



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

"Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, Contadora Pública – Auditora"

AUTORA:

Pinzón Chicaiza Jessica Nicole

La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020.

Dr. Aníbal Altamirano Ph.D.

DIRECTOR



Índice

1

Introducción

- ❖ Problema
- ❖ Objetivos
- ❖ Variables
- ❖ Hipótesis
- ❖ Marco Teórico
- ❖ Marco Referencial

2

Marco Metodológico

- ❖ Muestra
- ❖ Validación del instrumento de recolección de datos

3

Diagnóstico de la Situación Actual

- ❖ Análisis Variable percepción de la Contabilidad Creativa
- ❖ Análisis Variable Proceso de Auditoría

4

Resultados

- ❖ Alpha de Cronbach
- ❖ Análisis Factorial
- ❖ Matriz de Correlaciones
- ❖ Prueba de Hipótesis

5

Propuesta

- ❖ Guía de procedimientos contables y de auditoría en cuentas principales

6

Conclusiones y Recomendaciones

- ❖ Conclusiones
- ❖ Recomendaciones



Problema

La transparencia de la información

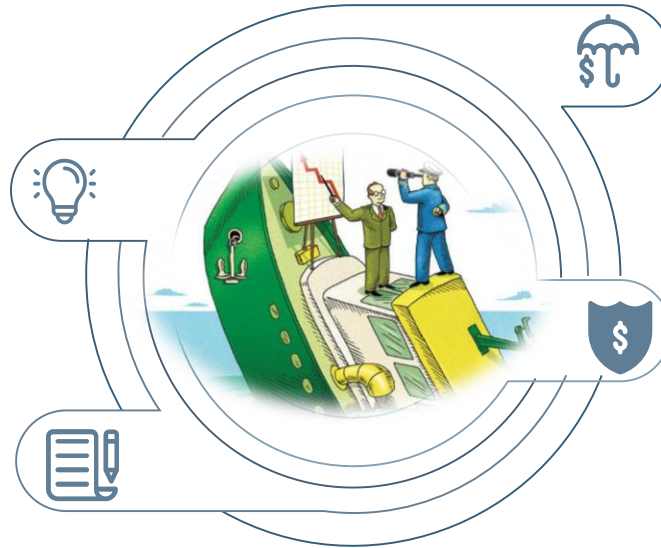
- ✓ Economía
- ✓ Mercado.

Contabilidad Creativa

- ✓ asimetría de la información
- ✓ beneficio de los stakeholders.

La utilización de Prácticas Creativas

- **camufladas**
- operaciones **tecnicismos contables.**



- ✓ Empresas
- ✓ Vacíos fiscales

2021
Ecuador

US\$ 7600 millones
por evasión de impuestos



La manipulación de la información conlleva a un

Afecta

- ✓ Empresa
- ✓ Firmas auditoras

Audidores:



- ❖ Posición de desventaja informativa
- ❖ Falta de capacitación necesaria y experticia en el caso
- ❖ Pruebas de auditoría tradicionales
- ❖ Falta de procedimientos actualizados basados a la norma
- ❖ Poco interés en disponer tiempo y recursos en detección de practicas contables creativas



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Objetivos



General

Analizar la percepción de los auditores independientes acerca Contabilidad Creativa y cómo incide en el proceso de Auditoria en la ciudad de Quito año 2020.



Específicos

Precisar el marco teórico entre la relación de la percepción de los auditores independientes acerca de la Contabilidad Creativa con el fin de determinar su incidencia con los procesos de auditoría

Realizar un diagnóstico sobre la situación actual de los Auditores Independientes con respecto a la Contabilidad Creativa y el proceso de auditoría.

Establecer la relación entre la percepción de los Auditores Independientes con respecto a la Contabilidad Creativa y su impacto en el proceso de auditoría

Crear un guía de las cuentas contables afectadas por la contabilidad creativa y procedimientos de auditoría sugeridos.



