

Urkund Analysis Result

Analysed Document: ensayo investigacion corregido - Quituisaca - copia.docx
(D41427772)
Submitted: 9/13/2018 10:50:00 PM
Submitted By: emunizq@unemi.edu.ec
Significance: 0 %

Sources included in the report:

Instances where selected sources appear:

0

RESUMEN El fraude contable es un acto ilícito intencional perpetrado por los altos ejecutivos de una empresa con la finalidad de buscar un beneficio personal o para un grupo determinado. Este tipo de acto genera un impacto negativo e importante en los estados de toda empresa. Este trabajo está enfocado en determinar de qué manera los fraudes contables inciden en los estados financieros de las empresas de la zona 5 del Ecuador. En esta investigación se empleó un diseño no experimental de campo, transeccional, exploratorio y descriptivo. Se utilizó la técnica de la encuesta a través de un cuestionario, el cual fue aplicado a 17 empresas de la ciudad de Milagro que cumplen con los requerimientos. Los datos fueron analizados con estadística descriptiva. El resultado fue de 11,8% si han sufrido algún tipo de acto ilícito en el área administrativa o financiera y el 76,5% recurre a actores externos para la verificación de movimientos contables en las cuentas de la entidad. El 29,41% denuncian a las personas responsables del fraude. Son varios los factores que incitan a las personas a que cometan estos tipos de fraudes. De acuerdo con

la investigación que se ha logrado llevar a cabo hemos podido apreciar que los principales motivos que conllevan a cometer el fraude son el poder, la presión, la manipulación,

la oportunidad, la racionalización y la capacidad, se encontró como motivo principal la codicia, uno de los factores más influyente en las personas al momento de cometer el dolo, acompañado de presión económica y social. Finalmente se alcanzó a obtener una visión general de los efectos de los fraudes contables y su relación en los Estados Financieros por lo que es de vital importancia capacitar a los colaboradores, ejecutivos de las empresas de los departamentos contables para evitar en un futuro que se sigan cometiendo estos fraudes contables.

Palabras clave: Fraude contable, Estados Financieros.

ABSTRACT

The countable fraud is an intentional illicit act perpetrated by the executive high places of a company for the purpose of looking for a personal benefit or for a certain group. This type of act generates a negative and important impact in the states of any company. This work is focused in determining of what way the countable frauds affect in the financial conditions of the companies of the area 5 of the Ecuador. In this investigation not experimental field design was used, transeccional, exploratory and descriptively. The skill of the survey was used across a questionnaire, which was applied to 17 companies of the city of Miracle that expire with the requests. The information was analyzed by descriptive statistics. The result was 11,8 % if they have suffered some type of illicit act in the administrative or financial area and 76,5 % it appeals external actors for the cross-check of countable movements in the accounts of the entity. 29,41 % denounces the persons responsible for the fraud. There are different the factors that incite the persons to whom they commit these types of frauds. In accordance with the

investigation that has managed to take I finish we could have appreciated that the main motives that bear to commit the fraud are the power, the pressure, the manipulation, the opportunity, the rationalization and the capacity, the greed was like main motive, one of

the factors more influential in the persons at the moment of committing the fraud accompanied by economic and social pressure. Finally one managed to obtain a general vision of the effects of the countable frauds and its relation in the Financial conditions for what it is of vital importance to qualify the collaborators, executives of the companies of the countable departments to prevent in a future from keeping on committing these countable frauds. Key words: Countable fraud, Financial conditions.

INTRODUCCIÓN

Hablar de información contable sin duda alguna es un tema muy complejo debido a que estos influyen de manera significativa a la toma de decisiones, como bien ya sabemos los fraudes contables no es algo que viene sucediendo en la actualidad sino desde hace varias décadas atrás, por lo que se ha llegado a convertir en unos de los más grandes problemas del sistema capitalista ya que dejan numerosas perdidas para la empresa como para el Estado. CITATION Rab17 \l 12298 (Rabazo Martín, 2017) El fraude actualmente sigue siendo uno de los peligros más preocupantes a nivel mundial, ya que ninguna organización o industria está a salvo de este riesgo, sin importar el tamaño de esta o si han impartido cursos o recursos que se pueden destinar para que no ocurra el fraude,

a medida que este vaya creciendo se va presentando más presión sobre la profesión contable, pues somos nosotros los contadores

quienes estamos en la obligación de detectarlos. Por lo tanto, la investigación que hemos realizado está enfocada en determinar cuáles son las áreas más susceptibles de fraudes contables como también identificar cuáles son sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas para que nos permita identificar y evaluar los riesgos de fraude y a su vez implementar los controles necesarios.

