

**A Contabilidade e o contador  
na prevenção de fraudes**

*Lino Martins da Silva*

Rio de Janeiro, 22 de dezembro de 2004.

**Balanços  
fraudulentos**

**Passivo  
fictício**

**Corrupção**

*Apropriação  
indébita de  
ativos*

*Omissão de  
despesas e  
Passivos*

**Lapping**

Cadernos da Controladoria

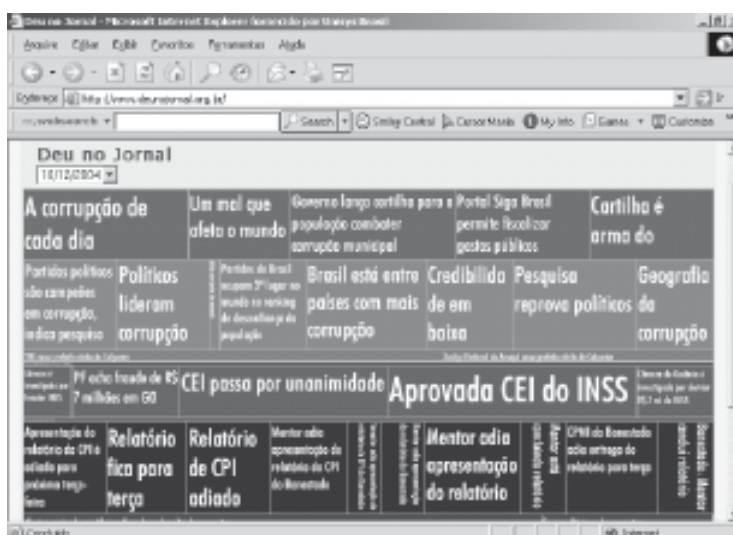
| <b>DESCOBERTA E APURAÇÃO DE FRAUDES:</b>                                                                                                                                 |                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>NOTÍCIA</b>                                                                                                                                                           | <b>VEÍCULO</b>                               |
| Nova fraude choca o mundo: <b>WordCom admite ter adulterado balanços</b> em US 3,8 bilhões e pode pedir falência                                                         | <b>O Globo de 27/06/2002</b> , pág. 23       |
| Escândalo atinge fornecedores: <b>Sob suspeita – a crise de confiança no mundo empresarial americano</b> (indícios de diversas fraudes praticadas por diversas empresas) | <b>Valor Econômico de 27/06/2002</b> pag. B3 |
| Escândalos afugentam povo americano das <b>ações e fundos</b> .                                                                                                          | <b>O Globo de 16/07/2002</b> , pág. 21       |
| SEC investiga <b>venda de ações por funcionários e diretores</b> .                                                                                                       | <b>Valor econômico de 30/06</b> , pág. B3    |
| <b>XEROX admite erro de US\$ 1,9 bi:</b> Empresa <b>inflou seus resultados</b> nos últimos 5 anos e fará ajuste de US\$ 6,4 bi nas vendas.                               | <b>O Globo de 29/06/2002</b> , pág. 23       |

| <b>DESCOBERTA E APURAÇÃO DE FRAUDES:</b>                                                                                                                               |                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>NOTÍCIA</b>                                                                                                                                                         | <b>VEÍCULO</b>                                   |
| <b>EUA prendem executivos de megafraude:</b> Fundador e diretores da Adelphia, empresa de TV a cabo, são presos sob acusação de fraude de US\$ 2,3 bi.                 | <b>Folha de São Paulo de 25/07/2002</b> pág. B-4 |
| <b>BUSH lança pacote de medidas antifraude:</b> Fraudes do capital. Presidente dos EUA, sob pressão política pede ética nos negócios e propõe cadeia para fraudadores. | <b>Folha de São Paulo de 10/07/2002</b> pág. B-4 |
| <b>CVM aponta os desvios contábeis</b> mais comuns.                                                                                                                    | <b>Valor econômico de 30/07/2002</b> pág. B 7    |

## Cadernos da Controladoria



- 1- Em Brasília o Governo Federal pagava à VASP por serviços prestados à EBCT;
- 2- O dinheiro recebido pelo escritório da VASP não ia diretamente para sua sede em SP e era aplicado em Bancos particulares;
- 3- Os recursos chegavam a SP um mês depois do pagamento efetuado pela EBCT, sem juros ou correção;
- 4- A VASP abriu sindicância para apurar as irregularidades; antes de sua conclusão foi demitido o gerente financeiro do escritório de Brasília
- 5- A VASP entregou à Polícia o rastreamento das contas por onde passavam os pagamentos feitos pelo governo.



