

Auditoria: Identificação de Risco

Profa. Paula Nardi

1

Auditoria: Identificação de Riscos

Normas Importantes

Avaliação dos Riscos e Respostas aos Riscos Avaliados:

- NBC TA 300 - Planejamento da Auditoria de Demonstrações Contábeis
- **NBC TA 315** - Identificação e Avaliação dos Riscos de Distorção Relevante por meio do Entendimento da Entidade e do seu Ambiente
- NBC TA 320 - Materialidade no Planejamento e na Execução de uma Auditoria

2

Auditoria: Identificação de Riscos

Normas Importantes

Avaliação dos Riscos e Respostas aos Riscos Avaliados:

- NBC TA 330 - Respostas do Auditor aos Riscos Avaliados
- NBC TA 402 - Considerações de Auditoria para a Entidade que Utiliza Organização Prestadora de Serviços
- NBC TA 450 - Avaliação das Distorções Identificadas durante a Auditoria

3

Auditoria: Identificação de Riscos

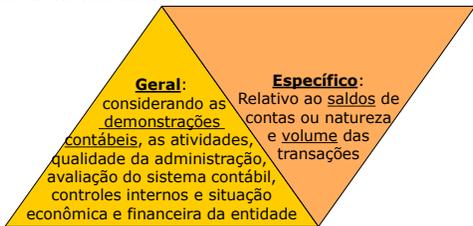
Introdução

- Conjunto de procedimentos capazes de identificar:
 - Fraudes
 - Desfalques
 - Subornos...

4

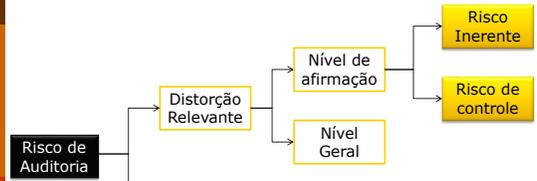
Risco de Auditoria

- Opinião tecnicamente inadequada
- Essa análise de risco deve ser feita na fase de planejamento, considerando a relevância em dois níveis:



5

Risco de Auditoria



6

Risco de Auditoria

- **Detecção**
 - Não identificar erro ou irregularidades relevantes
 - Pode ser reduzido, mas não eliminado.
- **Controle**
 - Sistemas contábeis e de controle interno deixem de detectar uma distorção de saldo que poderia ser relevante
 - Pode ser reduzido, mas não eliminado.
- **Inerente**
 - risco de suscetibilidade de um saldo de conta apresentar distorção relevante.
 - Em função de circunstâncias externas

Riscos da entidade, independente da auditoria

7

Risco Inerente

- **Instrumento financeiro derivativo**
Versus
- **Compra de materiais de estoque de um fornecedor**
- **Demanda judicial**
Versus
- **Financiamento contratado**

8

Outros denominações de riscos...

- Risco de negócio
 - Estratégias
- Risco significativo
 - Circunstâncias que afetam as DFPs de modo relevante
- Fatores de Risco de fraude
 - Condições para que a fraude ocorra

9

Identificação de Risco

- **Competência Técnica** do auditor
- É capaz de identificar riscos nas seguintes esferas da empresa:



10

Identificação de Risco

- Ceticismo
- O auditor não pode ser responsabilizado pela prevenção de fraudes e erro! Mas...
- ... deve planejar seu trabalho avaliando o risco de sua ocorrência.
 - **Porque?**
- Deve indagar a administração sobre fraudes detectadas

11

Abrangência da análise de risco



12

Auditoria Interna

- Capaz de identificar como os riscos estão inseridos nos processos
 - Risco de segmento
 - Riscos estratégicos (análise de concorrência, mercado, aspectos legais)
 - Riscos operacionais (vendas, marketing, RH)
 - Riscos financeiros (mercado, crédito, fluxo de caixa)
 - Riscos de conhecimento (tecnologia, propriedade intelectual, gerenciamento de informações)

13

Sinais de Alerta!

- Funcionário chave não sai de **férias**
- Não há **conciliação bancária** de contas a receber
- **Discrepância** entre **salários**
- **Diferença** ou ajustes no **inventário**
- Um caso de fraude dificilmente será uma ocorrência isolada!
- Necessidade de satisfazer **expectativa** de **terceiros**



Sinais de Alerta!

- Concessão de **bônus significativos**
- Lançamentos característicos de fraude
 - Em **contas não usuais**
 - Feito por **indivíduo que geralmente não o faz**
 - **Registrado** no **fim** do **período**, ou como pós-fechamento
 - Com **número redondos** ou de finais constantes
 - Que foram **distorcidos** no **passado**



15

Sinais de Alerta!