CITATION ROD15 \l 1033 (RODRIGO ESTUPINAN , 2015) Mediante varios procesos, auditorías y controles internos las organizaciones han buscado maneras de mitigar dicho riesgo, especialmente aquellos procesos que se consideran más vulnerables, debido al grado de impacto que generan en la organización. CITATION MIC14 \l 1033 (MICHELLE CLAVIJO , 2014) Este trabajo tiene como propósito dar a conocer la existencia del fraude contable que ha venido ocasionando daño a las empresas y la economía

en general. Para llevar a cabo nuestra investigación hicimos de uso de la muestra a las cuales se les empleó una encuesta con la finalidad de recolectar información relevante,

por lo tanto, se va a hacer reseña solo a los fraudes contables más comunes y sus principales efectos. DESARROLLO Hoy en día la economía y el avance continuo de la tecnología va creciendo aceleradamente, y numerosas empresas logran ser verdaderos, ¡Titanes Industriales! Esto se debe a la necesidad de controlar de manera completa todo el mercado, pero sin duda alguna se han presentado diversos hechos que han conmocionado el mundo, surgiendo a la luz diversos casos de dolos o fraudes que han llevado a numerosas empresas a juicios legales e incluso a la quiebra muchas de ellas, debido al manejo inadecuado del patrimonio y en ciertos casos a la malversación de activos Uno de estos casos que llamó

mucho la atención fue el caso de la compañía de energía ENRON CORPORATION por considerarse la mayor bancarota de los Estados Unidos, en el año 2000 a tan solo a cinco años de su creación consiguió aparecer en la lista de la revista Fortune como la séptima mayor compañía de ese País. Fue en el año 2001 donde descubrieron irregularidades en las cuentas de esta compañía lo que provocó la quiebra de esta con un aproximado de 74.000 millones de dólares, todo este fraude contable fue ideado por sus ejecutivos. Miles de empleados vieron como sus fondos de pensiones se desvanecieron casi de la noche a la mañana y las acciones de la compañía cayeron de 90,75 dólares a 0,67 dólares CITATION Fer16 \l 12298 (Herrera, 2016) En Ecuador se ha implementado principios éticos y morales que son sumamente importante a la hora de manejar una empresa, La auditoría es fundamental sea esta interna o externa ya que nos permite obtener toda la información que posee una empresa, este procedimiento es considerado relevante y sustancial al momento de realizar el análisis de la situación empresarial detectando problemas y a su vez buscar posibles soluciones. En la actualidad la importancia relativa se ha convertido en un mecanismo de vital importancia en la auditoria de los estados financieros ya que una omisión o representación errónea puede influir de manera negativa en la decisiones tomadas en base a los estados financieros, el propósito de la norma internacional de auditoria NIA 320 es establecer un marco regulatorio en referencia con la importancia relativa, cabe mencionar que es importante que el auditor al momento de realizar una auditoria tenga presente la importancia relativa y su relación con el riesgo de auditoria. Es imprescindible que un contador o una firma auditora al momento de realizar una auditoria establezca un nivel de importancia relativa para detectar de manera cuantitativa las presentaciones erróneas que tenga un estado financiero, es decir el auditor debe evaluar si el grado de representación errónea no corregidas son de importancia relativa, por lo cual el auditor determina la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoria así como la evaluación del efecto de las representaciones erróneas. CITATION Cas \l 12298 (Castellano-Ordoñez, 2013) Un error es un suceso no premeditado y dentro de una empresa no puede tener grandes efectos financieros, sin embargo uno de los principales errores que se puede encontrar en la área de ventas por parte de los empleados es que al momento de que se realizan los anticipos por parte de los clientes no se ejecuta el registro respectivo llegando a ocasionar molestias con los clientes al momento de realizar las cobranzas, otros de los motivos puede ser la gran existencia de cuentas incobrables debido a la falta de aplicación de evaluaciones de crédito que se les otorga a los clientes. El fraude aunque no resulte fácil de detectar, resulta increíble de que exista y es debido a la falta de ética y valores, por otro lado los fraudes que un auditor puede detectar en una empresa son la adulteración de facturas, falsificar recibos, alterar los registro, ventas ficticias, pagos a proveedores ficticios, vender con sobreprecio, usar los activos de la empresa para uso personal incluso robar parte de los inventarios para uso personal o terceros, sin duda alguna hay un sin número de situaciones que se puede detectar y es importante identificar los riesgos y solucionarlos. CITATION Arm16 \l 12298 (Armijo Naupa, 2016) La importancia relativa tiene un nivel de importancia que nos ayuda detectar la probabilidad de error o tipos de fraudes existentes en la empresa a través de los estados financieros ya que con la importancia relativa obtenemos una visión del estado de la empresa a través de sus estados financieros y comparándolo con los de años anteriores ya que aquí también interviene la evolución de los riesgos la cual nos presenta el tipo de riesgo que puede

