



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

MESTRADO EM  
*AUDITORIA E ANÁLISE FINANCEIRA*

ANO LECTIVO

2013-2014

### FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

<b>Unidade Curricular</b>	Contabilidade e Auditoria das Instituições Financeiras e Seguradoras		
<b>Área Científica</b>	Contabilidades		
<b>Classificação Curricular</b>	Optativa	<b>Ano / Semestre</b>	2º/1º

<b>Créditos ECTS</b>	<b>Horas de trabalho do aluno</b>	<b>Carga horária das sessões de ensino</b>	
		Natureza Colectiva (NC)	Orientação Tutorial (OT)
3	81	TP: 24	

<b>DOCENTES</b>		<b>CATEGORIA</b>
Responsável	Pedro Moitinho	Formador Externo
Teóricas		
Teórico-Práticas	Pedro Moitinho	Formador Externo
Práticas		
Prático-Laboratorial		

#### OBJECTIVOS

Conhecer a posição das instituições de crédito e das seguradoras no Sistema Económico e identificar as principais funções de cada uma delas;

Reconhecer a especificidade das contabilidades das instituições de crédito e seguradoras;

Descrever o processo de contabilização das operações mais relevantes de cada um destes diferentes tipos de instituições;

Reconhecer e interpretar os diferentes elementos contabilísticos das Demonstrações Financeiras, nomeadamente a composição e valor do património, bem como as modificações no período;

Conhecer os procedimentos de auditoria específicos a cada uma das actividades.

#### PROGRAMA PREVISTO

Instituições Financeiras

### CAP I Introdução

Enquadramento da atividade das Instituições Financeiras na atividade económica  
Regulamentação geral da atividade das Instituições Financeiras (Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras DL n° 289/92 de 31 de Dezembro);

### CAP II Contabilidade e Auditoria das Instituições Financeiras

- Conhecimento do negócio enquadramento e importância na auditoria;
- Principais normas contabilísticas, prudenciais e de controlo interno;
- Auditoria aspetos específicos relacionados com as áreas de: Disponibilidades, Crédito a clientes, Ativos Financeiros, Ativos Não Correntes detidos para Venda, Recursos de cliente, Capital;
- Apresentação de contas análise de alguns riscos associados.

### Instituições Seguradoras

#### CAP III Introdução

Enquadramento da atividade das Instituições Seguradoras na atividade económica  
Regulamentação geral da atividade das Instituições Seguradoras (Decreto-Lei n° 94-B/98 de 17 de Abril);

#### CAP IV Contabilidade e Auditoria das Instituições Seguradoras

- Plano de contas na atividade seguradora;
- As operações correntes / não correntes
- As provisões técnicas / não técnicas ;
- Os investimentos;
- Apuramento de resultados;
- Balanço e demonstração de resultados;
- Normas prudenciais.

### BIBLIOGRAFIA

Domingos Ferreira, Instrumentos Financeiros, 1ª edição, Rei dos Livros, 2011

Joel Bessis, Risk Management in Banking, 2ª Edição, John Wiley & Sons, Ltd, 2002

Stephen G. Ryan, Financial Instruments and Institutions: Accounting and Disclosure Rules, 2007

José Gonçalves dos Santos, Contabilidade de Seguros, 2ª edição, Quid Juris, 2007

### WEBGRAFIA

[www.iasplus.com](http://www.iasplus.com)

[www.cnc.min-financas.pt](http://www.cnc.min-financas.pt)

[www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt)

[www.bis.org](http://www.bis.org)

[www.eba.europa.eu](http://www.eba.europa.eu)

[www.isp.pt](http://www.isp.pt)

**CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO**

Avaliação Contínua	Frequência, serão aprovados os alunos que obtiverem uma classificação Superior a 10 Valores
Avaliação Periódica	
Avaliação Final	Exame, serão aprovados os alunos que obtiverem uma classificação superior a 10 valores

**OBSERVAÇÕES****HORÁRIO DE ORIENTAÇÃO TUTORIAL**

<b>Dia</b>	<b>Horário</b>	<b>Local</b>
		O216

*Res. 12-10*