Variables

Variable Independiente

- Percepción de los Auditores Independientes acerca de la Contabilidad Creativa



Variable Dependiente

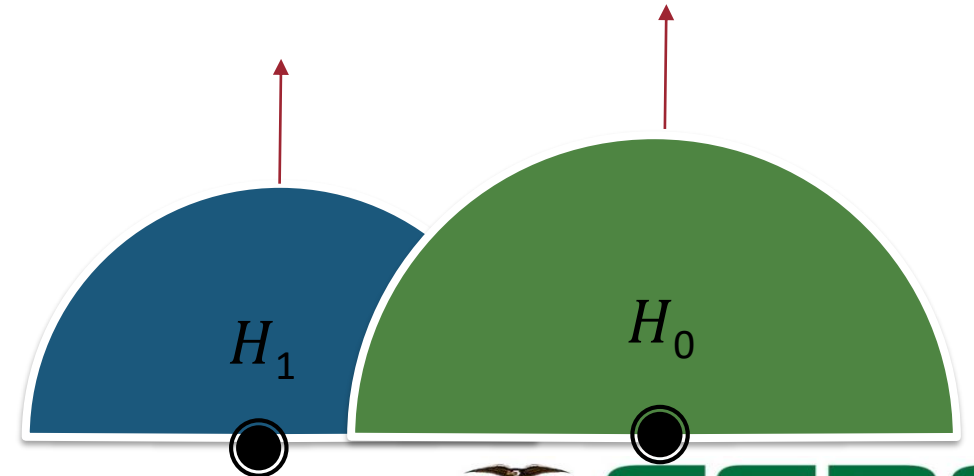
- Proceso de auditoría



Hipótesis

La percepción de los Auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa **incide** en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito

La percepción de los Auditores independientes acerca de la Contabilidad creativa **no incide** en el proceso de Auditoría en la ciudad de Quito.



Marco Teórico

Teoría	Resumen
<p>Teoría de los Stakeholders</p> <p>(R. Freeman, 1984)</p> <p>(Thompson et al., 1991)</p> <p>(Donaldson & Preston, 1995)</p>	<ul style="list-style-type: none">✓ Son aquellos grupos sin cuyo apoyo la empresa dejaría de existir✓ El control que tienen dentro de la misma ya que poseen expectativas sobre la organización✓ Corren cierto riesgo al momento de tomar decisiones.
<p>Teoría de la asimetría de la información</p> <p>(Akerlof, 1970)</p>	<ul style="list-style-type: none">✓ La aplicabilidad en la contabilidad✓ su ardua labor por buscar soluciones al problema de la asimetría de la información✓ su origen no es intencional y al contrario se podría encontrar en la naturaleza de transacciones o✓ Determinadas transacciones utilizan criterios alternativos pudiendo generar un beneficio a los usuarios✓ Negociación- posición adversa

Marco Referencial

TEMA

Se considero **7** investigaciones para la construcción del Marco Referencial

RESULTADOS

La Contabilidad creativa en España y en el Reino Unido. Un estudio comparativo

Amat, Oriol, Blake, John y Dowds, Jack 1999

El uso de la contabilidad creativa se ha desarrollado más en Reino Unido, pero hay evidencia que en España también hay presencia de la misma, además se cuestionó el trabajo de los auditores, expresando su desilusión de los usuarios de la contabilidad en relación con la bondad de aquéllos

Los auditores independientes y la contabilidad creativa: estudio empírico comparativo

Guevara y Cosenza 2006

Existe una actitud cómoda por parte de los auditores independientes ante el problema y su rechazo a aceptar las responsabilidades al omitir la detección de la contabilidad creativa

Contabilidad creativa en Chile: Una percepción de estudiantes y profesionistas.

Morales y Hollander 2009

Son altamente sensibles tanto contadores y auditores a la contabilidad creativa por la vinculación en la elaboración de información financiera en cuyo caso los auditores externos tienden a estar en desacuerdo con dichas afirmaciones, mientras que los contadores tienden a aceptarlo.