darse al momento de realizar la auditoría. MARCO METODOLÓGICO En este proyecto se utilizarán las siguientes modalidades: en primera instancia una investigación de campo, esto quiere decir que los datos serán directamente recopilados del sitio donde se desarrollará el proyecto, en este caso sería la ciudad de Milagro. Para poder realizar esta investigación de campo se utilizará como herramienta principal las encuestas. En esta investigación también se propone una investigación documental, relacionada a la investigación científica, con el objetivo principal de indagar, seleccionar e interpretar fenómenos de orden histórico y sociológico, de manera ordenada, empleando técnicas muy precisas como el análisis de diferentes tipos de documentos con la finalidad de obtener resultados que evidencien la información obtenida sobre la investigación que se va a realizar CITATION Mar16 \1 12298 (Martinez, 2016) La investigación documental es un proceso de búsqueda que se realiza en fuentes impresas (documentos escritos). Es decir, se realiza una investigación bibliográfica especializada para producir nuevos registros bibliográficos sobre el particular. En esta investigación se realizará el método de documentación, en la cual se recurrirá a diversas fuentes de información (libros, revistas, periódicos, documentos, etc.), para extraer de ellas las ideas o los datos que servirán de base para el análisis del tema de este proyecto. Investigación bibliográfica: • Revisión bibliográfica • Lectura, análisis y síntesis (fuentes primarias y secundarias) • Marco teórico y conceptual/Aprendizaje de una segunda lengua Investigación empírica: • Estudio exploratorio (cualitativo) • Entrevistas Unidad de análisis La unidad de análisis para este trabajo será las empresas de la zona 5 del Ecuador, específicamente las empresas de la Ciudad de Milagro de la provincia del Guayas. Población Se define la población, en su acepción sociológica, como "Conjunto de los individuos o cosas sometido a una evaluación estadística mediante muestreo" CITATION ANA151 \1 12298 (FLORES, 2015) La Zona de Planificación 5 está integrada por las provincias de Guayas (excepto los cantones de Guayaquil, Samborondón y Duran), Los Ríos, Santa Elena, Bolívar y Galápagos, e incluye 48 cantones y 72 parroquias. Tiene 2.633.715 habitantes distribuidos en un territorio de 33.916,7 km², en el cual un 51,89% se encuentra en la zona urbana y un 48,11% en la zona rural. (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2018) En la zona 5 existen 2.853 empresas sujetas al control de la superintendencia de compañías, valores y seguros. En la ciudad de Milagro existen 168 empresas, esta será la población de nuestra investigación. Muestra Se utiliza cuando no es posible o conveniente realizar un censo, es más factible trabajar con una muestra, o sea una parte representativa y adecuada de la población. Se selecciona de la población de estudio. CITATION ESP16 \1 12298 (ESPINOZA, 2016) Tamaño de la muestra La muestra se selecciona cuando la población es muy amplia o cuando los recursos y posibilidades económicas no permiten trabajar con la población total. Algunos investigadores recomiendan utilizar el 33% de la población cuando se requiera determinar una muestra representativa de ella. No obstante, se ofrece un par de fórmulas que permiten determinar el tamaño de la muestra, en el caso de que la población sea infinita o finita: Fórmula 1: Cuando la población es infinita: $n = \frac{Z^2pq}{E^2}$ Fórmula 2: Cuando la población es finita y se conoce con certeza su tamaño: $n = \frac{NZ^2pq}{d^2(n-1) + Z^2pq}$ Donde: n = tamaño de la muestra N = tamaño de la población Z = nivel de confianza d = nivel de precisión absoluta. Referido a la amplitud del intervalo de confianza deseado en la determinación del valor promedio de la variable en estudio. p = proporción aproximada del fenómeno en estudio en la población de referencia. q = proporción de la población de referencia que no presenta el fenómeno en estudio (1 - p). La

