

Fraude

1

Fraude

- ato **ardiloso**, **enganoso**, de **má-fé**, com o intuito de lesar ou **ludibriar** outrem, ou de não cumprir determinado dever*
- Ação tipicamente humana!
- Premeditada
- Abuso de confiança recebido
- Normalmente não é um ato só
- **ERRO?**



*Dicionário Aurélio

Fraude

- Normalmente praticada por autoridades
– Quem decide e comanda!
- Problema no acúmulo de funções
- Maior índice de fraude é no Capital Circulante
– Caixa, estoque, contas a receber!

3

Caracterização da fraude

- Manipulação, falsificação ou alteração de registros
- Apropriação indébita de ativos
- Supressão ou omissão de transações/registros
- Registros de transações sem comprovação
- Aplicação de práticas contábeis indevidas

4

Dúvida

Empresas pequenas ou grandes sofrem número maior de fraudes?

O que fazer com o funcionário pego em fraude?



Exemplos de fraude

- Declarar vendas fictícias
- Diluir contas a pagar
- Forjar despesas e provisões
- Aumentar ou reduzir a contagem de estoque
- Antecipar ou postergar receitas entre os exercícios
- Compra de mercadoria com valor superior



6

Exemplos de fraude

- Declaração falsa de recebimento de mercadoria
- Vendas de mercadoria aos clientes por valor inferior ao da tabela
- Conceder descontos ou vantagens não previstas



O que pode conduzir à fraude?

- Sistema frágil de controle interno
- Pressões e situação financeira do funcionário
- Pressão sofrida pela administração para atingir metas
- Normalmente feitas por empregados graduados

8

Responsabilidade do Auditor

- NBC TA 240
- A auditoria é conduzida para descoberta de fraude?
- De quem é a responsabilidade primária pela prevenção e detecção de fraudes?
- O que dificulta a detecção?
 - Esquemas sofisticados
 - Conluíus



Lavagem de Dinheiro...

“... os profissionais e Organizações Contábeis que prestem, mesmo que eventualmente, serviços de assessoria, consultoria, contadoria, auditoria, aconselhamento ou assistência, de qualquer natureza...” (art. 1º)

Informar ao COAF
sobre lavagem de
dinheiro!

Lei Federam 12.283/06
Conselho de Controle de Atividades Financeiras



Nova Norma

- Julho de 2017
- Quando souber de descumprimento relevante de lei ou regulamento em uma empresa para a qual preste serviço, e que comprometa o interesse público, o **contador deve denunciar o fato às autoridades**, caso a própria empresa não tome providências.

Nova Norma

- “O CFC não é contra. A norma é boa para o país. **Mas precisamos lidar com a realidade do Brasil** e sem isso [mudança de lei e mecanismos de proteção ao contador] fica difícil implementar na prática”, afirma..”*
(grifo nosso)
– Zulmir Breda, vice-presidente técnico do CFC

Requisitos para detectar fraude

- **Ceticismo profissional**
- **Discussão entre a equipe de trabalho**
 - O sócio deve conduzir essa discussão
 - Quais contas são mais suscetíveis a fraude?
 - Analisar o nível de supervisão sobre os funcionários
 - Identificar mudanças comportamentais e no estilo de vida de executivos e demais
 - Considerar elemento surpresa na aplicação de procedimentos
 - Identificar como e por quem os controles podem ser burlados



Requisitos para detectar fraude

- **Procedimentos de avaliação de risco**
 - Auditor deve indagar à administração quanto
 - Sistema de avaliação de riscos
 - Controles implementados para prevenir
 - Periodicidade da avaliação pela administração
 - Comunicação enfatizando comportamento ético
 - Conhecimento ou suspeita de fraude
 - Identificar os incentivos estabelecidos pela empresa



14

Informações contábeis fraudulentas

- **Incentivos/pressões**
 - Alto nível de competição ou saturação do mercado
 - Alta vulnerabilidade a mudanças rápidas
 - Declínios significativos na demanda dos clientes
 - Prejuízos operacionais
 - Fluxos de caixa negativo
 - Crescimento rápido ou lucratividade não usual
 - Novas exigências contábeis, estatutárias ou regulamentares.



Informações contábeis fraudulentas

- **Incentivos/pressões**
 - Expectativas de lucratividade ou nível de tendência de analistas de investimentos
 - Necessidade de obter financiamento ou capital adicional para manter a competitividade
 - Capacidade marginal de cumprir com as exigências para abertura de capital ou amortização de dívidas ou outros compromissos de dívida (*covenants*).



Distorções de apropriação indevida de ativos

- **Incentivos/pressões**
 - Demissões conhecidas ou previstas de empregados
 - Mudanças recentes ou previstas na forma de remuneração ou nos planos de benefícios dos empregados
 - Promoção, remuneração ou outras recompensas incompatíveis com as expectativas
- **Oportunidades**
 - Grandes quantias de dinheiro em mão ou processadas.
 - Itens de estoque com tamanho pequeno, com alto valor ou em alta procura.