## **FRAUDE - BRASIL**



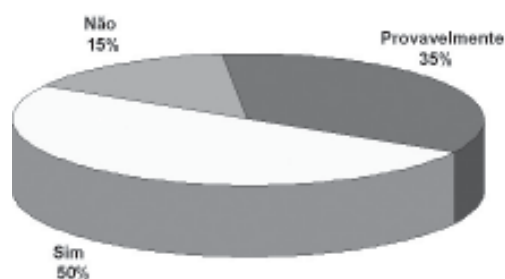
**RELATÓRIO DE PESQUISA KPMG (em abril/2002)**

**Público-alvo:**

**Executivos-chefe de *mais de 1.000*  
das maiores empresas nacionais, dos  
mais diversos setores industriais**

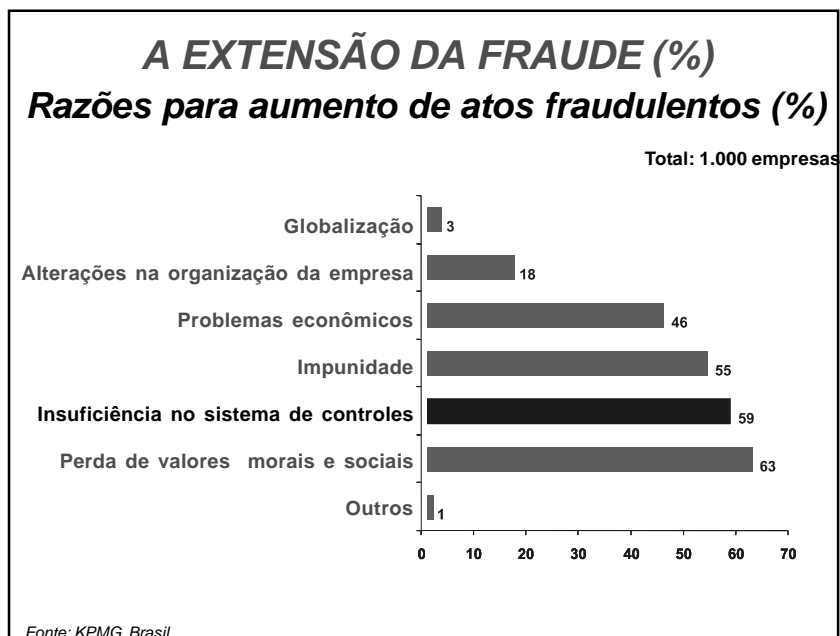
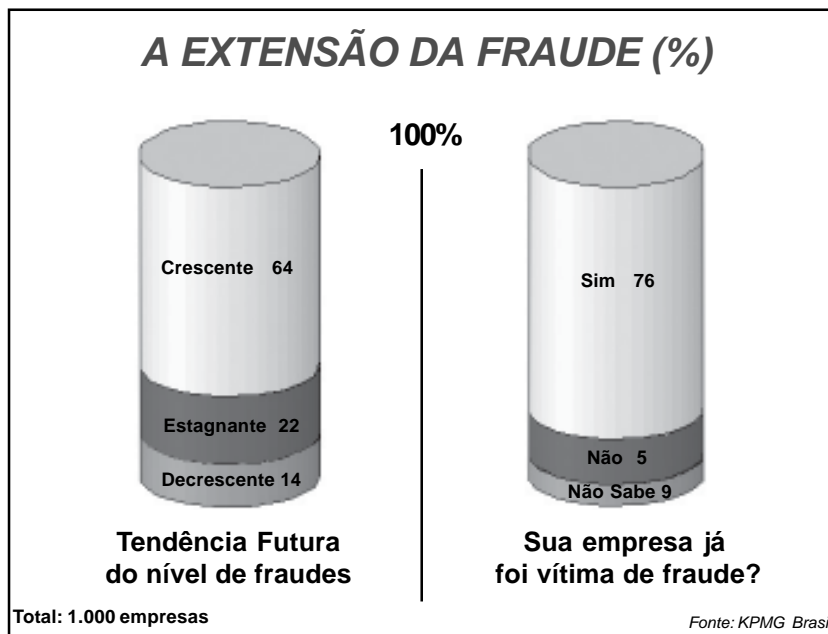
### **A CONSCIÊNCIA DA FRAUDE NO SETOR EMPRESARIAL BRASILEIRO:**

***A fraude como uma séria ameaça à empresa (%)***

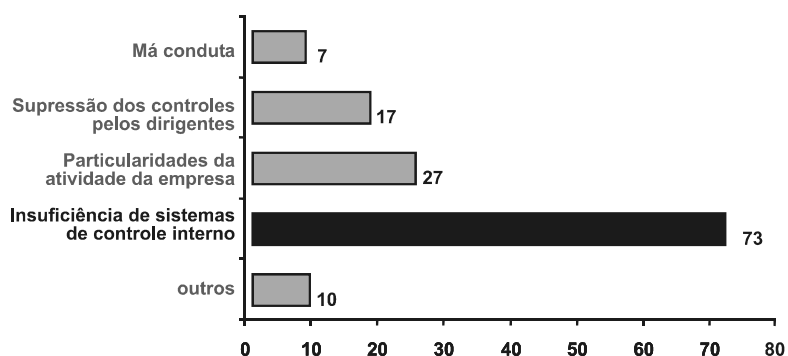


Total: 1.000 empresas

Fonte: KPMG Brasil



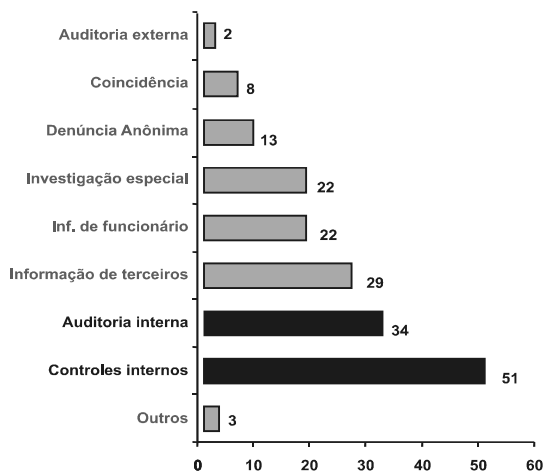
### **COMO OCORRERAM AS FRAUDES ? O que possibilitou a ocorrência das fraudes (%)**