suma de la p y la q siempre debe dar 1. Por ejemplo, si $p = 0.8$ $q = 0.2$ Margen: 10% Nivel de confianza: 95% Población: 168 Tamaño de muestra: 62 (Asesoría Económica & Marketing Copyright 2009, 2018) Para este proyecto no escogeremos como tamaño de muestra 62 empresas, sino que utilizaremos como referencia a 17 empresas (Supercias.gob.ec, 2018) de la ciudad de Milagro. Fuentes, Técnicas e Instrumentos de recolección de datos En la técnica de la investigación se utiliza la encuesta que es la que nos permite recopilar datos de toda la población o de la parte representativa de ella. La encuesta se la va a aplicar realizando las preguntas de tipo cerradas para averiguar las causas, razones que originan el problema y van a estar elaboradas con un máximo de 10 y un mínimo de 8 preguntas por encuesta.

DISCUSIÓN

Según CITATION Sal16 \l 12298 (Salas-Ávila & Reyes-Maldonado, 2016) "La mayoría de los escándalos contables internacionales ocurridos tuvieron relación con fraudes financieros, e involucraron firmas auditoras y empresas conocidas en el mercado mundial. Sabiendo que el auditor interno tiene la responsabilidad de planificar y desarrollar la auditoría, se propone el uso de las normas internacionales clarificadas, estudiando la NIA 240 que entrega 96 variables, que deberían ser definidas y analizadas en una auditoría para dar a conocer si se está en presencia de un fraude en una empresa. El posible estudio de estas 96". Según CITATION Rom17 \l 12298 (Romero Rojas, 2017) "El fraude en la actualidad es uno de los delitos que más preocupa a las organizaciones, ya que la materialización de este trae consigo consecuencias que pueden desencadenar en pérdidas importantes y en ciertos casos puede llegar incluso al cierre por quiebra. El fraude está constituido por actividades que se realizan para engañar o burlar los controles definidos, por lo que es primordial para las instituciones contar con un adecuado plan de prevención." Según CITATION JDa16 \l 12298 (Cabedo Semper & Tirado Beltrán, 2016) Por medio de la auditoría, las empresas pueden detectar el riesgo al que se enfrentan todo tipo de organización mercantil, pues conlleva la posibilidad cometer errores voluntarios e involuntarios y también pérdidas económicas significativas. Al cometer un error independientemente de su intención, conlleva a que los estados financieros o información contable que se presenta a los usuarios no tengan la validez suficiente para ser razonable, motivo de más para que los administradores tengan mucho énfasis en el control de los recursos. Según CITATION Toa13 \l 12298 (Toalongo Rojas, 2013)

La auditoría forense está basada en encontrar, divulgar todo

sobre fraudes y delitos en el desarrollo de las

funciones públicas y privadas.

En términos

contables, es la

ciencia que permite reunir

y mostrar información financiera,

contable, legal, administrativa e impositiva, para que sea aceptada por una corte o un juez en contra de los perpetradores de un crimen económico.

