



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE LAS REPERCUSIONES DE LA
PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA FRAUDULENTA
EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA
UNAP – CONTAMANA, AÑO 2019**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

PRESENTADO POR:

KATHERINE YULISSA GRANDEZ RIOS

ASESOR:

Lic. Adm. VÍCTOR RAÚL REÁTEGUI PAREDES

IQUITOS, PERÚ

2019



UNAP

Universidad Nacional de la Amazonía Peruana

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N° 018-CGT-FACEN-UNAP-2019

En Iquitos, en el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas y de Negocios, a los 27 días del mes de DICIEMBRE del año 2019, a horas: 9, se dio inicio a la sustentación pública de la Tesis titulada: "NIVEL DE CONOCIMIENTO SOBRE LAS REPERCUSIONES DE LA PRESENTACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA FRAUDULENTO EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNAP – CONTAMANA, AÑO 2019" aprobado con R.D N° 1898-2019-FACEN-UNAP, presentado por la Bachiller en Ciencias Contables: **KATHERINE YULISSA GRANDEZ RIOS**, para optar el Título Profesional de Contadora Pública que otorga la Universidad de acuerdo a Ley y Estatuto.

El Jurado calificador y dictaminador designado mediante R.D N°1831-2019-FACEN-UNAP (11/12/19), está integrado por:

CPC. CESAR AUGUSTO GONZALES SAAVEDRA, Mgr.	Presidente
CPC. ALBERTO AREVALO MELENDEZ, Mgr.	Miembro
CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.	Miembro

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: ACEPTABLEMENTE

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, llegó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: APROBADAS con la calificación: BUENA

Estando la Bachiller apta para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las 11:30 HRS, se dio por terminado el acto ACADEMICO

CPC. CESAR AUGUSTO GONZALES SAAVEDRA, Mgr.
Presidente

CPC. ALBERTO AREVALO MELENDEZ, Mgr.
Miembro

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Miembro

Lic. Adm. VÍCTOR RAÚL REATEGUI PAREDES, Mgr.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonía del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos - Maynas - Loreto
http://www.unapiquitos.edu.pe - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe : #065-234364 / 065-243644 / 944670264



MIEMBROS DEL JURADO



CPC. CÉSAR AUGUSTO GONZÁLES SAAVEDRA, Mgr.
Presidente
MATRICULA N°10-0183



CPC. ALBERTO AREVALO MELENDEZ, Mgr.
Miembro
MATRICULA N°10-0194



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Miembro
MATRICULA N°10-0439



LIC.ADM. VICTOR RAUL REÁTEGUI PAREDES, Mgr.
Asesor
CLAD. - 01966

DEDICATORIA

El presente proyecto está dedicado a mis padres Reyna y Edward, que más que riquezas me entregaron cariño y muy buenos consejos, a pesar de no ser una hija perfecta, trataron lo en lo posible dentro de su humilde estatus social brindarme lo necesario para culminar la carrera.

También no puedo dejar de mencionar, que siempre he tenido presente y de inspiración a dos grandes personas, a pesar de ya no estar con nosotros hace muchos años la llevo en mi corazón, mi hermana Ruzmi Consuelo Grandez Ríos y mi sobrinita Ashly Daleska Grandez, que han sido mis ángeles que desde el cielo me han protegido y guiado por este largo camino y a quienes dedico con todo mi corazón este gran logro en mi vida, estoy segura que en estos momentos me acompañan y comparten mi felicidad.

AGRADECIMIENTO

Me encuentro infinitamente agradecida en primer lugar a Dios, por permitirme nacer, a mis padres por todos aquellos consejos, llamadas de atención y perseverancia para conmigo.

A mi pareja, que siempre ha tratado con palabras de motivación y aliento empujarme siempre hacia adelante, para lograr este sueño hecho realidad.

A mis hermanas: Vanessa, Jazmin y Any que siempre me han estado apoyando brindándome ese cariño de hermana que no se compra con ninguna fortuna.

A la Sra. Mabel Murayari, que, a pesar de no conocerme, me ayudó muchísimo con mis trámites a larga distancia y de la cual estaré por siempre agradecida.

A mi asesor el profesor Lic. Adm. Víctor Reátegui, que ha hecho posible que hoy este presente exponiéndoles este proyecto de vida y que estoy segura ayudará a que muchos profesionales a conocer mucho más sobre la información financiera fraudulenta, y solo así contribuir a que el mundo cambie tomando buenas y mejores decisiones.

Índice General

	Páginas
Portada	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	6
1.1. Antecedentes	6
1.2. Bases teóricas	11
1.3. Definición de términos básicos	27
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	30
2.1 Formulación de la hipótesis	30
2.2 Variables y su operacionalización	30
Operacionalización	31
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	32
3.1. Tipo y diseño	32
3.2. Diseño muestral	32
3.3. Procedimientos de recolección de datos	33
3.4. Procesamiento y análisis de datos	34

3.5. Aspectos éticos	34
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	35
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	45
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	47
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	48
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	49
ANEXOS	53
1. Estadística complementaria	54
2. Instrumento de recolección de datos	57
3. Consentimiento informado	61

Índice de tablas

Tabla 1. Modalidades por presentación	35
Tabla 2. Causas más comunes en la presentación	36
Tabla 3. Propósitos más comunes en la presentación	37
Tabla 4. Funciones ejercidas por la Junta	38
Tabla 5. Sanciones impuestas por la Junta	38
Tabla 6. Contadores sancionados	39
Tabla 7. Principios del código de ética	40
Tabla 8. Reputación de todos los contadores	41
Tabla 9. Imagen personal del contador	41
Tabla 10. Clima organizacional	42
Tabla 11. Toma de decisiones organizacionales	43
Tabla 12. Repercusiones individuales	44

Índice de figuras

Figura 1. Modalidades por presentación	35
Figura 2. Causas más comunes en la presentación	36
Figura 3. Propósitos más comunes en la presentación	37
Figura 4. Funciones ejercidas por la Junta	38
Figura 5. Sanciones impuestas por la Junta	39
Figura 6. Contadores sancionados	39
Figura 7. Principios del código de ética	40
Figura 8. Reputación de todos los contadores	41
Figura 9. Imagen personal del contador	42
Figura 10. Clima organizacional	42
Figura 11. Toma de decisiones organizacionales	43
Figura 12. Repercusiones individuales	44

Resumen

En la presente investigación denominada: “Nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019”, la cual se optó por una investigación de tipo descriptiva con un diseño no experimental, en la cual se tomó como población y muestra de 20 estudiantes a quienes se aplicó como técnica de recolección de datos la encuesta con un cuestionario de preguntas como instrumento; llegando finalmente a las siguientes conclusiones: en cuanto a las características de la información financiera fraudulenta el nivel de conocimiento es bajo, pues gran parte de los estudiantes solo conoce uno a dos modalidades de presentación de dicho caso, que son el registro de ventas ficticias, la manipulación de pasivos e información tributaria. Por otra parte, sobre la responsabilidad de la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú los estudiantes muestran bajo nivel de conocimiento, pues en gran medida no conocen las funciones de mencionada junta, además que no tienen conocimiento de las sanciones impuestas por la junta, y tampoco conocen casos de contadores que hayan sido sancionados. Por último, en cuanto a los efectos de la presentación de la información financiera fraudulenta los estudiantes demuestran un alto conocimiento sobre ello, pues conocen que dicha acción va contra los principios del código de ética y la calidad profesional del contador y afecta la reputación e imagen personal de los mismos, además que afecta al clima organizacional y la toma de decisiones organizacionales.

Palabras claves: Conocimiento; Repercusiones; Información financiera; Fraude.

