

**1. Caracterização da Unidade Curricular****1.1. Designação da Unidade Curricular****1.1.1. Designação**

---

Contabilidade Bancária e Seguradora

Curso(s):

Mestrado em Contabilidade e Gestão das Instituições Financeiras

**1.1.2. Designation**

---

Bank and Insurance Accounting

Course(s):

Master in Financial Institutions Accounting and Management

**1.2. Sigla da área científica em que se insere****1.2.1. Sigla da área científica**

---

CA

**1.2.2. Scientific area's acronym**

---

CA

**1.3. Duração da Unidade Curricular****1.3.1. Duração**

---

Semestral

**1.3.2. Duration**

---

Semestral

**1.4. Total de horas de trabalho****1.4.1. Horas de trabalho**

---

Horas de Trabalho: 0135:00

**1.4.2. Working hours**

---

Working hours: 0135:00

**1.5. Total de horas de contacto**

**1.5.1. Horas de contacto**

---

(T) Teóricas:	0000:00	(TC) Trabalho de Campo:	0000:00
(TP) Teórico-Práticas:	0030:00	(OT) Orientação Tutorial:	0010:00
(P) Práticas:	0000:00	(E) Estágio:	0000:00
(PL) Práticas Laboratoriais:	0000:00	(O) Outras:	0005:00
(S) Seminário:	0000:00		
Horas Contacto:	0045:00		

**1.5.2. Contact hours**

---

(T) Theoretical:	0000:00	(TC) Field Work:	0000:00
(TP) Theoretical-practical:	0030:00	(OT) Tutorial Guidance:	0010:00
(P) Practical:	0000:00	(E) Internship:	0000:00
(PL) Laboratory practices:	0000:00	(O) Other:	0005:00
(S) Seminar:	0000:00		
Contact Hours:	0045:00		

**1.6. ECTS**

5

**1.7. Observações**

**1.7.1. Observações**

Obrigatória

**1.7.2. Comments**

Mandatory

**2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular**

**2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)**

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**  
TPMCGIFN21 (3 horas semanais; 45 horas semestrais)

**2.2. Responsible academic staff member and lecturing load (fill in the full name)**

**CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO**  
TPMCGIFN21 (3 week hours; 45 semester hours)

### 3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

#### 3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

---

#### 3.2. *Other academic staff and lecturing load*

---

### 4. Objetivos de aprendizagem (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

#### 4.1. Objetivos de aprendizagem

---

1. Conhecer o quadro geral (legal e económico) em que operam as instituições financeiras e seguradoras;
2. Deter uma visão integrada da especificidade do negócio destas instituições e implicações a nível dos principais processos contabilísticos e riscos de auditoria associados;
3. Conseguir avaliar questões específicas associadas à contabilidade enquanto instrumento de informação e gestão e ao desenvolvimento do trabalho de auditoria deste tipo de instituições.

#### 4.2. *Learning outcomes of the curricular unit*

---

1. Know the general framework (legal and economic) in which financial institutions and insurance companies operate;
2. Provide an integrated view of the business specificity of these institutions and implications for key accounting processes and associated audit risks;
3. To be able to evaluate specific accounting issues as an information and management tool and to develop the audit work of these institutions.

### 5. Conteúdos programáticos

#### 5.1. Conteúdos

---

##### Parte I Contabilidade Bancária

1. . A atividade financeira
2. . A normalização contabilística na atividade financeira
3. . Operações bancárias e sua escrituração;
4. . Apuramento de resultados;
5. . Balanço e demonstração de resultados
6. . Indicadores de Gestão para a atividade bancária

##### Parte II Contabilidade Seguradora

1. . A atividade seguradora;
2. . A normalização contabilística na atividade seguradora;
3. . As operações correntes;
4. . As provisões técnicas e não técnicas ou contabilísticas;
5. . Os investimentos;
6. . As operações não correntes;
7. . Apuramento de resultados;
8. . Balanço e demonstração de resultados;
9. . Indicadores de Gestão para a atividade bancária

5.2. *Syllabus*

Part I Bank Accounting
<ul style="list-style-type: none"> <li>· Financial activity</li> <li>· Accounting normalization in financial activity</li> <li>· Banking operations and their bookkeeping;</li> <li>· Results calculation;</li> <li>· Balance sheet and income statement</li> <li>Management Indicators for banking activity</li> </ul>
Part II Insurance Accounting
<ul style="list-style-type: none"> <li>· The insurance activity;</li> <li>· Accounting normalization in the insurance activity;</li> <li>· Current operations;</li> <li>· Technical and non-technical or accounting provisions;</li> <li>· Investments;</li> <li>· Non-current operations;</li> <li>· Results calculation;</li> <li>· Balance sheet and income statement;</li> <li>· Management Indicators for banking activity</li> </ul>

6. **Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos da Unidade Curricular**

6.1. **Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos**

O primeiro ponto dos objetivos deverá ser atingido com os pontos 1, da parte I e da parte II dos conteúdos programáticos.

