



UNIVERSIDADE SAVE

FACULDADE DE ECONOMIA E ADMINISTRAÇÃO  
QUALIFICAÇÃO DE GESTÃO ADUANEIRA

<b>DISCIPLINA:</b> Auditoria Interna	<b>TEMAS:</b>
<b>SUMÁRIO:</b> Casos Práticos	✓ Auditoria de Meios Financeiros
<b>DATA:</b> Maio de 2026	Líquidos
<b>«««Casos Práticos de Auditoria»»»</b>	

*Caro estudante, leia com atenção as questões de aquecimento que a seguir se colocam e responda-as objectiva e precisamente.*

Admita que como auditor da firma BETA circularizou os Bancos Lusitano e Nacional, cujas respostas evidenciam os seguintes saldos em 31/12/X1:

**Banco Lusitano**

Depósitos à ordem .....	3 500
Depósito a prazo constituído em 16/11/X1 e com vencimento em 15/01/X2 (taxa de juro: 3,65%) .....	10 000
Conta corrente caucionada .....	0
Carteira de títulos:	
500 acções valorizadas a 5 EUR cada em 31/12/X1 .....	2 500

**Banco Nacional**

Depósitos à ordem:	
Em moeda nacional (EUR) .....	1 800
Em USD .....	77 970

As reconciliações bancárias preparadas por BETA, apenas no final de cada ano para efeitos de Balanço, evidenciam as seguintes diferenças relativamente aos saldos dos Bancos:

**Banco Lusitano**

Cheques emitidos em Dezembro e descontados em Janeiro de 20X2 .....	6 700
Cheques emitidos em 20X0 e ainda por descontar .....	150
Constituição de depósito a prazo em 16/11/X1 .....	10 000
Cheques devolvidos por falta de provisão, aguardando a Empresa que os clientes os substituam .....	500
Amortização da conta corrente caucionada em 12/11/X1, apenas considerada pelo Banco .....	4 000
Encargos debitados pelo Banco em 30/12/X1 relativos a uma garantia bancária com vencimento em 30/06/X2 .....	50
Juros devedores considerados pela Empresa em Dezembro de XI e pelo Banco em 03/01/X2 (data valor dos juros: 31/12/X1) .....	180.
Débito bancário de 18/12/X1 referente a operação especial de Bolsa:	
Atribuição de 500 acções .....	2 000
Taxas e comissões .....	10
Credito bancário datado de 04/0 1/X2 (data valor 31/12/X1) referente a desconto de letras considerado pela Empresa em 20X1 .....	800
Letras cobradas pelo Banco em 28/12/X1 e apenas consideradas pela Empresa BETA em Janeiro de 20X2:	
Valor nominal das letras .....	400
Encargos com cobrança .....	(3)
Transferência a favor da Soleasing, debitada pelo Banco em 30/12/X1, relativa à 5ª prestação do contrato 1198/X0:	

Capital amortizado .....	300
Juros .....	80
Despesas com transferência .....	2
Depósito contabilizado no Banco Lusitano em 10/12/X1 quando o mesmo foi feito no Banco Nacional .....	4 200

### **Banco Nacional**

Depósitos à ordem em moeda nacional:

Depósito contabilizado no Banco Lusitano .....	4 200
Despesas com créditos documentários não consideradas p/ Empresa ..	60

Depósitos à ordem em USD:

Transferências bancárias debitadas pelo Banco em 20/12/X1 relativas a pagamentos a fornecedores .....	32 200
Encargos bancários .....	230

Dos papéis de trabalho de auditoria constam ainda as seguintes informações:

Saldo contabilístico da conta expressa em USD (em 31/12/X1) .....	96 000
Cotação EUR/USD em 31/12/X1	1,12

Saldo constante do balancete relativamente aos fornecedores a quem foram efectuadas as transferências bancárias de USD 32200 em 20/12/X1

#### **Pretende-se:**

Verifique o saldo das disponibilidades elaborando as reconciliações.

Apresente os ajustamentos e reclassificações que devem ser sugeridas à empresa Beta.

Defina os procedimentos adicionais que deveria considerar relativamente aos cheques antigos, e ainda não descontados, e descreva as sugestões que poderia apresentar à Empresa.