

Tema da aula:

AUDITORIA FINANCEIRA

AUDITORIA

Conceito

É uma área específica da contabilidade voltada a testar a eficiência e eficácia do controle patrimonial implantado numa entidade, com o objetivo de expressar uma opinião sobre determinados dados.

A auditoria das demonstrações contábeis visa verificar as informações contidas nestas, bem como todos os itens, formas e métodos que as influenciam.

Os exames de auditoria obedecem as normas de auditoria e procedimentos de comprovação dos dados em estudo.

AUDITORIA

Existem dois tipos de Auditoria:

Auditoria Interna: verificar os controles internos e emitir relatório a respeito de recomendações;

Auditoria Externa ou Independente: atestar a veracidade das demonstrações contábeis e emitir parecer.

AUDITORIA

Diferenças entre o Auditor interno e Auditor externo

Auditor Interno	Auditor Externo
É empregado da empresa auditada;	Não tem vínculo empregatício com a empresa auditada;
Menor grau de independência;	Maior grau de independência;
Executa auditoria contábil e operacional;	Executa auditoria contábil e operacional;
Os principais objetivos são: • verificar se as normas internas são sendo seguidas; • verificar a necessidade de aprimorar as normas internas vigentes; • efetuar auditoria das diversas áreas das demonstrações contábeis e em áreas operacionais;	O principal objetivo é emitir um parecer ou opinião sobre as demonstrações contábeis, no sentido de verificar se estas refletem adequadamente a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido e as origens e aplicações de recursos da empresa examinada. Também, se essas demonstrações foram elaboradas de acordo com os princípios contábeis e se esses princípios foram aplicados com uniformidade em relação ao exercício social anterior;
Maior volume de testes (tem maior tempo na empresa para executar os serviços de auditoria).	Menor volume de testes, já que o auditor externo está interessado em erros que individualmente ou cumulativamente possam alterar de maneira substancial as informações das demonstrações contábeis.

NORMAS DE AUDITORIA INTERNA

Conceito

Constitui um conjunto de procedimentos técnicos com o objetivo de examinar a integridade, adequação e eficácia dos controles internos e das informações físicas, contábeis, financeiras e operacionais da entidade.

NORMAS DE AUDITORIA INTERNA

Procedimentos de auditoria

- são o conjunto de técnicas que permitem ao auditor obter evidências ou provas suficientes para emitir suas conclusões ou recomendações;
- divide-se em testes de observância e testes substantivos:
 - **observância:** permitem razoável segurança sobre o efetivo funcionamento dos controles internos estabelecidos pela administração e seu cumprimento pelos funcionários;
 - **substantivos:** permitem a obtenção de evidência quanto à suficiência, exatidão e validade dos dados produzidos pelo sistema contábil da entidade)
- as informações obtidas pela auditoria interna são chamadas de evidências, as quais devem fornecer satisfatoriamente base sólida para as conclusões e recomendações.

NORMAS DE AUDITORIA INTERNA

Papéis de trabalho

- conjunto de documentos e apontamentos com informações e provas, que constituem evidência do trabalho executado.

Fraude e erro

- o auditor deve assessorar a administração no trabalho de prevenção de erros e fraudes, informando de forma reservado sobre quaisquer indícios ou confirmações dos mesmos no decorrer de seu trabalho.

Documentação da auditoria interna

- o auditor deve documentar, por meio de papéis de trabalho, todos os elementos significativos dos exames realizados, devendo conter a abrangência e o grau de detalhes suficientes para propiciarem suporte às conclusões alcançadas.

NORMAS DE AUDITORIA INTERNA

Relatório do auditor interno

- relatório é o instrumento técnico que o auditor interno comunica trabalhos realizados, suas conclusões, recomendações e providências a serem tomadas pela administração;
- o relatório deverá ser objetivo, imparcial, confidencial e apresentado ao superior imediato ou a pessoa autorizada que o tenha solicitado;
- o auditor deverá informar, se for o caso, as áreas não examinadas destacando os motivos.

