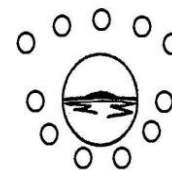




Universidad Autónoma del Estado de México



CENTRO UNIVERSITARIO UAEM
ZUM P A N G O

Centro Universitario UAEM Zumpango

Licenciatura en Contaduría

“La Auditoría y su papel para la prevención de fraudes

dentro de las PyME´s”

E N S A Y O

Que para obtener el Título de:

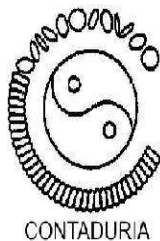
Licenciado en Contaduría

P r e s e n t a:

Ramírez Monroy Carmen

Asesor de tesis:

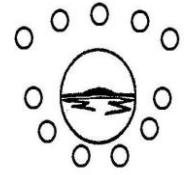
M. en C.A. Carmen Aurora Niembro Gaona



Junio 2014



Universidad Autónoma del Estado de México



CENTRO UNIVERSITARIO UAEM
ZUM P A N G O

Centro Universitario UAEM Zumpango

Licenciatura en Contaduría

“Fraude en una auditoría dentro de las PyME´s”

E N S A Y O

Que para obtener el Título de:

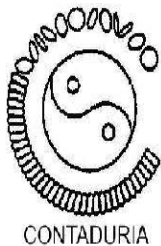
Licenciado en Contaduría

P r e s e n t a:

Ramírez Monroy Carmen

Revisor:

M.I. Fernando Yuri Luna Barriga



Junio de 2014

Oficio 1:

Oficio 2:

Oficio 3:

Agradecimientos

A la **Universidad Autónoma del Estado de México** por dejarme ser parte de esta institución y formarme profesionalmente.

A la **Preparatoria Oficial Anexa a la Normal de Zumpango**, por darme los conocimientos para ingresar a una escuela superior

En general a las escuelas que me formaron académicamente, ya que con su preparación he llegado a terminar una carrera profesional.

Dedicatorias

“A Dios porque me dio vida, salud y sabiduría para llegar hasta aquí.

A mis padres, por apoyarme en todo momento, ya que ellos me motivaron a seguir adelante y no darme por vencida.

A mis hermanos, que con sus buenos consejos me impulsaron a ser mejor día a día.

A mis profesores, que con su perseverancia y paciencia me brindaron sus conocimientos.

A todos y cada uno de mis amigos, pues me brindaron su amistad, su respeto y cariño, y sobre todo porque estuvieron ahí cuando necesite de alguno de ellos.

Y finalmente a cada uno de los que formaron parte de mi vida, pues fueron parte indispensable para dejar lo que soy ahora.

ÍNDICE

Introducción	3
Desarrollo	5
Conclusiones	64
Anexos	66
Bibliografía	67

Resumen

La mente de los seres humanos es muy grande ya que es capaz de crear una mentira haciendo que todo parezca “normal”, cuando la realidad es otra.

Las auditorías son el análisis minucioso de los estados financieros en una empresa, con el objetivo de corroborar que éstos muestren los resultados de las operaciones durante un tiempo determinado, y en su defecto detectar el área del problema (fraude) para darle una solución y prevenir o evitar posibles fraudes en un futuro.

Las zonas más vulnerables para realizar estos actos es dónde se maneja dinero (efectivo) físico o documentos que forman parte de la contabilidad, ya que pueden ingresar gastos que no corresponden al giro de la misma, o hacer mal uso los recursos de la empresa.

Sin embargo se deduce que las primeras personas sospechosas de los fraudes son los administrativos, ya que por su poder adquisitivo pueden manipular estos datos a su conveniencia.

Para detectar los fraudes se debe de planear y llevar acabo todo un plan de auditoría donde se especifican todos los procedimientos y pasos a seguir, una vez ya terminado dicho plan debe ser analizado para emitir un dictamen el auditor con su punto de vista profesionalmente con las respectivas sugerencias, recomendaciones y observaciones sobre su contabilidad. Este dictamen debe ser entregado al director o representante legal de dicha empresa para proseguir con las sanciones correspondientes.

Los **fraudes** son distorsiones provocadas en el registro de las operaciones con el objetivo de obtener un beneficio personal, y este debe ser detectado a tiempo ya que trae muchas **consecuencias** atroficas dentro de la empresa, incluso puede haber cierre total de la misma.

Abstrac

The mind of human beings is very large as it is able to create a lie making everything look "normal" when the reality is different .

Audits are comprehensive analyzes of financial statements in a company, in order to confirm that these show the results of operations for a certain time , and failing to detect the problem area (fraud) to give a solution and prevent or prevent fraud in the future.

The most vulnerable areas to carry out these acts is where money (cash) physical or documents forming part of the accounts as they can enter expenses that do not correspond to the rotation thereof , or misuse the resources of the company is managed.

However it appears that the first people suspected of fraud are administrative , as their purchasing power can manipulate this data at your convenience

To detect fraud should plan and carryout a whole audit plan where all the procedures and steps that were once finished the plan must be analyzed to give an opinion the auditor with his view professionally with respective suggestions, recommendations and comments about their accounts . This opinion must be delivered to the director or the legal representative of the company to continue with the sanctions .

The scams are distortions in the recording of transactions in order to obtain a personal benefit, and this must be detected early because it brings many atrophic consequences within the company may even have total closure thereof.

Introducción

Este presente trabajo está hecho con la finalidad de dar a conocer algunas de los indicadores más vulnerables para sufrir un fraude, y de esta manera los auditores se pueden ahorrar tiempo y así partir directamente de las áreas donde puede haber falla alguna.

Para iniciar con este tema y recabar se utilizó el método de investigación deductivo, ya que se inicia con un poco de historia de la contabilidad, así se prosigue con la definición, ramas y se va delimitando el tema que para tal caso nos interesa que el la auditoría exclusivamente el control interno.

La contabilidad se remota hacia a los 5000 años a.C., a quien se reconoce como fundador o padre de la misma a Fray Lucca Paccioli, por sus aportaciones realizadas contabilidad como la partida doble.

La contabilidad es el procedimiento para el cálculo de las contribuciones fiscales, esta se ayuda de sus diferentes ramas de estudio, como son: contabilidad general, fiscal, finanzas, costos y Auditoría, y estas a su vez se subdividen para un mayor estudio profundo; así mismo si se lleva correctamente la contabilidad se puede saber cuál es la situación fiscal y financiera se encuentra la PyME's en cualquier momento, pues la mayoría de estas son víctimas de las irregularidades (fraudes), ya que no existe el control interno adecuado, ya que por su tamaño no toman las prevenciones pertinentes, y si este no es detectado a tiempo puede llevar incluso a la quiebra la micro y pequeña empresa, y recordemos que más del 99% de las empresas esta formados por las Pymes (según reflejan los estudios realizados por el INEGI en el año 2004) y es indispensable vigilar su funcionamiento para que puedan ser competitivas en los mercados nacionales y así lograr que la economía mexicana mejore.

Por medio de una auditoría se puede encontrar las irregularidades (fraude) que existen dentro las empresas, ya que es un examen minucioso de todo el control interno, en el cual se detecta cual o cuales fueron las posibles causas que

originan el fraude,tomar las prevenciones pertinentes para que no surja nuevamente y sanción y/o la persona responsables de dicho acto.

El presente trabajo está hecho con la finalidad de auxiliar para encontrar a la brevedad posible el fraude, se menciona algunas de las áreas más vulnerables a sufrir irregularidades, así como algunos tips que serán de ayuda al auditor para sea menor el tiempo pero con la misma eficacia, ya que las auditorias llevan diversos procedimientos los cuales afectan directamente a la empresa en cuestiones económicas, ya que deben para operaciones para que esta sea lo mayor precisa posible; y en algunos casos son perdidas monetarias considerables para su subsistencia.

Así mismo como ya se dijo anteriormente, habla sobre la metodología a seguir durante la detección de los fraudes, esta se conoce como plan de auditoría, en este procedimiento se especifica cuáles son los objetivos, periodos en los cuales se llevara acabo, el programa, los alcances, los tipos de investigación que se utilizaran, etc. y culmina con la entrega de un informe también llamado dictamen en el cual el auditor expone su punto de vista, todo con ética profesional, de cómo se encuentra la empresa fiscal y financieramente, así como cuáles fueron sus alcances para llegar a esa conclusiones y exponesugerencias a seguir para evitar posibles fraudes en un futuro, y así llevar un buen control interno.

¿Cómo detectar un fraude en una auditoria dentro de las PyME´s?

*“El inteligente, para el bien de todos,
tiene la obligación moral de vigilar al listo;
Lo digo porque, éste suele tender a robar o mentir
sin la permanente vigilancia o auditoria del primero”*

Esteves R.

En México el 80% de las PyMEs cierran en el primer año de las operaciones debido a la falta de previsión financiera, es por ello de suma importancia saber detectar un fraude en una auditoría.

Hoy en día la contabilidad ha sido de gran importancia, ya que es una herramienta esencial para la toma de decisiones.

Orígenes de la contabilidad

Sus orígenes de la contabilidad se remota en aproximadamente 7000 años, época desde la cual está registrada la existencia de tablillas de barro. El fundador fue Fray Lucca Paccioli, quien establece las bases de la contabilidad en el concepto de partida doble “a todo cargo corresponde un abono”.(Cantú, 2005)

Así como cada una de las personas, cosas u objetos tiene una historia, es importante que se conozca un poco del origen de cómo surge lo que es de tu agrado y por lo tanto saber a qué te vas a dedicar toda tu vida como es el caso de una carrera profesional. Por ello se puede decir que los contadores deben de conocer, como surge, cuáles fueron sus orígenes, algunos elementos que se utilizaron para implantar la primera forma de contabilizar, quien estableció las bases, etc. Los libros cuentan que esta se remota desde hace miles de años atrás y que su primera forma de contabilizar fue en las tablillas de barro.

Se le conoce a Fray Luca Paccioli como padre de la contabilidad, pues como su nombre lo indica era un monje que tomo como referencia una cruz para cargar y

abonar cantidades, y así de alguna forma saber con cuanto contaba en ese momento.

Otro de los momentos importantes se da en el siglo XV cuando Benedetto CotrugliRangeo quien era nativo de Dalmacia elabora el estudio de la partida doble.

Paccioli fue quien creó la famosa parida doble “a todo cargo corresponde un abono”, pero no tenía un fundamento que pudiera sustentar lo que decía, por lo que Cotrugli se dio a la tarea de hacer las investigaciones pertinentes, punto donde se tomó como base la partida doble.

Esta disciplina surge con la necesidad que el día a día demandan los seres humanos, pues se busca mejorar la forma de vivir, pero no solo es el hecho de querer sino de hacer, por lo que se necesita preparar a las personas para que puedan desarrollar ciertas actividades, pero con determinadas destrezas y habilidades, por ello es importante especializarlas en alguna materia.

El continente Europeo fue quien tuvo la primera escuela profesional y fue en el año de 1581 surge la primera agrupación profesional de contadores públicos, fundada en Venecia Italia.(López, 1986)

Así como la tecnología, la educación se fue expandiendo a los demás continentes pero no fue hasta 1887cuando en América Latina se funda la Asociación Americana de Contadores Públicos. Su desarrollo fue muy lento, pues tuvieron que pasar una cantidad considerable de años para que esta carrera fuera aceptada en el continente Americano.

Esto significa que los seres humanos tienen una capacidad intelectual impresionante, pues diario desarrollan nuevas formas de vivir , como por ejemplo hablese en la contaduría, en los primeros años se hacían los asientos contables enhojas de trabajo y luego se pasaba a esquemas de mayor, se hacían losajustes correspondientes y por último se sacaban los estados financieros, todo a mano y ahora ya existen ciertos programas como el COI (Contabilidad integral)c, en donde

solo ingresas los datos correspondientes (ingresos y gastos) y te arroja los estados financieros, balanzas de comprobación, algunos auxiliares, por mencionar algunas de las funciones de este programa y en el momento que lo desees.

Tales desarrollos van de la mano con la tecnología para uso recreativo pero no para fines de vicios, ya que al igual que crece los avances científicos, aumenta la ignorancia, pues ahora todas las máquinas están capacitadas para reaccionar ante ciertas circunstancias, y ahorran el pensar en una solución óptima para el problema, simplemente se toma la solución lógica a dicho asunto, sin pensar en que consecuencias podrá acarrear el tomar una decisión con ligereza.

Orígenes de la contabilidad en México

Ya se mencionó un poco de los grandes acontecimientos más relevantes en el mundo; ahora bien en México al igual que los otros países de América fueron implementando la carrera profesional de contabilidad y fue en Octubre de 1823 cuando se firma la primera Acta constitutiva con el Instituto de Contadores Públicos de México.(López, 1986)

Este instituto fue muy importante en nuestro país, pues sería el que regularía a los contadores públicos, y así existiera una sola forma de contabilizar los asientos contables, pues antes los contadores registraban según ellos lo interpretarían, y se registraban cantidades que no correspondían a la cuenta y había muchas discrepancias entre cada uno de los contadores que existían. Esta firma ayudo a que las diferencias que surgieran, se pudieran resolver, y la problemática la resolvía gente aún más preparada pues ya especializaban en alguna de las ramas de la contaduría.

Este instituto es conocido hoy en día como el Colegio de Contadores Públicos de México, y este adquiere personalidad jurídica en 1925, por lo que se convierte en el instituto que agrupa la mayor cantidad de contadores en el país.(Sánchez, 2008)

El tener un instituto Mexicano que tenga personalidad jurídica ante cualquier institución es de gran importancia, pues da sobre nombre y garantiza que están a la vanguardia día a día, que los contadores están capacitados para enfrentarse a la problemática que se vive afuera, en el mundo laboral, también porque es el organismo que rige a los mismos, y da las herramientas necesarias para que se puedan resolver los problemas que hay en las empresas, instituciones u organismos.

Es de gran importancia contar con este organismo (IMCP) ya que es quien reúne la mayor cantidad de contadores, eso demuestra que la gente profesional titulada se está actualizando, y se encuentra preparada para enfrentarse y resolver de manera óptima los problemas que demandan las empresas.

La carrera de contador no solo termina al obtener un título en contaduría o contador público, si no va más allá, ya que a diario surgen nuevos problemas y reformas que deben ser aplicables y no todo es tan explícito y originan ciertas problemáticas que exige tener los conocimientos necesarios para resolverlos, un ejemplo de las nuevas reformas aplicables es que a de este año todas las personas físicas que rebasen en sus ingresos arriba de \$250.000.00 pesos tendrán que adherirse a la facturación electrónica, así como su pago de impuestos tendrá que ser por medio de línea de captura, mejor conocido como pago referenciado, por lo que en consecuencia trajo la derogación del (IETU).