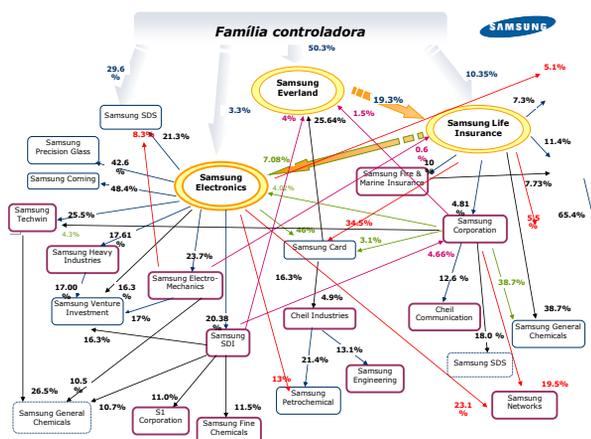


Informações contábeis fraudulentas

- **Oportunidade**
 - Operações significativas entre partes relacionadas
 - Forte presença financeira ou capacidade de dominar certo setor da indústria
 - Ativos, passivos, receitas ou gastos baseados em estimativas significativas que envolvam julgamentos subjetivos.
- Transações significativas, não usuais ou altamente complexas, especialmente as próximas do fim do período.



18



Informações contábeis fraudulentas

- **Oportunidade**
 - Operações significativas localizadas ou conduzidas no exterior, em jurisdições em que existem ambientes e culturas de negócios diferentes.
 - Contas bancárias ou operações significativas com subsidiárias ou filiais em paraísos fiscais
- Concentração de poder da administração
- Supervisão dos processos não é eficaz



20

Distorções de apropriação indevida de ativos

- **Oportunidades**
 - Ativos facilmente conversíveis
 - Ativos fixos de tamanho pequeno, comercializáveis ou sem identificação clara de propriedade.
 - Supervisão inadequada dos gastos da alta administração
- **Atitudes/racionalizações**
 - Tolerância a pequenos roubos
 - Não considera necessário monitorar ou reduzir riscos



Informações contábeis fraudulentas

- **Atitudes/Racionalizações**
 - Comunicação de valores ou padrões éticos inadequados e não eficazes
 - Histórico conhecido de violação das leis ou ações contra a entidade
 - Proprietário-administrador sem distinção entre transações pessoais e as do negócio
 - Conduta autoritária do administrador no trato com auditor



Procedimentos da Auditoria

- Visitar locais ou executar certos testes de surpresa
- Solicitar que os estoques sejam contados no fim do período sob exame
- Alterar a abordagem da auditoria no ano corrente
- Entrevistas a empregados
- Conversar com auditores de subsidiárias ou filiais



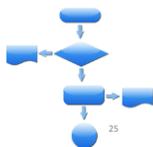
Procedimentos da Auditoria

- **Reconhecimento da receita**
 - Comparar receita relatada por mês e por linha de produto ou segmento de negócio
 - Confirmar junto aos clientes os termos contratuais relevantes
 - critérios de aceitação
 - termos de entrega e pagamento
 - a ausência de obrigações futuras ou contínuas de fornecedor
 - direito de devolução ou reembolso
 - Estar fisicamente presente em um ou mais locais no fim do período para observar a expedição de bens ou sua preparação para expedição



Procedimentos da Auditoria

- Analisar as recuperações de contas baixadas
- Analisar descontos de vendas e devoluções em busca de padrões ou tendências incomuns
- Rever arquivos de pessoal em busca dos que contêm pouca ou nenhuma evidência de atividade, por exemplo, falta de avaliações de desempenho



Exemplos



- Superestimar receita
- Transações que não são registradas de maneira completa
- Ajustes de última hora que afetem significativamente os resultados
- Documentos perdidos ou alterados
- Grande número de lançamentos de crédito e outros ajustes feitos nos registros de contas a receber

26



Exemplos de fraudes

- **Movimentos fictícios de caixa**
 - Funcionários “fantasmas”
 - Compra com “notas frias”
 - Compras com “notas calçadas”
 - Comissão paga sobre venda não realizada
 - Juros e correção monetária pagos a fornecedores, simulando pagamento atrasado
 - Pagamento de multa contratual inexistente
 - Compra de material usado como se fosse novo
 - Omissão de receita extraordinária

27

Exemplos de fraudes

- **No Estoque**
 - Adulteração na qualidade
 - Estoque obsoleto considerado válido
 - Notas de entrada com quantidade inferior às reais
 - Venda por valores muito inferiores
- **Duplicatas a receber**
 - Recebimento de duplicata sem baixa
 - Emissão de duplicata sem venda real



Caminhos para fraude

- Vícios **documentais**
 - Falsos ou adulterados
- Vícios de **registros**
 - Registro duplo
 - Classificação errônea
- Vícios de **demonstrações contábeis**
 - Contas de Curto Prazo no Longo Prazo
 - Estoque de materiais obsoletos



29

Indícios de envolvimento

- Mudança no ritmo e altura da voz
- Repete a pergunta?
- Comentário sobre o ambiente
- Memória seletiva
- Pede desculpas
- Nega citando detalhes...



30

Fraude – Sinais de alerta

- **Principais sinais**
 - Não segregar funções
 - Descontentamento
 - Normas da empresa incompletas
 - Falta de fiscalização
 - Sinais de impunidade
 - Relutar em fornecer informações
 - Indivíduo estressado
 - Recusa em tirar férias



31

Fraude – Sinais de alerta

- **Principais sinais**
 - Modo de vida incompatível
 - Excesso de interesse
 - Arredio a proximidade
 - Sigilo excessivo sobre uma função
 - Grande pressão para atender expectativas do superior



32