PLANEJAMENTO DA AUDITORIA

Planejar significa estabelecer metas para que o serviço de auditoria seja de excelente qualidade e ao menor custo possível. Os principais objetivos a serem atingidos são os seguintes:

- adquirir conhecimento sobre a natureza das operações, dos negócios e forma de organização da empresa;
- planejar maior volume de horas nas auditorias preliminares;
- obter maior cooperação do pessoal da empresa;
- determinar a natureza, amplitude e datas dos testes de auditoria;
- identificar previamente problemas relacionados com contabilidade, auditoria e impostos.

PLANEJAMENTO DA AUDITORIA

Como adquirir conhecimentos sobre a empresa auditada

O auditor deve adquirir ou restabelecer conhecimentos sobre a empresa para que possa planejar e efetuar seu exame de acordo com as normas de auditoria geralmente aceitas. Para obter esse conhecimento, o auditor deve estudar, principalmente, as seguintes áreas da empresa:

- **Financeira;**
- **Contábil;**
- **Orçamentária;**
- **Pessoal;**
- **Fiscal e legal;**
- **Operações;**
- **Vendas;**
- **Suprimentos.**

PLANEJAMENTO DA AUDITORIA

Como adquirir conhecimentos sobre a empresa auditada

- **Financeira:**

- comportamento do fluxo de caixa;
- se as operações da empresa estão gerando recursos suficientes para sustentá-las financeiramente;
- principais credores bancários, encargos financeiros e forma de pagamento;
- possíveis problemas de liquidez;
- se os fornecedores estão sendo pagos em dia;
- principais fornecedores e suas condições financeiras;
- se existem contas de clientes em atraso;
- principais clientes e suas condições financeiras;
- principais investimentos feitos ao longo do ano e a situação econômico-financeira das empresas investidas.

AUDITORIA FINANCEIRA

Basicamente a Auditoria Financeira tem como objetivo verificar os controles financeiros internos da empresa e confirmar os saldos das contas constantes no Disponível do Balanço Patrimonial, sendo elas:

- Caixa;
- Bancos com movimento;
- Aplicações Financeiras.

Portanto, a auditoria financeira pode ser realizada tanto pelo auditor interno, quanto pelo auditor independente.

AUDITORIA FINANCEIRA

O auditor deve ter conhecimento sobre administração financeira, para que ele possa entender o funcionamento das contas de caixa e bancos e dar sugestões construtivas para o aprimoramento das políticas financeiras da empresa. Os principais pontos que o auditor deve observar são os seguintes:

- se é elaborado orçamento financeiro;
- se existe boa base para elaboração desse orçamento (não é feito em base aleatória);
- se as previsões do orçamento são precisas;
- se o orçamento é revisado periodicamente para garantir sua eficácia;
- se é preparado relatório comparando os resultados efetivos com as previsões indicando por escrito os motivos das principais variações;
- se os valores de caixa pequena (fundo fixo) são excessivos ou requerem reposição muito freqüente;

AUDITORIA FINANCEIRA

- se as sobras de caixa e bancos, ou seja, que não será utilizadas de imediato nas operações da empresa, são aplicadas;
- se a empresa está usando os meios baratos de financiamentos;
- se existe uma centralização no controle dos recursos mantidos em diversos locais (escritórios, filiais, subsidiárias etc.), de modo a evitar que um local tenha excesso de recursos enquanto outro toma empréstimo;
- se existe uma política definida para os descontos financeiros (aproveitá-los, pagar na data do vencimento ou atrasar os pagamentos como meio de financiar as operações);
- se diariamente é preparado relatório de recursos em caixa e bancos, de forma a permitir que a administração da empresa exerça efetivo controle sobre estes.

AUDITORIA FINANCEIRA

Caixa e bancos, por ser um ativo de pronta liquidez, é o mais sujeito a uma utilização indevida. Nessa área, mesmo que haja bom sistema de controle interno o auditor deve fazer maior volume de testes do que o normal, já que o risco é maior.