En la actualidad la asociación de facultades y escuelas de contaduría y administración(ANFECA) cuenta con alrededor de 220 instituciones agremiadas. Esto coloca a los contadores como una de las carreras más demandadas, y exige aún más a los estudiantes, ya que no solo es aprender los conocimientos si no saber emplear todos los conocimientos adquiridos durante su preparación profesional en el campo laboral y tomar v las mejores decisiones para su cliente, ya que de ello dependerá si los contratan, o simplemente será uno más del montón.

El campo laboral de un contador es amplio como por ejemplo en una empresa, en un despacho, en centros comerciales, en el gobierno, etc. Cabe mencionar que uno de los primeros despachos contables que surgieron en el país fue el “Mancera Hermanos y Compañía, C.S.”, pero el más reconocido a nivel nacional hoy en día es el “Price Waterhouse”.

Es recomendable para los estudiantes y egresados empezar a involucrarse en el campo laboral, ya que de esta manera aplican sus conocimientos, un despacho contable es una buena opción para conocer a grandes generalidades todo el proceso contable, ya que puedes ver aplicados todos los conocimientos adquiridos durante tu preparación profesional.

El contador no debe ser conformista, pues debe tener aspiraciones y luchar por ocupar los mejores lugares en un trabajo, no se trata de regalar su trabajo, pues esperan que sea bien retribuido económicamente. Es importante que los contadores cuenten con un título profesional que lo respalde, así como pertenecer a un Instituto de contadores ya que de esta manera te abre la puerta a mejores oportunidades de trabajo, pues te brindan asesoría contable para un mejor desempeño profesional. Aquí en México el más reconocido es el Instituto de Contadores Públicos de México (IMCP).

El IMCP en el siglo XX, emitió el conjunto de procedimientos, bajo la forma de boletines Principios de Contabilidad.(Hatzacorsian, 2003). Estos principios son: Dualidad económica, Devengación contable, Consistencia, Entidad económica, Negocio en marcha y Valuación

Estos principios regulan la forma de registrar a los contadores, ya que toda contabilidad debe cumplir estos lineamientos para que puedan serválidos. Esto es porque las cuentas reflejan la situación económica de la empresa, y si no está hecho conforme a lo ya establecido puede ser que lo que muestre sea falso.

Por mencionar un ejemplo sobre los principios de contabilidad en una empresa, negocio o institución donde se están efectuando operaciones, los asientos de la operación deben corresponder a lo que se está efectuando el movimiento puede

ser la compra de mercancía, así como la forma de registrar debe ser similar entre cada uno de los periodos contables, ya que no deben existir muchas discordancias entre periodo y periodo, también todos los movimientos se deben de registrar en el periodo correspondiente en el que se realizó, y esto corresponde al principio conocido como devengación contable.

Contaduría

Ya se menciono un poco sobre el surgimiento de la contabilidad en nuestro país, sin embargo aún no se definió que es la contaduría.

La contaduría es la disciplina social, de carácter científico, que logra, obtiene, aplica y controla ; verifica (Auditoria); información financiera (Finanzas), estudia y aplica las leyes hacendarias o tributarias (Fiscal); respecto a transacciones de todos estos aspectos, realizadas por las entidades, fundamentada en una teoría a través de un proceso.(González C. d., 2011)

En pocas palabras se puede concluir que la contaduría es la carrera, que incluye todos los procesos que se llevan a cabo para hacer la contabilidad.

La importancia de la contaduría es obtener información financiera confiable, verídica y que cumpla con los lineamientos teórico-prácticos. (Contables.us, 2012)

Esto con la finalidad de que la información emitida de la empresa sea confiable, verídica y que se haga con forme a las normas establecidas, como las Normas de Información Financiera (NIF). Pues algunas personas no tiene ética profesional y sus estados financieros presentados son falsos, ya que ingresan información ficticia para un beneficio personal y he ahí donde se localiza el fraude, que es el tema principal de este ensayo.

Es importante la contaduría porque con el análisis de toda la información procesada sirve para la correcta toma de decisiones, esto con el fin de hacer crecer el negocio.

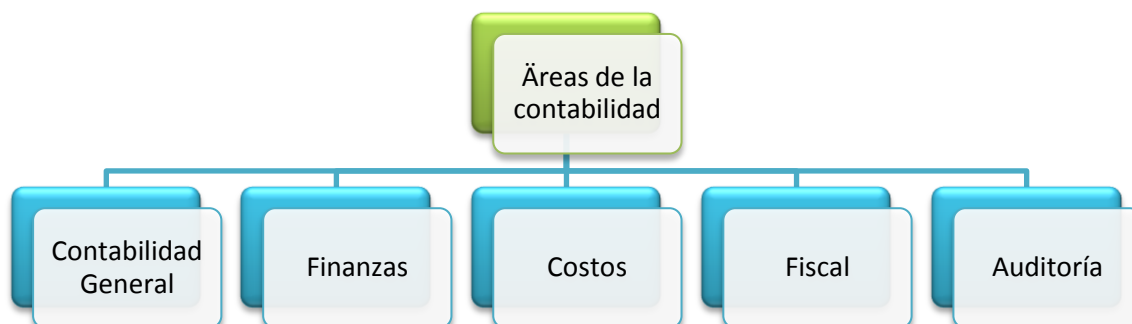
Otro término dice que es una disciplina que cuenta con 5 diferentes ramas para su estudio, como son: la contabilidad general, fiscal, impuestos, auditoría y costos, esto establecido en el plan de estudios del Centro Universitario UAEM Zumpango año 2012.

Entonces se puede concluir que la contaduría es una disciplina que se encarga de registrar las operaciones, dando como resultado papeles de trabajo que pueden ser los estados financieros, donde se puede saber la situación actual de la empresa o negocio. La persona encargada de interpretar estos papeles de trabajo es el contador, pues sabe interpretar los números que reflejan los estados financieros.

Otra definición dice que es una disciplina que proporciona información financiera, y permite controlarla contabilidad a través de sus ramas como la contabilidad, costos, finanzas, sociedades, fiscal, contabilidad financiera y Auditoría. (Sánchez, 2008)

Como ya se dijo anteriormente la contaduría cuenta con otras ramas para su estudio, y cada una se especializa en el área, por mencionar alguna, la auditoría se encarga de la verificación de cada una de las cuentas, que lo que está reflejando, sea efectivamente lo que se encontró en ese momento, y si no lo es, encontrar el problema y darle una solución o sugerencia, así como el seguimiento a dicha controversia hasta que se haya resuelto completamente el problema.

Cuadro No. 1



Contabilidad

Establecido en durante la preparación profesional del Centro Universitario UAEM Zumpango la contabilidad tiene 5 ramas y en este sentido y siguiendo con lo anteriormente aclarado se puede decir que la contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero así como el de interpretar sus resultados.(Catacora, 1996), como se puede ver reflejado en el cuadro no. 1.

Esto hace referencia que una de las funciones principales de los contadores es el registro de las operaciones, pero están se ajustaran a las necesidades de las PyME's, pues hoy en día hay muchas empresas que hacen operaciones internacionales, por lo que exige manejar los tipos de moneda que existen, así como saber manejar los tipos de cambio según lo emiten los diarios oficiales; y de esta manera resisar el tipo de cambio al cual se vendió o compro el bien mueble o inmueble, así mismo se debe de registrar en la cuenta correspondiente como son las cuentas del extranjero, ya que se puede mandar a otra cuenta y los estados financieros no podrán reflejar bien la situación de la empresa.

En algunos casos las autoridades competentes exigieran una revisión de todos sus procesos contables y descubren que no han sido registrados correctamente se haran acreedores a una sanción (multa), por mencionar una sanción leve, ya que dependiendo de la gravedad del problema será el castigo, y el más fuerte sariá el cierre de operaciones de la PyME.

Así mismo se dice que la contabilidad es una disciplina porque ayuda a organizar y controlar las entradas y salidas de dinero en sus diferentes formas, ya sea en efectivo, activos, o pasivos, esta se auxilia dando los conocimientos para que podamos registrar cada uno de los movimientos que realizados y así poder llevar un buen control del dinero y con ello la tomar la mejor decisión.

También es la técnica por medio de la cual se realizan los registros contables en forma ordenada y sistemática de las operaciones económicas que modifican el patrimonio de los comerciantes, empresas o cualquier persona física o moral que tenga actividades industriales, comerciales o de servicio.(Wals, 2004)

En general la contabilidad es la técnica que se utiliza para realizar las operaciones, ya que estos movimientos deben de emitirse y registrarse de forma correcta y consecutiva, para que los registros correspondan al periodo correspondiente, la información que plasmada en las operaciones es correcta y que cumplen con la normatividad vigente y no sea apócrifa, como por ejemplo que las facturas de los gastos contengan bien los datos, como el nombre completo del proveedor o cliente, así como el Registro Federal de Contribuyentes (RFC), que la cantidad corresponda al gasto realizado, y que tenga un folio, que tenga la cadena original, y que no esté caducada, esto independientemente al tipo de actividad que se realice o el tipo de persona que sea, ya sea física o moral.

La importancia de la contabilidad general de una PyME reviste en que implica el control de todas sus operaciones diarias; compra, venta, gastos, inversiones, etc. El contador debe analizar, clasificar y resumir estas operaciones para volcarla en un estado de balance con información veraz.

Esta rama es importante porque es donde todos los documentos de ingresos y gastos(egresos) que se realizan durante un periodo determinado son analizados y procesados para su análisis e interpretación.

El análisis se refiere a la declaración que se hace mensualmente, bimestralmente, trimestralmente o anualmente, y la interpretación que se les da a los números plasmados en el balance reflejan la situación financiera de la empresa, y en base a ello tomar decisiones que ayudaran a la empresa.

Así mismo se ayuda de las demás ramas para que todos los procesos contables sean aplicados con forme a la ley y no se viole algún reglamento.

Finanzas

Siguiendo con las ramas de la contaduría encontramos a las finanzas y es el área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales como la oferta y precio de los activos financieros.(Merton, 2003)

Esta es la encargada de estudiar el comportamiento de los diferentes tipos de moneda, pues como ya se sabe la inflación, así como la oferta y la demanda son los agentes por los cuales esta variante cambia constantemente, como por ejemplo algunos son los factores son los climatológicos, y esto se ve reflejado directamente cuando compramos un producto.

Así mismo ayuda a la contaduría a registrar las operaciones que se realizan a nivel nacional e internacional, pues cambia el tipo de cuenta para registrar el movimiento.

También se encarga de estudiar cómo se encuentra la empresa económicamente, y si tienen la solvencia para pedir un préstamo, claro si es que se necesita, y si es el caso, cubrir el perfil para solicitar un crédito. Hay que considerar que para pedir un préstamo debe de ser para fines de mejorar la capacidad que se tiene o salir de un problema económico, pero no para aun problema económico personal..

También le ayuda a manejar la banca bursátil, pues hay empresas que son grandes y tienen acciones en la bolsa de valores y depende de cómo se comporta el mercado para ganar o perder su dinero.

Otro de los conceptos indica que es la rama de la economía que estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, individuo o del Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos y de los criterios con que dispone de sus activos.(Hirt Geogffrey, 2004)

Es importante está, porque ayuda a saber al empresario general, comerciante, industrial, agricultor, profesionista, por mencionar algunos el estado que guarda su patrimonio, así como aumento o disminución del mismo en el determinado tiempo.(Slideshare, 2012)

Todos los empresarios deben conocer la situación actual de su empresa, ya que de esta forma se pueden tomar las mejores decisiones para la empresa, como por ejemplo cuando hay que aumentar o disminuir la producción para que no haya pérdidas, así como estimar el tiempo (si es que se necesita) en que puedes recuperar tu inversión.

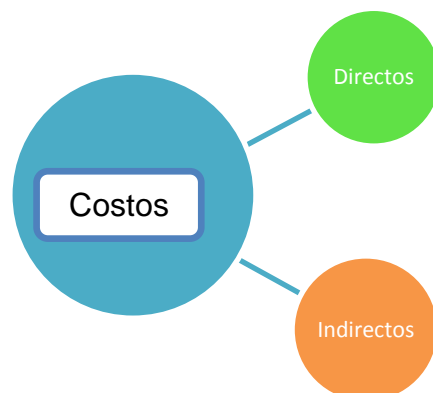
Costos

Siguiendo con las ramas encontramos los costos o coste que es el gasto económico que representa la fabricación de un producto o la prestación de un servicio. Dicho en otras palabras, el costo es el esfuerzo económico (el pago de salarios, la compra de materiales, la fabricación de un producto, la obtención de fondos para la financiación, la administración de la empresa, etc. que se debe realizar para lograr un objetivo operativo. Cuando no se alcanza el objetivo deseado, se dice que una empresa tiene pérdidas.(Villareal, 1999)

Esta área es la que se encarga de costear todos los gastos que se realizan para producir un bien o servicio, independientemente ya sean costos directos o indirectos. Y esta se ayuda de la auditoría ya que en muchas ocasiones pueden meter gastos de más para que puedan obtener un beneficio adicional al que reciben semanal o quincenalmente,

Áreas de los Costos

Cuadro no.2



En el presente trabajo se va encontrar una forma de clasificación según su fabricación, como se muestra en el cuadro no.2 y estos son los costos directos o indirectos; los costos indirectos son los gastos tangibles (puedes ver y tocar) a simple vista como son los materiales que se utilizan para la elaboración del producto (materia prima), y los costos indirectos son los que no se pueden ver a simple vista, y no son cuantificables, solo se saca una aproximación como lo son, la luz, la depreciación de la maquinaria, etc. (Cantú, 2005)

Esta área vulnerable a existir un fraude, si es que no se lleva un inventario, ya que la persona encargada puede sacar los productos sin que alguna persona se dé cuenta, ya que no existe algún registro en el cual se establezca la cantidad de cada artículo se tiene en existencia, y si se extravía mercancía puede hacer creer que no había en existencia, solo lo que los se encuentra en ese momento y no existiría forma de comprobar el fraude.

Se entiende por inventario al conjunto de artículos o mercancía de manera ordenada en el almacén para ser vendidos o pasar el proceso de producción con la finalidad de satisfacer la demanda de los clientes y que sean atendidos sin demora alguna y queden satisfechos con su trabajo.

También esta área le ayuda a la contaduría a saber cuánto costó producir o comprar un producto, esto quiere decir en unidad y con ello estimar el precio del producto, para que pueda haber una ganancia,

Los costos también sirven para saber cuánto producir ya que se puede estimar la operación que se desea planear el siguiente periodo, buscando obtener una utilidad, ya que con ello se busca cumplir los objetivos establecidos dentro de la misma.

