

**1. Caracterização da Unidade Curricular**

**1.1. Designação da Unidade Curricular**

**1.1.1. Designação**

---

Contabilidade e Auditoria de Instituições Financeiras e Seguradoras

Curso(s):

Mestrado em Auditoria

**1.1.2. Designation**

---

Financial Institutions and Insurance Companies Accounting and Audit

Course(s):

Master in Auditing

**1.2. Sigla da área científica em que se insere**

**1.2.1. Sigla da área científica**

---

-

**1.2.2. Scientific area's acronym**

---

-

**1.3. Duração da Unidade Curricular**

**1.3.1. Duração**

---

Semestral

**1.3.2. Duration**

---

Semestral

**1.4. Total de horas de trabalho**

**1.4.1. Horas de trabalho**

---

Horas de Trabalho: 0081:00

**1.4.2. Working hours**

---

Working hours: 0081:00

**1.5. Total de horas de contacto**

**1.5.1. Horas de contacto**

---

(T) Teóricas:	0000:00	(TC) Trabalho de Campo:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas:	0022:30	(OT) Orientação Tutorial:	0007:30
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0005:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0035:00		

**1.5.2. Contact hours**

---

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0022:30	(OT) Tutorial Guidance:	0007:30
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0005:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0035:00		

**1.6. ECTS**

3

**1.7. Observações**

**1.7.1. Observações**

Unidade Curricular optativa

**1.7.2. Comments**

optional curricular unit

**2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular**

**2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)**

**RUI MANUEL DA COSTA VARGAS PIRES**

TPMAN21 (1.5 horas semanais; 22.5 horas semestrais)

**2.2. Responsible academic staff member and lecturing load (fill in the full name)**

**RUI MANUEL DA COSTA VARGAS PIRES**

TPMAN21 (1.5 week hours; 22.5 semester hours)

### 3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

#### 3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

---

#### 3.2. *Other academic staff and lecturing load*

---

### 4. Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

#### 4.1. Objetivos de aprendizagem

---

No final do semestre os alunos devem ser capazes de identificar e reconhecer a posição das instituições financeiras de crédito (bancos) e das seguradoras no sistema económico e identificar as principais funções de cada uma delas, assim como os principais riscos das respetivas atividades. Devem ainda ser capazes de reconhecer a especificidade do relato financeiro dos bancos e das seguradoras e reconhecer e interpretar os diferentes elementos contabilísticos das demonstrações financeiras. Devem, por último, conseguir identificar as principais áreas críticas numa auditoria de bancos e seguradoras, assim como reconhecer os principais tópicos dos relatórios de auditoria a estas entidades.

#### 4.2. *Learning outcomes of the curricular unit*

---

By the end of the semester the students should be able to identify and recognise the position of the financial credit and insurance institutions (banks and insurance companies) in the economic system and identify the main roles of each of them. They should also be able to recognise the specific nature of financial reporting of banks and insurance companies and recognise and interpret the different accounting elements of their financial statements. Lastly, they should be able to recognise the critical areas in an audit of banks and insurance companies, as well as the main topics to be included in the corresponding audit reports.

### 5. Conteúdos programáticos

#### 5.1. Conteúdos

---

#### I - INTRODUÇÃO À ATIVIDADE BANCÁRIA

Caraterização do setor bancário

Principais atividades: banca comercial, banca de investimento, negociação

Tipificação dos riscos da atividade bancária

Regulação: capital, liquidez, controlo interno, imparidade, BCFT, mecanismo único de supervisão

Acordo de basileia

## II - GESTÃO DE RISCO EM BANCOS

Governança

Medição dos riscos (desvio padrão, VaR, expected shortfall, medidas alternativas)

Monitorização e controlo

Mitigação de riscos

Securitização

## III - IFRS 9 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Introdução

Âmbito

Classificação e mensuração

Imparidade

Instrumentos de capital próprio e passivos financeiros

## IV - INTRODUÇÃO À ATIVIDADE SEGURADORA

Caraterização do setor

Contratos de seguro: conceito e tipologia

Riscos genéricos da atividade seguradora: moral hazard e adverse selection

Mitigação dos riscos

Regulação da atividade seguradora

## **V - IFRS 17 - CONTRATOS DE SEGUROS**

Âmbito

Reconhecimento dos contratos de seguros

Mensuração dos contratos de seguros: building block approach; outras alternativas

Apresentação de demonstrações financeiras

## **VI - TÓPICOS DE AUDITORIA A BANCOS E A COMPANHIAS DE SEGUROS**

O risco de auditoria no ambiente bancário e de seguros

Especificidades dos bancos e das seguradoras - impacto no risco de auditoria

Procedimentos de avaliação do risco; risco de fraude

Relevância do controlo interno e das tecnologias de informação

Procedimentos adicionais de auditoria; exemplos para algumas áreas das demonstrações financeiras

Continuidade das operações

Relatório de auditoria e matérias relevantes de auditoria

## 5.2. *Syllabus*

---

### I - INTRODUCTION TO BANKING

Characterization of the banking sector

Main banking activities: commercial banking, investment banking, trading

Types of risks faced by banks

Regulation: equity, liquidity, internal control, impairment, AML/CFT, single supervisory mechanism

Basel agreement

### II - RISK MANAGEMENT IN BANKING

Governance

Risk measurement (standard deviation, VaR, expected shortfall, alternative measurements)