Fonte: KPMG Brasil

Total: 1.000 empresas

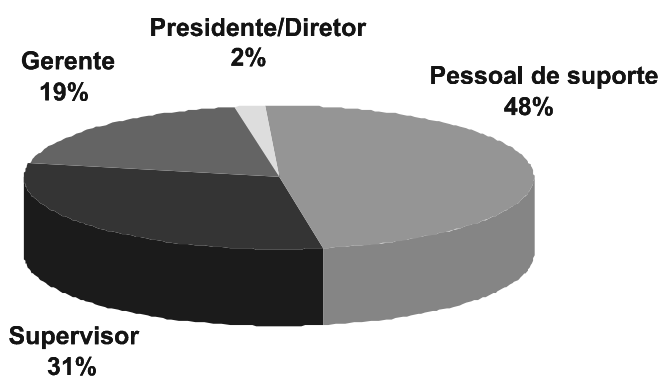
### **COMO A FRAUDE FOI DESCOBERTA? (%)**



Fonte: KPMG Brasil

Total: 1.000 empresas

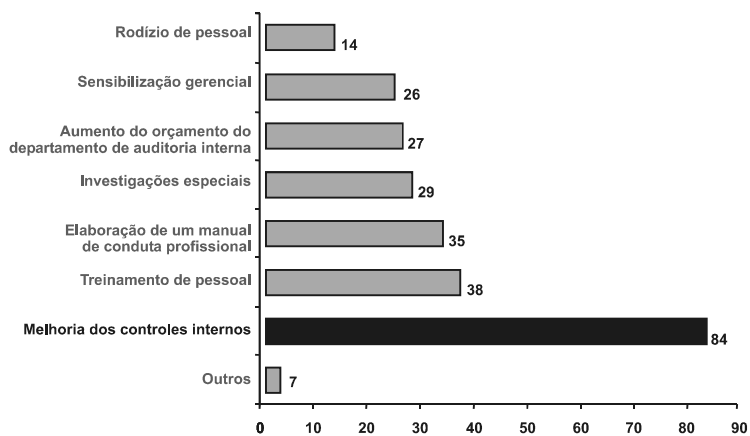
### **FONTES DE FRAUDE: Posição da pessoa envolvida na fraude (%)**



Fonte: KPMG Brasil

Total: 1.000 empresas

### **DETECÇÃO E PREVENÇÃO DE FRAUDES: Planos para diminuição da possibilidade de fraude (%)**



Fonte: KPMG Brasil

Total: 1.000 empresas

## **FRAUDE - USA**

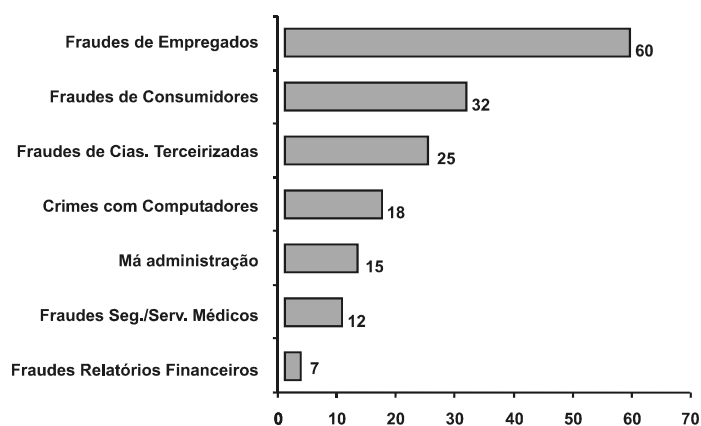


**RELATÓRIO DE PESQUISA KPMG (em 2003)**

**Público-alvo:**

**Entrevistas telefônicas com executivos de 459  
companhias públicas com faturamento anual igual  
ou superior a 250 milhões de dólares**