La imagen económica y financiera de la Contabilidad Creativa en las empresas desde el punto de vista de las firmas de auditoría en el área Metropolitana de San Salvador

Martínez, Bermúdez e Hidalgo 2003

De acuerdo a la opinión de las firmas auditoras la contabilidad creativa se entiende como una práctica engañosa que a largo plazo traerán problemas fiscales.



Marco Metodológico



POBLACIÓN



MUESTRA



Datos



Método Delphi



Tesis, informes, papers



5 profesionales del área de Auditoría y Finanzas



Escala de likert



Validación del Instrumento

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS "ESPE"					
VALIDACIÓN DE ENCUESTA					
INCIDENCIA DE LA CONTABILIDAD CREATIVA EN LOS PROCESOS DE AUDITORÍA					
Título de la investigación: La percepción del Auditor Independiente acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de Auditoría, ciudad de Quito año 2020.					
Objetivo de la encuesta: Identificar y analizar la percepción acerca de la contabilidad creativa en los procesos de auditoría.					
Instrucciones: El presente cuestionario busca reflejar su opinión profesional y experiencia, para validar el instrumento que servirá para nuestro estudio. Para lo cual se solicita medir a través de la escala indicada la opción elegida.					
Nota: Las respuestas obtenidas serán de uso exclusivo para fines de la presente investigación, tomando la información de forma confidencial y anónima.					
Datos del experto profesional					
Nombre y Apellido:					
Experiencia:					
Trabajo Actual:					
N°	PREGUNTAS	Representatividad 1. Nada representativo 2. Representativo 3. Muy representativo	Comprensión 1. Incomprensible 2. Neutro 3. Comprensible	Interpretación 1. Varias formas 2. Neutro 3. Único	Claridad 1. Nada claro 2. Neutro 3. Conciso
DIMENSIÓN: PERCEPCIÓN					
ESTRATEGIA					
E1	¿La Contabilidad Creativa sea una estrategia o un fraude brinda información imperfecta?				
E2	¿Considera que el uso de Contabilidad Creativa es una herramienta legítima?				
E3	¿Considera que en Ecuador es común el uso de la Contabilidad Creativa?				

N° Pregunta	Representatividad	Comprensión	Interpretación	Claridad	Total	Porcentaje	
E1	15	12	10		12	49	82%
E2	15	14	12		15	56	93%
E3	14	15	15		15	59	98%
E4	14	11	12		11	48	80%
E5	14	14	14		14	56	93%
E6	12	13	12		12	49	82%
E7	15	13	13		13	54	90%
E8	14	12	10		12	48	80%
F1	11	14	12		13	50	83%
F2	13	15	13		15	56	93%
F3	13	13	10		13	49	82%
F4	15	12	12		12	51	85%
F5	14	14	13		12	53	88%
F6	15	15	13		14	57	95%
F7	15	13	14		13	55	92%
F8	15	15	15		15	60	100%
PP1	15	15	15		15	60	100%
PP2	14	15	15		15	59	98%
PP3	13	12	13		13	51	85%
PP4	14	15	15		15	59	98%
PE1	14	15	15		15	59	98%
PE2	14	15	15		15	59	98%
PE3	14	15	15		15	59	98%
PE4.1	14	15	15		15	59	98%
PE4.2	15	15	15		15	60	100%
PE4.3	14	11	11		11	47	78%
PE4.4	15	12	14		13	54	90%
PE4.5	12	12	12		12	48	80%
PE5	12	12	12		13	49	82%
PE6	15	15	13		15	58	97%
PE7	15	15	15		15	60	100%
PC1	11	11	11		12	45	75%
PC2	11	11	11		12	45	75%
PC3	12	13	12		13	50	83%
PC4	15	15	15		15	60	100%

Dimensión Percepción

8 E: Estrategia

8 F: Fraude

Dimensión Proceso de Auditoría

4 PP: Planificación

7 PE: Ejecución

4 PC: Comunicación



Diagnóstico de la Situación Actual

Variable Percepción

Estrategia (E1, E2, E3, E4, E5, E6, E7, E8)

