

IDENTIFICACION DE LAS AREAS SUSCEPTIBLES AL FRAUDE

Primeramente se debe conocer el término de Fraude. Según el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo define el fraude como todo acto u omisión que de manera deliberada induce al engaño, o intenta engañar, a otra persona para obtener un beneficio financiero o de otro tipo o para que ésta incumpla sus obligaciones. (PNUD, 2011)

El término “fraude” se refiere a un acto intencional por parte de uno o más individuos de la administración, los encargados de mando, empleados, o terceras partes, que impliquen el uso de engaño para obtener una ventaja injusta o ilegal. (NIA-240)

Áreas en la Auditoría Forense utilizadas con mayor énfasis

Investigaciones de delitos relacionados con el lavado de dinero y activos, legitimación y blanqueo de capitales, evasión fiscal, fraude, abuso de confianza, administración fraudulenta, etc. → Determinación de daños y perjuicios. (Rojas, 2012)

Identificación de las áreas susceptibles al fraude

- Omisión de documentos
- Simulación Contable
- Cancelación repentina de cuentas corrientes
- Encubrimiento ficticio
- Manipulación de contratos
- Manipulación de la edad de los bienes
- Multiplicidad de cuentas corrientes y cuentas de ahorro o a nombre de terceros
- Ahorros a nombre de terceros
- Uso de cuentas cifradas
- Uso de testaferros
- Exportación ficticia y lavado de dinero
- Maquillaje tributario
- Personas ficticias
- Cheques falsificados
- Ocultamiento de pérdidas
- Subvaloración de bienes
- Ventas no declaradas
- Participaciones familiares y venta entre vinculados (Rojas, 2012)

A continuación algunos ejemplos de áreas que constituyen elemento de riesgo de fraude contable en los Activos Corriente:

Efectivo y equivalentes

- Efectivo recibido no contabilizado.
- Efectivo contabilizado no recibido
- Recibos mal calculados
- Recibos registrados no en el período adecuado
- Desembolsos no documentados
- Depósitos contabilizados no operados en el banco
- Depósitos operados en el banco y no en la contabilidad
- Notas de débito y crédito no contabilizados
- Notas de crédito falsas contabilizadas
- Cheques contabilizados no autorizados
- Cheques emitidos y autorizados con gastos ficticios
- Falta de conciliaciones bancarias

Cuentas por cobrar

- Créditos otorgados a personas insolventes.
- Pago de clientes no contabilizados
- Cuentas incobrables en saldos de cuentas cobrables
- Pago de clientes abonados a otros deudores

Inventarios

- Mercadería adquirida que no ingresa al almacén.
- Devoluciones por los clientes no registradas.
- Retiro de mercadería mediante ventas ficticias.
- Entrega de mercadería con cantidades superiores a la facturación.
- Mercadería vendida sin la facturación correspondiente para su registro contable.
- Mercaderías incluidas en los recuentos físicos del período y que se encuentran vendidas a la fecha de inventarios.