Abstract

In this research entitled: "Level of knowledge about the repercussions of the presentation of fraudulent financial information in accounting students of the UNAP - Contamana, year 2019", which was opted for a descriptive research with a non-experimental design , which was taken as a population and sample of 20 students to whom the survey was applied as a data collection technique with a questionnaire of questions as an instrument; finally arriving at the following conclusions: regarding the characteristics of the fraudulent financial information, the level of knowledge is low, since a large part of the students only knows one to two ways of presenting said case, which are the fictitious sales record, the manipulation of liabilities and tax information. On the other hand, on the responsibility of the Board of Deans of the Association of Public Accountants of Peru, the students show low level of knowledge, since they do not know the functions of the aforesaid board, in addition they do not have knowledge of the sanctions imposed by the together, and also do not know cases of accountants who have been sanctioned. Finally, regarding the effects of the presentation of fraudulent financial information students demonstrate a high knowledge about it, because they know that this action goes against the principles of the code of ethics and the professional quality of the accountant and affects the reputation and image staff of the same, also affecting the organizational climate and organizational decision making.

Keywords: Knowledge; Repercussions; Financial information; Fraud.

INTRODUCCIÓN

Actualmente el fraude en la contabilidad, es un problema muy grave dentro de cualquier sociedad, ya que esta genera escenarios de vulnerabilidad en las organizaciones, y que con por lo general conllevan solo a pérdidas y una mala reputación de la empresa. Actualmente existen gran cantidad de modalidades para la presentación de información contable fraudulenta, sin embargo, la gran mayoría de ellas se deben a la ausencia de ética en los trabajadores, deficiencias en la supervisión del personal y las transacciones, falta de seguimiento y verificación s en la empresa, entre otros.

Desafortunadamente, ningún tipo y longitud de empresa comercial está exenta de sufrir fraude, ya que, estos se han cometido en empresas de sectores económicos, industria manufacturera, industrias de la tecnología, telecomunicaciones, etc., lógicamente, el daño provocado ha sido mayor en los grupos medianos y grandes, sin embargo, todos, sin excepción, han resentido las consecuencias perjudiciales de los fraudes.

A través de una encuesta anual realizada por el grupo EconomistIntelligence Unit, Baza (2015) manifiesta que en el país de México existe escasa información estadística sobre las incidencias de fraudes en las organizaciones, pues de acuerdo al estudio realizado, “se estima que 8 de cada 10 compañías han sido víctimas de un fraude, por lo menos en una ocasión en un año de operaciones” (p. 10). Siendo, además, México uno de los países con mayor índice de fraude en América Latina.

En nuestro país, los casos de fraude en la presentación de información financiera no se hacen esperar, pues en los últimos años diversas han salido

a luz; las que a su vez ha sido complicada de identificar, sin embargo, en el Perú el fraude más común es la doble contabilidad, las ventas fantasmas y el lavado de activos. (Salazar, Ciriaco, y Arángo, 2014)

Asimismo, Salazar, Ciriaco, y Arángo (2014), realizan un análisis al caso de la empresa Caterpillar S.A., logrando determinar que los fraudes en los estados financiero en empresas grandes y prestigiosas como esta es más fácil realizarlas, ya que existe mayor oportunidad de ejecutar diversos tipos de fraude a comparación de las empresas pequeñas. Por ende, dicha empresa;

Fue capaz de detectar la diferencia que existía entre el inventario en libros (lo registrado contablemente) y el inventario físico real de la empresa china. Esto quiere decir que, en sus estados financieros, la empresa Siwei fingía tener una mayor cantidad de inventario de lo real y, por lo tanto, inflaba el valor de sus activos al hacer a la empresa más llamativa para su compra. Además, se comenta que otro método que utilizaron fue la incorrecta asignación de costos para lograr beneficiarse del incremento de valorización debido a la inflación. (p. 29)

Sin embargo, es importante recalcar que, la presentación de información financiera fraudulenta contrae efectos negativos, no solo a la organización, pues perjudica también a los clientes, proveedores y en gran medida perjudica a los inversionistas de la empresa, por tanto, es esencial que todo contador tenga conocimiento pleno de los efectos que produce el fraude en los estados financieros, de tal manera se respete el Código de Ética Profesional de los contadores Públicos del Perú.

Ante ello, se evidencia que los estudiantes de la carrera de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana sede Contamana, desconocen en gran medida las repercusiones tras la presentación de información fraudulenta, pues es probable estas personas tengan poco conocimiento de las normas de contabilidad y sus aplicaciones, situación que los expone excesivamente a riesgos de fraude, ya sea por presión laboral de los interesados en presentar información fraudulenta de las cuales son responsables o por beneficio personal. Problemática que nos lleva a formular el problema objeto de estudio.

Por tanto, según la problemática prevista se plantean las siguientes preguntas y objetivos:

Formulación del problema

Problema general

¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019?

Problemas específicos

¿Cuáles es el nivel de conocimiento sobre las características de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019?

¿Cuáles es el nivel de conocimiento sobre la responsabilidad de la junta de decanos en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019?

¿Cuáles es el nivel de conocimiento sobre los efectos de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019?

Objetivos

Objetivo general

Analizar el nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Objetivos específicos

Identificar el nivel de conocimiento sobre las características de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Identificar el nivel de conocimiento sobre la responsabilidad de la junta de decanos en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Identificar el nivel de conocimiento sobre los efectos de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Justificación

Importancia

La presente investigación fue un gran aporte para la población y la comunidad investigativa, pues permitió identificar y analizar la problemática planteada, mediante la percepción que los estudiantes de contabilidad tienen sobre las

características, responsabilidades y repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta, con el propósito de concientizar a los futuros contadores, pues es importante contar con profesionales formados en valores éticos y morales, para una mejor sociedad.

Viabilidad

El presente estudio es viable gracias a la contribución de los directivos de la UNAP sede Contamana que permitieron el acceso para la aplicación de las encuestas; asimismo se contó con los recursos materiales, humanos y financieros, que facilitaron el desarrollo del proceso de investigación, recolección, análisis de datos y presentación del informe final. Por último, la metodología utilizada dio respuesta a los objetivos planteados, contribuyendo a la identificación y solución del problema.

Limitaciones

En la presente investigación se identificaron ciertas limitaciones relacionadas al tiempo necesario para la recolección de datos, ya que se contó con fechas previamente establecidas por la universidad para la presentación del informe final, asimismo se tuvo problemas en el proceso de recolección de la información, pues algunos de los estudiantes se mostraron reacios a ofrecer información referente a su nivel de conocimiento. Ante ello fue necesario visitar las instalaciones de la institución, siempre previa coordinación con el director, para informar de forma clara sobre el estudio, a través de herramientas didácticas y audiovisuales, que faciliten la comprensión del mensaje.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En 2017, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 14 personas; la investigación determinó analizar los efectos de los fraudes y la corrupción subyacente en los hechos económicos y concluyó que la mayoría de los encuestados señalaron que la responsabilidad principal en cuanto a la disuasión de fraudes de estados financieros recae en la Gerencia Financiera, mientras que una tasa más pequeña comprende que estas son las partes culpables fundamentales en el descubrimiento de una tergiversación. Los deseos cambian generalmente con respecto a la obligación de los examinadores internos y externos, tanto en la prevención como en el reconocimiento de la extorsión material en los resúmenes del presupuesto. Estudio que ha sido de utilidad para extraer indicadores relacionados al propósito más comunes en la presentación de información fraudulenta. (Maiola, 2017)

En 2017, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 2 personas; la investigación determinó el conocer las estrategias para prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense y concluyó que se evaluaron los casos de fraudes que ocurrieron en la compañía, verificando que el área de los inventarios es un destacado entre los más inclinados al robo y que determina diferentes tipos de planes, por ejemplo, controles falsos, tergiversación en la región

de las acumulaciones, trama entre la fuerza de trabajo interior y exterior, y así sucesivamente. También se verificó que las técnicas propuestas no son las más adecuadas, razón por la cual hay trampas en la organización. Estudio que ha sido de utilidad para el desarrollo del presente estudio, pues de ella se ha extraído indicadores relacionados con la ética profesional del contador, base que debe ser tomada en cuenta para el trabajo eficiente de la contabilidad en cualquier empresa. (Ruiz Mesa, Aviles Flor, & Vera Gutiérrez, 2017)

