

## **Questionário sobre a importância da informação financeira e da auditoria externa para as comissões de trabalhadores do sector bancário português**

Este inquérito está a ser desenvolvido no âmbito da preparação de uma dissertação do mestrado em Auditoria do ISCAL (Instituto Superior de Contabilidade e Administração de Lisboa).

Através deste inquérito, pretende-se compreender a importância atribuída pelas comissões de trabalhadores do sector bancário, enquanto utentes das demonstrações financeiras, à informação financeira e ao papel da auditoria externa e a forma como este direito à informação, legalmente previsto, está a ser interpretado e colocado em prática na organização onde desenvolvem a sua actividade.

**A sua participação neste estudo é fundamental para o seu sucesso.**

Todos os dados recolhidos são anónimos e destinam-se a ser utilizados exclusivamente para efeitos académicos.

O preenchimento deste questionário prevê-se de duração não superior a 20 minutos.

Agradecemos a sua colaboração.

No caso de necessidade de esclarecimentos adicionais, contacte por favor:

Sónia Carla Pinto Costa

Telefone: 21 342 85 55 ou 21 323 65 14

Telemóvel: 91 686 98 21

e-mail : [soniacpcosta@gmail.com](mailto:soniacpcosta@gmail.com)

## PARTE I - CARACTERIZAÇÃO

### 1) Da instituição bancária

**1.1 Qual o ano de constituição da instituição bancária onde desenvolve a sua actividade enquanto membro da comissão de trabalhadores?**

Antes de 1974 <sup>1</sup>  Entre 1975 e 1985 <sup>2</sup>  Entre 1986 e 1990 <sup>3</sup>  Após 1981

**1.2 Qual a natureza jurídica da organização?**

Privada  Pública  Cooperativa e social

**1.3 Qual o número médio de trabalhadores em 31/12/2008?**

---

**1.4 Qual o número de balcões em 31/12/2008?**

Menos de 100  Entre 100 e 400  Entre 400 e 700  Mais de 700

**1.5 A instituição bancária tem balcões apenas em território nacional?**

Sim  Não

**1.5.1 Se não, onde se encontram localizados esses balcões e em que número?**

União Europeia  N.º de balcões \_\_\_\_\_  
EUA  N.º de balcões \_\_\_\_\_  
PALOPs  N.º de balcões \_\_\_\_\_  
Brasil  N.º de balcões \_\_\_\_\_  
Outras  N.º de balcões \_\_\_\_\_

### 2) Do inquirido

**2.1 Há quantos anos trabalha no sector bancário?**

Menos de 1 ano  Entre 1 e 6 anos  Entre 7 e 10 anos  Mais de 10 anos

**2.2 Qual é a sua idade?**

Menos de 30 anos  Entre 30 e 40 anos  Entre 41 e 50 anos  Mais de 50 anos

**2.3 Sexo**

Masculino  Feminino

---

<sup>1</sup> Período anterior ao 25 de Abril de 1974

<sup>2</sup> 1986- Adesão de Portugal à União Europeia

<sup>3</sup> 1990- Início das privatizações

## 2.4 Quais são as suas habilitações literárias?

Ensino Secundário  Curso Tecnológico/profissional (nível 3)\*  Bacharelato  Licenciatura  Pós-  
graduação  Mestrado  Doutoramento  Habilitação ignorada

- Nível 3 : Nível de qualificação da formação (com equivalência ao ensino secundário)

## 2.5 Caso possua um curso de ensino superior, indique se a sua área de estudo está relacionada com economia, gestão, contabilidade ou auditoria.

Não  Sim  . Qual? Economia  Gestão  Contabilidade  Auditoria

## 2.6 Indique o departamento onde exerce a sua actividade profissional.

\_\_\_\_\_

## 2.7 Há quantos anos é membro da comissão de trabalhadores?

Menos de 1 ano  Entre 1 e 6 anos  Entre 7 e 10 anos  Mais de 10 anos

## 2.8 Desempenha mais algum cargo em estrutura representativa de trabalhadores?

Não  Sim  . Qual? \_\_\_\_\_

## 3) Da comissão de trabalhadores

### 3.1 Há quantos anos foi legalmente constituída a Comissão de Trabalhadores?

Menos de 1 ano  Entre 1 e 6 anos  Entre 7 e 10 anos  Mais de 10 anos

### 3.2 A comissão coordenadora é constituída por quantos membros?

2 membros  3 membros  Entre 4 a 5 membros  Entre 6 a 7 membros  Mais de 8 membros

### 3.3 Existem subcomissões de trabalhadores?

Não  Sim  .

#### 3.3.1 Se sim, quantas? \_\_\_\_\_.

### 3.4 A comissão de trabalhadores possui alguma estrutura técnica de apoio?

Não  Sim  .

#### 3.4.1 Se respondeu sim, indique que profissionais prestam apoio nessa estrutura técnica: (Selecione com uma cruz).

Juristas e advogados

Economistas

Profissionais da área financeira

Outro(s).

Qual (ais)? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 3.5 A administração da instituição bancária respeita os diversos direitos de consulta da comissão?