Otra definición dice que los costos son la información financiera que emana de la contabilidad que implanta, por las empresas industriales, permite conocer entre otros el costo de la producción y sus elementos, materia prima, mano de obra y costos indirectos, así como el costo de venta por unidad; la capacidad y su eficiencia expresada tanto en términos cuantitativos como cualitativos para fines

internos y que le permiten a la administración elegir decisiones tanto nacionales como internacionales.

Es importante saber cuánto elaborar, ya que no se trata de producir por producir, porque puede existir un excedente de inventario, y puede existir la posibilidad el almacén es tu utilidad, y por ello no ves tu utilidad tan tangible, por ello es bueno costear, y programar tus ventas, para que produzcas lo que vendes, y no haya pérdidas, y el dinero se pueda mover para obtener un mayor beneficio..

Los costos sirven como herramienta estratégica que permite presentar los resultados de la gestión operacional donde se puede identificar los tipos de gastos que se hacen ya sea directa o indirectamente, esto con el fin de la mejor toma de decisiones.(Blogs, 2010)

Así mismo ayuda a los altos directivos como herramienta para que lleven un buen control de sus ingresos y egresos posibles en determinado periodo y así hacer un presupuesto estimado. También los costos son de utilidad para ver los posibles variaciones de gastos en los incrementos o deserciones de gastos del producto, ya sea nivel unitario o global para que la empresa cubra las metas y los objetivos que se establecidos

Para concluir los costos son de gran valor ya que ayudan a estimar todos los gastos que se llevan para realizar el producto, cuánto se planea producir para obtener una utilidad, y con ello cumplir las metas establecidas, así como prever cuanto es lo que sea gastara y ver considerar si se tiene el capital para producir y obtener un beneficio económico

Fiscal

Siguiendo con las ramas encontramos la contabilidad fiscal que es la encargada de los aspectos fiscales o tributos (impuestos), nacionales o locales (municipales). Dentro de los impuestos nacionales se pueden mencionar, entre otros, el impuesto sobre la renta (ISR), los impuestos de la transferencia de bienes muebles

corporales y presentación de servicios; de los impuestos de licencia comercial, los impuestos de dividendos de tasa única.(Díaz, 2007)

Esta área es la que se especializa en el pago de impuestos, ya sea de índole nacional como internacional, en los nacionales podemos encontrar el pago del ISR e IVA por mencionar los más comunes; los estatales como pueden ser el pago sobre nómina, cabe mencionar que este va a depender según el lugar(estado) donde se encuentren trabajando, pues como se sabe cada estado elige el porcentaje a cobrar según el impuesto a calcular, como por ejemplo en el estado de México se cobra el 2% sobre nomina; y por último encontramos los impuestos municipales como son: el pago del predial, el agua, etc.

Así mismo esta área es la encargada de pagar los impuestos correspondientes, sobre la compra-venta de algunos activos, como por ejemplo cuando una persona quiere vender un terreno tiene que pagarle cierto impuesto al municipio por el traslado de dominio, además de la actualización del pago del derecho a uso del terreno (predial).

También la contabilidad fiscal es un subsistema de información diseñado para dar cumplimiento a las obligaciones tributarias de las organizaciones respecto de un usuario específico; el fisco. Como base en las autoridades gubernamentales les interesa contar con información financiera de las diferentes organizaciones económicas para cuantificar el monto de la utilidad obteniendo como producto de sus actividades y así poder determinar la cantidad de impuestos que le corresponde pagar de acuerdo con las leyes fiscales vigentes.(Cantú, 2005)

En grandes generalidades se puede decir que la contabilidad fiscal es la que se encarga de la recolección del pago de los impuestos, de calcular el pago correspondiente, y el fundamento legal que aprueba el pago de cada impuesto, como por ejemplo el pago al Impuesto al Valor Agregado que su factor es 16% salvo en las zonas fronterizas que se cobra el 11% sobre el monto del valor del bien, y se fundamenta en la ley del IVA.

La importancia de esta rama es que ayuda a los contadores y empresarios al registro y la preparación de informes tendientes a la presentación de declaraciones y el pago de impuestos. Es importante señalar que las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, la contabilidad financiera en ocasiones difiere mucho de la contabilidad fiscal, pero esto no debe de ser una barrera para llevar en la empresa un sistema interno de contabilidad financiera y de igual forma establecer un adecuado registro fiscal.(Slideshare, 2012)

Esta rama para la auditoría es de suma importancia ya que es la que la encargada del pago de todos los impuestos, y la que emite los estados financieros, y estos reflejan toda la situación actual de la empresa, por lo tanto estos serán los primeros revisados por los auditores, es por ello indispensable llevar todo en orden, que todo se haga conforme a las normas y reglas establecidas que rigen la contabilidad.

En México se tiene malos hábitos en cuanto al pago de los impuestos, pues no pagan lo que corresponde a sus ingresos, pues dicen que son cantidades estratosféricas y buscan otras alternativas para hacer la evasión de impuestos, como puede ser que no paguen todo lo facturado.

En el mundo México es uno de los países en los cuales se paga mucho de impuestos, ya que aproximadamente el 50% de tu utilidad se va en impuestos, y la gente reclama que no es justo, ya que se tiene que escatimar en muchas cosas para tener una vida sin carencias y el gobierno como si nada te quita la mitad de lo que obtuviste.

Muchos de los puestos ambulantes no están registrados dentro del padrón de contribuyentes por que no quieren pagar impuestos, ya que de esa forma toda su utilidad es integra para ellos. Al país le hace falta mucho, en todas las cuestiones en educación, vivienda, infraestructura etc, y que se puede obtener ingresos para cubrir estas necesidades por medio de los impuestos pero que la cuota sea más accesible para que el catalogo de contribuyentes sea extensa y así poder cubrir

todas estas necesidades. Y que también los gobernantes trabajen para que sean utilizados de forma correcta.

Hay ocasiones donde existen controversias entre los contadores, ya que cada uno hace los cálculos conforme a lo que está establecido, pero que no incluyen todos los conceptos que deben de incluir, ya que las leyes no son del todo claras, pues en muchas ocasiones cada persona la interpretan según a su forma de razonar a su conveniencia, por que el contador busca la manera de evadir todo tipo de cargos como son los impuestos, y si incurre en alguno de ellos busca liberarse de la problemática, justificándose que no es clara las leyes, aunque no se justifica, porque son muy confusos los párrafos, pues se puede malinterpretar las cosas. Esto es muy común que pase, pero en particular en la ley del IMSS como por ejemplo en la forma de calcular las horas extras difieren y cada quien las calcula como las consideren necesarias o bueno toman cursos específicos para saber cómo se calculan estas. Por lo que debe implementarse un sistema de servicio clientes, donde se les pueda aclarar sus dudas y así calcular el impuesto según ellos los consideren.

Auditoría

Por último encontramos el área de auditoría que es la encargada de hacer exámenes para la demostración y registro administrativos, y el auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos, así mismo que en este examen se hacen las anotaciones contables a fin de aprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen.(Arenas, 1997)

Así mismo la auditoria es la rama de la contaduría la cual se encarga de revisar que los estados financieros que muestra la empresa son verídicos y que la información presentada ahí es correcta, pues se tiene los documentos con los cuales se puede comprobar, y dar fe que esta todo claro.

En pocas palabras las auditorias son exámenes minuciosos que se hacen a las empresas o instituciones para corroborar que la información que están emitiendo es correcta, que lo reflejado en los estados financieros es verídico.

El examen de los estados financieros es una necesidad indiscutible, ya que el administrador y el inversionista necesitan, como un elemento importante para tomar decisiones, conocer la información financiera de la empresa que administran o en la que deseen invertir, tener la certeza de que la información financiera corresponde a la realidad que vive el negocio.(Escalante, 2002)

Las decisiones de un auditor o de un inversionista son producto de varios elementos (experiencia, tendencias de mercado, recursos disponibles, capacidad instalada, etc.) uno de ellos que es fundamental, es la información que muestra los estados financieros de la empresa a la cual que atañen decisiones y resulta obvio que cuando tal información encuentre errores de consideración, estos habrán de afectar directamente los resultados finales de una decisión así tomada.

Es necesario tener en consideración, que no cualquier persona por preparada que este puede tomar decisiones en la empresa, ya que la persona idónea para tomar este cargo debe cubrir un perfil adecuado y con ello tomar las medidas necesarias y así poder mantener en marcha la empresa.

Algunas de las personas interesadas en los dictámenes de la empresa son:

En primer lugar encontramos los propietarios accionistas, por que ratifica la confiabilidad de las cifras sobre las que apoyaran sus decisiones y juzgarán la productividad y solides financiera del negocio, Es para los accionistas indispensable saber si hay un fraude, ya que en parte, esto depende si la empresa crece o cierra en poco tiempo.

Después encontramos los inversionistas, porque de esta manera pueden concluir con mayor confianza sobre la estabilidad económica que garantice su inversión y la productividad que asegure un rendimiento adecuado. Para estas personas es

importante saber si existen o no fraudes ya que de eso dependerá su patrimonio en el futuro.

También es importante para los inversionistas saber sobre la historia crediticia de la empresa ya que de esta forma puede saber cómo se comportara dentro de un periodo a corto plazo y saber si es o no una buena oferta para hacer crecer su dinero,

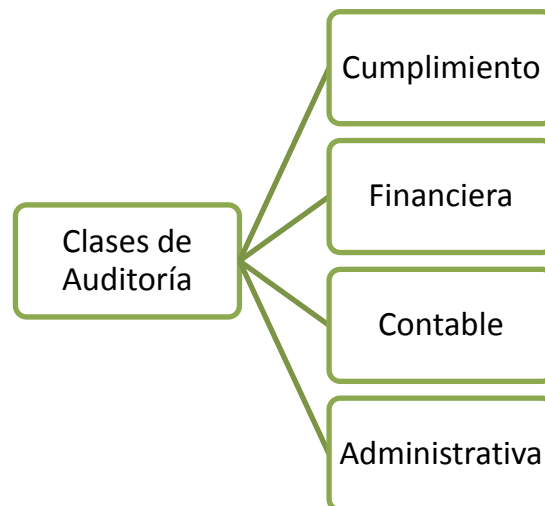
Otro de los interesados es el gobierno federal porque avala la buena fe del causante en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias y porque el gobierno puede confiar en que percibió la parte que legalmente le pertenece. A este le interesa, saber si hay irregularidades ya que puede haber desvíos de dinero y no se le está pagando lo que le corresponde.

Y por último se encuentra a los obreros y empleados porque la imparcialidad del contador público al emitir su dictamen les asegura la corrección en la determinación de la participación en las utilidades, a que tiene derecho, mejor conocida como PTU. Y les interesa saber si hay un fraude, ya que de eso dependerá si tienen trabajo por un tiempo determinado o será un desempleado.

Es decir que las personas interesadas en el dictamen pueden estar dentro de la empresa a que se refiera, en atención a las relaciones directas o indirectas que mantengan con ella, formando un núcleo de interés que pueden ser desconocido al contador público y que se constituye en el generador de responsabilidad profesional más considerable para él.

Ya se hablo de quienes son las personas interesadas en el dictamen, pero ¿Qué tipos de auditorías existen?

Existen varias clases de auditoría, como se muestra en el cuadro no.3 (González J. R., 1999)



Comenzamos con la auditoría de cumplimiento esta es la que se encarga de verificar que todos los procesos se hagan conforme a las normas, como pueden ser las normas ISO, que tengan políticas de calidad y que todos los procedimientos se hagan con forme a lo ya establecido.

La auditoria administrativa es la que se encarga de revisar y evaluar si los métodos, sistemas y procedimientos que siguen en todas las fases del proceso administrativo, que aseguran el cumplimiento con las políticas, planes, programas, leyes y reglamentaciones que puedan tener un impacto significativo en la operación y en los reportes, y asegurar si la organización los está cumpliendo y respetando.(González, 1999)

Su objetivo de esta auditoría es verificar, evaluar y promover el cumplimiento y apego al correcto funcionamiento de las fases y elementos del proceso administrativo, y que lo inciden en ellos, también evaluar la calidad de la administración pero en su conjunto.

La auditoría financiera es la que va asegurar confiabilidad e integridad de la información financiera y administrativa, así como los medios utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar esa información.

Su objetivo es un examen total o parcial de la información financiera, y la complementaria, operacional y administrativa, con el objeto de expresar una opinión para efectos internos sobre las cuentas, rubros o conceptos examinados para efectos internos sobre las cuentas, rubros o conceptos examinados.

La auditoría contable es la que se encarga de revisar que los procedimientos contables se estén llevando a cabo son bajo los términos establecidos, como por ejemplo que se realicen los procedimientos con forme a las normas y leyes vigentes. También si tienen ciertos programas para registrar los movimientos que los hagan consecutivamente y que todo se tenga en orden y a tiempo para proceder al pago correspondiente.

Así mismo, la auditoría es una función de dirección cuya finalidad es analizar y apreciar, con vistas a las eventuales las acciones correctivas, el control interno de las organizaciones para garantizar la integridad de su patrimonio, la veracidad de su información y el mantenimiento de la eficacia de sus sistemas de gestión.

La auditoria se hace para verificar que no haya problemas, que impidan el desarrollo de la empresa, o prevenir posibles fraudes dentro de la misma.

La importancia de la auditoria es que evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia.(Escalante, 2002)

Una de las funciones esenciales de la auditoría es evaluar es que tanto se están cumplimiento los objetivos establecidos, si están realizando bien sus tareas, si no hay posibles fraudes en las áreas más comunes, si no hay rezago de tiempos, para que puedan ser utilizados de otra manera, etc.

Por lo regular los auditores empiezan por revisar los estados de cuenta, porque es donde se puede observar directamente el estado económico en el que se encuentra la empresa, por eso es importante que haya un auditor interno dentro de la compañía, porque ello ayudará a prevenir los posibles fraudes que puedan originarse dentro de la misma.

Se le recomienda a las empresas que no tengan un control interno, auditarse por lo menos una vez al año, ya que esto les ayudará a evitar posibles fraudes, o sanarlos a tiempo, antes de que haya un problema mayor y que ya no tenga solución, así también esto ayudara q ue la Secretaría de Hacienda y Crédito Público te tenga como un buen contribuyente, ya que demuestras que cumples con tus obligaciones fiscales.

En una auditoría no solo se evalúa al personal, sino también los materiales con los que se realizan los trabajos, pues puede haber fallas en el equipo de cómputo por lo que probablemente la persona no se desarrollo adecuadamente en su área de trabajo.

