



Nombre de alumnos:

Surisaddai Carboney Villatoro,
Karla Patricia Enriquez Flores,
Michalina Anna Boltuc

Nombre del profesor: Alejandro de Jesús Méndez
López

Nombre del trabajo: Tesis

Materia: Taller de elaboración de Tesis

Grado: Noveno

Grupo: Licenciatura en Contaduría Pública

TEMA: Fraudes Contables

Los registros contables en una empresa son esenciales para su éxito, ya que, además de ayudar en la toma de decisiones estratégicas, es la manera de evaluar constantemente el estado de sus finanzas y garantizar su rentabilidad. Las estrategias contables hacen posible monitorear el estado financiero de tu negocio y permiten elaborar los reportes de resultados y las proyecciones que guían el camino a seguir. La labor del contador encamina a la empresa al éxito pues los datos y el análisis financiero que aporta ayudan a:

- Garantizar la rentabilidad.
- Planificar a futuro.
- Impulsar la productividad.
- Fijar costos de producción óptimos.
- Ofrecer un panorama general de la situación financiera empresarial.

La ley es muy estricta para los comerciantes y empresas en materia contable, puesto que la exigencia de los libros, su presentación telemática, el registro de actas de reuniones de los socios, entre otras actividades de carácter registral y legal. Cuando no se lleva todo en orden, solo basta una inspección o revisión, para que la empresa sea multada, siendo estas multas montos elevados de dinero, entre otras consecuencias, que incluso pueden acarrear el cese de actividades o cierre de la empresa.

El fraude contable se produce cuando un empleado de una empresa roba, traspasa y/u oculta el dinero. Puede ser cualquier persona de la compañía que tenga acceso de la contabilidad o al ámbito financiero de la empresa. El propósito del fraude puede ser para beneficio personal, para ocultar los errores del negocio o simplemente de la incompetencia de quién al final es el que lleva a cabo el fraude, es decir, para tapar su propia incompetencia en el ámbito financiero-contable.

Objetivo General

Describir las características de un fraude contable y como se puede detectar de manera rápida para no tener consecuencias en un futuro que perjudiquen a la empresa.

Objetivos específicos

- Identificar qué tipo de fraude pueden ocurrir en una empresa para poder actuar y erradicar el problema.
- Controlar y tener un buen equipo contable para prevenir una situación de fraude ya sea interno o de terceras personas.
- Informar cuales son las consecuencias en caso de existir un fraude dentro de la entidad.

Preguntas de Investigación

¿Qué es un fraude contable y cuáles son sus tipos?

¿Cómo identificas que una empresa cuenta con un equipo contable competente?

¿Cuáles son las consecuencias de cometer un fraude contable?

Justificación

Con el paso del tiempo ha evolucionado de manera significativa la contabilidad, en la actualidad cada vez son más las exigencias que rigen este proceso, por eso la importancia de estar actualizados en cuanto a las nuevas reformas, los sistemas y programas que nos puedan facilitar un buen manejo en un negocio.

Sin embargo siguen ocurriendo fraudes o evasión fiscal, existen varios tipos de fraudes y son distintas las causas de cada uno, pero para una empresa o persona que se descubra haciendo fraude las consecuencias son muy graves, que en ocasiones desconocen o lo toman a la ligera sin la importancia que merece, solo buscan una manera fácil de obtener mayores ingresos o reducir su carga tributaria. También se han visto fraudes por terceras personas a la organización por eso he ahí la importancia de estar informado al respecto y conocer el manejo de cada uno de los negocios que tenemos; por eso es fundamental hacer hincapié en el buen manejo de una contabilidad. Se tiene que conocer del tema para que sepan que es considerado por la ley fraude, que tipos de existen y cuáles son las sanciones dependiendo la participación que cada persona tenga en él.

Hipótesis

Los fraudes son inevitables, el actuar de algunos seres humanos es muy complejo, por lo que es responsabilidad de la empresa implementar mecanismos de prevención y detección, lo cual ayuden a minimizar los riesgos.