### **TIPO DE FRAUDES OCORRIDAS DURANTE OS ÚLTIMOS 12 MESES (%)**

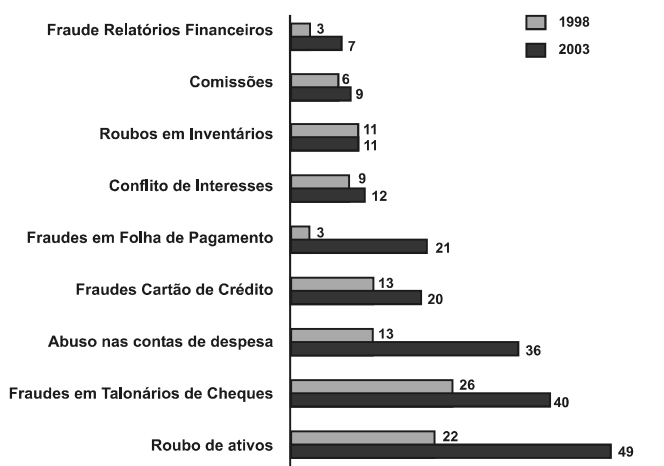


Fonte: KPMG USA

Total: 459 empresas



### EVOLUÇÃO DE FRAUDES (%)



Fonte: KPMG USA

### ***A Contabilidade é um pouco como patinação artística...***

***Existe o programa tradicional – que é técnico e rigoroso em sua evolução, sem espaço para ousadias, e existem os programas artísticos, baseados em interpretações casuísticas das normas e procedimentos em função da euforia decorrente, em certas ocasiões, de lucros avantajados.***

## ***DEFICIÊNCIA DO ESTUDO DA CONTABILIDADE!!!***

- Contabilidade do bem **x** contabilidade criativa;
- Práticas adequadas **x** práticas inadequadas.
- Situações de normalidade **x** situações de anormalidade.
- Menosprezo à descoberta de fraudes
- Preparação inadequada para a descoberta de fraudes.

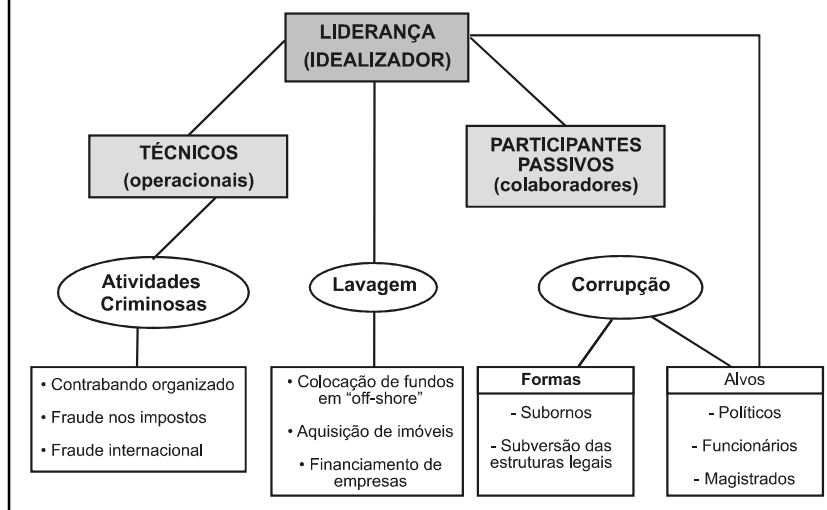
### **CONCLUSÃO:**

**Contadores sem prática na descoberta de fraudes.**

## ***Norma Brasileira de Contabilidade: NBCT-11 – IT 03***

- **FRAUDE E ERRO:**
  - **Fraude**, o ato intencional de omissão ou manipulação de transações, adulteração de documentos, registros e demonstrações contábeis; e
  - **Erro**, o ato não intencional resultante de omissão, desatenção ou má interpretação de fatos na elaboração de registros e demonstrações contábeis.
- A **responsabilidade primária** na prevenção e identificação de fraude e erros é da administração da entidade, através da implementação e manutenção de adequado sistema contábil e de controle interno. Entretanto, o auditor deve **planejar seu trabalho** de forma a detectar fraudes e erros que impliquem efeitos relevantes nas demonstrações contábeis.

### **Planejamento e métodos de fraudes Estrutura de uma organização criminosa**



### **Algumas características de fraudes:**

- Começam por acaso e ficam repetitivas
- Valores envolvidos crescem
- Fica difícil interromper o processo
- Envolvem mais pessoas e/ou ousadia e inteligência
- Requerem mais planejamento e/ou inteligência.

**Portanto, com o passar do tempo deveriam aumentar as possibilidades de detecção”**

***Situações que impulsionam o fraudador:***

- Oportunidades e facilidades
- Dificuldades financeiras e ambição
- Falta de caracterização da ação como fraude.
- Sucesso em pequenos delitos anteriores.
- Participação em crime organizado.

***Ambientes facilitadores de fraudes:***

- Ausência de código de ética ou de padrões éticos
  - Convivência com procedimentos não éticos.
- Falta de preocupação com a imagem corporativa.
  - Ambiente de pouco controle e/ou desorganizado.
- Ausência de comprometimento dos funcionários e da gerência.
  - Ausência de adequada segregação de funções.
    - Alta rotatividade de funcionários.
  - Evidências de desperdícios pela administração.
- Relação conflitiva entre executivos e/ou acionistas.

### ***Metodologia de apuração das fraudes:***

#### ***Provas diretas***

– A circularização dos valores a receber e a pagar é uma das formas que o auditor utiliza para obtenção de provas diretas com vistas à descoberta de inconsistências nessas contas.

#### ***Provas indiciárias***

- As provas indiciárias tem origem:
  - na análise das demonstrações contábeis,
  - no sistema de registros e
  - no controle interno, principalmente, pelo exame da segregação de funções.
- O indício não pode ser tecnicamente considerado como prova, mas um indicador que revela a necessidade de aprofundar o exame mais detalhado das operações.