Anteriormente ya se hablo de la auditoría que es, y bueno cabe mencionar que esta rama así como los costos tienegrandes campos para su estudio, y por lo tanto encontramos diferentes clasificaciones y una de ellas es la siguiente

Cuadro No. 4



Donde la auditoria operativa, es la revisión del sistema de control interno de una empresa por personas calificadas, con el fin de evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento. La auditoría operativa consiste en el examen de los métodos, los

procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado; en definitiva, se fundamenta en analizar la gestión. (Díaz, 2007)

También se puede decir que es evaluar la eficiencia y economía con que se están siendo utilizados los recursos.

La auditoría pública o gubernamental es la equivalente a la auditoría externa privada, es competencia del Tribunal de Cuentas, sin perjuicio de las competencias atribuidas en la materia a través de sus Tribunales de Cuentas.

Estas se le aplican como su nombre lo indica a las instituciones de índole gubernamental, como son los municipios, los estados, las secretarías, etc., esta a diferencia de las otras es que revisan que los presupuestos otorgados por el gobierno federal a cada una de ellas se utilice con forme a sus metas y objetivos ya previamente establecidos, la forma de que lo corroboran es por medio de sus informes que estas instituciones entregan de manera mensual. Entonces en conclusión se puede decir que en este tipo de auditoría se revisan que los sus ingresos y sus gastos sean los mismos o que no se hayan gastado más de lo que podían disponer.

En estas auditorías no lo pueden ser realizadas por cualquier auditor, pues debe pertenecer al ámbito gubernamental para que pueda realizarse. Por lo tanto hay auditores especializados en materia gubernamental para realizar estas auditorías.

La auditoría en sistemas es donde se puede concluir lo que se conoce por auditorías especiales, como la auditoría medioambiental, la auditoría informática y otras formas que empiezan a tomar nombre (económico, social, ética y otras). (Escalante, 2002)

Este tipo de auditorías se utilizan para aquellas que no son muy conocidas, y que aun no hay mucha información sobre ellas, para poder llevarlas a cabo.

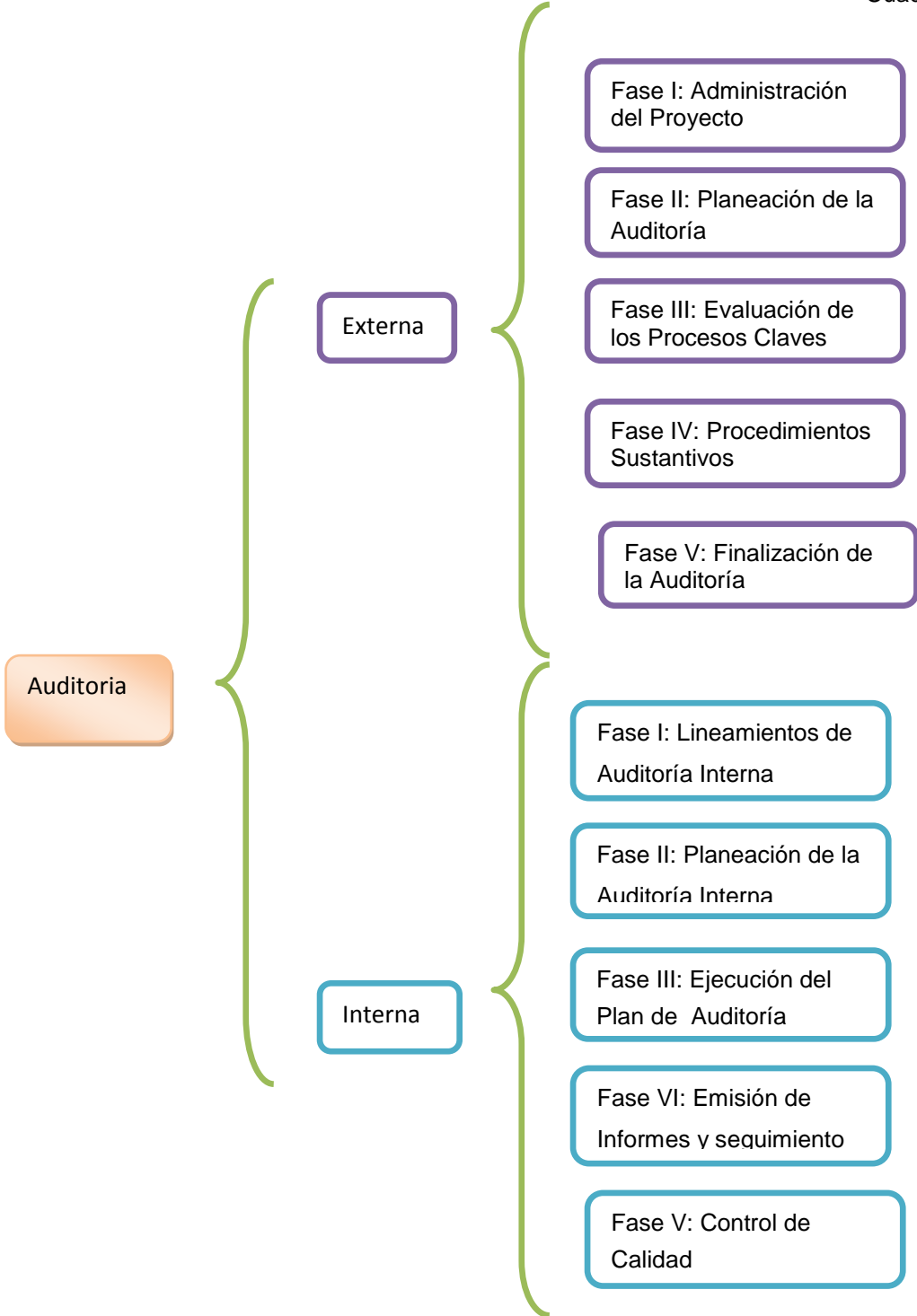
Para realizar una auditoría se deben de llevar a cabo ciertos controles, como por ejemplo llevar todo un plan de auditoría en ello se especificará todo lo que se va a realizar dentro de la misma, como son tiempos establecidos, horas, que materiales

se van a ocupar, esto para que preparen todo el material y no se pierda mucho el tiempo, pues como ya se sabe cada minuto de un área parada es perdida para la empresa.

A continuación se mencionará una sub clasificación de la auditoría externa e interna.

Clasificación de la auditoría

Cuadro no.3(Slideshare, 2012)



Auditoría Externa

En el cuadro no.3 la auditoría se sub clasifica en externa e interna la Auditoría externa, que es el examen de las cuentas anuales de una empresa por un auditor externo. El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre sí los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente.(González J. R., 1999)

Este tipo de auditoría como su nombre lo indica, lo hace una persona ajena o que no pertenece a la empresa, esto con el fin de emitir un dictamen, dando su punto de vista acerca de cómo está funcionando la empresa, así mismo dando sugerencias para un mejor aprovechamiento de todas las áreas, o si encuentra un problema lo notifica a las personas correspondientes y da seguimiento hasta que no haya problemas que pueda afectar a la empresa.

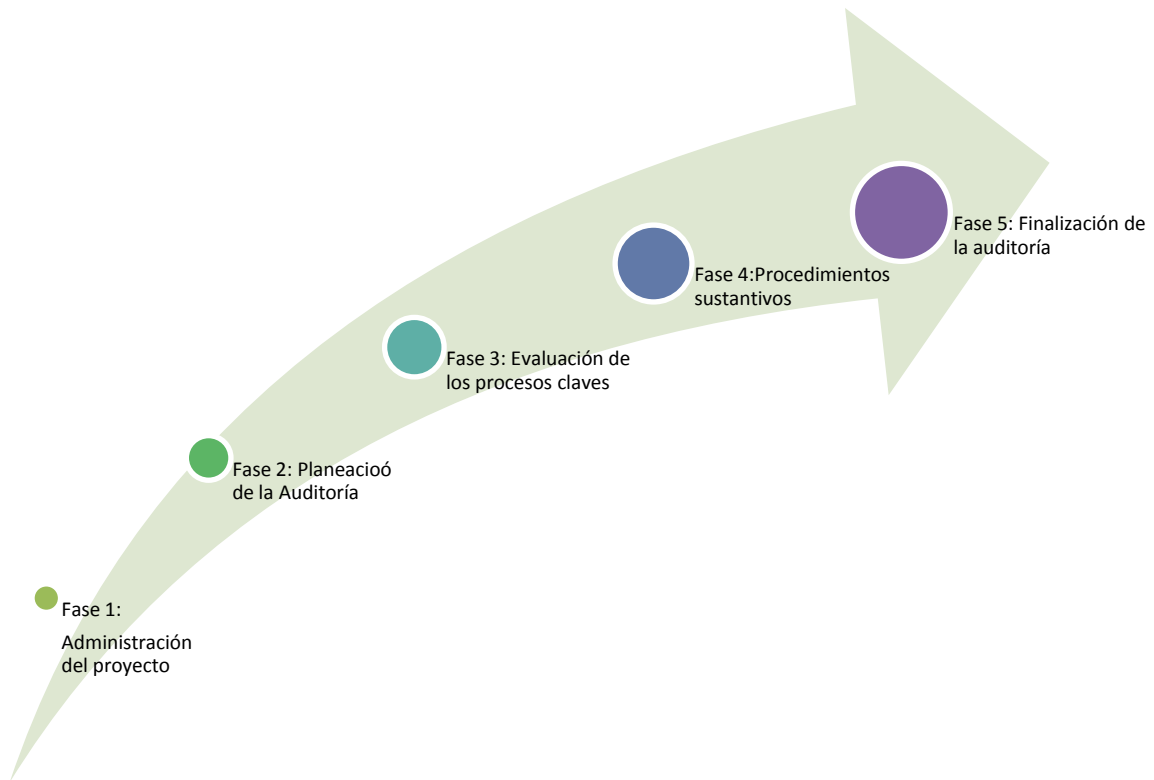
Cabe mencionar que las auditorías aunque sean externas no las pueden realizar aquellas personas que tenga parentesco consanguíneo, ni colateral con alguno de los dueños o accionistas de la empresa auditada, y esto se establece en las normas de auditoría.

En la auditoría externa encontramos 5 fases que se deben llevar acabo para una buena aplicación de la misma.

Como se puede mostrar en el cuadro no. 4 la fase I nos habla de la Administración del Proyecto es el proceso de combinar sistemas, técnicas y personas para completar un proyecto dentro de las metas establecidas de tiempo, presupuesto y calidad.” (Baker 1999).

Fases de la auditoría externa

Cuadro no.6



Donde un proyecto es una secuencia de tareas con un principio y un final limitados por el tiempo, los recursos y los resultados deseados. Esto es, el proyecto tiene un resultado deseado, una fecha límite y un presupuesto personal, suministros y dinero.

En esta etapa es donde se van a justificar el motivo del por qué se llevando a cabo la misma, cual fue el motivo que lo origino y darle una solución, con la finalidad de encontrar el fraude y darle una solución para evitar que haya en un futuro.

La fase II es la Planeación de la Auditoría es donde se debe de plasmar los objetivos, la misión, el propósito y los procesos que se van a utilizar para obtener la información, también van a especificar los materiales que requerirán para llevar a cabo la auditoria.

Así mismo en esta etapa se deben de identificar las políticas, los alcances, estándares, así como la revisión de controles internos e identifica los riesgos de trabajo; todo ello con el fin de obtener la mayor información posible y poder resolver el problema.

La fase III es la Evaluación de los Procesos Claves, para cada uno de estos tres puntos, el auditor evalúa los procesos que los administran (transacciones significativas, riesgos de negocio y riesgos de fraude), mediante un entendimiento de los procesos, la identificación de los riesgos que amenazan los objetivos de cada proceso y la identificación y evaluación de controles relevantes que mitigan los riesgos de los procesos (Implementación, Diseño y Efectividad)

En esta fase se deben de analizar todas las posibilidades de que tengan que ver con los riesgos, esto para prevenir que no se cumplan los objetivos esperados, pues puede pasar que en algunas ocasiones no se contemplan esto y nuestro trabajo no sale como se tiene planeado porque no se contemplaron estas posibilidades.

La cuarta fase se hace referencia a los Procedimientos Sustantivos que es donde el auditor debe diseñar y realizar procedimientos sustantivos para cada clase de transacción importante, saldo de la cuenta, independientemente de los riesgos evaluados, para lo que puede considerar la aplicación, sólo de procedimientos sustantivos analíticos, o pruebas de detalles o una combinación de procedimientos sustantivos analíticos y de pruebas de detalles.

En esta fase se realizan todos los procedimientos para recabar toda la información posible y así encontrar el problema y darle una solución, aquí es importante

recalcar que no importa cuántos procedimientos sean si no que tipo de información necesita para que el resultado sea el esperado.

Y por ultimo encontramos la fase V que es la Finalización de la Auditoría, aquí el auditor entrega su dictamen sobre la información que analizo y los problemas que encontró, opina sobre lo que puede observar y da las sugerencias pertinentes para solucionar el problema.

Auditoría Interna

Ahora bien ya hablamos sobre la auditoría externa y se comenzara con auditoría interna y se ubica con el advenimiento de la actividad comercial, cuando un productor o comerciante ante la realidad de no cubrir o abarcar todo un rango de intervención personal sobre los procesos productivos o comerciales de ve en la necesidad de contratar o allegarse de personas capacitadas y de confianza para que actúen de representación o de cuenta de aquel. En este proceso de delegación, el productor o comerciante idea mecanismos para supervisar, vigilar y controlar a sus empleados, por lo que son las primeras acciones de auditoría interna ejercidas por el propio dueño de la empresa y se pueden considerarse como actividades básicas y elementales según su concepto de administración.(González, 1999)

Sin embargo las operaciones en los negocios comenzaron a crecer en volumen y complejidad; acentuándose este fenómeno a raíz de la denominada Revolución Industrial. Ya no es práctico para el dueño o administrador tener un contacto más estrecho sobre las operaciones, para revisar que se estén llevando a cabo satisfactoriamente y con un alto grado de efectividad. Es el momento de crear un nuevo sistema de supervisión para que el dueño o administrador extienda su control o vigilancia a través de la ayuda que le puede proporcionar ese sistema. Esta ayuda provino de la asignación de una o varias personas de la organización a quienes se les responsabilizó directamente de revisar y reportar sobre cómo se estaba manejando el funcionamiento de la misma.