Ampliando profundamente la mencionada definición es la labor de auditoría que se orienta en la prevención y detección del fraude financiero; razón por la cual, frecuentemente los efectos del trabajo del auditor forense son utilizados por la justicia, que tendrá el trabajo de analizar, juzgar y sentenciar los delitos de corrupción financiera, pública y privada. Según CITATION Ron18 \l 12298 (Ronchaquira Garzon, 2018) En los últimos años se han evidenciado varios casos donde la información contable y financiera se encuentra viciada por razones como ocultar la realidad de las empresas, buscar el beneficio económico, entre otros. Dichas situaciones ocasionan la emisión de informes sin soporte alguno, carentes de fiabilidad, cuyo objetivo es lucrarse sin importar la relevancia de la información emitida y los perjuicios que ello conlleve, por tanto, la imagen del contador público actualmente se está viendo afectada, dado que los profesionales han perdido cierta credibilidad y confianza en la certificación de sus estados financieros, una de las razones puede ser que el contador público no se ha preocupado por su constante capacitación; solamente están laborando en Micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), entidades que antes no requerían estas exigencias internacionales y cuyo contador no va más allá de presentar impuestos e información requerida ante la junta de socios. También CITATION Ron18 \l 12298 (Ronchaquira Garzon, 2018) nos indica que con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) se presentaron algunos cambios de gran importancia con relación a la presentación de la información financiera, pues estos deben permitir la comparabilidad, homogeneidad, transparencia y razonabilidad. En vista de lo anterior y dadas las exigencias de la profesión contable, se hace necesario usar las buenas prácticas en la elaboración de informes, así como de la revisión de estos, con el fin de brindar información basada en estándares de calidad. Según CITATION Mad14 \l 12298 (Madinabeitia Calleja, 2014) La entidad que falsifica su contabilidad y reduce la transparencia de sus cuentas anuales, a largo plazo perjudica su propia reputación, ya que una de las consecuencias más difíciles de calibrar es el daño que sufre la compañía en su imagen de cara al exterior. Con estas prácticas la credibilidad de la empresa se deteriora y se reduce su rentabilidad futura, porque impide acceder a proveedores, ya sean gobiernos o bancos, con lo que el costo de los negocios aumenta y afecta a su posición en el contexto empresarial.

CONCLUSIONES

En el transcurso de nuestra investigación se comprendió que muchos de los fraudes contables son actos premeditados donde se utiliza el engaño,

la astucia, el dolo para uso personal o terceros presentando

como resultado final información financiera fraudulenta, ocasionando la malversación de activos y la corrupción. Existen varios tipos de modalidades para realizar fraudes contables. En

este trabajo se presentaron tres formas, una de ellas es la defraudación de activos, este se da cuando un trabajador sustrae o hace mal uso de los activos

de la empresa;

otra de las formas es la información financiera fraudulenta que se da con la manipulación y alteración de los estados financieros con información errónea; y posteriormente encontramos la corrupción que es cuando un trabajador se aprovecha de sus influencias personales para beneficiarse afectando la compañía. Se logró obtener una visión general de los efectos de los fraudes contables y su relación en los Estados Financieros. Es de vital importancia capacitar a los colaboradores, ejecutivos de las empresas de los departamentos contables y financieros en lo referente a las normativas reguladas por la Superintendencia de Compañías del Ecuador para que realicen una correcta elaboración y presentación de los informes a los organismos de control.

Aunque suene casi imposible de creer existen empresas maquillan su información

con el fin de manipular sus resultados ya sea para aparentar crecimiento financiero manifestando solidez

dentro del mercado o para mostrar un deterioro patrimonial principalmente para evadir impuestos tributarios o no dar las utilidades correspondientes a sus trabajadores.

RECOMENDACIONES

En base a las medidas adoptadas internacionalmente, para la prevención de fraudes bancarios, en el Ecuador es necesario la creación de un buen ambiente de control interno, cultura organizacional de prevención, capacitación no sólo al personal interno sino a clientes sobre el correcto uso de los diferentes canales transaccionales, suma prudencia en el otorgamiento de créditos en cuanto a validar las garantías presentadas.

Es necesario continuar con la implementación de controles efectivos como el chip inviolable en las tarjetas, impulsar la ejecución de soluciones al presentarse estas acciones, como crear una página a tiempo completo en donde se pueda denunciar casos de fraude o presunciones de estos e incrementar sanciones económicas más fuertes y tipificar el delito de fraude bancario en la legislación, así como cada uno de los tipos de fraude.

Hit and source - focused comparison, Side by Side:

Left side: As student entered the text in the submitted document.

Right side: As the text appears in the source.