El peor escenario que existe no solo es el fraude que se pueda cometer sino también las consecuencias secundarias, como no poder cumplir de tiempo y forma con los clientes, que la empresa se vea involucrada en demandas y problemas fiscales, así como también perder credibilidad ante nuestro mercado; todos estos factores hacen que las empresas se vayan a quiebra y no puedan reponerse con el paso del tiempo.

Marco Teórico

1. Qué es un fraude contable
2. Cuáles son los tipos de fraudes contables
3. Cuáles son las principales tareas de un contador en una empresa
4. Como beneficia a una empresa tener un buen equipo contable
5. Cuáles son las desventajas de no tener un buen equipo contable
6. Que dice la ley sobre los fraudes contables

1. ¿Qué es un fraude contable?

El fraude contable es un acto intencionado por partes relacionadas con una empresa (dirección, empleados, clientes, etc.) que se realiza con el fin de obtener una ventaja injusta o ilegal mediante la utilización del engaño.

Para cometer fraude contable, generalmente deben darse una serie de condiciones que faciliten el acto. Estas condiciones se encuentran definidas por el Triángulo del Fraude, modelo originado por el criminólogo americano Donald Cressey. Son las siguientes:

- Incentivos / presiones
- Oportunidad
- Actitud / racionalización

2. Los tipos de fraudes contables

- **Ingresos ficticios:** Los ingresos ficticios o fabricados son causados a partir del registro de ventas de bienes o servicios que no ocurrieron; donde a menudo las ventas ficticias, se ajustan al final del periodo contable, dando reversa a la venta generada, mediante cancelación de la venta o ajuste, tratando de que quede oculto el fraude.
- **Ajuste de diferencias:** El fraude en los Estados Financieros también debe involucrar la sincronización o ajuste de diferencias – que es, el registro de los ingresos o gastos en períodos incorrectos, esto con la finalidad de cambiar ingresos o gastos entre un período y el siguiente, incrementando o decreciendo ganancias según se desee.
- **Valuaciones Inadecuadas:** Un defraudador incrementa las cuentas de activo para fortalecer el Estado de Posición Financiera y aunque la valuación

de activos generalmente no incrementa el valor corriente (de mercado), si se puede afectar mediante las estimaciones que son usados para determinar los valores residuales y la vida útil de un bien depreciable, dando oportunidad para defraudar por la manipulación de una valuación inapropiada de inventarios, cuentas por cobrar y activos fijos.

- **Censura de Pasivos y Gastos:** Uno de los métodos más comunes es el de ocultar pasivos o gastos y simplemente no registrarlos, incrementando de esta forma el resultado. Así mismo, se pueden crear notas de débito para las devoluciones a proveedores, supuestamente para reclamar bonificaciones o subsidios permitidos, pero a veces sólo se utilizan para crear ingresos adicionales. Si estos conceptos se registran correctamente en un periodo de liquidación no cambia la naturaleza fraudulenta de los estados financieros actuales.
- **Divulgaciones Inadecuadas:** Los principios contables requieren que los estados financieros incluyan toda la información necesaria para evitar un razonamiento incorrecto del usuario de la información de los estados financieros al inducirle el error. Las notas deben incluir las explicaciones necesarias de soporte, y alguna otra información requerida para evitar algo engañoso para los inversionistas, acreedores u otros usuarios de los estados financieros.

Citas bibliográficas:

Moreno, W. L., & Ríos, J. A. S. (2011). El triángulo del fraude y sus efectos sobre la integridad laboral. In *Anales de estudios económicos y empresariales* (No. 21, pp. 39-57). Servicio de Publicaciones.

<https://www.incp.org.co/tipos-de-fraudes/>

3. ¿Cuáles son las principales tareas de un contador?

El papel del contador público en una empresa es ser el enlace de comunicación de esta y el entorno.