Y la Auditoría interna, es el control realizado por los empleados de una empresa para garantizar que las operaciones se llevan a cabo de acuerdo con la política general de la entidad, evaluando la eficacia¹ y la eficiencia², y proponiendo soluciones a los problemas detectados. La auditoría interna se puede concebir como una parte del control interno, La realizan personas dependientes de la organización con un grado de independencia suficiente para poder realizar el trabajo objetivamente.(González J. R., 1999)

Como se puede observar esta auditoría la puede realizar personal dentro de la misma empresa, y por lo tanto la llevan a cabo personas que pertenecen a la empresa, esto con la finalidad de mejorar su productividad, pues vigila que todas las áreas cumplan con sus funciones y detectar a tiempo posibles problemas, y si no se detectaron a tiempo, darles una solución pronta.

Cuando un auditor va hacer una auditoria valga la redundancia y detecta problemas, va a dar soluciones a dicho inconveniente, así mismo verificara que estas se estén llevando a cabo, pues su trabajo termina cuando el o los problemas quedan resueltos.

Aquí como su nombre lo indica es la revisión de todos los movimientos que se hacen dentro de la compañía, pues se busca minimizar tiempo y lograr con eficacia los objetivos y metas establecidas, Las operaciones son revisadas minuciosamente para corroborar que los métodos que se utilizan son los correctos y que son aplicados correctamente.

Su objetivo es promover la eficiencia en la operación, así mismo evaluar la calidad de la operación.

La auditoría interna es la revisión que hace un profesional de auditoría el cual labora en la misma empresa auditada para evaluar el desempeño y cumplimiento de actividades, operaciones y funciones para emitir un dictamen de carácter

¹Se entiende por eficacia la capacidad para alcanzar el o los objetivos

² Se entiende por eficiencia los métodos empleados para alcanzar los objetivos

doméstico sobre las actividades de la empresa. Es el complemento de otros elementos de control administrativo, la función de una auditoría interna es establecer con suficiente competencia técnica, independencia y autoridad para revisar los objetivos de control de sistemas de información y para preparar un reporte en donde se encuentren y den recomendaciones aplicables a todas las áreas de sistemas de información. Su función debe ser establecida por el administrador general quien dictará sus responsabilidades y autoridad para realizar su función de auditoría interna, esto debe ser periódicamente revisado para verificar que se mantenga lo establecido.

La persona que hace la auditoría es un profesional auditor que trabaja actualmente en la empresa. Estos auditores no pueden emitir un dictamen sobre estados financieros ya que su opinión no tiene valor oficial. Ellos están enfocados al cumplimiento de la normatividad y determinación de la eficiencia operativa. Su reporte va directamente al Consejo de Administración o al presidente de la empresa. Empresas como City bank a nivel mundial y Banamex actualmente fusionados mantienen un equipo de auditoría interna altamente reconocido por el desarrollo de metodologías que compiten con las firmas de auditoría externa.

El objetivo de la auditoría interna consiste en apoyar los miembros de la organización en el desempeño de sus actividades. Para ello la auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesorías, e información concerniente con las actividades revisadas. Es objetivo también de la auditoría interna la promoción de un efectivo control a un costo razonable.

Tal objetivo establece claramente a la función de auditoría interna como un servicio de apoyo a todos aquellos quienes conforman la organización-, apoyo resultante del conocimiento que quiere el auditor interno de todos los elementos de toda la organización de todo su desempeño que, al ser comparado y evaluado con sus propios conocimientos, experiencia y formación académica y profesional, le permite estar en condición de externar opiniones y posturas que atiendan para mejorar la organización en su conjunto.(Brink, 1988)

Como todo se encuentran ventajas y desventajas para este tipo de revisión, como por ejemplo en este tipo de auditoría se tiene el conocimiento más profundo de las actividades y operaciones de la empresa, así mismo permite la revisión más profunda, el informe que se emite es sencillo pues solo se lo entrega a los directivos, que forma parte de la empresa el auditor no tiene un costo adicional y ayuda a la detección de problemas a tiempo y si en determinado caso ya existe un problema dar las sugerencias pertinentes para solucionar el problema y evitar que vuelva a ocurrir.

Ahora bien las desventajas de esta auditoría es que la veracidad pueden ser cuestionable por la posible injerencia de las autoridades de la empresa, pueden existir presiones en el informe de auditoría y pueden presentarse vicios en la forma que se utilizan las herramientas o en la evaluación o en el informe.

Día a día se van dando nuevas formas de auditar para asegurar que estas son verídicas o no fueron hechas bajo presión, esta nueva forma es conocida como Outsourcing de auditoría interna. En esta modalidad la empresa crea un área de auditoría interna pero con personal ajeno a la empresa, es decir, con la contratación del servicio a una firma profesional independiente. La empresa que da el servicio de Outsourcing es quien asume la labor de un auditor interno. (Brink, 1988)

Esta nueva de auditar es buena ya que puedes ver los problemas desde una perspectiva diferente, pues estando dentro en muchas ocasiones solo vez superficial mente y desde afuera puedes ver el mismo problema pero desde otro ángulo, y puedes buscar una solución más viable, sin la presión de tener que actuar ya, y sin tomar en cuenta que consecuencias podrá repercutir nuestros acuerdos, pues en ocasiones se toman decisiones por lógica y no porque realmente sea la solución más óptima. También este tipo de auditorías es muy bueno porque nos permite estar a la vanguardia y cubrir las necesidades que nos demandan las empresas.

Algunas de las ventajas de esta auditoría es que permite las economías de escala, el uso de tecnología y mejores prácticas del proveedor y simplificación administrativa para la empresa; y una de las desventajas encontradas es que no pueden emitir un dictamen sobre estados financieros ya que no tienen una validez oficial.

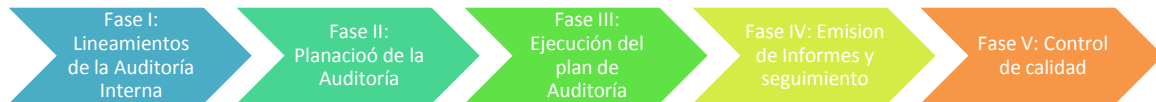
El alcance de la auditoría interna considera el examen y evaluación de la adecuación y eficiencia del sistema de control interno de la organización y la calidad de ejecución en el desempeño de las responsabilidades asignadas. El alcance de la auditoría interna incluye: revisión de la veracidad e integridad de la información financiera y operativa, y de los medios para identificar, clasificar y reportar esa información; revisar los sistemas establecidos para asegurar el cumplimiento de políticas, planes, procedimientos y ordenamientos legales para que puedan tener impacto significativo en las operaciones y en los reportes, y así determinar si la organización cumple con tales sistemas; revisar las medidas para salvaguardar activos y si son adecuados; y verificar la eficiencia de tales activos; evaluar el aspecto económico y la eficiencia con que los recursos son siendo utilizados y por último revisar aquellas operaciones o programas que tiendan a asegurar que los resultados sean acorde con los objetivos y las metas establecidas, y si esas operaciones o programas están siendo llevados a cabo según lo planeaban.

Auditoría interna es una sola función que se practica internamente en una organización y sus enfoques serán administrativos, operacionales y financieros. En un último análisis, la conjunción de estos tres enfoques en una misma asignación de auditoría. (González J. R., 1999)

Al igual que la auditoría externa cuenta a su vez con una sub clasificación con fases y son 5, estas son:

Fases de la Auditoría interna

Cuadro no.7



La primera fase como se muestra en el cuadro no.5 son los Lineamientos de Auditoría Interna es donde se fundamenta en las normas sobre atributos y aquellos conceptos administrativos bajo los cuales se debe desarrollar todo plan de auditoría, permitiendo medir el mismo de forma eficiente y efectiva.

En esta fase en pocas palabras vas a fundamentar y justificar todo el desarrollo para poder realizar la auditoría, aquí se van a establecer los objetivos, cual fue el motivo por los cuales contrataron los servicios, para así poder realizar un buen trabajo y entregar una respuesta satisfactoria a las personas indicadas.

En la fase número II que es la Planeación de la Auditoría Interna, en esta fase se fundamenta todos los procesos que se llevan a cabo (normas legales), así mismo se establecen las metas, los objetivos, los alcances, los métodos de investigación que se van a emplear para obtener la información.

Una vez ya elaborada la fase anterior se prosigue con la fase III que es la Ejecución del Plan de Auditoría Interna donde son designados los miembros del equipo de trabajo, así como definidos el alcance y los objetivos, con lo cual se da cumplimiento a lo establecido en la norma donde establece que los auditores internos deben elaborar y documentar un plan para cada trabajo, que incluya su

alcance, objetivos, tiempo y asignación de recursos, se debe dar inicio al desarrollo del trabajo de campo.

Es así como el trabajo de campo parte del principio definido en la norma que establece que los auditores internos deben preparar y documentar programas que cumplan con los objetivos del trabajo , por lo cual dicha etapa comienza con la reunión de apertura formal con el dueño del proceso, la verificación de las pruebas diseñadas, el requerimiento de los universos de información, la selección de muestras, la solicitud de información de las muestras y la ejecución de las pruebas con su correspondiente documentación.

Prosiguiendo con las fases encontramos la Emisión de Informes y seguimiento, donde una vez ya recabada la información y analizada el auditor procede a elaborar un informe donde incluye su punto de vista sobre lo que observo durante la auditoría así cómo dar sugerencias y recomendaciones para solucionar los problemas encontrados. Así mismo debe de estar pendiente de que sus recomendaciones hayan sido tomadas en cuenta para un mejor control y evaluar todo su procedimiento.

Es importante destacar que según la metodología definida por el Gerente de Auditoría, se pueden definir los siguientes criterios de discusión, sin embargo, en cualquiera de los casos la discusión del informe debe hacerse de forma oportuna, es decir en el menor tiempo posible después de finalizado el trabajo de campo:

Y estos criterios son:

- Los informes detallados son primero revisados por el Líder de Auditoría y/o Gerente antes de la primera presentación preliminar al dueño del proceso auditado.
- El profesional de auditoría una vez construido el informe, presenta dicha versión al dueño del proceso, especificando que es una primera versión borrador que se encuentra sujeta a cambios por parte del Gerente y posteriormente surte la revisión del Gerente, de tal forma que al momento

de la discusión oficial, el auditado tenga conocimiento de las oportunidades de mejora y por tanto su revisión y discusión sean más productivas y eficientes.

Y por ultimo encontramos la fase 5 que es el control de calidad y que son todos los mecanismos, acciones, herramientas que realizamos para detectar la presencia de errores. La función del control de calidad existe primordialmente como una organización de servicio, para conocer las especificaciones establecidas por la ingeniería del producto y proporcionar asistencia al departamento de fabricación, para que la producción alcance estas especificaciones. Como tal, la función consiste en la recolección y análisis de grandes cantidades de datos que después se presentan a diferentes departamentos para iniciar una acción correctiva adecuada.

Fraude

Ahora bien ya se hablo de cómo se realiza una auditoría, sus fases, y que en su mayoría de veces se llevan a cabo para evitar fraudes, y he aquí donde iniciaremos con el tema de este ensayo.

El título de este ensayo es ¿Cómo detectar un fraude en una auditoría?, para comenzar empezaremos diciendo que es un fraude, cuales son las áreas más comunes donde se puede ser manipulados los fraudes, cuales son los procedimiento que se siguen cuando es detectado uno, etc.

Cabe mencionar que la auditoría tiene su propia norma, y son conocidas como Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, con ello respaldaremos todo este tema y se habla sobre el fraude en el boletín 3070, pero que en el año .2011 quedan obsoletas y solo pasan a ser Normas de Auditoría.

Primero definiremos un fraude, se entiende como distorsiones provocadas en el registro de las operaciones y en la información financiera o actos intencionales para sustraer activos (robo), u ocultar obligaciones que tiene o pueden tener un

impacto significativo en los financieros sujetos a examen.(Normas de Auditoría, 2010)

Así mismo un fraude son errores e irregularidades, también es una manera muy antigua de conseguir beneficios mediante la inteligencia, vivencia, y creatividad del ser humano considerando con ello un delito, el informe muestra en que son afectados diversos sectores empresariales mediante el mismo, los medios más vulnerables y como mediante la manipulación u otras cosas.(Monografias.com, 2012)

En pocas palabras un fraude son faltas que surgen de la inteligencia y creatividad humana para obtener un beneficio personal o colaborativo, y son originados en las áreas más vulnerables, pues son fáciles de manipular.

Según las normas de auditoría los fraudes se clasifican en dos:

- a) Fraudes relacionados con información financiera: Estos son producidos por distorsiones, alteraciones o manipulaciones de las cifras presentada o por omisiones en las cantidades o revelaciones de los estados financieros y que causan que no estén presentados, en todos sus aspectos importantes, de conformidad con los principios de Contabilidad generalmente aceptados.
- b) Fraudes provenientes del robo de activos que causan que los estados financieros no se presenten en todos los aspectos importantes de conformidad. El robo de activos puede ser realizado por diferentes maneras como son alteración de recepción, de productos, sustraer activos o hacer que la entidad pague por productos que no se han recibido, etc.

La responsabilidad de fraude siempre está presente en cualquier tipo de utilización de los recursos; por consiguiente es un aspecto que permanentemente debería de revisar la administración en la organización. Un fraude debe ser detectado y si es posible debe de ser prevenido.

Suele ser muy común pasar que los principales sospechosos en un fraude son los administradores, hasta el contador, ya que son las personas que pueden alterar las cantidades, y sin que nadie se dé cuenta.

Se mantienen como sospechosas estas personas por dos principales razones; una, porque son las personas que pueden utilizar a las demás compañeros de trabajo para tapar sus actos ilícitos, pues utilizan su poder de autoridad para manipularlos; segunda, porque no forman parte de la empresa y por lo tanto les da lo mismo que la empresa siga en pie o simplemente se vaya a la quiebra. (Brink, 1988)

Es responsabilidad del auditor revisar cada una de las cuentas y de corroborar que todas sean correctas, esto por lógica indica un trabajo muy minucioso, pero hay ocasiones que no suele ser de esta manera, por falta de tiempo, ya que cuando se aplica una auditoria se debe de parar la empresa completa o el área auditada, por lo que representara una pérdida o retraso de trabajo.

Cabe mencionar que en muchas ocasiones las empresas piensan que las auditorías son pérdidas de tiempo, pero sirven a la empresa a mantenerse estable, ya que ayuda a detectar posibles fraudes o prevenirlos, y esto por lógica dará un mejor control, es por ello que los inversionista no deben de ver esto como un gasto, si no más bien como una inversión a largo plazo, ya que maximizara su rendimiento.

El auditor interno por su parte debe dar absoluta seguridad de que ya una vez terminada la auditoria y entregado el informe con las observaciones correspondientes ya no hay ninguna irregularidad, por lo que el auditor deberá determinar las irregularidades o deficiencias durante la misma.

Áreas vulnerables al fraude

Pues bueno ya sabemos cómo identificar a la o las personas que pueden ser blancos para detectar un fraude pero ahora diremos cuales son las áreas más vulnerables a cometer algún fraude.

