



Detectar Fraude nas Demonstrações Financeiras

11 Maio 2012

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

Conceito de Fraude

Declaração falsa ou enganadora que um indivíduo ou entidade prestam, sabendo que esse facto pode resultar num benefício ilícito para o indivíduo, para a entidade ou para um terceiro.

Tradução, Association of Certified Fraud Examiners (ACFE)

O Triângulo da Fraude

Modelo desenvolvido por Donald Cressey, criminologista, que afirma que há 3 factores que têm de estar presentes, cumulativamente, para que uma pessoa cometa uma fraude:



Tipos de Fraude

A fraude empresarial pode ser agrupada em 3 categorias:

- ▶ Apropriação de activos (roubo)
- ▶ Corrupção (conflitos de interesse, suborno, extorsão)
- ▶ Demonstrações financeiras fraudulentas

A fraude nas demonstrações financeiras é menos frequente, mas deve merecer a maior atenção porque é a mais lesiva, em valor absoluto e impacto no longo-prazo, devido à perda de confiança do investidor e aos danos reputacionais.

Sobrestimação de Receitas

Esquemas

- ▶ Registrar receitas brutas, em vez de receitas líquidas
- ▶ Registrar receitas de outras empresas, quando a nossa actua como intermediária
- ▶ Registrar vendas que nunca ocorreram (fictícias)
- ▶ Registrar vendas futuras no periodo corrente
- ▶ Registrar vendas de produtos que estão dados à consignação

Sobrestimação de Receitas

Alertas

- ▶ Aumento das receitas sem o correspondente aumento dos fluxos de caixa, especialmente ao longo do tempo
- ▶ Transacções complexas, não habituais e de valores significativos, particularmente aquelas que são fechadas próximo do fim de um período de reporte
- ▶ Crescimento inusitado do prazo médio de recebimentos
- ▶ Forte crescimento das receitas quando a concorrência experimenta um momento de quebra das vendas

Sobrestimação de Receitas

Questões a colocar

- ▶ Porque é que as receitas subiram abruptamente no final do período de reporte, quando comparado com os resultados do ano anterior e do ano corrente e com o orçamento?
- ▶ Como é que as receitas comparam com as dos concorrentes durante o mesmo período? No caso de serem significativamente mais altas, a explicação faz sentido?
- ▶ O prazo médio de recebimentos subiu devido a um cliente em particular? Se sim, deve ser considerada uma provisão?

Subestimação de Despesas

Esquemas

- ▶ Reportar o custo das vendas como uma despesa não operacional, de modo a não afectar a margem bruta
- ▶ Capitalizar despesas operacionais, registando-as como activos no Balanço em vez de despesas na Demonstração de Resultados
- ▶ Não registar efectivamente algumas despesas, ou não as registar no periodo a que pertencem

Subestimação de Despesas

Alertas

- ▶ Crescimento inesperado dos resultados, ou resultados superiores aos dos concorrentes
- ▶ Crescimento significativo e não explicado dos activos fixos
- ▶ Fluxo de Caixa operacional recorrentemente negativo, quando se reportam sucessivamente ganhos e crescimento
- ▶ Prémios de venda, reclamações, etc., a diminuir em termos percentuais ou em contra-ciclo com os dados apresentados pela concorrência

Subestimação de Despesas

Questões a colocar

- ▶ Porque é que a margem bruta (por local, produto e área geográfica) aumenta no final do período de reporte, quando comparado com o orçamento do ano anterior e do ano corrente? Essa explicação faz sentido?
- ▶ Como é que os resultados líquidos comparam com os dos concorrentes durante o mesmo período?
- ▶ Quais foram as maiores adições aos activos fixos durante o ano? O tratamento dos registos de activos é consistente com o que foi seguido no ano anterior?

Inadequada Avaliação de Activos

Esquemas

- ▶ Manipular as reservas
- ▶ Modificar o periodo de vida útil dos activos
- ▶ Não proceder ao abate dos activos, quando ele é necessário
- ▶ Manipular as estimativas do valor justo de mercado

Inadequada Avaliação de Activos

Alertas

- ▶ Fluxo de Caixa operacional recorrentemente negativo, quando se reportam sucessivamente ganhos e crescimento
- ▶ Quebra significativa nas encomendas de clientes e crescente número de falências no sector ou na economia
- ▶ Activos, passivos, receitas ou despesas baseados em estimativas que envolvem julgamento subjectivo ou incertezas que são difíceis de corroborar

Inadequada Avaliação de Activos

Questões a colocar

- ▶ Como é que a economia está a afectar as encomendas de clientes e o negócio? Quebras em ambos pode suscitar uma questão de imparidade de activos envolvendo existências ou reservas.
- ▶ Em áreas em que existem estimativas significativas, qual é o método usado para determinar essas estimativas?
- ▶ O método é consistente com o que foi utilizado em periodos anteriores?
- ▶ Que documentação está disponível para suportar os cálculos efectuados?

Outras Áreas Frequentes de Fraude em Demonstrações Financeiras

Esquemas

- ▶ Nivelar os ganhos, através da sobrestimação de passivos nos períodos bons, armazenando reservas para utilização futura em situações de quebra de receitas
- ▶ Divulgar informação inadequada, sobretudo relativamente a transacções com partes relacionadas e empréstimos à gestão
- ▶ Executar transacções muito complexas, nomeadamente relacionadas com produtos financeiros estruturados, entidades de âmbito muito específico e operações fora do balanço, bem como com contrapartes pouco habituais

Outras Áreas Frequentes de Fraude em Demonstrações Financeiras

Alertas

- ▶ Gestão musculada e dominadora
- ▶ Decisão de corrigir as contas no periodo seguinte
- ▶ Sem razão de negócio aparente
- ▶ A realidade da transação difere do resultado contabilístico ou fiscal
- ▶ Transacções significativas com partes relacionadas
- ▶ Contrapartes sem dimensão económica
- ▶ Múltiplos memorandos a racionalizar uma abordagem contabilística agressiva

Outras Áreas Frequentes de Fraude em Demonstrações Financeiras

Questões a colocar

- ▶ Existe pressão da gestão para atingir objectivos de vendas e ganhos previamente estabelecidos?
- ▶ A gestão consegue explicar a razão de negócio de entidades que ficam fora do perímetro de consolidação?
- ▶ Houve ajustamentos significativos no fim do periodo?
- ▶ A razão de negócio faz sentido?
- ▶ O abordagem contabilística seguida permite à empresa atingir um certo objectivo específico?
- ▶ Houve alterações nos métodos de cálculo das reservas utilizados em periodos anteriores? Se sim, porquê?

Dilemas da investigação

- ▶ Na maioria das vezes, a fraude ocupacional é detectada por denúncia ou por acidente e não por acção regular da auditoria interna ou monitorização dos controlos internos
- ▶ Cerca de 80% da informação das empresas tem natureza não estruturada (eg. documentos, apresentações, emails)
- ▶ Actualmente, as principais ferramentas automáticas de detecção anti-fraude e técnicas de auditoria focam-se nos outros 20% de informação estruturada (eg. bases de dados, diários contabilísticos)
- ▶ A informação não-estruturada é que pode habitualmente dar uma perspectiva valiosa sobre quem, o quê, quando e porquê do risco de negócio ou de fraude