

## 1. Caracterização da Unidade Curricular

### 1.1. Designação da Unidade Curricular

#### 1.1.1. Designação

---

Contabilidade Bancária e Seguradora

Curso(s):

Mestrado em Gestão das Instituições Financeiras

#### 1.1.2. *Designation*

---

Bank and Insurance Accounting

Course(s):

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

#### 1.2.1. Sigla da área científica

---

CA

#### 1.2.2. *Scientific area's acronym*

---

CA

### 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: 0135:00

#### 1.4.2. *Working hours*

---

Working hours: 0135:00

**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:	0010:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0005:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0037:30		

**1.5.2. Contact hours**

---

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0022:30	(OT) Tutorial Guidance:	0010:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0005:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0037:30		

**1.6. ECTS**

5

**1.7. Observações**

**1.7.1. Observações**

Os princípios da Contabilidade Bancária, as suas normas, institutos e instrumentos operativos serão estudados, de forma a enquadrar a compreensão da existência da mesma; compreender a relação entre agentes financeiros, conhecer o produto financeiro e o sistema financeiro. Saber contabilizar as operações no sistema financeiro. Conhecer as demonstrações financeiras e efetuar a análise económico-financeira das mesmas.

Os princípios da Contabilidade de Seguros, as suas normas, institutos e instrumentos operativos serão estudados, de forma a enquadrar a compreensão da existência da mesma; compreender a relação entre agentes financeiros, conhecer os seguros e a atividade seguradora.. Saber contabilizar as operações relativas à contabilidade de seguros. Conhecer as demonstrações financeiras e efetuar a análise económico-financeira das mesmas.

**1.7.2. Comments**

The principles of Banking Accounting, its norms, institutes and operational instruments will be studied, in order to frame the understanding of the existence of the same; Understand the relationship between financial agents, know the financial products and the financial system. Know how to account for transactions in the financial system. Know the financial statements and carry out the economic-financial analysis of the same.

The principles of Insurance Accounting, its norms, institutes and operating instruments will be studied, in order to frame the understanding of its existence; understand the relationship between financial agents, know insurance and insurance activity. Know how to account for operations related to insurance accounting. Know the financial statements and perform the economic and financial analysis of them.

**2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular****2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)**

---

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**

TPMGIFN21 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

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

---

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**

TPMGIFN21 (3 week hours; 45 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**

---

A

1. Compreender o relacionamento dos diferentes agentes financeiros e a importância da supervisão.
2. Compreender os produtos financeiros
3. Contabilizar as principais operações das instituições financeiras.
4. Efetuar a análise económico-financeira das instituições financeiras

B

1. Conhecer o quadro geral (legal e económico) em que operam as empresas de seguros bem como os principais aspetos do negócio das seguradoras;
2. Deter uma visão integrada da especificidade do negócio destas instituições e implicações a nível dos principais processos contabilísticos, compreender os processos de contabilização mais relevantes destas instituições,
3. Reconhecer e interpretar os diferentes elementos contabilísticos das Demonstrações Financeiras,
4. Conseguir avaliar questões específicas associadas à contabilidade enquanto instrumento de informação e gestão e ao desenvolvimento do trabalho de auditoria deste tipo de instituições,
5. Fazer a análise económico -financeira.

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

---

A

1. Be able to understand the financial agents relationship and the importance of supervision.
2. Be able to understand the financial products
3. Be able to count the main financial institutions operations
4. Be able to make an economic and financial analysis on the financial institutions

B

1. Know the general framework (legal and economic) in which insurance companies operate as well as the main aspects of insurers' business;
2. To have an integrated view of the business specificity of these institutions and their implications for the main accounting processes, to understand the most relevant accounting processes of these institutions,
3. Recognize and interpret the different accounting elements of the Financial Statements,
4. To be able to evaluate specific issues associated with accounting as an information and management tool and to develop the audit work of these institutions,
5. Do the economic-financial analysis.

**5. Conteúdos programáticos****5.1. Conteúdos**

---

PARTE A

- 1 - Apresentação;
- 2 - Introdução à atividade bancária;
- 3 - Objetivos das instituições financeiras;
- 4 - O funcionamento das instituições financeiras
- 5 - O funcionamento dos mercados financeiros
- 6 - Operações das instituições financeiras e sua escrituração
- 7 - O balanço, demonstração de resultados e prestação de contas.
- 8 - Indicadores de Gestão na atividade bancária

PARTE B

1. A atividade seguradora;
2. A normalização contabilística na atividade seguradora;
3. As operações correntes;
4. As provisões técnicas e não técnicas ou contabilísticas
5. Os investimentos As operações não correntes;
6. Apuramento de resultados;
7. Balanço e demonstração de resultados;
8. Indicadores de Gestão na atividade Seguradora

## 5.2. Syllabus

---

A

- 1 -Presentation;
- 2 -Introduction to banking activity;
- 3 - Objectives of financial institutions;
- 4 - The functioning of financial institutions
- 5 - The functioning of the financial markets
- 6 - Operations of financial institutions and their bookkeeping
- 7- balance sheet, statement of results and accountability.
- 8 - Management indicators in banking activity