### ***Metodologia de apuração das fraudes:***

#### ***Provas indiretas:***

– **As provas indiretas diferenciam-se do indício porque serve como elemento fundamental para confirmar uma suposição, pois a evidência da prova indireta normalmente é suportada por fatos correlatos.**

- **Tais relações podem ser as seguintes:**
  - empresa possui em estoque mercadorias ou produtos importados diretamente e portanto deve ter escrituradas:
    - despesas com o imposto de importação,
    - despesas alfandegárias e de retirada do porto de desembarque,
  - a inexistência desse registro produz prova indireta de omissão de despesas.
  - No caso inverso, ou seja, o registro de despesas alfandegárias e de importação sem que as mercadorias ou produtos tenham sido registradas no estoque como elemento do ativo circulante revela uma omissão de ativos;

## ***Sistema de classificação de fraudes e abusos***

| <b>AFIRMAÇÕES DA CONTABILIDADE OD BEM!</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Corrupção</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Apropriação indébita de ativos</b>                                                                                                                                                                  | <b>Balancos Fraudulentos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Conflito de interesses</b></li> <li>- Esquemas de compras</li> <li>- Esquemas de vendas</li> <li>- Outros</li> <li>• <b>Suborno</b></li> <li>- Superfaturamento nas compras</li> <li>- Subfaturamento nas vendas.</li> <li>- Outros</li> <li>• <b>Propinas</b></li> <li>• <b>Extorsão</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Em espécie</b></li> <li>- Roubo</li> <li>- Desembolso fraudulento</li> <li>- Manipulação contábil</li> <li>• <b>Inventário e outros ativos.</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Financeiros</b></li> <li>- Superfaturamento de ativos e receitas</li> <li>- Subfaturamento de ativos e receitas.</li> <li>• <b>Não financeiros</b></li> <li>- Credencias de emprego</li> <li>- Documentos internos</li> <li>- Documentos externos.</li> </ul> |

### ***Apropriação indébita de ativos*** ***Em espécie:***

- ***Roubo***
  - **De dinheiro em estoque**
  - **De depósitos**
  - **Outros**
- ***Desembolso fraudulentos***
  - **Esquemas de faturamento**
    - Empresa de fachada
    - Vendedor conivente
    - Compras pessoais
  - **Esquemas de pagamento**
    - Empregados fantasmas
    - Esquemas de omissões
    - Compensação a funcionários
    - Salários falsificados

## ***Apropriação indébita de ativos Em espécie:***

- ***Desembolsos fraudulentos***
  - **Esquema de reembolso de despesas**
    - Despesas descaracterizadas
    - Despesas exageradas
    - Despesas fictícias
    - Reembolsos duplicados ( múltiplos)
  
  - **Adulteração de cheques**
    - Emissão forjada
    - Endosso forjado
    - Alteração de beneficiário (Código de barras)
    - Cheques roubados
    - Emissor não autorizado
  
  - **Desembolso no livro caixa**
    - Faturas falsas
    - Reembolsos falsos

## ***Apropriação indébita de ativos Em espécie:***

- ***Manipulação contábil***
  - **Vendas**
    - Sem registro
    - Subavaliadas
  
  - **Valores a receber**
    - Esquemas de desvios
    - Esquema de "lapping"
    - Não dissimulada
  
  - **Notas de crédito/débito/reembolsos.**

### ***Apropriação indébita de ativos Inventário e outros ativos:***

- *Uso próprio*
- *Roubo*
  - **Registro de ativos e transferências**
  - **Vendas e remessas falsas**
  - **Compra e recepção**
  - **Roubo não dissimulado**

### ***Balanços fraudulentos:***

- *Financeiros*
  - **Superfaturamento de ativos e receitas**
    - Diferenças de ajustes
    - Lucros fictícios
    - Obrigações e despesas dissimuladas
    - Divulgação imprópria
    - Estimativa incorreta de ativos
  - **Subfaturamento de ativos e receitas**
- *Não financeiros*
  - **Crerenciais de emprego**
  - **Documentos internos**
  - **Documentos externos**



## **OBSTÁCULOS À PRODUÇÃO DAS PROVAS (FILTROS):**

- Diferenças de ajustes
- A vítima, na maior parte das vezes o Estado, não grita, não apresenta queixa;
- Os envolvidos raramente apresentam denúncia;
- As grandes estruturas funcionais permitem um fosso entre o criminoso e o seu crime;
- Pacto de silêncio entre quem compra favores e quem vende influencia ou decisões que impede a produção de provas;
- Sigilo bancário e fiscal e setores que se consideram “donos” dos dados;
- Paraísos fiscais ou territórios off-shore (fortalezas do crime).
- Complexidade das operações criminosas
- Deficiente organização dos Tribunais.(compartimentação territorial rígida).
- Autismo das autoridades (enquanto os criminosos trabalham em circuitos internacionais através de redes organizadas, a repressão é praticada a nível das fronteiras)
- Sobreposição de competências.

