



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR  
ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

**CURSO** Mestrado em Auditoria e Análise Financeira **ANO LETIVO** 2014/2015  
2º Ciclo

**FICHA DA UNIDADE CURRICULAR**

<b>Unidade Curricular</b>	Contabilidade e Auditoria das Instituições Financeiras e Seguradoras	<b>Código</b>	300724
<b>Área Científica</b>	Contabilidade		
<b>Tipo</b>	Optativa	<b>Ano / Semestre</b>	2º Ano 1º Semestre

<b>Créditos ECTS</b>	<b>Horas Totais de Trabalho</b>	<b>Horas de Contacto (HC)</b>						
		T	TP	P	PL	OT	E	Outra
3	81.0	0.0	24.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

<b>Docentes</b>		<b>Categoria</b>	<b>Nº de HC</b>
Responsável	Luís Francisco	Professor Adjunto	
Teóricas			
Teórico-Práticas	Pedro Moitinho	Formador Externo	24.00
Práticas			
Prática Laboratorial			
Orientação Tutorial			
Estágio			

### **Objetivos de Aprendizagem**

*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 atividades.*

### **Conteúdos Programáticos (resumido)**

- 1) Cap I Introdução às Instituições Financeiras e Seguradoras
- 2) Cap. II Contabilidade e Auditoria das Instituições Financeiras
- 3) Cap. III Introdução às Instituições Seguradoras
- 4) Cap. IV Contabilidade e Auditoria das Instituições Seguradoras

### **Conteúdos Programáticos (detalhado)**

Cap I Introdução às Instituições Financeiras e Seguradoras  
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.

Cap. III Introdução às Instituições Seguradoras  
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.

#### Coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos

- O capítulo I Explica a função que as Instituições Financeiras representam na economia e detalha o enquadramento jurídico que suporta a sua atividade fazendo referência aos principais aspetos a considerar no âmbito da sua Administração e gestão.
- O capítulo II detalha as especificidades que caracteriza a informação financeira das Instituições Financeiras com maior incidência sobre as operações que representam um maior peso no seu balanço. No âmbito da Auditoria são detalhas as especificidades que caracterizam os trabalhos de auditoria das Instituições financeiras nomeadamente, os aspetos relacionados com a idoneidade e independência das Administrações e dos colaboradores responsáveis por funções essenciais, bem como, aspetos relacionados com o reconhecimento e mensuração dos diversos riscos que afetam os indicadores de solvabilidade e rentabilidade das Instituições Financeiras.
- O capítulo III Explica a função que as Instituições Seguradoras representam na economia e detalha o enquadramento jurídico que suporta a sua atividade.
- O capítulo IV Aborda algumas que caracteriza a informação financeira das Instituições seguradoras e alguns aspetos relacionados com a Auditoria a este tipo de Instituições.

#### Metodologias de ensino

- Aulas teórico-práticas, utilizando metodologias expositivas e interrogativas, com o apoio de meios audiovisuais, com a exemplificação e resolução de casos práticos.

#### Coerência das metodologias de ensino com os objetivos

Considerando a especificidade e extensão dos temas da cadeira as matérias são detalhadas

em ambiente de aula alternando a parte teórica com exemplificações práticas, as quais permitem aos mestrandos consolidar os conhecimentos que vão adquirindo.

### **Metodologias de avaliação**

Trabalho Temático; Prova de avaliação.

Ponderação na Nota Final	Descrição
100%	Prova de Avaliação

### **Pré-requisitos**

Conhecimentos e domínio de técnicas nos âmbitos da Análise Financeira, Contabilidade Financeira e Contabilidade de Gestão.

### **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, 2º edição, Quid Juris, 2007
- [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.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt)

### **Software**

### **Observações**

Docente

Pedro Martins

Diretor de Curso



Homologado pelo C.T.C.

Acta n.º 43 Data 9/9/15