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 83 instituciones bancarias; la investigación determinó la auditoría forense como herramienta de prevención y detección de fraudes en Instituciones Bancarias y concluyó que verificamos que dentro de la auditoría forense se pueden aplicar diferentes técnicas y procedimientos que nos brindan las NIAS y normativas contables para la detección, prevención y verificación de procedimientos sospechosos y que a su vez se pueden acoplar de acuerdo a cada encargo de auditoría. Las técnicas recomendadas para el avance de la revisión medible dependen del uso de la metodología y los procedimientos a los que se hace referencia en la mejora de la propuesta, y que, para su aplicación, el examinador o el grupo de evaluadores deben estar completamente en forma para cumplir su función. Estudio que ha sido de gran utilidad para el análisis de la realidad problemática, pues en ella se evidencia las dificultades que se presentan en el proceso contable. (Baquerizo & Romero, 2018)

En 2015, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo - deductivo y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 4 personas; la investigación determinó la importancia de la auditoría forense como una herramienta para la detección de la evasión fiscal en la detección de la evasión del impuesto de industria, comercio y avisos en el municipio de Santa Lucía y concluyó que esta técnica está diseñada para la obtención del aprendizaje de la asociación o individuo que se explora en cuanto a los factores de riesgo que se encuentran sumergidos en ella y que pudieron facilitar la perpetración del fraude; es fundamental mencionar, que los agentes contables generalmente manipulan las cifras contenidas en los estados financieros con el objetivo de agregar a los segmentos de expertos más pequeños en los que tienen un lugar. Se resolvió que las autoridades empapadas en el secretario del Tesoro de la región de Santa Lucía Atlántico, tengan plena conciencia de los requisitos previos básicos que deben mostrar el control de evaluación, a fin de adaptarse a las prácticas de los operadores criminales que tienen el compromiso sagrado de Añadir a la financiación de las capacidades del Estado. Estudio del cual se ha extraído información útil para el marco teórico, relacionadas con la importancia del control interno de las operaciones contables. (Archibold, Escobar, & Vásquez, 2015)

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo e inductivo y diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 118 personas; la investigación determinó la manera como el empoderamiento de la auditoría forense podrá facilitar la lucha contra la corrupción en los Gobiernos Regionales del Perú y concluyó que se ha

determinado que el empoderamiento de la auditoría forense podrá facilitar la lucha contra la corrupción en los Gobiernos Regionales del Perú; mediante los procedimientos de auditoría forense; la determinación de la prueba o evidencia de auditoría forense y mediante la presentación del informe de auditoría forense al ente correspondiente. Se ha determinado que la prueba o evidencia de la auditoría forense podrá instrumentalizar la lucha contra la corrupción en los Gobiernos Regionales del Perú; mediante la prueba suficiente, competente, relevante y contundente de los actos de corrupción. Estudio que ha servido para la complementación del marco teórico, así como la identificación de algunos indicadores relacionada a las funciones ejercidas por la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú (Hipólito, 2018)

En 2017, se desarrolló una investigación de tipo básica y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 56 personas; la investigación determinó la incidencia de la auditoría interna en los procesos contables en las empresas de servicio de cable, San Juan de Lurigancho 2017 y concluyó que existe correlación positiva considerable de 0,812 puntos entre la variable 01 auditoría interna y la dimensión 2 información financiera. Este resultado evidencia que la auditoría interna incide porque permite evitar que la contabilidad no llegue a número rojo, producto de fraudes, robos, hurtos, etc., es decir mediante esta herramienta las empresas aseguraran el aspecto financiero dado que habrá control sobre cuanto se tiene, cuanto se debe, cuanto se debe invertir en una empresa, en consecuencia, la auditoría

interna incide por permitirá alcanzar los objetivos y metas que se trace las empresas. Estudio que sido de gran relevancia, pues de ella, se ha logrado identificar las modalidades de presentación de la información financiera. (Veliz, 2017)

En 2015, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 1 empresa; la investigación determinó si la auditoria forense es la mejor herramienta en la detección de operaciones de fraude financiero y concluyó que la empresa Neipol SAC no cumple con los procedimientos operativos que ha establecido y as a un no tiene bien definido un buen sistema de control internos. Asimismo, el uso de las técnicas y métodos de la auditoria forense permiten realizar con valoración científica las detecciones de operaciones sospechosas de fraude financiero y con mayores resultados que los métodos actuales, a pesar de la compleja transaccionalidad de las operaciones contables. Siendo esta un estudio que ha permitido conocer a profundidad cuales son los propósitos más comunes que llevan a los contadores a la presentación de información financiera fraudulenta. (Ayala, 2015)

En 2015, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo-explicativo y diseño no experimental, cuya población de estudio estuvo constituida por 30 empresas; la investigación determinó la incidencia del ocultamiento de la información financiera en los fraudes contables generados por las empresas comerciales de la provincia de Maynas, Iquitos y concluyó que los fraudes en las empresas comerciales de la provincia de Maynas se ocasionan por un inadecuado sistema organizacional contable y por la

falta de control interno, y por aquellos gerentes que hacen caso omiso a las sugerencias que les dan los contadores públicos para llevar a cabo una mejor gestión de su empresa. Asimismo, se determinó que no existe una conciencia contable en las empresas comercial de la provincia de Maynas, cuando cumplen las normas de forma parcial al no registrar todas sus operaciones en los libros y registros contables, por lo que manipulan los datos económicos financieros a su manera. Estudio que ha sido de gran relevancia, pues de ella se ha logrado identificar aspectos relacionados a la realidad problemática, dando a conocer las causas que generan la presentación de información financiera fraudulenta en las empresas. (Linares, 2015)

1.2. Bases teóricas

Conocimiento de los estudiantes de contabilidad

La profesión contable depende de las pautas, reglas, pautas, órdenes, etc., lo que implica que estas pautas se incorporan en la preparación de los estudios de referencia y contribuyen en la práctica dentro del ámbito profesional.

Como ha aparecido recientemente, los principios se aplican a los analistas de cargos, examinadores y diferentes expertos conectados a la llamada de contabilidad.

Así también, al recibir pautas reveladoras relacionadas con el dinero en todo el mundo, existe la posibilidad de crear prácticas deficientes. Es por eso que debemos buscar la comprensión de aceptar las normas de manera correcta y correcta, según lo define

la Federación Internacional de Contadores Públicos. (Decreto 0302, 2015, p. 32)

El Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC) (2009) sostiene que, como un sistema de regularización, influye en la educación de esta guía para incluir puntos de vista importantes que deben ser conformados para ayudar a la sociedad, por lo que el llamamiento no se ve influenciado en su reputación. En efecto, la presentación de información financiera por fuera de las normas señaladas por la IFAC puede influir en todo caso en el público en general, que recibe información alejada de la realidad; al mismo tiempo puede afectar a la profesión de contador público, debido a la mala reputación que se adquiere cuando la sociedad descubre estas irregularidades

Información financiera

Según García (2016) menciona que la información financiera “es aquella información cuantitativa que se expresa económicamente (unidad monetaria) y generalmente es emanada por la contabilidad” (p. 16). Es decir que es la disposición de información que se obtiene de los ejercicios monetarios o presupuestarios ejecutados por una organización, donde se comunican los derechos o compromisos que tiene en una fecha o período determinado.