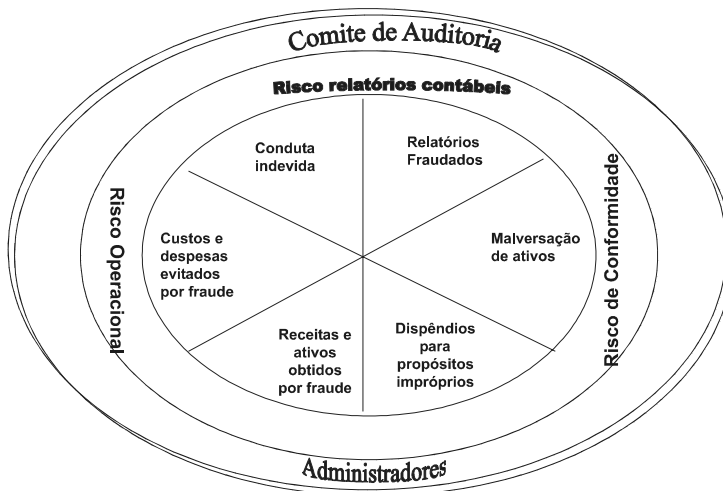
## **ETAPAS DE UM PLANO DE AÇÃO ANTIFRAUDE:**

| ETAPA | AÇÕES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Antecipe as questões e gerencie expectativas<br>- Qual é o histórico da entidade com relação a fraudes e avaliação e gerenciamento de riscos?<br>- Qual o programa de controles internos foi implementado para mitigar os riscos?<br>- O que a auditoria interna está fazendo para prevenir e detectar fraudes antes delas ocorrerem e se transformarem num escândalo corporativo? |
| 2     | Avalie os programas e controles anti fraude existentes<br>Relatório                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3     | Verificar as relações entre a administração e o comitê de auditoria:<br>- Estabeleça um diálogo<br>- Faça uma avaliação do cumprimento dos Princípios e Normas legais(CVM e outros)<br>- Questione os Auditores Independentes sobre sua avaliação dos controles anti fraude.<br>- Seja sempre cético com relação à possibilidade ocorrência de fraude.                             |

**ETAPAS DE UM PLANO DE AÇÃO ANTIFRAUDE:**

| ETAPA | AÇÕES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4     | Faça reuniões de especialistas em fraudes com a auditoria interna que deve: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Estar atenta ao ambiente de controle e a esquemas potenciais;</li> <li>- Ter entendimento sólido de medidas voltadas para a prevenção e descoberta de fraudes;</li> <li>- Executar auditorias voltadas para apuração de fraude e ter conhecimento de investigações</li> </ul>                    |
| 5     | Faça uma avaliação da reputação dos gestores e dos riscos de ocorrência de fraude. <ul style="list-style-type: none"> <li>5.1 – Organize uma avaliação dos ciclos economicos ou do ciclo da fraude.</li> <li>5.2 – Determine unidades e locais a serem avaliados.</li> <li>5.3 – Identifique fraudes em potencial e esquemas de comportamento impróprio bem como cenários de riscos eminentes.(Quadro "A")</li> </ul> |

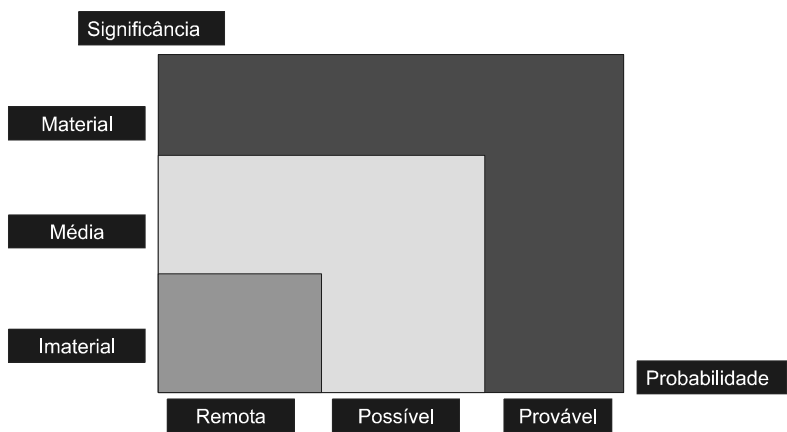
**IDENTIFICAÇÃO DE FRAUDE POTENCIAL (A)**



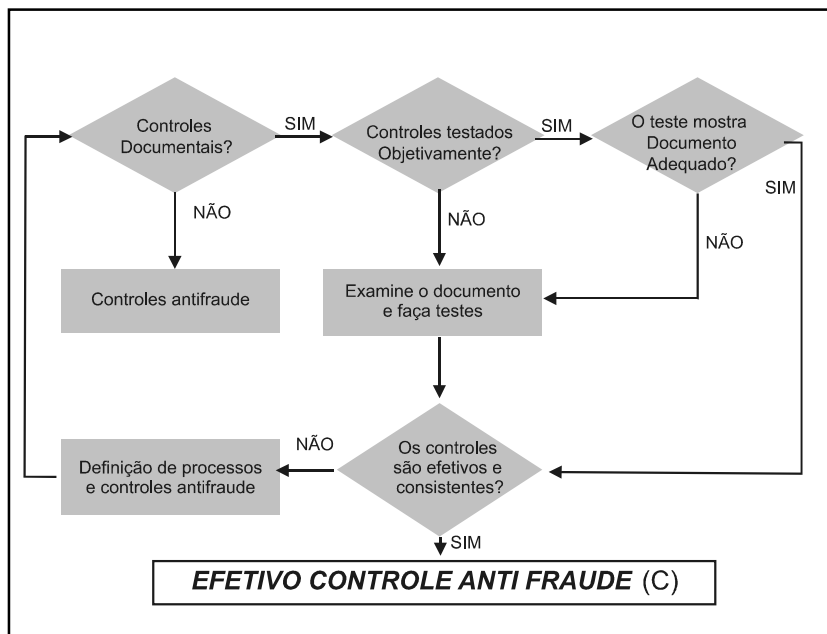
**ETAPAS DE UM PLANO DE AÇÃO ANTIFRAUDE:**