El auditor siempre debe de estar alerta al medio general de la organización y sus posibles fraudes, principalmente las áreas más susceptibles de actos ilícitos son:

Cuando hay alta rotación del personal del personal de finanzas y de la contabilidad, ya que esto indica que la rotación constante del personal indica que hay un desempeño inadecuado, ya sea por la gente o porque el área tiene deficiencias.

Otro indicador de posible irregularidad son los excesivos gastos de viaje, pues esta cuenta se revisa porque suelen encontrarse con gastos que son personales no autorizados, gastos injustificados, gastos superiores a los autorizados y otro gastos similares.

Así mismo en el exceso de gastos de consultoría y honorarios, esto porque hay muchas ocasiones puede ver favoritismo en las personas, por lo que suelen pagar más o por trabajos personales, por lo que esta cuenta suele rebasar más de lo normal.

Otras de las áreas que es bueno revisar son los faltantes de inventarios, pues el mal control de almacén puede dar motivo al robo o mal uso de los activos, por lo que se recomienda, analizar detalladamente esta área y si hay discrepancias darles inmediata solución. Pues en esta área se da que las personas suelen robarse el material y venderlo fuera de la empresa a un precio más bajo de lo que usualmente encuentra en el mercado y así obtener un beneficio adicional al ya obtenido.

También el control Administrativo por parte de unos cuantos individuos, representa la oportunidad de desviar el uso de los activos o cualquier otro tipo de manipulaciones. Es algo muy común que pase esto, pues teniendo la confianza de las personas que manejan la administración es de fácil manipulación la demás gente, y así sus actos ilícitos son tapados entre todos,

También otra de las áreas a revisar es las dificultades de la cobranza o cualquier cuenta por cobrar, ya puede pasar que crean cuentas falsas y son utilizadas de

mala manera. También es bueno revisar estas cuentas porque suele pasar que los de cobranza cobran la cantidad correspondiente, pero que el ingreso no es registrado en el periodo correspondiente, por lo que se puede decir que la persona pudo utilizar ese dinero para usos personales y después lo recupero.

Así mismo otro indicador de fraude son los informes extemporáneos, esto indica la información que puede emitido es falsa y que fueron sobornados, muy probablemente por administrativos de la misma.

También encuentra los cheques u otros documentos por cantidades cerradas, es motivo de estudio pues ya que en la mayoría de las ocasiones la cantidad con la que está registrada la cuenta no coincide con la que representa en el documento, y por lo tanto los resultados que van a mostrar en el estado financiero no serán las mismas, así que se les recomienda que los documentos que se lleva a la contabilidad sea igual a la que se registra. Esta recomendación se da porque así evitaremos discrepancia en nuestros estados financiero, así mismo porque hay ocasiones que el documento con el que se va a justificar el gasto es mayor, pero por una cantidad pequeña, pero si a esto le sumamos que esto es en todas las cuentas, al final del periodo se va a convertir en una cantidad considerable para la empresa.

Uno de los indicadores más importantes dentro de la contabilidad es que la contabilidad permanente esta en pésimas condiciones, ya que de esta forma le persona intenta confundirte o le da muchas vueltas al asunto, te contesta con evasivas o no te responde las preguntas, o definitivamente no te presta los documentos correspondientes y a destiempo.(Brink, 1988)

En esta última como es palpable ver, simplemente la persona encargada del área no se presta para trabajar la auditoría porque sabe que todo los fraudes que realizo, saldrán pronto a la luz.

Como se puede apreciar estas son las principales cuentas por las que podemos iniciar para darnos cuenta si existe un fraude, o hay posibilidad de ello. En lo general yo empezaría con el departamento de contabilidad pues es donde se

registran todas las entradas y salidas de dinero, y porque es la persona que sabe todos los ingresos y gastos que se realizaron en el periodo y siguiendo con las áreas donde haya entradas de dinero liquido, pues son las áreas más vulnerables para tomar dinero. Y siguiendo con las cuentas en las que se pueda ver a simple vista que hay una gran diferencia entre una y otra.

En ocasiones las auditorias no suelen realizarse como están planeadas, ya que existen diferentes circunstancias como son el tiempo, espacio, recursos económicos que impiden realizar con eficiencia nuestro trabajo y es por ello establecer prioridades en nuestro trabajo.

Con el actual incremento en el énfasis hacia la prevención, detección e investigación de fraudes, el auditor interno, con frecuencia, se enfrenta el problema de falta de recursos para poder desahogar su carga normal de trabajo. Una cobertura normal de trabajo de auditoría se puede afectar cuando se presenta un fraude llegando, en algunas instancias, los auditores internos, a recortar su programa de trabajo con la correspondiente reducción de calidad del mismo. Esto puede ocasionar situaciones frustrantes cuando se ha invertido mucho tiempo en una auditoría, con el correspondiente esfuerzo implícito en ello, y como no se puede culminar, con la presentación de resultados de la calidad que se desea el auditor. (Brink, 1988)

En orden de cumplir con los objetivos todos de auditoría con los recursos disponibles es necesario establecer, cuidadosamente prioridades en coordinación con la administración. Con base previas experiencias y un tiempo estimado de ejecución se pueden presupuestar los trabajos de fraude. En algunos casos las funciones normalmente desempeñadas por el auditor se pueden descansar en otros; como es el caso de investigadores privados, policías, el departamento de personal o los auditores externos En adición se puede diferir ciertas auditorias cuya cobertura no sean tan necesarias o productivas. En todo caso el auditor interno tendrá que sopesar los beneficios de sus diferentes esfuerzos de auditoría con el ánimo de llegar a la mejor utilización de su tiempo de trabajo. El objetivo

será, entonces,, aprovechar su tiempo disponible tanto para su trabajo normal de auditoría como para hacer frente a la necesidad de atender fraudes.(Brink, 1988)

Ahora bien ya se hablo de cuáles son las áreas y cuentas más comunes en que pueda ocurrir un fraude, pero ahora ¿Qué procedimiento sigue?.

Metodología

El procedimiento que se sigue es una metodología, está según las necesidades que se den.

La metodología es la investigación de un marco de referencia para la ejecución y práctica sistemática y ordenada de la auditoría administrativa, operacional o financiera.(González J. R., 1999)

El objetivo de está es asegura la cobertura de todas las fases o etapas que comprende el ejercicio de una auditoría interna en sus tres tipos; administrativa, operacional y financiera. Es contar con una guía que oriente para una adecuada cobertura de revisión.

La importancia de esta metodología es un trabajo profesional y de una forma de hacerse prevalecer para asegurar que se llevan a cabo bajo normas y criterios y asegure su dirección y control para obtener los resultados deseados.(González, 1999)

El procedimiento que se sigue para identificar si hay un fraude como ya antes se mencionó, revisar las áreas más comunes y una vez identificado el espacio donde se lleva a cabo la irregularidad es hacer un enfrentamiento entre las personas que no coinciden sus respuestas, bueno, cabe mencionar que en una auditoría durante el proceso de planeación se realizan una serie de preguntas donde corroboran que los procedimientos establecidos se están llevando a cabo, y al mismo tiempo que realizas la auditoría debes de confirmar que lo que dicen es verídico, como por ejemplo que si se registran en pólizas de diario, que efectivamente existan las pólizas y se registren los movimientos, prosiguiendo con lo anterior cuando al

decir su propia versión te das cuenta quién miente o si es sobornada por otra persona.

La metodología que vamos a utilizar tiene 9 etapas que son los que se muestran en el cuadro número 7.

La primera etapa es la precisión del objetivo de la auditoría que inicia por pedir al solicitante o a quien ordena un trabajo de auditoría interna los objetivos claros y precisos que se busca o espera de la intervención. Objetivos ambiguos o confusos provocarán incertidumbre en el auditor, no precisar el alcance, dificultad en la planeación del trabajo, no saber a dónde o a qué meta llegar. El solicitante y el auditor deben saber exactamente qué quieren o esperan en la auditoria. El peor error que puede cometer un auditor es presentar un informe sobre algo que no era lo que esperaba el solicitante de la auditoría.

Procedimiento para una Auditoría

Cuadro no. 8

Etapa1	• Precisión del objetivo de auditoría
Etapa 2	• Estudio general
Etapa 3	• Analisis especifico
Etapa4	• Estudio y evaluación del control interno
Etapa 5	• Verificación de la información
Etapa 6	• conocimiento teórico - prácticos
Etapa 7	• Aplicación de pruebas de auditoría
Etapa 8	• Evaluación
Etapa 9	• Elaboración del informe

La segunda etapa es el estudio general que es la apreciación que se hace aplicando el juicio profesional del contador público que basado en la preparación y experiencia podrá obtenerse de los datos e informaciones originales de la empresa que se va a examinar, situaciones importantes o extraordinarias que pudieran requerir atención especial. Esta técnica sirve de orientación para la aplicación de otras técnicas por lo que, generalmente, deberá aplicarse antes de cualquier otra.

El estudio general deberá aplicarse con mucho cuidado y diligencia, por lo que es recomendable que la aplicación la lleve a cabo un auditor con preparación, experiencia y madurez, para asegurar un juicio profesional, sólido y amplio.

La persona que audita (auditor) tiene ciertas funciones y la primordial es la prevención de los posibles fraudes, pero no está exento de que pueda surgir otro durante la inspección, cabe mencionar que los administradores esperan que el auditor sepa el momento exacto de cuando se cometa un fraude, pero no es así ya que el auditor solo revisa periódicamente las funciones de cada uno de los departamento y verifica si están haciendo su trabajo correctamente, así mismo que los estados de cuenta que están mostrando tengan una utilidad, pues se busca con ello que el auditor pueda prevenir los posibles fraudes que puedan surgir en la empresa.(Brink, 1988)

Las funciones principales del auditor son: revisar, evaluar en la prevención y detección de las posibles irregularidades que impidan el logro de los objetivos de la empresa, así mismo en ayudar y cooperar para la investigación de dichas irregularidades que haya o de los que se traen arrastrando desde hace ya tiempo, también dar una posible solución al problema buscando con ello el mejor aprovechamiento de todos los que colaboran dentro la empresa.

Responsabilidades del Auditor Interno ante los fraudes

Cuadro No. 9

En la revisión de los sistemas que ayudaran a evaluar el alcance en la prevención y detección de fraudes, con las relativas consideraciones de los demás objetos operacionales,

Desempeñar asignaciones especiales relacionada con fraudes y requerimientos específicos de administradores de la organización.

Asistir y cooperar con otro personal de la organización a quien se la haya asignado la responsabilidad de investigar fraudes ya cometidos o sospechas de ellos.

Estar alertas a las posibilidades de fraude en la revisión de las actividades operativas desarrolladas por el personal de la organización, incluyendo la valuación constructiva de la capacidad administrativa

Buscar, directa o indirectamente un balance orientando su esfuerzo hacia los fraudes y hacia la máxima calidad de servicios en otro tipo de necesidades de la administración.

Básicamente las responsabilidades del auditor son ser hacer su trabajo con la ética profesional que debe tener, así como trabajar en equipo cooperando para que se detecten los posibles fraudes que puedan existir y continuar con el procedimiento que sigue.

Dentro del estudio general se puede encontrar seis pasos que serán de utilidad para poder realizar mejor su trabajo y obtener los resultados esperados.

El primer paso a seguir es identificar la exposición de la organización a situaciones fraudulentas que es donde se prepara un cuadro que indique los posibles áreas de exposición a fraudes, cómo se perpetra, las debilidades en controles internos claves, la actitud de la dirección, posibles métodos para esconder el fruto de fraude, características operacionales, récords de contabilidad, y relaciones con otros.

Cuando el auditor realiza el levantamiento de información para obtener conocimiento de acerca de la operación de la entidad y de la industria en la cual opera debe aplicar los procedimientos como son obtener información sobre que opinan sobre la situación cómo están manejando el fraude, si sabe algo que pueda ser de utilidad, etc.

Como se menciona las primeras áreas donde se debe buscar para detectar un fraude son donde hay un estancamiento de dinero, pues el dinero físico atrae mucho la gente por ambición o por problemas económicos.

Un auxiliar es hacer una lista de los empleados con oportunidades de cometer fraude, empleados con acceso a bienes vulnerables o con oportunidades de robar a través de una cuenta

Algunas de las características de las personas que son más vulnerables a cometer fraudes son aquellas que tienen el ego alto, que muestran una vida económica que no tienen, tiene problemas económicos demasiado fuertes y con el sueldo dado no les alcanza, las personas que tienen algún vicio o aquellas que no muestran interés por su trabajo.

También es bueno verificar y describir los cambios en el estilo de vida de aquellos empleados con posibilidades de cometer fraude con un ritmo de vida más allá de sus capacidades económicas

Así mismo escribir los cambios, si los hubo, en empleados en cargos claves. No existe un comportamiento en particular que sea indicio de fraude, lo que podría ser

un indicador, es el cambio de temperamento, por ejemplo, alguien que es siempre amable puede volverse muy agresivo o alguien que actuaba resentido con la organización puede de repente parecer muy atento.

Identificar síntomas de fraude relacionados con el control interno. Por ejemplo, desviaciones con respecto a las políticas existentes, ignorancia e irrespeto de las políticas por parte de la dirección los gerentes y aquellos en cargos de manejo

A continuación se describen algunos síntomas de fraude conocidos u observados como producto de los procedimientos aplicados:

- a) Reducción en los bienes de la organización o ajustes injustificado
- b) Incremento o reducción considerable en los balances de una cuenta
- c) Exceso de compras
- d) Demasiados memorandos débitos o créditos
- e) Montos registrados en los libros de contabilidad que no concuerdan con los bienes existentes
- f) Muchas cuentas por cobrar vencidas
- g) Excesivos cargos para facturas vencidas
- h) Reembolso de gastos que no son razonables
- i) Relaciones financieras inusuales en los estados financieros:
- j) Incremento de ingresos con disminución de compras de inventarios
 - Incremento de ingresos con disminución de cuentas por cobrar
 - Incremento de ingreso neto con disminución de efectivo
 - Incremento de inventario con disminución de compras o cuentas por pagar a proveedores
 - Incremento en el volumen con incremento en el costo por unidad
 - Incremento de volumen con disminución de desechos
 - Incremento de inventario con disminución de costos de bodega

Listade quejas y reclamos recibidos que puedan ser indicio de posibles fraudes. Estas quejas y reclamos pueden provenir de empleados, clientes, proveedores, o de otras fuentes.