Não  Sim  .

## PARTE II – A IMPORTÂNCIA DA INFORMAÇÃO FINANCEIRA AUDITADA PARA AS COMISSÕES DE TRABALHADORES

### 4) Aspectos gerais sobre responsabilidade social

4.1 Tendo em consideração as práticas da instituição bancária, hierarquize por ordem de maior relevância ou prioridade. Coloque 1 no ponto mais forte, 2 no ponto seguinte até ao ponto 4 que é o que considera mais fraco.

Formação dos trabalhadores e desenvolvimento de planos de formação/actualização de conhecimentos

Desenvolvimento de planos de carreira dos trabalhadores

Saúde, higiene e segurança no trabalho

Conciliação entre vida familiar e profissional


4.2 Perante a afirmação: "a organização onde trabalho cumpre o seu papel na Sociedade", qual é a sua opinião?

Concordo totalmente  Concordo  Discordo  Discordo totalmente  Não sei

4.3 Como classifica a importância atribuída pela sua organização às questões da Responsabilidade Social?

Muito alta  Acima da média  Média  Abaixo da média  Muito baixa

4.4 Como classifica a relação da sua instituição bancária com a Comissão de trabalhadores?

Muito Fácil  Fácil  Normal  Algo difícil  Muito difícil

### 5) A relação das Comissões de Trabalhadores com a informação financeira

5.1 Enquanto membro da Comissão de Trabalhadores tem conhecimento do direito a obter informação de índole financeira para o exercício das suas funções?

Sim  Não

5.2 Consulta usualmente os dados financeiros da instituição financeira?

Sim  Não

5.2.1 Se não, indique por que não o faz: (Seleccione com uma cruz).

Não tem acesso a esse tipo de informação, porque a organização não a disponibiliza

Não tem conhecimentos suficientes para a poder utilizar

Não lhe reconhece utilidade

Não lhe atribui credibilidade

Outros  Quais? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(Se respondeu a esta questão continue o preenchimento na questão 5.9)

**5.2.2 Se sim, com recurso a que meios? (Seleccione com uma cruz).**

Internos, obtidos por ordem do órgão de gestão sem solicitação prévia da Comissão de Trabalhadores

Internos, após solicitação ao órgão de gestão

Externos  Quais? \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**5.3 Que tipo de informação é utilizada? Em caso afirmativo, indique qual o grau de relevância que lhe atribui: (Assinale com uma cruz).**

	Instrumento Utilizado?		Qual o grau de relevância que lhe atribui para o exercício das suas funções, enquanto membro da CT?				
	Sim	Não	Muito alto	Acima do médio	Médio	Abaixo de médio	Muito baixo
Balancetes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Balanço	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Demonstração de resultados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Anexo ao Balanço e à demonstração de resultados	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Relatório de gestão	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Planos e orçamentos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Indicadores de gestão económica e financeira elaborados pela empresa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Outros  . Quais?

	Qual o grau de relevância que lhe atribui para o exercício das suas funções, enquanto membro da CT?				
	Muito alto	Acima do médio	Médio	Abaixo de médio	Muito baixo
•	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
•	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
•	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
•	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**5.4 A informação referida é utilizada no exercício da sua função na Comissão de Trabalhadores de forma: (Seleccione com uma cruz).**

Permanente  Muito Frequente  Regular  Pontual  Muito esporádica

**5.5 Quando tem dificuldade em entender ou analisar a informação financeira a que tem acesso são disponibilizados profissionais da área financeira ou os auditores internos ou externos para o auxiliar?**

Não  Não sei  Sim  . Quais? \_\_\_\_\_

**5.5.1 Se não, Indique qual a medida que adopta:**

- Recorre informalmente a alguém interno
- Recorre a alguém ou alguma organização externa
- Não faz nada

**5.6 Liste três pontos fracos da informação financeira a que legalmente tem acesso:**

- i. \_\_\_\_\_
- ii. \_\_\_\_\_
- iii. \_\_\_\_\_

**5.7 A comissão de trabalhadores, nas reuniões com a administração, pede esclarecimentos sobre a informação financeira disponibilizada?**

Não  Sim

**5.7.1 Se sim, esses esclarecimentos são prestados?**

Sempre  Normalmente  Por vezes  Nunca

**5.8 Divulga junto dos trabalhadores, dentro das limitações do dever de sigilo, a informação financeira a que tem acesso?**

Não  Sim

**5.9 Da informação financeira disponibilizada ou de publicação obrigatória indique, na sua opinião, qual o grau de dificuldade de análise:**

Muito Fácil  Fácil  Normal  Algo difícil  Muito difícil  Não sei

**5.10 Perante a afirmação: “A informação contida no balanço, nas demonstrações de resultados, na demonstração de fluxos de caixa e correspondentes anexos, é de qualidade e útil para os trabalhadores enquanto utilizadores da mesma.”, qual é a sua opinião?**

Concordo totalmente  Concordo  Discordo  Discordo totalmente  Não sei

**5.11 É membro da comissão de trabalhadores desde períodos contabilísticos anteriores à utilização das normas internacionais de contabilidade?**

Não  Não sei  Sim

**5.11.1 Se sim, considera que a informação financeira proveniente do actual normativo internacional é mais útil e perceptível?**

Muito mais  Mais  Igual  Menos  Muito menos

**5.12 Como classifica a importância do conhecimento da situação financeira da sua organização para o exercício das suas funções enquanto membro da CT?**

Muito alta  Acima da média  Média  Abaixo da média  Muito baixa

**5.13** Perante a afirmação: “O dever de prestar informações sobre a situação contabilística da empresa à comissão de trabalhadores está cumprido quando se entregam cópias do balanço, conta de resultados e balancetes”, qual é a sua opinião?