Para Ochoa (2009) sostiene que la información financiera:

Es el conjunto de datos que se emiten en relación con las actividades derivadas del uso y manejo de los recursos financieros asignados a una institución. Son esos datos los que demuestran la

conexión entre los derechos y los compromisos de la Unidad o elemento, al igual que la organización y la variedad de su patrimonio en un período o tiempo determinado. (p. 29)

Asimismo, Molina (2013) considera que la información financiera “es información que produce la contabilidad indispensable para la administración y el desarrollo de las empresas y por lo tanto es procesada y concentrada para uso de la gerencia y personas que trabajan en la empresa” (párr. 5).

Podemos comprender que la información financiera es una herramienta que puede darle una ventaja en el manejo de las decisiones o, pero también puede perjudicar la imagen de la empresa; pero esto dependerá de las intenciones de quien esté usando la información financiera.

Según Molina (2013) considera que la información financiera “viene hacer el conjunto de la información operacional y estratégica que permite conocer y administrar flujos de caja, organizar presupuestos, analizar las inversiones y tomar decisiones financieras acertadas” (p. 21).

Importancia

Ante ello, Molina (2013) menciona que, en toda administración de una organización o entidad, es importante y necesaria la información financiera ya que es la base para una buena decisión, para que la decisión que se tome sea suficiente y oportuna para los ejecutivos. La administración financiera es la información que da parte la contabilidad ya que es indispensable para la toma de decisiones de la empresa.

Por otro lado, Rocha (2018) afirma que la importancia de la información financiera para la toma de decisiones en las organizaciones la podremos conocer mediante tres análisis principales:

1. **Nivel de rentabilidad**, esta información es fundamental para definir la estrategia financiera de la empresa y para conocer su fortaleza competitiva.
2. **Liquidez y solvencia**, la liquidez refleja la capacidad de pago inmediata o a corto plazo; la solvencia, la capacidad a largo plazo, por eso tener conocimiento de esto es relevante.
3. **Capacidad financiera de crecimiento**, para decidir si es oportuno y pertinente realizar inversiones de desarrollo, como la apertura de nuevas sucursales, es necesario conocer la capacidad financiera de crecimiento.

Características

Ante ello, Rivera (2013) sostiene que la información financiera tiene las siguientes características fundamentales:

- **Utilidad.** Es la naturaleza de ajustarse a la razón del cliente, a la luz del hecho de que los datos monetarios deben servir para la elaboración de proyecciones y para demostrar las partes más notables de la asociación u organización.
- **Relevancia.** Los datos financieros deben configurarse con una regla inequívoca y seguir una técnica eficiente, sin depender de los clientes potenciales de dichos datos.

- **Objetividad.** La información financiera se debe preparar con un criterio claro y siguiendo un método sistemático, no en función de los potenciales usuarios de esa información.
- **Confiabilidad.** Los datos presupuestarios exhibidos deben ser válidos y sólidos, deben hablar de la realidad en la estructura más inquebrantable y objetivo que se pueda concebir, libre de contorsiones.
- **Verificabilidad.** Significa que el marco de trabajo puede ser afirmado por otras personas, aplicando pruebas para confirmar los datos entregados.
- **Comparabilidad.** Significa que debe permitir correlaciones tanto planas como verticales, a fin de reconocer semejanzas y contrastes de intriga, que hacen que sea posible hacer inferencias rentables.
- **Oportunidad.** La IF debe ser accesible cuando el cliente lo requiera; Esa es la razón por la que debe configurarse todo el tiempo (mes a mes, trimestral, anual).
- **Provisionalidad.** Dada esta necesidad, los datos presupuestarios preparados, adquieren un carácter temporal.
- **Comprensibilidad.** Debe ser justificable para todos los clientes y no solo por las personas que lo han incorporado.
- **Estabilidad.** Es que, en medio de la antigüedad de todos los datos relacionados con el dinero, se siguieron constantemente criterios y principios generales similares. (p. 25)

Información financiera dentro de la contabilidad

La información financiera tiene la intención de ser un instrumento principal en cuanto a la toma de decisiones. Por lo que existe un conjunto de pronunciamientos, conceptos y normas que son parte primordial para la elaboración y expresión de la información financiera en los estados financieros. Las más conocidas y usadas son las Normas de Información Financiera (NIF).

Postulados básicos de las Normas de Información Financiera NIIF

Existen fundamentos para usar un sistema de información financiera-contable que determina el actuar de cómo se va a operar. Algunos de ellos son:

- **Sustancia económica:** es práctico reconocer los impactos provocados por los intercambios internos o las diferentes ocasiones que pueden afectar a la entidad.
- **Entidad económica:** esta se relaciona con cada uno de esos ejercicios monetarios que están conformados por material, dinero relacionado y recursos humanos.
- **Negocio en marcha:** es la presencia invariable del elemento monetario, excepto si se demuestra en general.
- **Denominación contable:** estos son los impactos producidos por los intercambios con otra sustancia; Por lo tanto, debe ser grabado en el momento en que ocurren.

- **Asociación de costos y gastos con ingresos:** Deben identificarse con el ingreso que se genera durante el mismo periodo, independientemente del momento en el que se realicen.
- **Valuación:** son las ocasiones cuantitativas o los impactos que se obtienen de los cambios, intercambios u ocasiones que influyen en la asociación.
- **Dualidad económica:** se refiere a elevarse al tratamiento para conectarse todos juntos para no cambiar la quintaesencia monetaria. (IMCP, 2017)

La información financiera cuando satisface al usuario puede formar juicio de:

- El nivel de rentabilidad.
- La posición financiera, que esta su solvencia y liquidez.
- La capacidad financiera de crecimiento.
- El flujo de fondos. (Molina, 2013)

Los usuarios de la información financiera deben en tomar en cuenta:

- Los estados financieros se expresan en monedas como su forma de medición de debe considerar que su valor cambia en función de los eventos económicos.
- Los estados financieros, en especial el balance general, presenta el valor para el negocio de sus recursos y obligaciones cuantificables. (Molina, 2013)

Pasos del proceso de información financiera

El proceso de información financiera en una entidad está compuesto por los siguientes pasos: (Braunbeck, 2013)

- **Fundamento económico.** Lo primero que se debe hacer, es recoger la información sobre la transacción o suceso económico, útil en las decisiones de los inversores y prestamistas sobre el suministro de recursos a la entidad.
- **Identificación.** Esta tiene que ver con el resultado de ese suceso, como por ejemplo un activo que debe cumplir con las características de la capacidad de generar beneficios en el futuro para la entidad.
- **Clasificación.** Esta tiene que ver con entrar la NIIF que se debe aplicar dependiendo de su naturaleza y características.
- **Reconocimiento.** hace referencia de ¿Cuándo sucedió el hecho, en qué momento la entidad asume los riesgos y los beneficios? ¿Qué cuenta es la más apropiada? para su registro dependiendo del criterio profesional.
- **Medición en el reconocimiento inicial.** Tiene que ver con el método de valoración, que por lo regular está definido por el costo y otros elementos que subyacen en la operación.
- **Medición posterior.** hace relación al valor que muestre la mejor alternativa de valuación, como por ejemplo el valor razonable, siempre que el bien permanezca dentro de sus activos disponibles para su uso, porque necesariamente genera una utilidad.
- **Baja en cuentas.** Deberá responder ¿En qué momento se dará? ¿Tendrá utilidad o pérdida en la baja en cuenta?

- **Presentación e información a revelar.** La presentación en el balance corresponde a la disposición del bien, que puede ser para la venta, uso o inversiones en propiedad. La revelación en notas de todo aquello que sea necesario para una mejor comprensión, como NI / NIIF aplicada, reconocimiento, medición, valor razonable y su metodología aplicada.

Presentación de la información financiera

Para la presentación de la información financiera se realizan a través de los estados, siendo estos:

a) Balance general.

El balance general es también conocido como estado de situación patrimonial o balance de situación; puesto que es un informe financiero contable en la que muestra la situación financiera y económica de la organización en un tiempo determinado.