O segundo ponto dos objetivos deverá ser atingido com os pontos 2,3,4 e 5 da parte I e pontos 2,3,4,5,6 e 7 da parte II dos conteúdos programáticos.

O terceiro ponto dos objetivos deverá ser atingido com os pontos 5 e 6 da parte I e pontos 8 e 9 da parte II, dos conteúdos programáticos.

6.2. **Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's objectives**

The first point of the objectives should be achieved with part 1, part I and part II of the syllabus.

The second point of the objectives should be reached with points 2,3,4 and 5 of part I and points 2,3,4,5,6 and 7 of part II of the syllabus.

The third point of the objectives should be achieved with part I, points 5 and 6 and part II, points 8 and 9 of the syllabus.

## 7. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

### 7.1. Metodologias de ensino (avaliação incluída)

---

A UC inclui aulas teóricas e teórico-práticas, seguindo uma metodologia expositiva-interactiva na apresentação dos temas propostos, e na realização dos exercícios.

A avaliação contínua terá duas componentes:

1. Dois testes escritos, sobre todos os conteúdos ministrados na UC, com ponderação de 30% cada uma
2. Trabalhos escritos a realizar durante o semestre, com ponderação de 40%

Os alunos que não obtenham aproveitamento no regime de avaliação contínua em, pelo menos uma das partes do programa, serão avaliados através de exame final.

Alunos com nota superior a 17 valores, serão sujeitos a oral.

#### **Datas da Avaliação:**

- Teste CB (semana 8)
- Teste de CS (semana 14)
- Data de entrega do trabalho CB final do semestre

**Atendimento :** 4<sup>a</sup>feira, das 18.30 h às 19h30, mediante agendamento, pelo seguinte e-mail: cmgariso@iscal.ipl.pt

**7.2. Teaching methodologies (including evaluation)**

The course includes theoretical and practical classes, following an expositive-interactive methodology in the presentation of the proposed themes, and in the exercises.

Continuous assessment will have two components:

1. Two written tests on all contents taught at UC, with a weight of 30% each
2. Written work to be done during the semester, with 40% weighting.

Students who fail the continuous assessment scheme in at least one part of the program will be assessed through the final exam.

Students with a grade higher than 17, will be subject to oral.

Valuation Dates:

- CB test (week 8)

- CS test (week 14)

- CB Job Delivery Date - End of the semester

Service: Wednesday

**8. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da Unidade Curricular**

**8.1. Demonstração da coerência das metodologias**

Com esta metodologia pretende-se enquadrar os conhecimentos dos alunos sobre o sistema financeiro e atividade seguradora no conhecimento teórico da temática.

Com a realização de casos práticos pretende-se modelizar e ganhar prática na resolução de problemas de contabilidade bancária e seguradora..

**8.2. Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes**

This methodology aims to fit students' knowledge about the financial system and insurance activity in the theoretical knowledge of the subject.

With the realization of practical cases it is intended to model and gain practice in solving banking and insurance accounting problems.

## 9. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

---

### Parte I

ALMEIDA, Rui, ALMEIDA, M<sup>a</sup> do Céu, DIAS, Ana I., ALBUQUERQUE, Fábio, CARVALHO, Fernando, PINHEIRO, Pedro, (2010) *¿ SNC CASOS PRÁTICOS E EXERCÍCIOS RESOLVIDOS¿*, ATF Edições Técnicas, Lisboa.

BORGES, António, RODRIGUES, Azevedo e RODRIGUES, Rogério, (2014) *¿ELEMENTOS DE CONTABILIDADE GERAL¿*, 26<sup>a</sup> Edição, Áreas Editora, Lisboa.

CAIADO, Aníbal, CAMPOS, (2015) *¿BANCOS, NORMATIVOS, CONTABILIDADE E GESTÃO*, 1<sup>a</sup> Edição, Edições Silabo, Lda

DANTAS, Inácio CONTABILIDADE BANCÁRIA E DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, Cultura Brasil

*PLANO DE CONTAS* (Instrução nº 23/2017 do BP, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas).

- AVISOS E INSTRUÇÕES DO BP (site: [www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt));

### Parte II

CRUZ, Manuel Mendes (2006). *Fundamentos do Processo de Decisão Estratégica na Indústria Seguradora*. Colibri e IPL, Lisboa.

Decreto-Lei nº 94-B/98 de 17 de Abril, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas.

GOMES MOTA, A.S. e CORREIA TOMÉ, J.H. (2001). *Mercado de Títulos, Uma Abordagem Integrada*. Texto Editora; Lisboa.

PEREIRA DA SILVA, Carlos (2002). *Da Economia e da Gestão nas Empresas de Seguros*. Vida económica.

PLANO DE CONTAS para as Empresas de Seguros (Norma nº 7/94R), de 27 de Abril, com as alterações que lhe foram posteriormente introduzidas.

SANTOS, José Gonçalves (2004). *Contabilidade de Seguros*. Quid Júris; Lisboa.