B

- 1.The insurance activity; 2
- 2.Accounting normalization in the insurance activity;
- 3.Current operations;
- 4.Technical and non-technical or accounting provisions Investments
- 5.Non-current operations;
- 6.Results clearance;
- 7.Balance sheet and income statement;
- 8.Management Indicators in the Insurance activity

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

---

The first point of the objectives should be achieved with items 1, 2, 3, and 4 of the programmatic content.  
The second point of the objectives should be achieved by the 4 and 5 points of the programmatic content.  
The third point of the objectives should be achieved by the 6 and 7 point of the programmatic content.  
The last 2 points of the objectives will be key to achieving Objective 4.

## 7. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

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

---

A UC inclui aulas teóricas e teórico-práticas, seguindo uma metodologia expositiva-interactiva na apresentação dos temas propostos, e na realização dos exercícios. A avaliação contínua compreende um teste escrito, com ponderação de 50% um trabalho de grupo, com ponderação de 50%. A média destes momentos de avaliação não pode ser inferior a 10 valores para que haja aproveitamento. Caso não obtenha aprovação na avaliação contínua, poderá realizar um exame final.

Trabalho de Grupo (4 elementos):

1º trabalho: IFRS 9 / IFRS 17

2º Trabalho: regime fiscal das imparidades Os trabalhos são de apresentação oral obrigatória e devem ser entregues e apresentados até ao final do semestre.

### 7.2. Teaching methodologies (including evaluation)

---

The course includes theoretical and practical classes, following an expositive-interactive methodology in the presentation of the proposed themes, and in the exercises. Continuous assessment comprises a 50% written test and a 50% group work. The average of these moments of evaluation may not be less than 10 values  $\geq 10$  for success. If you fail the continuous assessment, you may take a final exam. Test - 3rd Week of MAY

Group Work (4 elements): 1st paper: IFRS 9 / IFRS 17

2nd Work: Impairment Tax Scheme Papers are mandatory oral presentation and must be submitted and presented by the end of the semester

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

### 8.1. Demonstração da coerência das metodologias

Com esta metodologia pretende-se enquadrar os conhecimentos dos alunos sobre o sistema financeiro, no conhecimento teórico da temática. Com a realização de casos práticos pretende-se modelizar e ganhar prática na resolução de problemas de contabilidade bancária e seguradora.

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

With this methodology we intend to fit students' knowledge about the financial system, in theoretical thematic knowledge. With the accomplishment of practical cases it is intended to model and gain practice in solving banking accounting problems.

With this methodology we intend to fit the students' knowledge about the insurance activity, in the theoretical knowledge of the subject. With the realization of practical cases it is intended to model and gain practice in solving insurance accounting problems.

## 9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

CALDO, Aníbal Campos; Gestão das Instituições Financeiras, Edições Sílabo LEVINSON, M.; Guia dos Mercados Financeiros, Porque existem e como Funcionam, Clube do Autor isbn: 9789897245237  
ALMEIDA, Rui, ALMEIDA, M<sup>a</sup> do Céu, DIAS, Ana I., ALBUQUERQUE, Fábio, CARVALHO, Fernando, PINHEIRO, Pedro, (2021) SNC CASOS PRÁTICOS E EXERCÍCIOS RESOLVIDOS , 4<sup>a</sup> Edição, ATF Edições Técnicas, Lisboa. BORGES, António, RODRIGUES, Azevedo e RODRIGUES, Rogério, (2021) ELEMENTOS DE CONTABILIDADE GERAL , 27<sup>a</sup> Edição, Áreas Editora, Lisboa. CAIADO, Aníbal, CAMPOS, (2015) BANCOS, NORMATIVOS, CONTABILIDADE E GESTÃO, 1<sup>a</sup> Edição, Edições Sílabo, Lda PLANO DE CONTAS (Instrução n<sup>o</sup> 23/2017 do BP, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas). - AVISOS E INSTRUÇÕES DO BP (site: [www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt)); Legislação disponível no sítio do Banco de Portugal Instruções do Banco de Portugal

CRUZ, Manuel Mendes (2006). Fundamentos do Processo de Decisão Estratégica na Indústria Seguradora . Colibri e IPL, Lisboa. Decreto-Lei n<sup>o</sup> 94-B/98 de 17 de Abril, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas.

GOMES MOTA, A.S. e CORREIA TOMÉ, J.H. (2001). Mercado de Títulos, Uma Abordagem Integrada. Texto Editora; Lisboa.

PEREIRA DA SILVA, Carlos (2002). Da Economia e da Gestão nas Empresas de Seguros . Vida económica.

PLANO DE CONTAS para as Empresas de Seguros (Norma n<sup>o</sup> 7/94R), de 27 de Abril, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas. SANTOS, José Gonçalves (2004). Contabilidade de Seguros . Quid Júris; Lisboa.

GILBERTO, F. Manual Prático de Seguros, Lidel, edições técnicas, lda.