Discordo totalmente  Discordo  Concordo  Concordo totalmente  Não sei

## 6) A relação das Comissões de Trabalhadores com a Auditoria

**6.1** A certificação legal das contas (opinião do Revisor Oficial de Contas sobre as contas apresentadas) é lida e analisada pela CT?

Sim  Não

**6.1.1** Se sim, indique quais as situações que já ocorreram e qual o grau de relevância que lhes atribuiu: (Assinale com uma cruz).

	Qual o grau de relevância que lhe atribuiu para o exercício das suas funções, enquanto membro da CT?					
	Se sim, assinale com uma cruz	Muito alto	Acima do médio	Médio	Abaixo de médio	Muito baixo
O Revisor Oficial de Contas não efectuou qualquer reparo sobre as demonstrações financeiras	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
O Revisor Oficial de contas chamou à atenção para determinadas situações mas não alterou a sua opinião favorável sobre as demonstrações financeiras em nenhum aspecto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Existiu referência a factos que não permitiram expressar uma opinião positiva sobre as Demonstrações financeiras em todos os seus aspectos ( realizou reservas no seu relatório)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Outras Quais?	<input type="checkbox"/>					
▪	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
▪	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**6.2** Qual o grau de importância que atribui à auditoria externa?

Muito alto  Acima do médio  Médio  Abaixo de médio  Muito baixo

**6.3** Perante a afirmação: " O relatório do auditor externo é importante para a comissão de trabalhadores, pois é uma opinião de um profissional externo e independente sobre as demonstrações financeiras preparadas pelo órgão de gestão, em relação às quais os representantes dos trabalhadores não têm o direito à consulta dos elementos de suporte documental para confirmar a informação prestada", qual a sua opinião?

Concordo totalmente  Concordo  Discordo  Discordo totalmente  Não sei

**6.4 Considerando aquilo que entende ser o papel do auditor externo (revisor oficial de contas), assinale com uma cruz quais os pontos que na sua opinião estão no âmbito do trabalho desenvolvido por aquele profissional:**

- Expressar uma opinião profissional e independente sobre as demonstrações financeiras
- Garantir que a entidade não cometeu fraudes e actos ilegais
- Garantir que as administrações operam de acordo com a lei
- Garantir que a organização continuará em actividade nos anos subsequentes, se nada for referido no relatório de auditoria
- Analisar todas as transacções da entidade

**6.5 Considera que os serviços e o relatório dos auditores externos deveriam incluir mais informação?**

Sim  Não

**6.5.1 Se respondeu afirmativamente, hierarquize por ordem de maior relevância ou importância, quais deveriam ser os aspectos a acrescentar nos serviços e relatório do auditor externo (revisor oficial de contas). Coloque 1 no ponto mais forte, 2 no ponto seguinte até ao ponto 4 que é o que considera mais fraco.**

- Previsões, projecções e outras orientações futuras
- Riscos para o sector e para a empresa num futuro previsível
- Maior detalhe na análise do significado de determinadas informações das demonstrações financeiras
- Factores em relação aos quais a sobrevivência da instituição está mais dependente, tais como: o desenvolvimento de novos produtos, a dependência de determinado grupo de clientes, etc..

## **7) As necessidades de formação**

**7.1 Enquanto utilizador legalmente reconhecido de informações de índole financeira da empresa, qual o grau de importância que atribuí ao desenvolvimento de acções de formação / esclarecimento sobre estas matérias?**

Muito alto  Acima de médio  Médio  Abaixo de médio  Muito baixo

**7.2 Considerando a necessidade de formação/esclarecimento sobre matérias relacionadas com o direito à informação de índole financeira, assinale (com uma cruz), quem deverá ser responsável pela mesma:**

- O próprio representante
- A comissão de trabalhadores
- A instituição bancária após solicitação da comissão de trabalhadores
- Outros
- Quais? \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

**7.3 Concorda que existe necessidade de desenvolver instrumentos de trabalho específicos (como matrizes de análise, questionários, manuais específicos) que auxiliem os representantes dos trabalhadores na análise da informação financeira?**

Concordo totalmente  Concordo  Discordo  Discordo totalmente  Não sei

**Inquérito concluído. Muito obrigado pela sua participação!**

Para que possa ser contactado, caso seja necessário esclarecer ou completar esta informação, solicitamos que nos faculte (Opcional):

Nome: \_\_\_\_\_

Contacto telefónico e/ ou e-mail: \_\_\_\_\_