Ante ello, Cruz (2019) define que el balance general es aquel informe contable del estado financiero de una organización o entidad en un periodo determinado en la cual muestra la situación económica de la misma.

Según Maza (2013) la información presentada en un balance general se clasifica de manera que podamos obtener información respecto a la liquidez. Como, por ejemplo, la fecha de vencimiento de los pasivos, la cantidad de activos asignados a inmuebles, maquinarias y equipo, y la porción de activos financiados por los acreedores y por los propietarios.

Las formas de presentación del balance general:

- Como forma de reporte
- Como forma de cuenta. (Maza, 2013)

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

Para Flores (2008) menciona que el estado de ganancias y pérdidas “es uno que proporciona datos sobre la ejecución pasada de una sustancia, donde su motivación es cuantificar las consecuencias de las actividades del elemento en un período o tiempo particular” (p.171).

Asimismo, Franco (2004) expresa que “una condición de beneficioy desdicha realmente explicada debe proporcionar datos críticos con respecto a la estructura salarial y de gastos de la organización” (p.60).

c) Estado de Cambios en el Patrimonio Neto

Según Otal y Serrano (2005) sostiene que el ECPN “es un informe contable, autónomo de la igualación de las circunstancias que amplía los resultados concebibles de la información financiera” (p. 15). Es decir que el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto tiene como finalidad ofrecer información sobre las variaciones producidas en la riqueza de la empresa de manera global.

Para Serrano (2004) especifica que los datos del ECPN aclaran los desarrollos de los activos de propiedad distintos a los fusionados en la estimación de la proclamación salarial.

d) Estado de Flujos de Efectivo

Por su parte Ochoa (2009) menciona que el estado de flujos de efectivo “es el estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiación” (p. 21).

Formas de presentación

- **Método directo:** las actividades se presentan como si se tratara de un estado de resultados por el sistema de caja.
- **Método indirecto:** Bajo este método se prepara una conciliación entre la utilidad neta y el flujo de efectivo neto de las actividades de operación, la cual debe informar por separado de todas las partidas conciliatorias. (Ochoa, 2009)

Información financiera fraudulenta

Según Rivera (2013) sostiene en su libro que la información financiera fraudulenta “es la acción deliberada de emitir Estados financieros engañosos en un esfuerzo por evitar comentarios negativos sobre la estabilidad financiera de un negocio determinado o de otro tipo de institución” (p. 256).

Por su parte, Linares (2015) considera que los informes financieros fraudulentos “se caracterizan por contener errores u omisiones intencionales en las cantidades con la intención de engañar a los usuarios” (p. 16). Es decir que la mayoría de los casos de informes financieros fraudulentos sobreestiman los activos e ingresos u omiten los pasivos financieros y gastos para mostrar ingresos más altos.

Malversación de activos

La malversación de activos es un fraude que involucra el robo de los recursos de una entidad por parte de empleados o directivos. La mayoría de veces estos robos no alcanzan las cuantías requeridas para ser catalogados como materiales, pero las empresas están siempre interesadas en evitar y corregir este tipo de fraude. Sin embargo, gran parte de este fraude involucra también a partes externas, como el robo de mercancías en tiendas y engaños por parte de los proveedores. (Molina, 2013, p. 3)

Mal uso de la información financiera

En la historia han ocurrido fraudes por medio de manipulación de información financiera que han traído grandes consecuencias como lo es el caso de Bernie Madoff, quien por medio de la manipulación de información financiera hizo el fraude más grande de Estados Unidos ocasionado por una sola persona, con una cantidad de 64.8 billones de dólares. (Otal & Serrano, 2005)

Por otra parte, no solo se le puede dar un mal uso, sino también la información financiera es utilizada como una herramienta para los inversionistas, les informa el estado de la empresa lo cual cuyo objetivo es lograr que el inversionista ponga su dinero en las empresas. Según la González (2014), menciona en su artículo que:

Si no existe un buen uso de la información financiera en una empresa, puede llegar a la quiebra. Asimismo, nos comentaba que al no emplear de manera correcta la información financiera para uso personal,

podemos endeudarnos más de la capacidad de poder pagarlo ya sea en cuestión de préstamos o de compras. (p. 24)

Características del fraude

Para la existencia de un fraude, ya sea que provoque información financiera fraudulenta o la apropiación indebida de activos, inciden los siguientes factores: (Baza, 2015, p. 11)

a) Necesidad/Presión. Es cuando los directivos, trabajadores o terceros, tienen una necesidad, desmotivación o trabajan bajo presión, origina que nazca la necesidad de cometer fraudes; esto incluye:

- Las compensaciones económicas están siendo amenazadas por los resultados financieros de la entidad.
- Estabilidad económica amenazada por condiciones económicas de la industria.
- Presión excesiva a los trabajadores y directivos para lograr las metas financieras.

b) Oportunidad. Esto ocurre cuando existe ausencia de control interno en la empresa, puesto que facilitan la oportunidad de que se cometa un fraude; este factor depende de:

- El grado de complejidad o inestabilidad de las estructuras organizacionales complejas.
- El monitoreo inexistente o inefectivo.
- La naturaleza de la empresa.

c) Racionalización/Actitud. Las personas involucradas son capaces de organizar un acto de fraude en total sensatez con la ética personal del mismo, consiente e intencionalmente, cometer un acto deshonesto.

Formas comunes de fraude

Según Braunbeck (2013) menciona que una de las formas más comunes de información financiera fraudulenta son las siguientes:

- Firmas falsificadas o sellos robados.
- Robo de mercancía (equipos, materiales, etc.)
- Divertir pequeñas sumas de fondos de caja y registro.
- Crear sobrantes en fondos de caja y registros bajo el sistema de registrar de menos.
- Sobrecargar las cuentas de gastos o utilizar los anticipos en beneficio personal.
- No registrar cobranzas en las cuentas de clientes.
- Embolsarse pagos de clientes, expidiendo talonarios de recibos falsos.
- Cobrar una cuenta, quedarse con dinero y descargarlo de la cuenta.
- Cargos en las cuentas de clientes con dinero robado.

Motivos por la existencia de información fraudulenta

La información financiera fraudulenta existe por los siguientes motivos:

- Falta o mala capacitación del personal,
- Por falta de controles,

- Por alta o baja rotación de puestos,
- Sueldos bajos,
- Documentación confusa,
- Por una deficiente legislación,
- Por actividades incompatibles entre sí.

Repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta.

A. Características de la información financiera fraudulenta

Según Espino (2014), manifiesta que la información financiera se puede identificar a través de la modalidad utilizada, la causas que la llevan a cometer y el propósito de la misma, situación que en gran medida perjudica al clientes interno y externo a la empresa. Como ya se mencionaba es necesario que los estudiantes de contabilidad tengan la facilidad de identificar las siguientes características:

- Modalidades por presentación: existen diversas modalidades para la presentación de información fraudulenta, siendo las más comunes las que están relacionadas a la doble contabilidad y la malversación de activos.
- Causas más comunes en la presentación: muchas veces las causas se deben a la presión laboral, es decir por exigencia de los altos directivos que comprometan al personal de contabilidad a realizar actos indebidos.
- Propósitos más comunes en la presentación: los propósitos normalmente son para beneficiar a la empresa o al propietario,

pues en gran medida estos se dan para evadir normativas a la que están sujetas.

B. Responsabilidad de la junta de decanos

La Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú, reconoce su función principal de velar por el cumplimiento de las normas internacionales de la información financiera, haciendo respetar además el código de ética de los contadores.