A través de este enlace se busca que la información contable sirva a los directivos para tomar decisiones y gestionar la empresa de la mejor manera posible.

Las 5 funciones más importantes son:

- **Crear estados financieros;** son informes resumidos sobre el uso de los fondos de las empresas y la situación en la que esta se encuentra.
- **Realizar auditorías;** es sinónimo de examinar y comprobar. Consiste en revisar y verificar los documentos contables, que contribuyan a reforzar la credibilidad de la información financiera. (peña, 2012)
- **Declarar impuestos;** esta declaración se realiza ante la administración tributaria. Endicha declaración se manifiesta la cantidad de ingresos que se gana en un año en particular.
- **Preparar nominas;** son los documentos en donde se registran los días trabajados, así como los sueldos percibidos por los trabajadores, en estos se engloban salarios, bonificaciones y deducciones. (tyler, 2016)
- **Realiza la contabilidad de costes;** es una técnica de medición de análisis del resultado de la actividad empresarial, es una herramienta que ayudara en el proceso de la toma de decisiones de los empresarios. (rocafortnicolao, 2012)
-

4. ¿Cómo beneficia a una empresa tener un buen equipo contable?

La contabilidad supone una importante fuente de información para la empresa y aporta grandes ventajas a la empresa. Por ejemplo:

- Ayuda a conocer cuál es el coste de producción de un servicio o producto determinado, permitiendo averiguar el precio por el que se debería de vender.
- En cualquier momento podemos saber el dinero que estamos ganando, o perdiendo
- Su estudio y aplicación nos alertan de los gastos generales, superfluos y de los beneficios de las inversiones realizadas.
- Gracias al balance general y el estado de resultados, podremos averiguar cuál es la situación financiera actual de una empresa.

Citas bibliográficas:

<https://pyme.lavoztx.com/las-ventajas-de-la-contabilidad-de-gestin-4586.html>

Valdivieso, M. B. (2011). *Contabilidad general*. Escobar..

5. Desventajas de no tener un buen equipo contable

Existen varias malas prácticas, que pueden dañar contabilidad y arruinar un negocio, como:

- No estar cualificado para llevar la contabilidad ni contratar a un experto o externalizar la tarea a profesionales.
- No ser ordenado ni constante, dejando la contabilidad de lado durante mucho tiempo.

- No llevar un control de los ingresos y, sobre todo, de los gastos, especialmente de las salidas de efectivo.
- No estar al día en el pago de impuestos, tasas, intereses de deuda y otras obligaciones inexcusables que acarrear penalizaciones.
- No utilizar sistemas automatizados, no conservar los documentos financieros o realizar cálculos aproximados o erróneos que no se ajusten a la realidad.

Consecuencias de llevar una mala gestión contable:

- Difícil analizar objetivamente cuál es el estado financiero de la empresa
- Pérdida de beneficios fiscales, como deducciones y desgravaciones, que por no tener fiscalizados ingresos y gastos al día se pueden pasar por alto al momento de declarar.
- Recibir multas y sanciones por parte de autoridades fiscales, lo que también provocara mas seguidas inspecciones aleatorias e investigaciones a la empresa.
- Mal control de las nóminas puede afectar hasta a los empleados de la empresa, especialmente si se cuentan mal las horas extra, gratificaciones, vacaciones etc
- No poder pedir un crédito o préstamo al banco por falta de buen manejo de las cuentas y documento.
- Arreglar errores hará que la empresa pierda tiempo y/o dinero.

Citas bibliográficas:

González Sanmiguel, N. N. (2005). *Análisis jurídico de la defraudación y la evasión fiscal* (Doctoral dissertation, Universidad Autónoma de Nuevo León).