- Ameaças operacionais, econômicas ou do ramo:
 - Alta competição ou saturação de mercado
 - Vulnerabilidade as mudanças rápidas
 - Declínio na demanda dos clientes
 - Novas exigências legais
- Necessidade de manter tendência de lucro para os analistas
- *Covenants*



16

Sinais de Alerta!

□ Transações anormais e...

- De natureza complexa
- Realizada entre partes relacionadas
- Pagamento que pareçam excessivos em relação aos serviços prestados



21

Sinais de Alerta!

□ Problemas internos nos trabalhos de auditoria

- Arquivos incompletos
- Diferença entre valores internos e confirmados com externos
- Mudanças "inexplicáveis" em indicadores
 - Econômicos
 - Financeiros
 - Operacionais
- Experiência anterior com fraude/erro



22

Sinais de Alerta!

□ Especificidades no sistema de informação:

- Cuidado com acessos livres
- Eliminação de rastros
- Dificuldade de extrair informações
- Grande quantidade de "melhorias" no sistema e não aprovadas ou testadas



23

PROCEDIMENTOS PARA IDENTIFICAÇÃO DE RISCO

24

Procedimentos

- **Indagação ao pessoal da entidade**
 - Responsáveis pela governança
 - Auditores internos
 - Departamento jurídico...
- **Aplicação de procedimentos analíticos**
 - Orçamento
- **Observação**
- **Inspeção**

25

Identificando distorções

- Factuais
 - Erro de cálculo
 - Imprecisão na coleta ou processamento de informações
- Decorrentes de julgamento
 - Estimativa contábil
 - Escolha de prática contábil
- Projeção de distorções
 - Amostra examinada não forneceu base razoável para conclusões

26

Auditoria: Identificação de Riscos

Procedimentos

- Revisão de Informações Intermediárias
- Conferência analítica de PECLD
- Rever saldos de inadimplementos e uso de cheque especial
- Avaliar criticamente o sistema contábil (controle interno)
- Analisar e discutir com Adm. sobre projeções de fluxo de caixa
- Revisar eventos subsequentes

27

Auditoria: Identificação de Riscos

Risco na Carteira de Clientes

- Quando um cliente tem maiores riscos possíveis o auditor deve:
 - Indicar mais de um técnico para:
 - Revisão do planejamento
 - Discussão dos assuntos críticos (na fase de execução e encerramento)
 - O auditor deve avaliar o risco de associação.

28

Análise da Continuidade

- Evidências de risco na continuidade:
 - Qual o efeito nas demonstrações?
 - Realização de ativo
- Identificando o risco:
 - Indicadores financeiros...
 - Indicadores operacionais...
 - Outros indicadores...



29

Risco de Continuidade

□ **Indicadores financeiros**

- Prejuízos operacionais
- Falta de capacidade financeira dos devedores em saldar seus compromissos
- Atrasos no pagamento de dividendos
- Incapacidade de obter financiamentos
- Passivo a descoberto
- Empréstimos com vencimento findo
- CCL negativo



Risco de Continuidade

□ **Indicadores operacionais**

- Perda de pessoal-chave da administração sem substituição
- Perda de licenças, franquias, mercado, fornecedor
- Dificuldade em manter mão de obra essencial
- Falta de suprimentos importantes.



31

Risco de Continuidade

□ **Outros indicadores**

- Descumprimento de exigências de capital mínimo
- Contingências e processos legais e administrativos
- Para entidades controladas por órgão reguladores (ANATEL, ANEEL, BCB...), há fatores de riscos inerentes



32

Reconhecimento da Receita

- Registro superestimado ou inferior
- Se a adm. sofrer com pressão para atingir expectativa de lucro
- O auditor precisa rever contrato de compra e venda

33

Risco de Amostragem

A conclusão com base em uma amostra possa ser diferente da conclusão que seria alcançada se toda população estivesse sujeita aos procedimentos.

- Testes de observância
- Testes substantivos

34

Risco de Amostragem

- Testes de observância
 - Risco de subavaliação da confiabilidade
 - Risco de o restante da população possuir menor nível de erro do que aquele detectado na amostra
 - Risco de superavaliação da confiabilidade
 - O restante da população possuem maior nível de erro do que aquele detectado na amostra

35

Risco de Amostragem

- Testes substantivos
 - Risco de rejeição incorreta
 - conclusão de que o saldo de uma conta está distorcido, quando não está
 - Risco de aceitação incorreta
 - conclusão de que o saldo de uma conta não está distorcido, quando está

Eficiência:
Realizar trabalhos adicionais!

Eficácia:
Maior probabilidade de conclusão errônea

Testes substantivos

□ Básicos

- Obter lista comendo saldo de uma conta
- Comparar o saldo deste período com período anterior
- Investigar variações e explicá-las

□ Mais extensos

- Identificar se a administração pode ter burlado os controles

37

Finalizando...

- Para haver fraude basta 3 elementos!



38