

MIT

1ª MOSTRA DE INOVAÇÃO E TECNOLOGIA SÃO LUCAS



AUDITORIA INTERNA: AVALIAÇÃO DE RISCO OPERACIONAL NA CONCESSÃO DE CRÉDITO EM UMA EMPRESA VAREJISTA DE AUTOPEÇAS

Ricardo dos Santos MOURA^{1*}; Joelma Orleia de Souza FERNANDES¹; Elias Caetano da SILVA¹

1. Centro Universitário São Lucas, Porto Velho, Rondônia, Brasil.

*Autor correspondente: ricardo.santosmoura@gmail.com

Neste estudo foi abordado os temas relacionados a contabilidade, auditoria, controle interno e os riscos operacionais, decorrentes da atividade do setor de crédito em uma empresa varejista do ramo de autopeças e pneus. O recorde histórico de inadimplência em março de 2019 divulgado pela Serasa Experian aponta a situação sócio econômica vivida pela população brasileira. Os setores da economia mais afetados foram o comércio varejista e o setor de serviços com índices de 10,4% e 11,06% de inadimplência. A pesquisa teve como objetivos identificar os riscos nos procedimentos de concessão de crédito através da auditoria interna operacional. Quando a classificação e métodos da pesquisa, segundo a área do conhecimento em ciências sociais aplicadas, métodos dedutível, quantitativo e qualitativo, sendo uma pesquisa aplicada e exploratória. Decorrente de um conjunto coordenado de métodos e medidas que visa a proteção do patrimônio o controle interno nas organizações faz parte de um processo que em conjunto com a auditoria são capazes de fornecer subsídios para a avaliação e monitoramento dos riscos de origem financeira, regulatória, estratégica, social, ambiental, sistêmica e operacional. A auditoria interna como ferramenta de gestão possibilita a organização um acompanhamento das atividades do setor avaliando a concessão de crédito assim como atestando os riscos operacionais com objetivo do controle da inadimplência. A empresa escolhida para a elaboração da auditoria e uma empresa varejista que atua no ramo de autopeças, pneus, serviços e recapagens conta com 43 unidades presente nos estados de Rondônia, Acre e Mato Grosso. O planejamento de auditoria operacional interna no departamento de crédito delimitou a maneira de realização do trabalho, assim como a identificação do objeto, campo de atuação, papéis de trabalho e procedimentos a serem adotados. A auditoria interna atestou os controles interno da organização e avaliou os procedimentos de análise de cadastros, autorizações de vendas e a inadimplência geral e por filiais e clientes no período que correspondeu 01/01/2019 a 31/12/2019. Constatou-se que o departamento de crédito analisou

MIT

1ª MOSTRA DE INOVAÇÃO E TECNOLOGIA SÃO LUCAS



cerca de 1975 cadastros de pessoas físicas e pessoas jurídicas e mais de 132.000,00 solicitações de vendas neste período. Quando a análise da inadimplência o procedimento de auditoria constatou a inadimplência geral no ano de 2019 de (1,05%) e a quanto a distribuição pelas filiais foram 14 filiais com índices acima da média (1,05%) 29 filiais com inadimplência abaixo da média geral da empresa, com destaque a 04 filiais com inadimplência zero. Na avaliação dos controles internos dos procedimentos do departamento de crédito foi verificado os níveis de segurança nos procedimentos desde da abertura de cadastros e análise de solicitação de vendas feita na filial até os procedimentos feitos no departamento de crédito na matriz como controle de níveis de acesso por usuário e senha e uso de biometria, assim como envio de dados, informações e imagens através de sistema interno da empresa. Os procedimentos são seguros a análise de crédito e feita por pessoal treinado o sistema interno da empresa possui acesso direto ao banco de dados do Serasa Experian e ao Instituto de Protesto IEPTB o que facilita as consultas e históricos de consulta ao longo dos meses. Também foi elaborada uma matriz de risco levando em consideração os riscos existentes a análise e concessão de crédito da organização. A auditoria interna operacional avaliou os controles internos assim como os procedimentos adotados para a concessão e análise de crédito, analisou também as vendas efetuadas acima dos limites de créditos estabelecidos para os clientes e conseqüentemente a inadimplência gerada por esses fatores que afeta diretamente o fluxo de caixa da organização. Entretanto a auditoria interna operacional tem um papel fundamental que e de auxiliar os membros da administração no desempenho efetivo das suas responsabilidades, trazendo as análises e recomendações do que foi auditado, assim como as sugestões expostas nos parecer e relatórios da auditoria, com finalidade de trazer subsídios capazes de nortear políticas e procedimentos cada vez mais seguros e eficientes para o controle e solução dos riscos operacionais com objetivo redução da inadimplência.

PALAVRAS-CHAVE: Auditoria. Controle interno. Risco operacional.