| ETAPA | AÇÕES                                                                                                                                                                                            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5     | .....Faça uma avaliação da reputação dos gestores e dos riscos de ocorrência de fraude.<br>5.4 – Avalie a probabilidade de fraude conjugada com a sua significância (materialidade) (Quadro “B”) |
| 6     | Faça a ligação com as atividades anti fraude                                                                                                                                                     |
| 7     | Avaliar e testar o desenho e operação do controle efetivo<br>7.1 – Definir esquema de controles efetivos anti fraude (Quadro “C”)                                                                |
| 8     | Redefinir o plano de auditoria voltado para o risco residual e incorpore o exame voltado para apuração de fraudes.<br>8.1 – Definir o processo de auditoria de fraudes. (Quadro “D”)             |

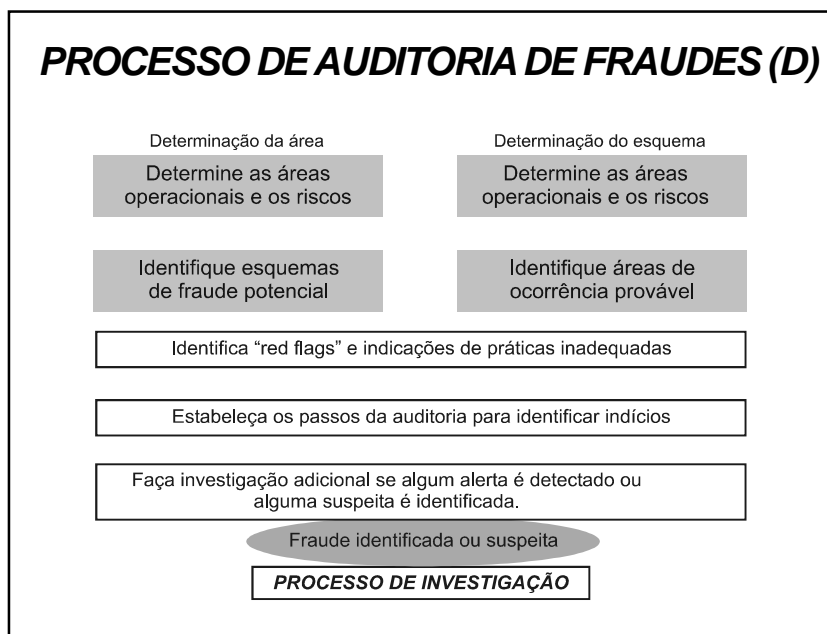
**PROBABILIDADE X SIGNIFICÂNCIA (B)**



Cadernos da Controladoria



**PROCESSO DE AUDITORIA DE FRAUDES (D)**



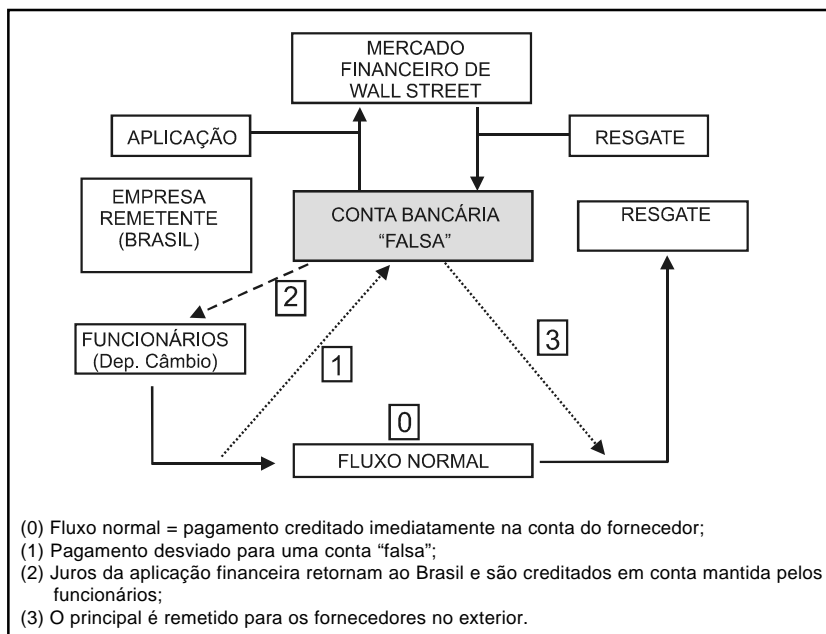
### **ETAPAS DE UM PLANO DE AÇÃO ANTIFRAUDE:**