Estos elementos que te ayudan a identificar las áreas más vulnerables a sufrir un fraude no siempre resulta cierto, ya que existe gente que puede cubrir las características pero que sus valores no le permitirían hacer un acto ilícito. Aunque en esta actualidad ya no se puede confiar en la gente porque la situación que se vive hoy en día no es fácil y una manera fácil de obtener dinero es robando, donde aparentemente no se pueden dar cuenta.

El paso 2 es identificar señales síntomas de fraude todas las transacciones de un proveedor que no ha sido debidamente aprobado, todos los registros en una cuenta específica (donde existen ajustes inusuales). Describir situaciones de presión que puedan inducir al fraude – metas económicas inalcanzables o exageradas, etc.

En este paso es analizar algunas de las causas que puedan estar llevando al trabajador a cometer un fraude, un ejemplo puede ser, algún tipo de crédito que se debe y necesita pagarlo, alguna enfermedad, etc.

No existe un perfil específico de un delincuente de oficina que pueda ser identificado por un auditor. Los registros criminalísticos de la policía pueden identificar necesidades de observación a determinados individuos; sin embargo, muchos delincuentes de oficina con cuentan con antecedentes penales .(Brink, 1988)

En muchas ocasiones son ciudadanos de clase media, provenientes de familias bien educadas y con una buena posición en la comunidad social.

Sin embargo existen ciertos indicadores sobre su comportamiento personal que pueden ser de gran utilidad, como por ejemplo:

- Gran endeudamiento personal o pérdidas financieras.

- Caro nivel de vida
- Afecto a los juegos de azar
- Fuertes inversiones
- Uso excesivo de alcohol y drogas
- Importante problemas personales o familiares
- Antecedentes o referencias cuestionables.

Prosiguiendo con el paso número 3 es evaluar la evidencia recolectada hasta la fecha, en este como su nombre lo indica es evaluar todas las relaciones de personas que encontremos cómo sospechosas y descartar a las que no, pero sin dejarlas definitivamente del todo fuera, ya que pueda suceder, que las personas son muy astutas y se las ingenian para aparentar que no cometieron fraudes, pero al final sale todo a relucir y se descubre la verdad.

Una vez que se analizo la información se sigue con el paso 4 que es determinar si se requiere evidencia adicional para reunir los objetivos de la investigación, esto con el fin de recabar la mayor información posible y así determinar con seguridad quien es o son las personas que están cometiendo fraudes y sancionarlas correspondientemente. Al evaluar las respuestas el auditor debe utilizar su juicio profesional.

Ya que se investigo toda la información se sigue con el paso 5 donde se busca y acumula la evidencia adicional, esto con el objetivo de tener todos los elementos que comprueben que se están cometiendo fraudes, en pocas palabras tener la evidencia de que hay fraudes.

Durante las entrevistas hay que asegurarse de entrevistar al menos sospechoso primero y por último al posible perpetrador. Deje muy en claro que usted ya sabe las respuestas a las preguntas que va a formular (aunque no todas) sorprenda al perpetrador con dos piezas claves de evidencia para que entienda que debe cooperar inmediatamente.

Por último el paso 6 evaluar la evidencia recogida, una vez que ya se tiene toda la información se vuelve a evaluar para no dejar ni una posible duda o posibilidad de quien pueda ser la o las personas que están cometiendo el fraude.

La tercera etapa es el análisis específico de la unidad administrativa, actividad o función a auditar. Este análisis incluirá, enunciativamente: evaluación de su estructura organizacional, evaluación de puestos y actividades principales contemplados en tal estructura, costo-hombre de cada actividad de la función sujeta a auditoría, cuadro de distribución costo-cargas de trabajo, análisis de procedimientos de operación, análisis de formas de papelería en su uso, análisis de archivos y análisis de sistemas de información.

La cuarta etapa es el estudio y evaluación del control interno que es llevar a cabo un estudio del control interno imperante o establecido a auditoría.

La quinta etapa es la verificación de la información que consiste en verificar la cantidad, calidad, veracidad y procedencia de la información recopilada, base para ser verificada y auditada. La verificación se puede llevar a cabo en dos vertientes sobre la marcha y verificación vía pruebas de auditoría.

La sexta etapa son los conocimientos teórico prácticos del auditor, que es conocer, el auditor administrativo; el auditor operacional los objetivos de cada ciclo en su conjunto y la información que de él emana. No se puede revisar, calificar y juzgar lo que se desconoce.

La séptima etapa es la aplicación de prueba de auditoría que como su nombre lo indica aplicará las pruebas en base a un programa específico de revisión.

La octava etapa es la evaluación de comparación: se refiere a que se está haciendo con lo que se debe hacer, así como la calidad de la acción y resultados alcanzados.

La novena y última etapa es la elaboración del informe, que es la formulación, discusión previa y presentación del informe de auditoría, que más adelante se hablará de esto.

Y se le anexaría el seguimiento que es dar seguimiento a los hallazgos y recomendaciones presentadas por el auditor interno para cerciorarse que su trabajo y recomendaciones presentadas tuvo un resultado o beneficio positivo. (González J. R., 1999)

Una vez ya terminado el proceso es informarles inmediatamente a los administrativos acerca del problema que surgió, para que ellos tomen las medidas oportunas, e inicien ellos la investigación correspondiente. También cabe mencionar que esto ayuda a que los altos funcionarios vean las deficiencias sobre el control que tienen y así prevenir que esta irregularidad se vuelva a presentar en un futuro.

Todos los trabajadores deben de tener en cuenta que cualquier tipo de fraude debe ser informado a sus superiores para ser inmediatamente sancionado. Aunque algunas de las ocasiones los que hacen los fraudes son los altos directivos, pues ingresan gastos de altos costos, pero que son de uso personal o familiar.

La sanción inmediata que se les sugiere, es relevarlo de su cargo o funciones para que ayude a la investigación correspondiente y para evitar que manipule la información la cual tenía a su cargo. Se dice que mientras que el caso esté abierto, será declarado como culpable y debe ser suspendido o asignarlo a otra área según la magnitud de la falta que haya cometido, pero sin perderlo de vista. Esto hasta que se termine todo el proceso de investigación y se tomen las sanciones y decisiones correspondientes.

Dictamen

Bueno ya antes se hacía mención acerca de la elaboración de un informe (dictamen), bueno este es entregado una vez terminada toda la investigación sobre el fraude cometido, ahí se describen las causas que lo originaron, el periodo en que se dio, las personas que intervinieron, etc.

El dictamen es la opinión del contador público sobre la corrección contable o la incorrección de las cifras de los estados financieros, como resultado del examen o revisión de los mismos.(Escalante, 2002)

Esta opinión o dictamen podrá redactarse en la forma y estilo que cada quien tuviera que hacerlo, no obstante, con el fin de uniformar esa expresión ha adoptado una forma de redacción más o menos rígida en la que se resumen claramente, tres ideas fundamentales que son, la identificación de los estados financieros a que se refiere el dictamen y responsabilidad asumida, trabajo realizado en la revisión y suficiencia de la información obtenida para emitir una opinión y opinión profesional que emite.

Generalmente un informe debe incluir:

- Origen del hallazgo: (auditoría regular, delato o confesión)
- Que se descubrió (robo o disposición de fondo)
- Quien fue el defraudador (empleado, funcionario, elemento externo, colusión)
- Cuanto (confirmado por auditoría, sospecha del monto total, importe reconocido o admitido)
- Como se descubrió (traslape de documentación, falsificación)
- Alcance del robo(donde inicio)
- Efectos en los estados financieros (como se debe reportar la pérdida o su estimación)
- Método de prevención (deficiencias de control, recomendaciones a futuro)
- Persecución (pendiente, sentencia, restitución). (Brink, 1988)

Entonces se puede concluir que para realizar un informe primero se debe de identificar todas las evidencias, analizarlas para poder contestar las preguntas anteriores.

Una vez recabada toda la información el auditor presentará al administrativo el informe correspondiente con toda la información recabada y con la evidencia

donde se explica todo el problema que origino el fraude, así como consecuencias que podrá acarrear, y si los motivos fueron a causa de un mal control hacer las recomendaciones o sugerencias para evitar otro u otros posibles fraudes dentro de la empresa.

Es necesario responder a todas las preguntas anteriores, pues esto ayudará a que los administrativos puedan tomar una buena decisión para el mejor control dentro de la misma.

Una vez ya elaborado todo el informe con todas las observaciones, sugerencias, y notificando todo lo que se pudo observar e investigar se prosigue a la entrega del informe.

Se recomienda no hacer caso omiso a las sugerencias, que se tomen las medidas correspondientes, para que haya un buen control, ya que eso es le objetivo de este trabajo detectar todos los fraudes y darles una solución y con ello buscar un buen control interno, buscando lograr los objetivos de la empresa.

El informe final de la investigación se presentara con la evidencia y las conclusiones a las que se llevo, proporcionara a la administración un resumen de las acciones tomadas como resultado de los hallazgos de auditoría y servirá como base para decidir cómo manejar el empleado infractor, deberá incluir una descripción del proceso que se siguió para cometer el fraude, informará los montos y las fechas de cada partida dispuesta ilícitamente para efectos de reclamos, también el informe identificará las causas de la irregularidad en caso de requerir acciones correctivas ya que el fraude lo pudo haber proporcionado una deficiencia de control, se deben de presentar recomendaciones, de acciones correctivas. (González J. R., 1999)

El ejercicio de una profesión conlleva, necesariamente, una responsabilidad social que implica aspectos morales y penales. Los dos igualmente importantes pero en tanto que la primera cae en el ámbito de la propia conciencia, la segunda a cargo de la sociedad, que la puede ejercer de manera coercitiva. Esto induce a los

individuos a ser más cuidadosos en el ejercicio profesional, porque es más sensible es castigo legal que castigo moral.

La profesión, consiste de que esta situación se ha autoimpuesto un Código de ética profesional que define con precisión la responsabilidad del contador público en todos los campos en que puede desempeñarse y, correlativamente, las penas aplicables por la profesión, a través de sus organismos que agrupan; los colegios de contadores públicos.

La emisión de un dictamen, aun siendo limpio, implica diversas responsabilidades que surgen de las situaciones que privan en torno a la empresa, y de los estados financieros que se dictaminan, esas diversas situaciones han tratado de ser contempladas y se han emitido una serie de boletines que tratan de resolver situaciones específicas que no siempre se tienen contempladas.

Conviene dejar en claro que las posibilidades de encontrar situaciones no contempladas pueden ser resueltas utilizando, por los boletines ya establecido y otra por el sentido común, cuya habilidad para acertar, estará en proporción a la experiencia práctica que se tenga, y la dictaminación de estados financieros.

Dentro del dictamen se destacan tres afirmaciones fundamentales, sobre el contador público acepta plenamente la responsabilidad que implican, dos son explícitas y una implícita.

Las explícitas son, haber dictaminado los estados financieros de acuerdo con las normas de la profesión, que le obligan a aplicar los conocimientos de auditoría que se juzgan necesarios en las circunstancias. Es decir, que su revisión se efectuó sin limitaciones ni obstrucciones. Y la otra es que los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera y los resultados de la empresa, de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados, es decir que no hubo desviaciones en dichos principios.

Y la aplicación implícita que es la que no se revela en el dictamen es que dichos principios fueron aplicados consistentemente en relación al ejercicio anterior, lo que garantiza la comparabilidad de los estados financieros, en el periodo anterior.

Cuando el dictamen tiene algunas salvedades el contador público advierte una o varias de las afirmaciones anteriores no han sido respetadas, y el efecto de dicha violación es importante en las cifras de los estados financieros, el contador público deberá revelarlo a través de una opinión con salvedades, una opinión negativa o una abstención de opinión(Escalante, 2002).

Por lo anterior se puede concluir que una salvedad es la excepción de algún o algunas de las afirmaciones fundamentales en el contador, como son el alcance del trabajo, a la aplicación de los principios de contabilidad o a la aplicación consistente de dichos principios.

Una de la clasificación de las salvedades es: por limitaciones al alcance del trabajo del auditor, por faltas o desviaciones a la aplicación de los principios de contabilidad y por cambios en la aplicación de dichos principio.

La salvedad es una mancha en los estados financieros y su tamaño o importancia afecta directamente en la opinión o dictamen del contador público.

Cuando un dictamen tiene salvedades siendo importantes no afectan a los estados financieros tomados en conjunto, si no que afectan parcialmente, el contador público debe manifestarse claramente, produciendo un dictamen con salvedades.(González J. R., 1999)

Cuando las salvedades son de tal modo importantes que afecten del todo a los estados financieros, es decir, que invaliden del todo en conjunto, el contador público puede sumir las siguientes posturas; emitir una opinión negativa o abstenerse a opinar.

Cuando la opinión del dictamen es negativa se tiene la certeza de que los estados financieros examinados no presentan la situación financiera, porque los resultados

obtenidos son en ese sentido (negativa). La opinión negativa no es sino la seguridad de que la información financiera no es la correcta.

La opinión negativa deriva de desviaciones muy importantes en la aplicación de los principios de contabilidad, que en sus efectos invalidan totalmente el contenido de los estados financieros, de tal suerte que los estados financieros no reflejan la realidad del negocio.

Como ya antes se mencionaba, cuando la información de los estados financieros no del todo correcta se puede tomar la decisión de la abstención de la opinión pero no es ético.

La abstención de la opinión es la imposibilidad profesional de rendir una opinión favorable o desfavorable como resultado del trabajo realizado. Ósea que el trabajo realizado y los resultados obtenidos no proporcionan los elementos de juicio suficientes y competentes para emitir una opinión, lo que deja al auditor sin elementos para opinar ni positiva, ni negativamente, lo que produce la imposibilidad de opinar.

La abstención de opinión no solo puede derivarse de las limitaciones del alcance del auditor, de tal suerte que impiden que este realice su trabajo. También podrá derivarse de insuficiencia en la información, pero para efectos técnicos, una insuficiencia en la información es una limitación para alcance.

En la práctica, la negación de opinión es un caso que se presenta muy rara vez, ya que las condiciones que lo impiden, generalmente pueden descubrirse en los arreglos preliminares con el cliente, pudiéndose evitar en esos momentos, el emitir en lleno el desarrollo de una auditoría que ya, desde el principio, parece condenada a no obtener los resultados suficientes que soporten una opinión profesional.

Una vez que ya se planeo la auditoría se hizo toda la justificación y se llevo a cabo la metodología se prosigue con la elaboración de los papeles de trabajo.

Papeles de trabajo

Los papeles de trabajo son los que se le van a entregar a los administrativos cómo respaldo de toda la investigación realizada.