Encuesta enfocada a los auditores

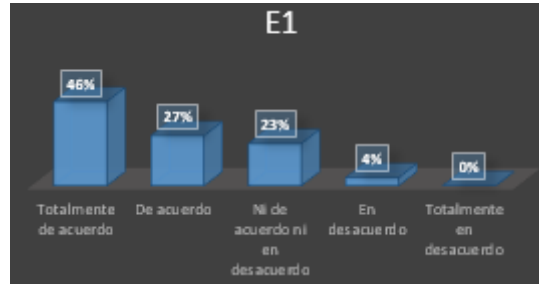
35 preguntas (2 dimensiones)

Conocer su opinión, conocimientos y técnicas aplicadas

Ejecución de su trabajo de auditoría

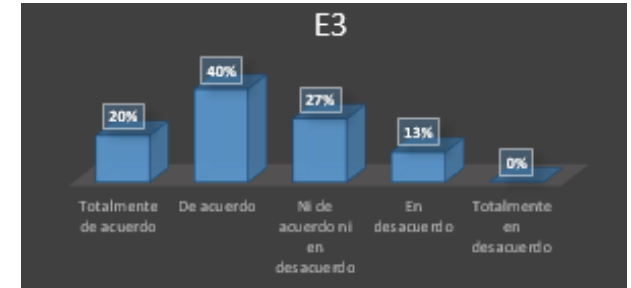
TD 46%

D 27%



TD 20%

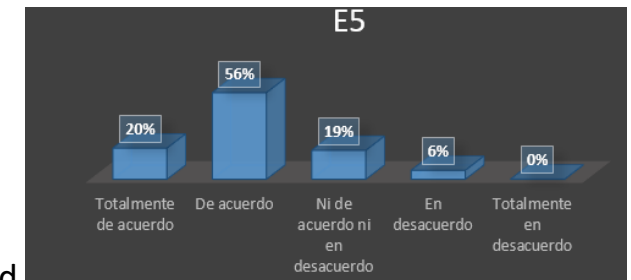
D 40%



En el Ecuador es común el uso de la Contabilidad Creativa
La norma que rige al Ecuador, es muy permisiva al uso de Contabilidad Creativa

TD 20%

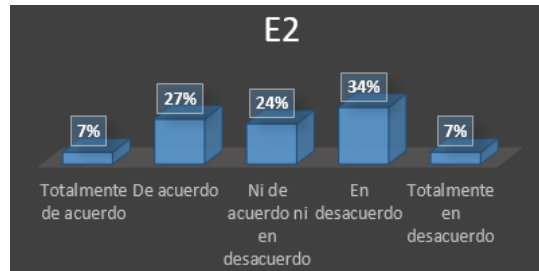
D 56%



El objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders

La Contabilidad Creativa sea una estrategia o un fraude brinda información imperfecta

D 27%



NAD 24%

T-D 34%

Aplicar contabilidad creativa es una herramienta legal.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

Diagnóstico de la Situación Actual

Variable Percepción

Fraude (F1, F2, F3, F4, F5, F6, F7, F8)

TD **17%**

D **37%**

La conveniencia de posibles opciones subjetivas y vacíos fiscales en la norma es un artilugio legítimo en una empresa



TD **23%**

D **64%**

Los escándalos financieros a nivel mundial y el grado de involucramiento de las firmas de auditoría, afectó considerablemente la imagen del auditor independiente actual



TD **20%**

D **50%**

El objetivo principal al usar contabilidad creativa es para obtener beneficios fiscales



TD **16%**

D **43%**

NAD **36%**

Debe exigirse una responsabilidad social mayor por parte de los auditores independientes



Diagnóstico de la Situación Actual

Variable Proceso de Auditoría

Planificación (PP1, PP2, PP3, PP4)

TD

21%

D

40%



Los auditores pueden diseñar las más convenientes prácticas creativas solicitadas mediante el servicio de consultoría de las firmas auditoras

