

CÁLCULO FINANCEIRO

Licenciatura em Contabilidade

Licenciatura em Contabilidade (Pós-Laboral)

Licenciatura em Fiscalidade

Licenciatura em Fiscalidade (Pós-Laboral)

Código: 12501

Área Científica Predominante: Finanças

Docente: Paulo Alexandre da Rocha Armada de Campos Leite

Idioma de Instrução: Português

Regime: S1

Carga Letiva: 45h Carga Trabalho: 109h

ECTS: 5,5

Objetivos

Pretende-se que os alunos compreendam os conceitos fundamentais associados ao cálculo financeiro, nomeadamente conceitos relacionados com os processos de capitalização e de desconto, as taxas de juro, as rendas, os vários tipos de empréstimos e respectivos métodos de amortização.

Resultados da Aprendizagem

No final da unidade curricular os alunos devem:

- Compreender conceitos fundamentais inerentes ao cálculo financeiro, em particular os relacionados com os processos de capitalização e de desconto;
- Distinguir: taxas de juro proporcionais de taxas de juro equivalentes; taxas de juro nominais de taxas de juro efectivas; taxas de juros brutas de taxas de juro líquidas; taxas de juro correntes de taxas de juro reais;
- Estabelecer a equivalência entre capitais reportados a diferentes momentos de tempo;
- Identificar e classificar uma renda e efectuar o cálculo do seu valor;
- Identificar e descrever os vários tipos de empréstimos e respectivos métodos de amortização.

Conteúdos Programáticos

Capítulo 1: Introdução

1.1. Enquadramento geral. O valor temporal do dinheiro. A necessidade de homogeneização de capitais reportados a momentos diferentes. Equivalência de capitais.

1.2. Noções fundamentais

1.3. Função juro

Capítulo 2: Regimes de Capitalização

2.1. Regime de juro simples (RJS)

2.2. Regime de juro composto (RJC)

2.3. Confronto entre o RJS e o RJC

2.4. Efeitos da variação da taxa de juro durante o processo de capitalização

Capítulo 3: Taxas de Juro

3.1. Disparidade entre período de capitalização e período de referência da taxa de juro

3.2. Taxas equivalentes e taxas proporcionais

3.3. Taxas efectivas e taxas nominais

3.4. Taxas brutas e taxas líquidas

3.5. Taxas correntes e taxas reais

Capítulo 4: Desconto

4.1. Conceito de desconto

4.2. Desconto em RJS

4.3. Desconto em RJC

4.4. Custo efectivo do desconto

Capítulo 5: Equivalência de Capitais

5.1. A equação do valor

5.2. Capital comum e vencimento comum

5.3. Vencimento médio

Capítulo 6: Rendas

6.1. Conceito e classificação

6.2. Rendas temporárias

6.2.1 Rendas temporárias de termos constantes

6.2.2 Rendas temporárias de termos variáveis

6.3. Rendas perpétuas de termos constantes

Capítulo 7: Amortização de Empréstimos

7.1. Conceito e classificação

7.2. Sistemas de amortização com reembolso de uma só vez

7.3. Sistemas de amortização com reembolsos periódicos

Bibliografia Recomendada

MATIAS, Rogério (2015), "Cálculo Financeiro – Teoria e Prática", 5.ª edição, Escolar Editora.

QUELHAS, Ana Paula; CORREIA, Fernando (2017), "Manual de Matemática Financeira", 4.ª Edição, Almedina.

Métodos de Ensino e de Aprendizagem

Os capítulos 1 a 4 permitirão aos alunos compreender os conceitos e princípios fundamentais inerentes ao cálculo financeiro, em particular os relacionados com os processos de capitalização e de desconto, bem como distinguir: taxas de juro proporcionais de taxas de juro equivalentes; taxas de juro nominais de taxas de juro efectivas; taxas de juros brutas de taxas de juro líquidas.

O capítulo 5 permitirá aos alunos estabelecer a equivalência entre capitais reportados a diferentes momentos de tempo.

O capítulo 6 permitirá aos alunos identificar e classificar uma renda, bem como efectuar o cálculo do seu valor.

O capítulo 7 permitirá aos alunos identificar e descrever os vários métodos de amortização de empréstimos.

Métodos de Avaliação

Sistema de avaliação contínua: consiste na realização de dois testes no decorrer das aulas.

O 1.º teste tem a ponderação de 40% na classificação final.

O 2.º teste tem a ponderação de 60% na classificação final.

A classificação obtida em cada um dos testes é arredondada a uma cada decimal e tem obrigatoriamente que ser superior a 7,0 valores (nota mínima). A classificação final resulta da média ponderada da classificação obtida nos 2 testes.

Não há lugar a prova oral.

Não é permitida a utilização de telemóveis / smartphones / smartwatches durante os testes / exames.