| ETAPA | AÇÕES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9     | Estabeleça o processo padrão de questionamentos a respeito das suspeitas de fraude ou comportamentos inadequados.<br>9.1 – Tome por base pesquisas elaboradas por empresas de auditoria e/ou consultoria ou institutos de pesquisa.                                                                                                                                                                                                                                             |
| 10    | Reavalie para correção e prevenção<br>– Correção envolve:<br>• Seguir as normas internas e legais;<br>• Recuperação de prejuízos ou indenização por danos causados ao patrimônio;<br>• Aprendizagem com o incidente.<br>– Prevenção envolve:<br>• Considerar as razões porque a fraude ocorreu;<br>• Determinar se os controles eram inexistentes, enganosos e/ou nulos;<br>• Explicação para os gestores e comitê de auditoria sobre a probabilidade de ocorrência de fraudes. |

### **Caixa e Bancos**

- Cobrir desfalques com empréstimos provisórios em banco;
- Substituir o valor do desfalque por cheque fictício;
- Substituir os valores desviados por recibos ou documentos falsificados ou utilizados em duplicidade;
- Passar cheques contra fundos ainda não disponíveis (fraude denominada *Kiting*)
  - **Kiting** tipo de fraude decorrente de atividades tais como:
    - (a) depositar e sacar cheques de contas em dois ou mais bancos para tirar proveito dos prazos de compensação (float) e
    - (b) adulteração dos números em um cheque para aumentar seu valor de face.

## Cadernos da Controladoria



### ***Na área de estoques:***

- **Dobrar a contagem do inventário para itens em trânsito de outros locais.**
- **Incluir nos inventários mercadorias já registradas como vendas mas ainda não transportadas para o cliente.**
- **Na área de compras:**
  - **Mercadoria ou Matéria-prima comprada e desviada antes de entrar nos depósitos ou almoxarifado;**
  - **Mercadoria ou Matéria-prima desviada após a entrada no depósito ou almoxarifado;**
  - **Fraudes na apuração do inventário físico praticada com o objetivo de:**
    - diminuir o valor da contagem
    - aumentar o valor da contagem

- ***Na área do Passivo:***

- Forjar documentos de dívidas inexistentes para beneficiar-se com um pagamento fictício;
- Pagamentos de obrigações por valor a maior ou em duplicidade;
- Reapresentação de contas já pagas, que são novamente lançadas a crédito de fornecedores e, posteriormente, pagas;
- Passivos omitidos com o objetivo de deixar de lançar despesas ou compras, a fim de evitar prejuízos, “mostrar” lucros maiores ou, ainda, reduzir o montante de contas a pagar, para forjar um bom índice de liquidez. No caso de omissão de passivos referentes a compra a prazo de matérias-primas ou de mercadorias, o objetivo pode ser o desvios dos Estoques;

- ***No caso de folhas de pagamento:***

- ***No caso de despesas de folhas de pagamento o auditor deve ficar atento aos procedimentos de controle adotados em face das fraudes mais usuais indicadas a seguir:***
  - a inclusão e permanência de empregados fantasmas
  - o pagamento abusivo ou fraudulento de horas extraordinárias
  - esquemas de imposto de renda retido na fonte.

### ***Na área de lavagem de dinheiro:***

- Dinheiro de origem desconhecida;
- Registro como receita operacional de uma empresa de “fachada” chamada Brasil Jet Taxi Aereo;
- A Brasil Jet envia para depósito em nome da firma Dupont Investment uma sociedade de participações localizada em paraíso fiscal (colocação);
- A Dupont estabelece uma sociedade anônima nos USA , denominada Miami Leasing para operar no ramo de arrendamento de aeronaves (ocultação);
- A Miami Leasing adquiria jatos executivos nos USA e os enviava para o Brasil com base em contratos de “arrendamento” com a Brasil Jet (integração);
- Para pagar supostas prestações de “arrendamento” a Brasil Jet enviava mensalmente ao exterior 1,5 milhão de dolares;
- Um dos aviões da Brasil Jet era chamado de “Morcego Negro”.

### ***RELATÓRIO DA COMISSÃO PARLAMENTAR DE INQUERITO DESTINADA A APURAR IRREGULARIDADES NO INAMPS/SUS***

Relator: Deputado Jackson Pereira (PSDB-CE)  
Presidente: Deputado Liberato Caboclo (PDT-SP)

- **Superfaturamento de procedimentos**
  - **Reflexão: quem seria o maior fraudador:**
    - Quem não paga o preço justo pelo serviço prestado, ou aquele que declara procedimentos não-realizados para aproximar os valores devidos dos custos reais dos procedimentos.
- **Cobrança múltipla de atendimento**
- **Desvio de recursos da UCA para pagamentos diversos (caso SES/Piaui)**
  - Compra de 300 litros de chopp e 30 caixas de água mineral no restaurante Gamela – US\$ 65.091,00
  - Compra de roupas e calçados para funcionários do Gabinete do Secretário – US\$ 9.627,19
  - Pagamento de 49.398 litros de combustíveis para uso nos veículos particulares dos Diretores de Departamento da Secretaria de Saude – US\$ 21.948,78
- **Postos de atendimento fantasmas (credenciamento irregular)**