Por lo que es necesario conocer las funciones que ejercen los representantes de la junta. (Espino, 2014)

- Funciones ejercidas por la Junta: la junta de decanos cumple cuatro funciones principales, que son la regulación de la NIIF (normas internacionales de información financiera), la aplicación de sanciones a los contadores públicos, y el registro de los profesionales.
- Sanciones impuestas por la Junta: las sanciones se aplican de acuerdo a la gravedad de la falta cometida por el contador público entre las más drásticas tenemos.
 - ✓ Cancelación de la colegiatura
 - ✓ Suspensión del ejercicio profesional
 - ✓ Amonestación para ejercer la profesión
 - ✓ Multa
 - ✓ Otros

C. Efectos de la información presentada

Asimismo, Espino (2014) manifiesta que los efectos son graves en gran medida que la información financiera sea fraudulenta, y que conste en la modalidad y causa que ha llevado a cometer el acto, siendo así que los efectos se ven reflejados en los siguientes aspectos:

- **Éticos:** los principios del código de ética deben ser respetadas por cada uno de los contadores, puesto que, si se incurre en la violación de la misma, afectará su calidad profesional.
- **Organizacionales:** las malas prácticas contables tienen efectos organizacionales muy diversos como son la mala imagen de la institución, baja en la motivación de los compañeros de labor, creación de un clima laboral inadecuado, entre otros. afecta además a la toma de decisiones, ya que estas muchas veces son erróneas afectando en gran medida a los inversionistas y clientes.
- **Individuales:** existen innumerables efectos negativos sociales y económicos para el profesional, las que en gran medida se resume en la desconfianza, mala imagen personal y profesional y el desempleo.

1.3. Definición de términos básicos

Activo. Son todos los bienes, derechos y otros recursos que tiene la empresa, como, por ejemplo, muebles, construcciones, equipos

informáticos o derechos de cobro por servicios prestados. (Hipólito, 2018)

Contabilidad. Es la ciencia social que se encarga de considerar, estimar, investigar y registrar el patrimonio de las asociaciones, organizaciones y personas, a fin de servir en el liderazgo y control básicos, mostrar los datos, recientemente enlistados, de manera metódica y útil para varios socios. (Linares, 2015)

Contador. Es una persona profesional responsable de tener en cuenta las diferentes maneras de registrar los estados económicos de una empresa. (González, 2014)

Fraude. Es aquella persona, institución o una entidad proceden de manera ilegal o incorrecta según los parámetros establecidos según los parámetros establecidos con el objetivo de obtener alguna ventaja política o monetaria. (Mite y Silva, 2017)

Flujo de fondos. Es un informe que muestra las entradas y salidas de dinero de una empresa o institución durante un período de tiempo. (García, 2016)

Liquidez: Es la capacidad de un recurso para convertirse en efectivo en el momento presente sin disminuir el costo. (Molina, 2013).

Malversación. Consiste en un delito que las autoridades y los funcionarios pueden presentar en el cumplimiento de sus obligaciones. En su condición de depositarios de los recursos públicos, desvían fondos con fines privados o particulares. (Rivera, 2013)

Pasivo. son las deudas que tiene la organización, recogidas en el balance de situación, y comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas. (Rocha, 2018)

Patrimonio Neto. Es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios económicos para que una empresa funcione, está compuesto por lo que se conoce como masas patrimoniales: activo, pasivo y patrimonio neto. (Braunbeck, 2013)

Solvencia. Es la capacidad de una persona (física o jurídica) para hacer frente a sus obligaciones financieras. Es decir, su capacidad para reembolsar las obligaciones que ha contraído o que planea contratar es una fecha posterior. (García, 2016)

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hi: El nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019, es bajo.

Ho: El nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019, es alto.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables:

Repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta: Acción deliberada de emitir Estados financieros engañosos en un esfuerzo por evitar comentarios negativos sobre la estabilidad financiera de un negocio.

Operacionalización

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicadores	Escala de medición	categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta	Acción deliberada de emitir Estados financieros engañosos en un esfuerzo por evitar comentarios negativos sobre la estabilidad financiera de un negocio.	Cuantitativa	Modalidades por presentación	Nominal	Si No	1 2	Encuesta a los estudiantes de contabilidad
			Causas más comunes en la presentación				
			Propósitos más comunes en la presentación				
			Funciones ejercidas por la Junta				
			Sanciones impuestas por la Junta				
			Ético				
			Organizacionales				
			Individuales				

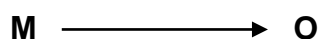
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño

El nivel de investigación es descriptivo, puesto que se describió detalladamente la problemática prevista, identificando de tal forma el nivel de conocimiento de los estudiantes sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta. (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

Asimismo, la presente investigación se manejó bajo un diseño no experimental, dado que la variable fue evaluada sin ser manipulada o modificada, es decir se midió en su estado natural, siendo esta además de corte transversal, pues el estudio se realizó en un solo periodo.

Esquema del diseño:



Donde

M: Estudiantes de la carrera de contabilidad

O: Repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta

3.2. Diseño muestral

Población: la población estuvo conformada por los estudiantes de la carrera de contabilidad de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana sede Contamana, estudiantes que estén cursando el último año de su carrera profesional, siendo estas 20 personas.

Muestra: de tal forma la muestra estuvo conformada por la totalidad de la población, es decir se tomó en cuenta a los 20 estudiantes que cursas el último año de la carrera profesional de contabilidad.

Muestreo: El muestreo usado en la presente investigación fue el muestreo no probabilístico, ya que no se hizo uso de ninguna fórmula para determinar la muestra de estudio, sino que se procedió a tomar la totalidad de la población existente.

Criterios de selección:

- **Criterios de inclusión:**

Estudiantes de la UNAP Contamana de la carrera de contabilidad que estén cursando el último año de su carrera profesional.

- **Criterios de exclusión:**

Estudiantes que no deseen participar en la investigación

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Como técnica de recolección de datos se utilizó la encuesta, la cual estuvo dirigida a los estudiantes de la carrera de contabilidad, siendo esta direcciona a la evaluación del nivel de conocimiento de los estudiantes en cuanto a la presentación de información financiera fraudulenta.

El instrumento a utilizado fue el cuestionario de preguntas, la cual estuvo elaborada de acuerdo a los indicadores correspondientes a cada uno de las dimensiones.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Los datos fueron procesadas a través del programa Microsoft Excel versión 2016, mediante la cual se tabulo y grafico cada uno de los resultados obtenidos en la encuesta, determinando así la confiabilidad, y las que estarán presentadas de acuerdo a los objetivos específicos de la investigación.

3.5. Aspectos éticos

Con la presente investigación no se pretendió perjudicar a los estudiantes en sus actividades educativas bajo ningún concepto, es así que la recolección de data o las encuestas se realizaron protegiendo la privacidad de los encuestados, así mismo la data o información obtenida se trató con mucha discreción sin manipular ni modificar los resultados.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Nivel de conocimiento sobre las características de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Tabla 1

Modalidades por presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Manipulación de pasivos	4	20%
Registro de ventas ficticias	7	35%
Causación de las partidas contables	1	5%
Sub o sobreestimación de gastos	2	10%
Manipulación de información tributaria	3	15%
Sub o sobre estimación de inventarios	2	10%
Otros	1	5%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

