CERTFORM – Escola de Formação Prática são fortemente práticos, muito orientados para as necessidades do mercado de trabalho, capazes de fornecer as ferramentas necessárias para que os formandos possam integrar uma atividade profissional com confiança e sucesso.

4- Os cursos da CERTFORM – Escola de Formação Prática são igualmente dirigidos a profissionais que já estão integrados no mercado de trabalho, mas que necessitam de uma atualização de conhecimentos. Por exemplo, em matéria de Fiscalidade, as leis mudam constantemente, como em todas as áreas e profissões, é necessária uma permanente atualização de conhecimentos.

5- Os cursos da CERTFORM permitem aos profissionais de contabilidade fazerem uma atualização dos seus conhecimentos e estarem aptos a enfrentarem com sucesso os desafios profissionais que se vão colocando ao longo das suas carreiras profissionais.

6- Na CERTFORM – Escola de Formação Prática acreditamos na formação ao longo da vida, para além das habilitações académicas que possamos já ter conquistado, devemos procurar um permanente aperfeiçoamento das nossas competências e habilidades, devemos trabalhar no sentido de uma melhoria contínua. Deste modo, apostar e investir na formação permanente é uma necessidade e uma poderosa vantagem competitiva no mercado de trabalho.

7- Também na perspetiva das Empresas, os cursos geram um elevado valor, um elevado retorno. As empresas são privilegiadas ao contratarem colaboradores que apresentem nos seus CV cursos ministrados pela CERTFORM – Escola de Formação Prática. Com uma formação prática, pragmática, focada no exercício de funções concretas os formandos da CERTFORM – Escola de Formação Prática acrescentam um valor indubitável ao tecido empresarial.

8- Como consequência da formação ministrada pela CERTFORM – Escola de Formação Prática, o tempo de adaptação, de integração diminui consideravelmente, o que para uma Empresa é uma grande vantagem. Na perspetiva de uma Empresa contratar um colaborador com formação na CERTFORM – Escola de Formação Prática, trata-se de uma excelente contratação!

Invista em si! Invista na sua Formação!