Monitoring and control

Risk mitigation

Securitization

### III - IFRS 9 - FINANCIAL INSTRUMENTS

Introduction

Scope

Classification and measurement

Impairment

Equity instruments and financial liabilities

### IV - INTRODUCTION TO INSURANCE ACTIVITY

Characterization of the insurance sector

Insurance contracts: definition and types

Generic risks in insurance: moral hazard and adverse selection

Risk mitigation

Regulation in insurance sector

### V - IFRS 17 - INSURANCE CONTRACTS

Scope

Recognition of insurance contracts

Measurement of insurance contracts: building block approach; other approaches

Financial statements' presentation

## VI - AUDITING TOPICS OF BANKS AND INSURANCE COMPANIES

The audit risk in banking and insurance companies' environment

Specificities of banks and insurance companies - impact on audit risk

Risk assessment procedures; fraud risk

Relevance of internal control and IT

Additional audit procedures; examples for some financial statements' areas

Going concern

Audit report and key audit matters

### 6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos da Unidade Curricular

#### 6.1. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

---

Os pontos referidos no conteúdo programático permitem identificar as principais especificidades das instituições financeiras (banco e seguradoras), nomeadamente operações/negócio, gestão de risco, regulação e normas de relato financeiro.

No desenvolvimento do programa são ainda abrangidas algumas metodologias aplicáveis ao desenvolvimento de um trabalho de auditoria em instituições deste tipo.

## 6.2. *Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's objectives*

---

The points referred to in the course program enable the understanding of the main specific features of financial institutions (banks and companies), namely operations, risk management, regulation and financial reporting standards.

As part of this course some of the audit procedures applicable to institutions of this nature are also taught.

## 7. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

### 7.1. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

---

Exposição teórica dos conteúdos programáticos promovendo o debate que possibilite a sustentação racional dos mesmos, criando a desejada interação entre docente e discentes. Apreendidos os conteúdos, modelos e ferramentas fundamentais da unidade curricular, os alunos desenvolverão trabalhos de grupo e individuais, onde se promove a investigação como forma de dotar os alunos de autonomia instrutiva, com ponderação de 30% e 10%, respetivamente, na nota final. O processo de avaliação envolverá ainda a realização de um teste escrito na data do exame final de época normal e que constituirão uma avaliação parcial, com ponderação de 60% na nota da avaliação contínua. A classificação mínima de qualquer um dos elementos atrás referidos é de 7 valores. Alunos excluídos ou que prescindam da avaliação contínua serão avaliados pela classificação obtida em exame final.

### 7.2. *Teaching methodologies (including evaluation)*

---

Theoretical presentation of the contents, promoting debate that enables their rational support, creating the desired interaction between teacher and students. Once the contents, models and fundamental tools of the curricular unit have been learned, students will develop group and individual assessments, where research is promoted as a way of providing students with autonomy, with a weighting of 30% and 10%, respectively, in the final grade. The assessment process will also involve a written test on the date of the final exam of the normal period and which will constitute a partial assessment, with a weighting of 60% in the continuous assessment grade. The minimum grade for any of the above-mentioned elements is 7 points. Students excluded from or who waive the continuous assessment will be assessed based on the grade obtained in the final exam.

## 8. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da Unidade Curricular

### 8.1. Demonstração da coerência das metodologias

---

Assumindo entre os objetivos a capacidade de identificar e reconhecer, quer a especificidade da atividade das instituições financeiras de crédito (bancos) e seguradoras, quer o conhecimento das principais normas de enquadramento (relato financeiro e de regulação), são estes os principais pontos abordados no programa e no desenvolvimento da aprendizagem.

### 8.2. *Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes*

---

The objectives include the ability to identify and recognize the specific activities of financial credit (banks) and insurance institutions, and gain knowledge of the key framework standards (financial reporting and regulation). These are the main points covered in the program and in developing learning.

### 9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

---

ALLEN, LINDA; BOUDOUKH, JACOB; SAUNDERS, ANTHONY (2004); Understanding Market, Credit and Operational Risk; Blackwell Publishing

ARENS, ELDER, BEASLEY (2016), Auditing and Assurance Services. An Integrated Approach; Pearson Education. 16ª Edição

AUDITING PRACTICES BOARD-Standards and Guidance (2006).

Banco de Portugal-Avisos e Instruções (SEBAP) ( site: [www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt) ).

Banco de Portugal - Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras (Decreto-Lei n.º 298/92)

BCBS ¿ Basel Committee on Banking Supervision (2006), Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk Background.

BCBS - Basel Committee on Banking Supervision - International regulatory framework for banks - Basel III ( <http://www.bis.org> ).

BCE-Supervisão Bancária-Mecanismos Único de Supervisão ( <https://www.bankingsupervision.europa.eu/> ).

CRUZ, Manuel Mendes (2006) , Fundamentos do Processo de Decisão Estratégica na Indústria Seguradora; Colibri e Ipl, Lisboa

Decreto-Lei nº 94-B/98 de 17 de Abril, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas.

EBA ¿European Banking Authority - Guidelines on Internal Governance (GL44).

FONSECA e CASTRO, Eduardo (2000), Auditoria de Contas e Supervisão Bancária; Universidade do Minho.

HULL, JOHN C. (2012); Options, Futures and Other Derivatives; Prentice Hall; 8th edition

Lei n.º 147/2015, de 9 de setembro (Solvência II)

IASB-Normas Internacionais de Relato Financeiro

IAASB-Normas Internacionais de Auditoria

MABBERLEY, Julie (1992), Activity Based Costing in Financial Institutions; Financial Times & Pitman Publishing.

MARTINEZ, Pedro (1961); Teoria e prática dos Seguros, 2ª edição

Santos, José Gonçalves (2007), Contabilidade de Seguros

SARDI, [Antoine](#) (2002) - Audit et contrôle interne bancaires.