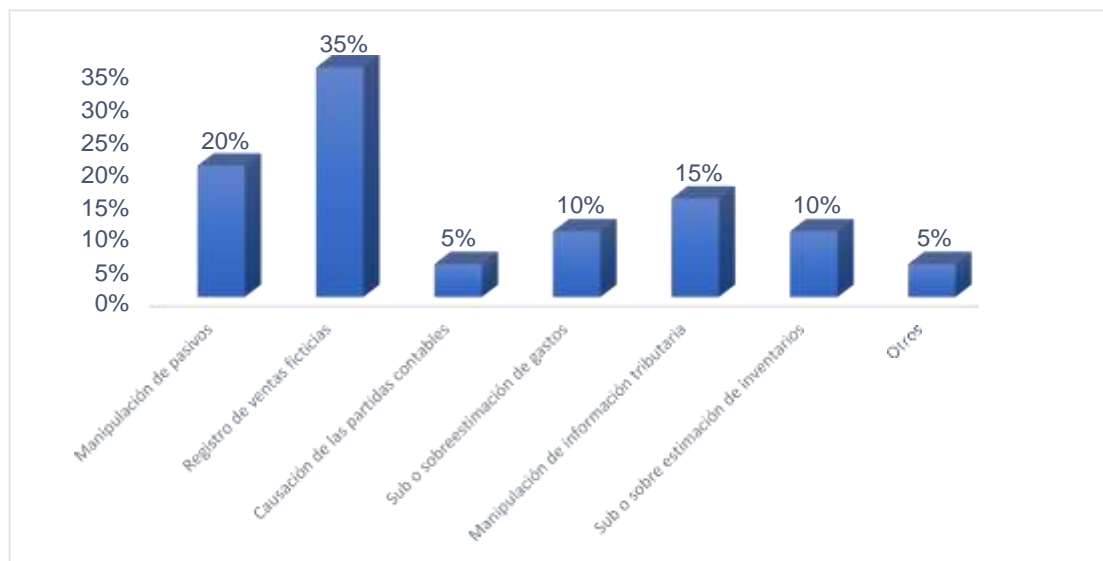


Figura 1. Modalidades por presentación

Fuente: porcentaje de la tabla 1.

En la tabla y figura 1 se observa que el 35% de los encuestados considera que la modalidad utilizada con mayor frecuencia para la presentación de información fraudulenta en las empresas, es el registro de ventas ficticias, el 20% señaló que es la manipulación de pasivos, el 15% considera que es la

manipulación de información; el 10% menciona que es por el sub o sobre estimación de inventarios, del mismo el otro 10% considera que es la sub o sobreestimación de gastos, un 5% señalo que es por causación de las partidas contables y finalmente el 5% se refirió a otras modalidades.

Tabla 2

Causas más comunes en la presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Desconocimiento	3	15%
Presiones externas	1	5%
Falta de supervisión	4	20%
Exceso de confianza	3	15%
Debilidad de la cultura ética	6	30%
Presión por cumplir metas	1	5%
Subordinación gerencial	2	10%
Otros	0	0%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

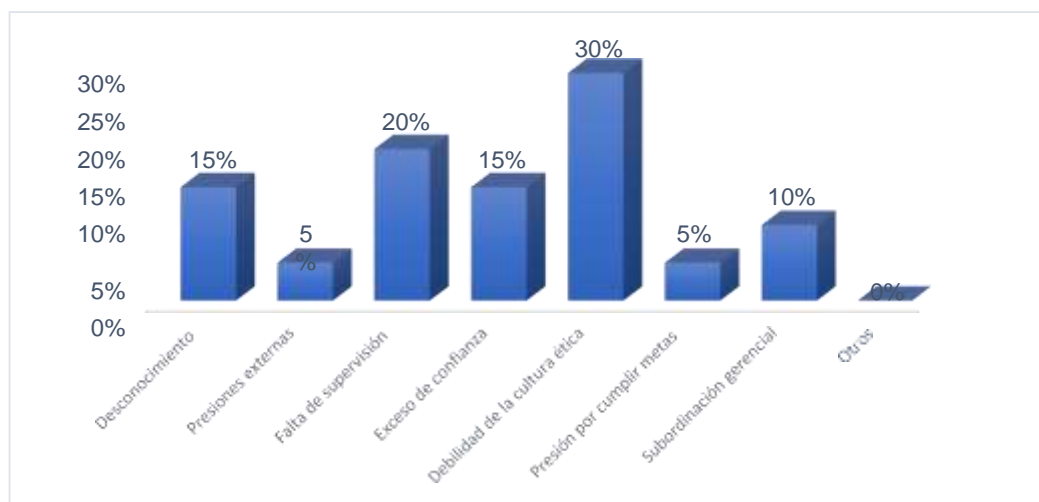


Figura 2. Causas más comunes en la presentación

Fuente: porcentaje de la tabla 2.

Tal como se observa en la tabla y figura 2 el 30% de los encuestados considera que las causas más comunes para la presentación de información financiera fraudulenta es la debilidad de la cultura ética, el 20% considera que es por la falta de supervisión; el 15% considera que es por desconocimiento,

el otro 15% por exceso de confianza, el 10% por subordinación gerencial, mientras que el 5% señalo que se debe a las presiones externas y a la presión por cumplir metas.

Tabla 3.

Propósitos más comunes en la presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Otorgamiento de crédito para la empresa	3	15%
Influir en la toma de decisiones del cliente	4	20%
Obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa	7	35%
Apropiación de recursos de la compañía por parte del contador	6	30%
Otros	0	0%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

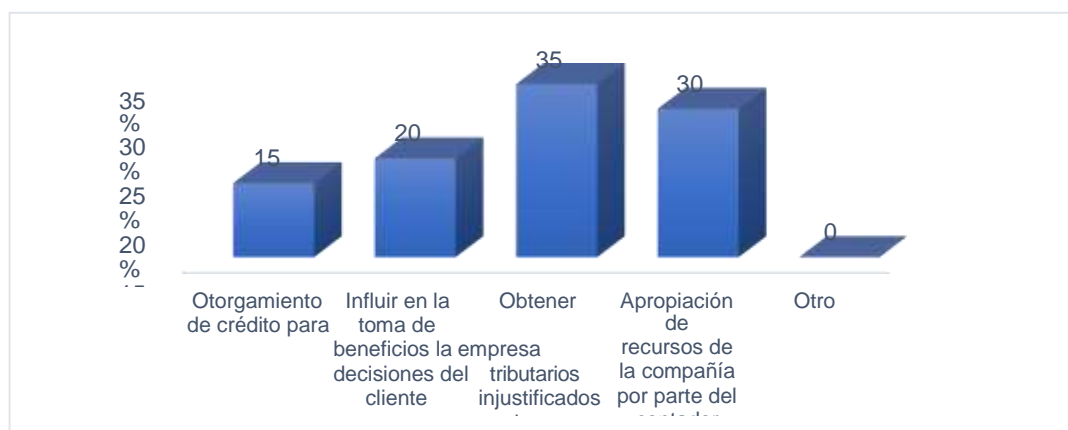


Figura 3. Propósitos más comunes en la presentación

Fuente: porcentaje de la tabla 3.

En la tabla y figura 3 se observa que el 35% de los encuestados considera que los propósitos más comunes por los que un contador público presentaría información financiera fraudulenta son por obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa, el 30% por apropiación de recursos de la compañía, el 20% por influir en la toma de decisiones del cliente y el 15% por otorgamiento de crédito para la empresa.

Identificar el nivel de conocimiento sobre la responsabilidad de la junta de decanos en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Tabla 4.

Funciones ejercidas por la Junta

	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	10%
No	18	90%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

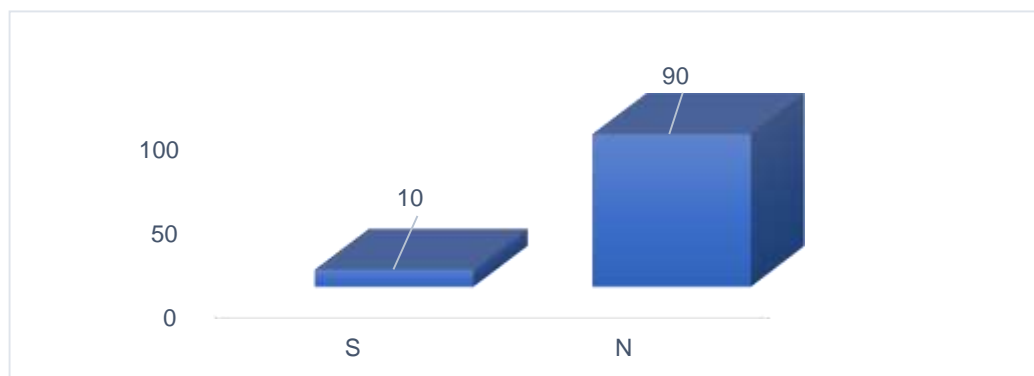


Figura 4. Funciones ejercidas por la Junta

Fuente: porcentaje de la tabla 4.