Ejecución (PE1, PE2, PE3, PE4 (PE4.1, PE4.2, PE4.3, PE4.4, PE4.5, PE5, PE6, PE7)

TD

13%

D

54%



Las prácticas creativas están camufladas en un engorroso conjunto de datos que componen los estados financieros que son difundidos constantemente por las empresas haciendo su descubrimiento complicado

TD

20%

D

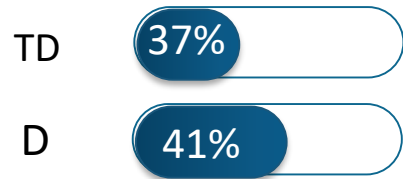
54%



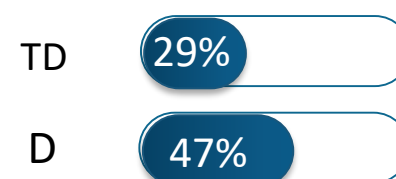
La intencionalidad que existe al incurrir en este tipo de prácticas creativas dificulta aún más su detección

Diagnóstico de la Situación Actual

Ejecución



Comunicación de Resultados (PC1, PC2, PC3, PC4)

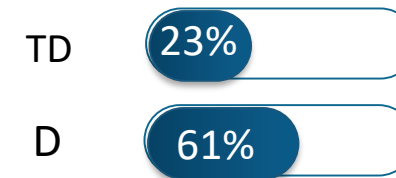


Considera que existe un alto grado de manipulación contable en las cuentas de los EEFF



Hay la necesidad de exigir a los auditores un posición más crítica y clara sobre la adecuación de los estados financieros

Los informes finales de auditoría debe constar a través de párrafos y notas explicativas la opinión sobre el uso de prácticas creativas aplicadas por sus clientes



Análisis Factorial

Variable Percepción

Prueba de KMO y Bartlett		
Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		,400
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	519,740
	gl	120
	Sig.	,000

El rango de aceptación de este índice va entre valores de 0,5 y 1

Al ser positivo se considera válido para realizar el análisis.

Alpha de Cronbach Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,830	2

Carmines y Zeller

- ✓ Son **9** preguntas, representativas
- ✓ 86,1% el ítem IE5 (el objetivo principal al usar contabilidad creativa es para mantener contentos a sus stakeholders)
- ✓ 86% el ítem IE8 (la normativa que rige al Ecuador es muy permisiva al uso de Contabilidad creativa)
- ✓ Auditores coincidieron en sus respuestas fuertemente en estas dos preguntas.

Una recolección de la información de un **69,52%**



Varianza total explicada

C	Autovalores iniciales			Sumas de rotación de cargas al cuadrado		
	Total	% de varianza	% acumulado	Total	% de varianza	% acumulado
1	3,05	19,07	19,07	2,53	15,80	15,80
2	2,80	17,51	36,59	2,47	15,44	31,24
3	2,29	14,29	50,87	2,17	13,54	44,79
4	1,73	10,82	61,70	2,10	13,10	57,89
5	1,25	7,82	69,52	1,86	11,63	69,52
6	0,97	6,05	75,57			

Análisis Inferencial - Encuesta

Análisis Factorial

Variable Proceso

Prueba de KMO y Bartlett		
Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestreo		,555
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	526,920
	gl	105
	Sig.	,000

Varianza total explicada							
C	Autovalores iniciales			Sumas de rotación de cargas al cuadrado			
	I	Tota varianza	% de acumulado	Total	% de varianza	% acumulado	
1	4,70	31,375	31,375	3,679	24,525	24,525	
2	2,15	14,332	45,707	2,121	14,143	38,668	
3	1,61	10,788	56,495	1,961	13,074	51,742	
4	1,33	8,876	65,371	1,554	10,357	62,099	
5	1,01	6,753	72,124	1,504	10,025	72,124	
6	0,90	6,008	78,132				

- ✓ **10** preguntas, las más representativas
- ✓ Un 86.2% el ítem IPE5 un 83.3% el ítem IPP4 y 80.6% en el ítem IPC4
- ✓ Coincidieron en sus respuestas fuertemente en estas tres preguntas.

