



USAID
FROM THE AMERICAN PEOPLE

Melhores Práticas de Gestão Financeira

10-11 outubro de 2016, Rio de Janeiro, Brasil

The National Academies of
SCIENCES • ENGINEERING • MEDICINE

Tópicos de discussão

- Medidas preventivas
- Questões gerais de conformidade
- Fortalecimento de controles internos
- Táticas de resolução de problemas
- Como interagir com o auditor
- Entendendo a fraude

Medidas preventivas

- Quando você verifica a conformidade?
- Listas de verificação
- Assinaturas
- Lendo o seu acordo
- Fazendo um arquivo do subsídio

Auditorias: Fazendo um arquivo do subsídio

- O subsídio com emendas em cima
- Cópia da sua proposta final aprovada
- Aprovações e isenções prévias
- Relatórios financeiros
- Relatórios do programa

Fortalecimento de controles internos

- A liderança prepara o terreno
- Treinamento da equipe
- Orientação da equipe
- Política por escrito
- Fiscalizações aleatórias

Táticas de resolução de problemas

- Evitar o problema
- Esconder o problema
- Recomendar uma solução

Segregação de obrigações

- Apenas uma pessoa não deve
 - Iniciar uma transação
 - Aprovar uma transação
 - Registrar uma transação
 - Reconciliar uma transação
 - Lidar com ativos
 - Revisar relatórios
- Pelo menos dois pares de olhos para cada transação

Segregação de obrigações cont.

Funções a serem separadas

- Aprovação
- Contabilidade/reconciliação
- Custódia de ativos

Como interagir com o auditor

- Fornecer cópias para o auditor (e uma para você)
- Ter um ponto de contato
- Responder apenas ao que for perguntado
- Ser honesto

Respondendo a relatórios preliminares

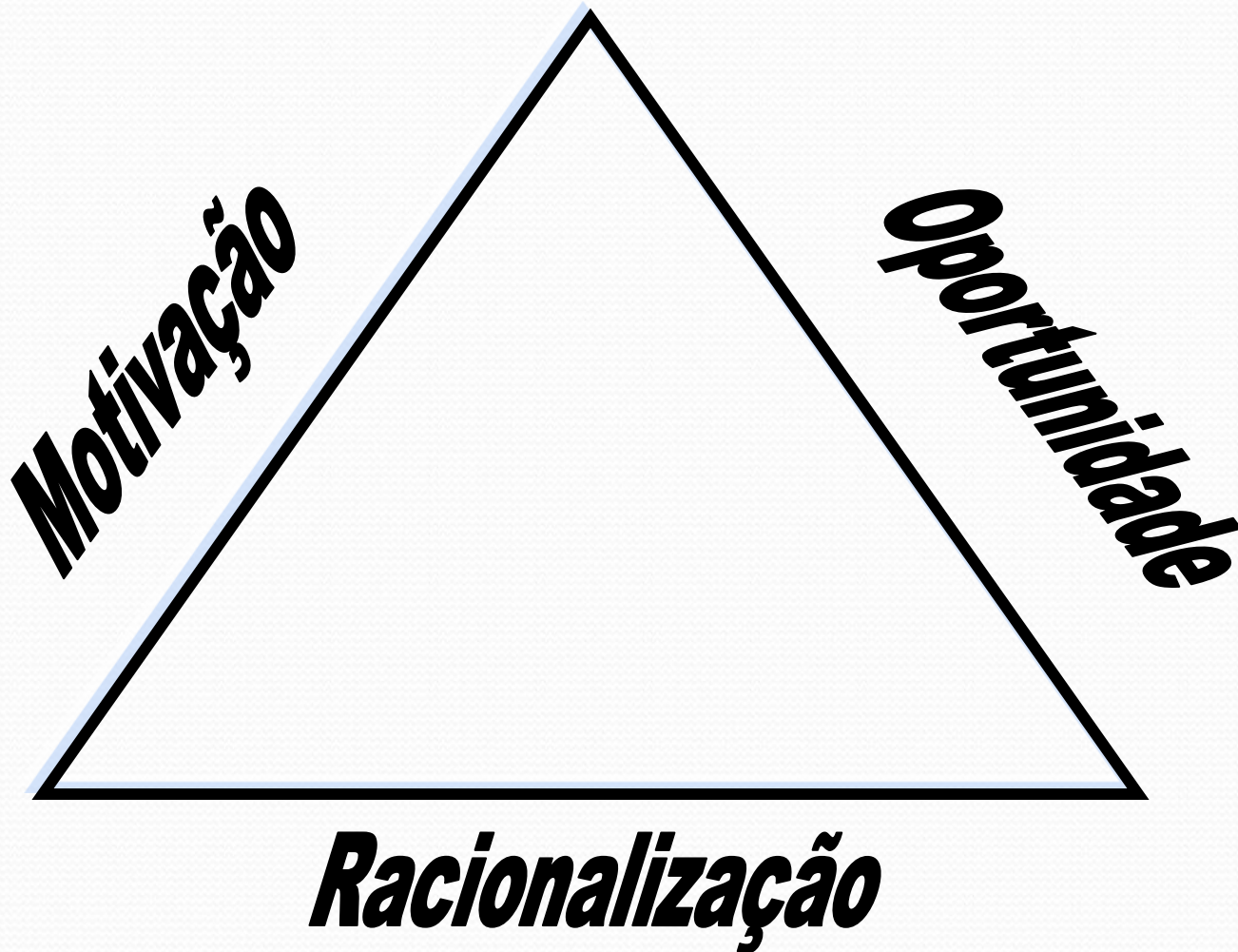
- Ler e entender o relatório
- Fornecer um relatório claro e conciso
- Ser realista