Os testes de auditoria são dirigidos para superavaliação e o principal objetivo é verificar a existência do ativo. A melhor forma de se certificar de que os recursos em caixa existem é contá-los fisicamente. Já para as contas correntes bancárias esse procedimento não pode ser executado. Obter uma carta do banco confirmando o saldo dessas contas é a forma normalmente utilizada.

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

Contagem de Caixa

- Em conjunto com o responsável pela auditoria estabeleça os caixas que serão contados.
- Faça contagem simultânea de todos os caixas e valores mobiliários, caso haja possibilidade de substituições (encoberta de fraudes).
- A contagem de caixa deve ser surpresa.
- Conte na presença do responsável pelo caixa e não assuma responsabilidade por ele em sua ausência.
- Esteja atento para situações anormais (cheques antigos, cheques pessoais do responsável pelo caixa, comprovante de desembolso de caixa sem data ou com data antiga etc.)
- Para recebimentos não depositados (normalmente cheques) acompanhe-os até o depósito no banco (inspeção de recibo de depósito autenticado e crédito no extrato bancário). Recebimentos depositados, mas não incluídos na contagem, fica em aberto a possibilidade de eles terem sido utilizados para encobrir falta de caixa.

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

Contagem de Caixa

- Quando cheques de funcionários fazem parte do saldo de caixa, verifique que não são pós-datados e que são depositados prontamente.
- Inspecione os comprovantes incluídos no saldo de caixa quanto à aprovação e autenticidade.
- Prepare um papel de trabalho a caneta dando as seguintes informações:
 - nome da empresa;
 - título do papel de trabalho (contagem de caixa);
 - data e hora da contagem;
 - nome do responsável pelo caixa;
 - composição do caixa (notas, moedas, cheques, comprovantes etc.)

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

Circularização dos saldos bancários

- Solicite o preenchimento da carta de confirmação bancária.
- Confira as informações da carta antes de ser expedida.

Considere:

- Nome e endereço do banco na carta;
- terminologia da carta;
- data-base da circularização;
- se a carta foi assinada por funcionário credenciado;
- se a frente do envelope inclui o nome e endereço correto do banco;
- se o verso do envelope inclui o endereço da firma de auditoria;
- Inclua junto à carta de confirmação um envelope selado endereçado à própria firma de auditoria (para evitar que a carta seja enviada para outro local e para facilitar o trabalho do banco).

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

Circularização dos saldos bancários

- Para as cartas não respondidas envie segundos pedidos após quinze dias do primeiro pedido.
- Confira todas as respostas recebidas, observando se incluem todas as informações necessárias.
- Quando as respostas forem incompletas ou contiverem erros, envie nova carta ao banco.
- Para as cartas não respondidas obtenha confirmação pessoalmente. Para bancos fora do local onde está sendo feita a auditoria, solicite à administração da empresa telefonar reiterando o pedido de confirmação.

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

Cutoff de cheques

Com o objetivo de se certificar de que os cheques estão sendo registrados no período de sua competência e que as conciliações bancárias não contêm itens errôneo ou se compensando com outro item, efetue os seguintes procedimentos de auditoria:

- Obtenha ou prepare um relação do último cheque emitido e dos cheque em branco para a data do exame.

Considere:

- obtenha ou prepare um papel de trabalho indicando o nome da empresa, data do exame, título do papel de trabalho, nome do banco, o último cheque emitido (data, número e valor) e os cheques em branco (de “x” até “y”);
- inspecione os talões de cheques para confirmar as informações mencionadas no tópico anterior e examine todos os cheques em branco.

AUDITORIA FINANCEIRA

Principais Procedimentos de Auditoria

***Cutoff* de cheques**

- Verifique se não foi lançado nenhum cheque de número posterior ao do *cutoff* nos seguintes registros:
 - razão analítico de banco antes da data do exame;
 - extrato bancário antes da data do exame.
- Verifique se não foi lançado nenhum cheque de número anterior ao do *cutoff* nos seguintes registros:
 - razão analítico do banco ou registro de caixa com pagamento após a data do exame;
 - extrato bancário após a data do exame, que não esteja também pendente na conciliação bancária..