- PP4 PC inciden en el auditor con relación intrínseca con la ética
- PE5 La diferente interpretación permite varias formas de contabilizar y se consigue diferentes realidades
- PC4 Exigir a los auditores una posición más crítica al revisar los EEFF

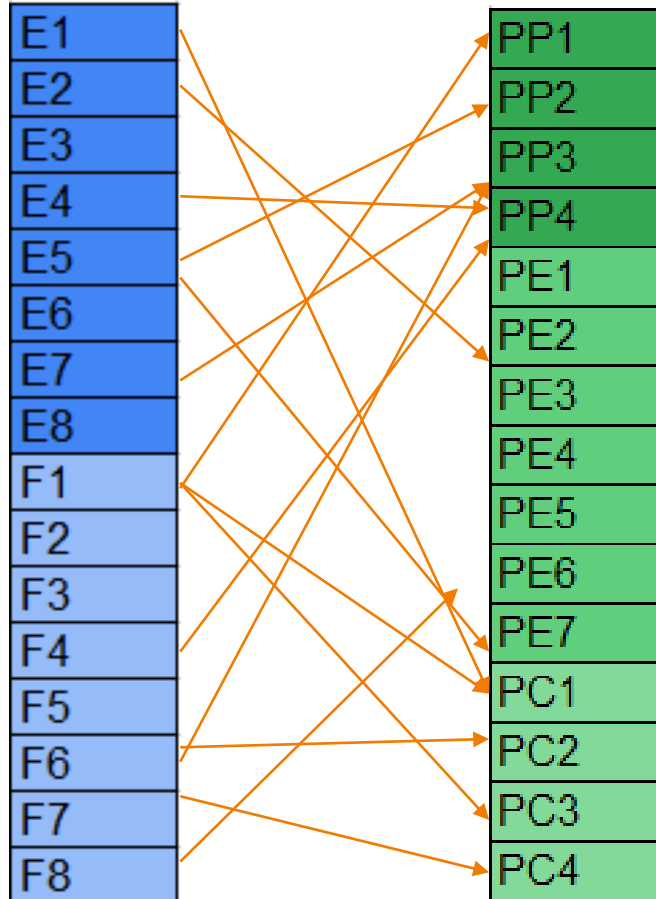
Una recolección de la información de un 72,12%



Prueba de Hipótesis

Variable Percepción

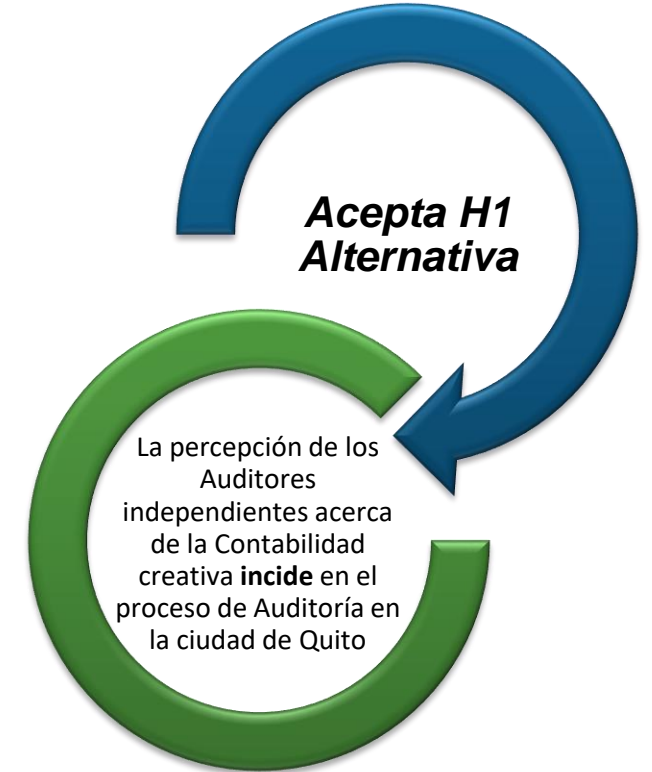
Variable Proceso



Correlación Pearson

Correlación fuerte y directa

Correlación Global
0,71



Propuesta de Investigación

Guía Metodológica

INTRODUCCIÓN

- El siguiente documento es una guía para los auditores independientes que buscan, aumentar y mejorar los procedimientos aplicados en las cuentas principales y facilitar la detección de la contabilidad creativa.