Los papeles de trabajo que documenten la auditoría deben de ser preparados por el auditor y revisados por el responsable del departamento de la auditoría interna. Estos papeles contendrán la información recopilada y el análisis y bases que soporten los hallazgos y recomendaciones a reportar. (González J. R., 1999)

Los papeles de trabajo generalmente sirven para: proporcionar la evidencia principal que respalde los hallazgos de los auditores internos, auxiliar en la planeación, desarrollo y supervisión de los auditores, documentar si fueron logrados los objetivos de auditoría, facilitar la supervisión por parte de otros auditores o revisores, proporcionar bases para evaluar la calidad del grupo de auditoría interna, proporcionar apoyos documentales en circunstancias tales como reclamaciones de seguros y fianzas, casos de fraude y demandas judiciales, auxiliar en el desarrollo profesional del grupo de auditores internos y apoyar el cumplimiento, por parte del grupo de auditoría interna de ,las normas de la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.

El contenido de los papeles de trabajo dice que es diseño, la organización y el contenido de la auditoría dependerá de la naturaleza y tipo de auditoría que se pretenda realizar.

Los papeles de trabajo de auditoría deben de estar completos e incluir el soporte adecuado sobre las conclusiones de auditoría a que se haya llegado.

Entre otras condiciones, los papeles de trabajo de auditoría incluirán; documentos relativos a la planeación así como los programas y cuestionarios de auditoría, método aplicado, con su correspondiente documental o cuestionario, referente al estudio y evaluación del control interno; diagramas de descripciones o narrativas; y evidencia competente y suficiente sobre las pruebas de auditoría, notas y memorandum resultantes de las entrevistas, información relativa a la estructura organizacional así como descripción de puestos de y actividades, estudios de costos de actividades o funciones, información relativa al análisis y procedimientos

de operación, análisis de formas de papelería en uso, análisis de los archivos y análisis del sistema de información , etc.,.

Los papeles de trabajo de auditoría pueden estar constituidos por cédulas de auditoría, hojas de trabajo, cintas magnéticas, discos, diskettes, audio y video grabaciones y otros medio semejantes. Si los papeles de trabajo de auditoría están constituidos por elementos diferentes a cédulas de auditorías, se debe considerar la posibilidad de generar copias de soporte.

Si el auditor interno formula reportes sobre información financiera, los papeles de trabajo de la auditoría deberán demostrar que los registros contables concuerdan o permiten la conciliación con tal información financiera.

Algunos papeles de trabajo de auditoría pueden ser catálogos como archivos permanentes o como archivo de seguimiento de auditoría. Los expedientes continuos de auditoría generalmente información de considerable importancia.

En las técnicas de preparación el auditor de auditoría interna debe establecer políticas relativas a los tipos de expedientes que deban mantenerse como papeles de trabajo, papelería que debe utilizarse, índices, y otros aspectos similares. La uniformidad sobre los papeles de trabajo, como la utilización de cuestionarios y programas, contribuirá a mejorar la eficiencia de una auditoría y a facilitar la delegación de trabajos de auditoría.

Algunas técnicas para la preparación típica de los papeles de trabajo son: cada papel de auditoría debe contener un encabezado que usualmente comprenderá el nombre de la organización o entidad, función sujeta a la auditoría, título u objeto del papel de trabajo, y fecha o periodo que abarca la auditoría, cada papel de trabajo debe ser firmado o iniciado, además de fechado por el auditor interno, cada papel de trabajo debe de contener un índice o numero de referencia, así como las marcas de auditoría utilizadas y su significado y habrán de identificarse claramente las fuentes de información.

En el proceso de revisión de los papeles de trabajo de auditoría deben de ser revisados para garantizar que soportan en forma adecuada el informe de auditoría y que se utilizaron todos los procedimientos de auditoría que se consideraron necesarios,

Se deberá documentar adecuadamente y dejar evidencia del proceso de revisión, El director de auditoría tiene absoluta responsabilidad sobre la revisión, pero puede designar y delegar en miembros del grupo de auditoría interna para que realicen dicha supervisión, en cuyo caso tal supervisión deberá ser realizada por auditores de niveles de responsabilidad superiores al nivel de autoridad del auditor, que preparo los papeles de trabajo.

La evidencia sobre el examen de supervisión consistirá en las iniciales y la fecha consignadas por el supervisor una vez que la revisión ha quedado concluida.

Otras técnicas que producen evidencia sobre el trabajo de supervisión, llamadas revisión incluyen el cumplimiento de una lista de pruebas sobre los papeles de trabajo, o bien la preparación de un reporte o memorándum que detalla la naturaleza, el alcance y los resultados de la revisión.

Los supervisores pueden formular un reporte o notas de revisión, (también llamadas relación de pendientes) sobre preguntas que hubieren surgido en el curso de la revisión. Al hacer las aclaraciones sobre los reportes o notas de revisión, se tendrá especialmente cuidado en comprobar que los papeles de trabajo contienen suficiente evidencia de que han quedado resueltas las dudas y preguntas surgidas en el proceso de revisión.

Los papeles de trabajo de auditoría son propiedad de la organización, entidad cuyo grupo de auditoría interna los generó.

Los expedientes sobre papeles de trabajo generalmente deben quedar bajo el control de la dirección de la auditoría interna y solamente estarán a disposición del personal autorizado.

La dirección general, así como otros miembros de la organización, pueden solicitar acceso a los papeles de trabajo. Este acceso será por causa justificada para comprobar o explicar los resultados de la auditoría para otros propósitos relacionados con la propia organización.

Es práctica común entre auditores internos y externos independientes al permitir el acceso recíproco a sus respectivos papeles de trabajo. En todo caso, será el director de auditoría interna quien autorice el permitir a los auditores externos el acceso a los papeles de trabajo.

Se habla de los papeles de trabajo pero que se debe documentar en estos. Deben describir los procedimientos aplicados para obtener la información, la evaluación de riesgos, el resultado encontrado, el tiempo que se llevaron para llegar a ese resultado. (Normas de Auditoría, 2010)

Existen circunstancias por las cuales surgen solicitudes para obtener acceso a los papeles de trabajo e informes de auditoría interna por parte de las personas ajenas a la entidad, además de los auditores externos. Antes de otorgar el acceso a dicha documentación, el director de auditoría deberá obtener la autorización correspondiente de la dirección general y consultar el área jurídica o abogados de la entidad según, resulte conveniente.

El director de auditoría interna debe implementar los requisitos necesarios para la conservación y utilización de los papeles de trabajo, los cuales deben ser acordes con las políticas de organización y cuales quiera otras disposiciones legales o que resulten aplicables a las circunstancias.

Existen varias opciones con las cuales te puedes apoyar para la elaboración de papeles de trabajos, como son el uso de los programas y cuestionarios, uso de formatos de auditorías, diagramas, graficas, descripciones narrativas y los propios papeles e información que va recopilando durante el desarrollo de su trabajo.

El uso de programas y cuestionarios, donde suele ser de extrema utilidad en virtud de que programas y cuestionarios previamente elaborados permitidos

permitirán la cobertura adecuada de todos los aspectos, temas y conceptos que deban ser revisados, examinados o evaluados en las diferentes áreas o actividades comprendidos en la función sujeta de auditoría. Tales programas y cuestionarios, obviamente, formaran parte de los papeles de trabajo en las auditorías.

Formatos de auditoría que son un modelo para ser utilizados en una auditoría interna, bien sea administrativa, operacional o financiera, de hecho viene a ser un complemento a los cuestionarios y programas de auditoría.

Diagramas y graficas, que por medio de ellos se visualizan el proceso de las operaciones y como fluyen a través de los puestos y unidades administrativas que intervienen en ellas; permiten, además, identificar dónde se encuentran establecidas las medidas de control para la ejecución de tales operaciones.

Descripciones narrativas que como su nombre lo indica, consiste en la descripción o narración secuencialmente de las actividades y procedimientos utilizados por el personal que interviene en las diversa unidades administrativas por donde fluyen las operaciones; narración que deberá hacer referencia a los sistemas o registros contables y políticas y disposiciones de control relacionado con esas actividades y procedimientos. Esta descripción narrativa debe hacerse de manera tal que siga el curso de las operaciones en todas las unidades administrativas que intervienen, nunca se practicará en forma aislada o con subjetividad. Siempre deberá tenerse en cuenta la operación en la unidad administrativa precedente y su impacto o relación en la unidad siguiente.

Y la recopilación de información que se refiere a los papeles o información que va recopilando el auditor durante el desarrollo de su trabajo sobre los que aplicará sus pruebas de auditoría los que, a su vez, serán sustento, conjuntamente en la aplicación de las cuatro otras opciones comentadas, para llegar a sus conclusiones de auditoría.

Ya hablamos que se elabora in informe pero ¿Qué es?, ¿Cuál es el formato?, a continuación hablaremos de ello

Conclusiones

Hoy en día se puede comprobar que la contabilidad ha sido importante porque ha ayudado a las PyME's a tener un buen control interno de las mismas, así como tomar las mejores decisiones para lograr con ello sus objetivos.

La contabilidad es una disciplina muy antigua, que ha ayudado a muchas personas a saber la situación económica de la empresa, y con ello cumplir con sus obligaciones fiscales, saber cuál es el precio real de un artículo o servicio, etc. Dada la complejidad de acuerdo al magnitud de las empresas se han tenido que especializar en sus diversas ramas como son: contabilidad general, finanzas, fiscal, costos y Auditoría..

Para el presente trabajo se utilizó la rama de la auditoría que es donde se encuentra el control interno y dentro de esta se ubica el fraude.

Un fraude son distorsiones provocadas en el registro de las operaciones o ocultamiento de operaciones, todo esto con el objetivo de obtener un beneficio propio o colectivo.

Es por ello que se buscó implementar una estrategia para minimizar el tiempo de las auditorías, cuando se realiza una auditoría se paraliza en su totalidad o en su detecto parcialidad de la empresa (con la finalidad que sea más precisa) y esto le produce perdidas económicas muy grandes a la empresa, aunque cabe destacar que esta va variar según la magnitud de la empresa.

En el momento que se decide auditar una empresa, el auditor tiene gran campo de trabajo, ya que hay muchas áreas las cuales son importantes de analizar y poder determinar que no hay irregularidad alguna; es por ello que en este trabajo se habla de las áreas más vulnerables a sufrir los fraudes como son, donde se maneja dinero líquido, esto quiere decir que es de fácil intercambio, como puede ser la papelería, el inventario; otra es la revisión minuciosa de la cuenta de gastos de los administrativos, pues en muchas ocasiones son gastos injustificados, o que no corresponden al giro de la empresa.

También es importante vigilar los comportamientos del personal, horas de entrada y de salida, así como las relaciones personales que tienen con sus jefes, ya que puede recibir percepciones independiente de su salario sin causa justificada, así mismo revisar si hay rotación del personal, es muy importante vigilar la cuenta de cobranza, ya que puede haber desvíos de dinero.

Como ya se mencionó, para empezar esta investigación se debe de planear una plan de auditoría donde se establecen los alcances, objetivos, metas, papeles de trabajo a utilizar, tiempos para detectar los posibles fraudes, que al concluir con dicho plan se debe preparar un informe o también llamado dictamen que será entregado a los altos directivos para que ellos tomen las decisiones correspondientes.

Este dictamen es la opinión profesional de cómo se encuentra la empresa, cuales son los fraudes o anomalías que encontró durante su revisión, este puede ser positiva o negativa, según se haya encontrado el caso; este va anexado junto con todos los papeles de trabajo donde respaldan toda la investigación.

Anexos



Nombre del Contador Publico o Licenciado en Contaduría

Direccion

Telefono

Correo

Fecha

A quien va dirigido (Cargo y Nombre completo)

Nombre del Lugar donde se Audito

Departamento.

Lugar

EN MI OPINION CON BASE EN EL EXAMEN EFECTUADO A LOS INGRESOS Y EGRESOS DE LA UNIVERSIDAD AUTONOMA DE SINALOA, POR EL PERIODO COMPRENDIDO DE JUNIO 08 DE 1997 A ABRIL 30 DE 1998, HE ENCONTRADO QUE HAN SIDO MANEJADOS CORRECTAMENTE, HABIENDOSE APLICADO EN LO PROCEDENTE LOS PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS.

Atentamente

Nombre y Firma del Contador

RFC

Cedula profesional

Bibliografía

- Arenas, A. A. (1997). *Auditoría un enfoque integral*. México: Océano.
- Blogs. (26 de Octubre de 2010). *Importancia de los costos en la toma de decisiones*. Recuperado el 29 de Octubre de 2012, de <http://cursoadministracion1.blogspot.mx/2008/08/costos-y-toma-de-decisiones.html>
- Cantú, G. G. (2005). *Fundamentos de la Contabilidad*. México D.F.: Mc Graw Hill.
- Catacora, F. (1996). *Contabilidad*. Caracas, Venezuela: Mc Graw Hill.
- Contables.us. (12 de Enero de 2012). http://www.contables.us/gestion/libros/registros/importancia_de_la_contabilidad/. Recuperado el 15 de Noviembre de 2012, de http://www.contables.us/gestion/libros/registros/importancia_de_la_contabilidad/
- Díaz, N. O. (2007). *Contabilidad general*. México: Mc Graw Hill.
- Escalante, V. M. (2002). *Elementos de Auditoría*. México: ECAFSA.
- González, C. d. (2011). *Costos Historicos 1*. México: CENGAGE.
- González, J. R. (1999). *Auditoría*. México D.F.: ECAFSA.
- Hatzacorsian, H. V. (2003). *Fundamentos de la contabilidad*. México: Thomson Learning.
- Hirt Geogffrey, L. R. (2004). *Introducción a los negocios en un mundo contable*. México: Mc Graw Hill Interamericana.
- López, G. E. (1986). *El proceso contable*. México D.F.: ECAFSA.
- Merton, R. B. (2003). *Finanzas*. México: Pearson Education .

Monografias.com. (15 de Enero de 2012). *El fraude*. Recuperado el 26 de Noviembre de 2012, de

<http://www.monografias.com/trabajos39/fraude/fraude.shtml>

Sánchez, O. L. (2008). *Introducción a la Contaduría*. México D.F.: Pearson, Prentice Hall.

Slideshare. (7 de Junio de 2012).

<http://www.slideshare.net/carlos870620/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa>. Recuperado el Octubre de 26 de 2012, de

<http://www.slideshare.net/carlos870620/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa>

Slideshare. (7 de Junio de 2012). *Importancia fiscal*. Recuperado el 25 de Noviembre de 2012, de <http://www.slideshare.net/carlos870620/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa>

Victor Brink, H. W. (1988). *Auditoría Interna Moderna*. México: ECAFSA.

Villareal, G. G. (1999). *Contabilidad y administración de costos*. México: Irwin Medagraw.

Wals, S. (2004). *Contabilidad 1*. México D. F.: Instituto Politecnico Nacional.