O que é fraude?

Fraude é o ato de enganar com vistas ao ganho pessoal. Exemplos incluem:

- Apropriação indevida de dinheiro/Roubo
- Falsificação de cronogramas ou relatórios de tempo e trabalho
- Uso indevido de recursos
- Receber presentes/subornos

O triângulo da fraude



Motivação

Desespero

- Despesas médicas
- Problemas com jogos de azar
- Despejo iminente

Tentação

Racionalização

Fraudadores não acham que estejam cometendo fraude

Tipos de racionalização

- Empréstimo – *“Eu vou devolver o dinheiro”*
- Achar-se no direito – *“Eu mereço isso”*
- Dessensibilizar-se – *“Todo mundo faz, então está tudo bem”*



A oportunidade bate à porta

Formas comuns de criação de oportunidade para fraude:

- Controles internos do trabalho anterior não existem no novo trabalho
- O funcionário tem conhecimentos/treinamento/experiência avançados
- O funcionário tem autoridade avançada
- Erros ou “jogar verde”

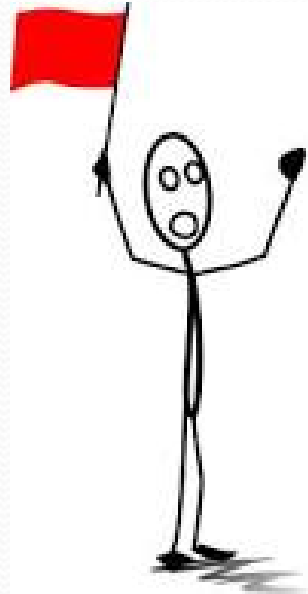




Exemplos de oportunidade



- O contador assina cheques
- Uma pessoa só faz todos os elementos de uma tarefa
- Não reconciliar contas bancárias de tempos em tempos (ou mesmo jamais reconciliá-las)
- Deixar dinheiro em local não vigiado
- Não manter registro de quantos computadores você tem
- Não mudar as senhas regularmente
- Não recolher cartões de acesso/crachás de identificação/chaves da equipe anterior
- Não fazer orçamentos competitivos para suprimentos ou equipamentos
- Não fazer cumprir as políticas existentes
- Não coletar documentos ou recibos



Sinais de alerta

- *Respostas inadequadas*
- *Transferências de custo*
- *“Se não faz sentido, então não é verdade.”*
Juíza Judy
- *Viver com um padrão de vida maior do que o salário*
- *Evitar dias de férias*