OBJETIVO

- Proveer a los auditores independientes una metodología clara y concisa para una detección efectiva de la contabilidad creativa que afectan en el proceso de auditoría

INVOLUCRADOS

- Contabilidad, Finanzas, Auditores, EEFF

Las cuentas principales de los EEFF

Procedimientos con respecto a la Contabilidad Creativa

Efectivo y Banco

Títulos de valores negociables

Cuenta por cobrar

Transacciones de Ventas

Propiedad planta y Equipo

Utilidad



Procedimientos de Auditoria

Cuenta	Contabilidad Creativa	Procedimiento
Ventas	Tener la cuenta de ventas abierta para contabilizar las ventas del próximo año como si hubieran ocurrido durante el año en transcurso.	Conciliar los tiques de ventas seleccionados con los diarios de ventas. Revisar el corte de fin de año de las transacciones de ventas.
Inventarios	Ingresar los costos de producción asignados en el inventario con errores intencionales aumentando o disminuyendo el valor.	Conciliar con los mayores, los listados del inventario Revisar el inventario físico del cliente mediante planificación periódica.



CONCLUSIONES

1

Se cumplió el objetivo general en el Capítulo IV de Resultados , así como los objetivos específicos de: Precisar el marco teórico en el Capítulo II, El diagnóstico inicial , la relación de las variables y la guía de las cuentas contables en el Capítulo IV..

2

En cuanto al diagnóstico inicial de los 70 auditores calificados de las diferentes firmas en su mayoría opinan que sea una estrategia o un fraude la Contabilidad Creativa brinda información imperfecta y además que el uso de contabilidad creativa es una herramienta no legítima, a su vez de manera unánime mencionan la importancia de aplicar técnicas y procedimientos específicos para detectar prácticas creativas en el proceso de auditoría.

3

Para el efecto, los resultados obtenidos del análisis inferencial, por tres indicadores estadísticos, el Alpha de Cronbach, análisis factorial y correlación de Pearson. Con un Alpha de Cronbach de 0,83 afirmando la fiabilidad del instrumento, el análisis factorial con un índice de 0,40 y 0,55 y tes de Bartlett 519,74 y 526,92 ideales dentro del rango de aceptación y finalmente se aplicó la correlación de Pearson obteniendo 0,71 que significa que hay entre las variables una correlación fuerte y directa.

4

El presente estudio propone una guía metodológica orientada a auditores independientes, contadores y estudiantes con parámetros que permiten la correcta aplicación de procedimientos, técnicas en el reconocimiento de prácticas contables creativas y en la forma de auditar.



RECOMENDACIONES

1

Capacitarse constantemente a través de congresos, seminarios y otras actividades relacionadas con la actividad de auditoría para actualizar las técnicas de auditoría y procedimientos contables. De este modo, la información presentada será una imagen fiel de la situación actual de la empresa.

2

Se reconozca la importancia del problema, explicado y profundizando en la formación de nuevos auditores, su responsabilidad social, la ética profesional que dé como resultado un informe de auditoría íntegro.

3

Utilizar la guía metodológica de contabilidad y auditoría detallada en la presente investigación como fuente de consulta para el desarrollo de transacción contables y actualización de procedimientos de auditoría.

4

Como futura línea de investigación, desarrollar estudios relacionados con Percepción acerca de la Contabilidad Creativa y su incidencia en el proceso de auditoría, por los tipos de auditoría: financiera, tributaria, interna, operacional, forense entre otros.