De la Federación, C. F. (1981). Código Fiscal de la Federación. *Última reforma en dof, 10.*

6. Que dice la ley sobre los fraudes contables

En el Código Penal español, señala en su artículo 310

Será castigado con la pena de prisión de cinco a siete meses el que estando obligado por ley tributaria a llevar contabilidad mercantil, libros o registros fiscales:

- a) Incumpla absolutamente dicha obligación en régimen de estimación directa de bases tributarias.
- b) Lleve contabilidades distintas que, referidas a una misma actividad y ejercicio económico, oculten o simulen la verdadera situación de la empresa.
- c) No hubiere anotado en los libros obligatorios negocios, actos, operaciones o, en general, transacciones económicas, o los hubiese anotado con cifras distintas a las verdaderas.
- d) Hubiere practicado en los libros obligatorios anotaciones contables ficticias.

La consideración como delito fiscal de los supuestos de hecho, a que se refieren los párrafos c) y d) anteriores, requerirá que se hayan omitido las declaraciones tributarias o que las presentadas fueren reflejo de su falsa contabilidad y que la cuantía, en más o menos, de los cargos o abonos omitidos o falseados exceda, sin compensación aritmética entre ellos, de 240.000 euros por cada ejercicio económico.

Es decir, el tipo delictivo como el fraude a la Hacienda Pública, se pena más gravemente en el caso de falseamiento de libros contables obligatorios para las sociedades.

Marco metodológico

- Nuestro enfoque de la investigación es cuantitativo, la investigación se basa en una investigación documental pero también será necesario hacer una investigación de campo.
- Nuestro diseño de investigación es experimental, porque queremos saber las diversas opiniones como también los diferentes métodos que puede aplicar un despacho contable a una empresa en una situación de fraude o prevención para que este problema no ocurra.
- El alcance de la investigación es descriptivo y explicativo, ya que el desarrollo de la investigación no solo se explica el problema y sus consecuencias sino también se describen conceptos.
- Nuestra técnica para la investigación es hacer una encuesta a diversos despachos contables para que nos aporten más información para nuestra investigación, así también poder sacar conclusiones y hacer observaciones.
- Nuestros recursos hojas de encuestas, una grabadora para ir guardando respuestas o datos extras, un cuaderno para anotaciones de técnicas y material de papelería.

Guía de entrevista sobre los fraudes contables

Fecha:_____ **Hora:**_____

Lugar: Comitán de Domínguez, Chiapas, México

Entrevistador:

Entrevistado: Despachos contables de la ciudad

Introducción: El motivo de la entrevista es la recopilación de datos sobre los fraudes contables que se pueden cometer en empresas y como los contadores pueden protegerlas de esos.

Características de la entrevista: Grado de confidencialidad – mínimo, duración - 30minutos aproximadamente.

Preguntas:

1. ¿Con cuantas empresas trabaja su despacho contable?
2. ¿En alguna de las empresas con cuales trabaja se ha detectado algún fraude contable?
3. ¿De qué manera se detectan los fraudes contables de forma más rápido?
4. ¿Qué tipos de fraudes contables son los más cometidos en nuestro estado/ ciudad?
5. ¿Como proteger a una empresa de los fraudes contables?
6. ¿Existe alguna forma en la que usted pueda darse cuenta de que los contribuyentes están lavando dinero?
7. ¿Qué porcentaje de sus clientes considera que tenga conocimiento acerca del manejo de su contabilidad y en qué medida?
8. ¿Y qué porcentaje considera que sepa que en un fraude contable?
9. ¿Podría mencionar algún caso de fraude famoso que conozca?
10. ¿Sus clientes están de acuerdo con la cantidad de impuestos que pagan o le solicitan estrategias para disminuir su pago?
11. ¿Qué porcentaje de sus clientes tienen un problema de fraude?
12. ¿Qué porcentaje de sus clientes no saben que tienen un fraude contable?
13. ¿cuáles podrían ser algunos de los errores para no detectarlo?
14. ¿Cuál es la principal causa de que se cometa un fraude?
15. ¿Qué el área más frecuente que realiza el fraude y porque?

Observaciones: se anotarán después de haber realizado la entrevista

