



INSTITUTO POLITÉCNICO DE TOMAR

ESCOLA SUPERIOR DE GESTÃO DE TOMAR

CURSO

MESTRADO EM
AUDITORIA E ANÁLISE FINANCEIRA

ANO LECTIVO

2012-2013

FICHA DA UNIDADE CURRICULAR

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

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

DOCENTES		CATEGORIA
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
www.cnc.min-financas.pt
www.bportugal.pt
www.bis.org
www.eba.europa.eu
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**

Dia	Horário	Local
		O216

Prof. Neitinho
15/03/2013