Como se observa en la tabla y figura 4 el 90% de los encuestados señaló que no tienen conocimiento de las funciones principales de la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú y solo el 10% tiene conocimiento de las funciones principales de la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú.

Tabla 5.

Sanciones impuestas por la Junta

	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	10%
No	18	90%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

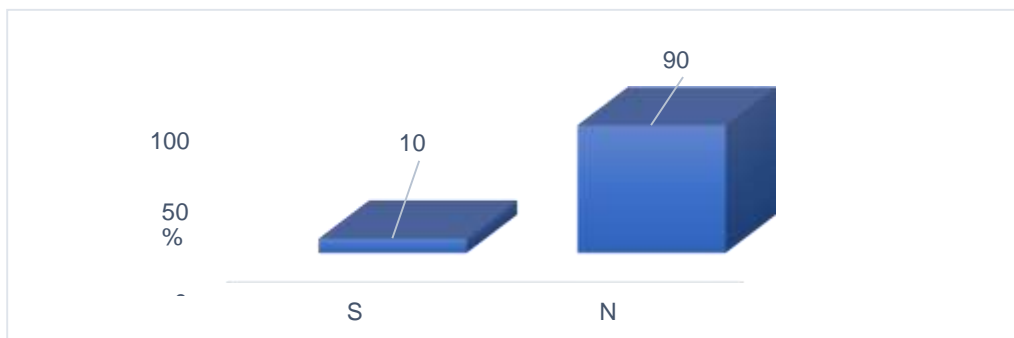


Figura 5. Sanciones impuestas por la Junta

Fuente: porcentaje de la tabla 5.

En la tabla y figura 5 se logra determinar que el 90% de los encuestados indicó no tiene conocimiento sobre las sanciones aplicadas por la Junta de Decanos para castigar la presentación de información financiera fraudulenta mientras que un 10% consideró que si tienen conocimiento sobre las sanciones aplicadas por la Junta de Decanos para castigar la presentación de información financiera fraudulenta.

Tabla 6.

Contadores sancionados

	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	55%
No	9	45%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

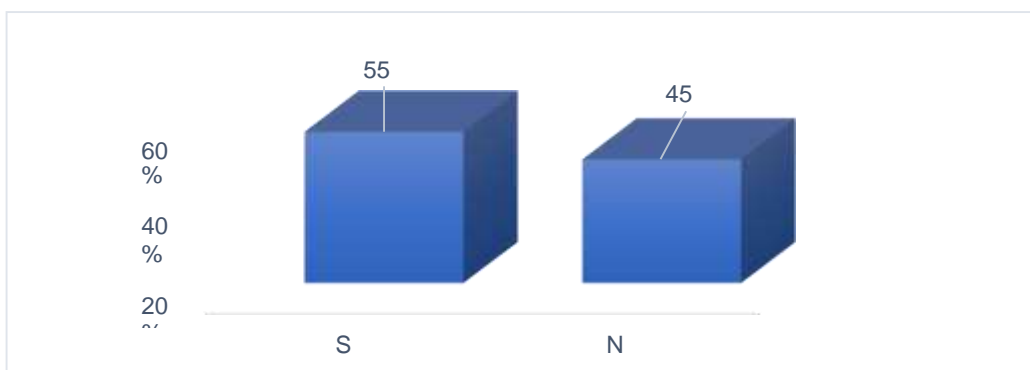


Figura 6. Contadores sancionados

Fuente: porcentaje de la tabla 6.

Tal como de observa en la tabla y figura 6 el 55% de los encuestados conoce casos en la que se hayan sancionado a contadores por la presentación de información financiera fraudulenta, y el 45% respondió no conocer de casos en la que se hayan sancionado a contadores por la presentación de información financiera fraudulenta.

Identificar el nivel de conocimiento sobre los efectos de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019.

Tabla 7.

Principios del código de ética

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	100%
No	0	0%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

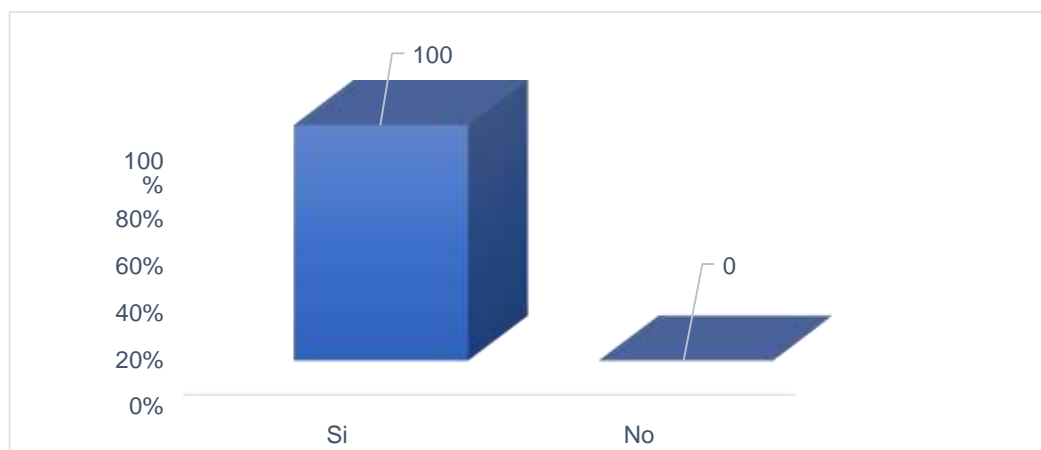


Figura 7. Principios del código de ética

Fuente: porcentaje de la tabla 7.

De la tabla y figura 7 se logra determinar que el 100% de los encuestados manifestó que en su ciudad la presentación de información contable

fraudulenta va en contra de los principios del código de ética y la calidad profesional del contador.

Tabla 8.

Reputación de todos los contadores

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

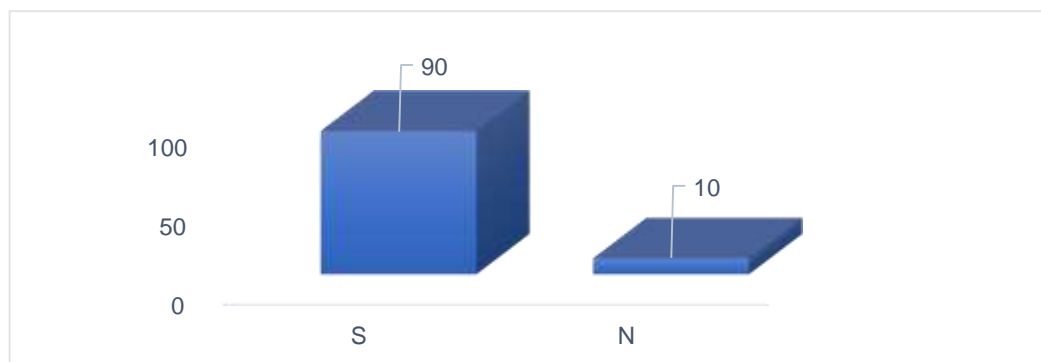


Figura 8. Reputación de todos los contadores

Fuente: porcentaje de la tabla 8.

Como se puede observar en la tabla y figura 8 el 90% de los encuestados manifestó que la presentación de información financiera fraudulenta si afecta la reputación de todos los contadores, por su parte el 10% considera que la presentación de información financiera fraudulenta no afecta la reputación de todos los contadores.

Tabla 9.

Imagen personal del contador

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

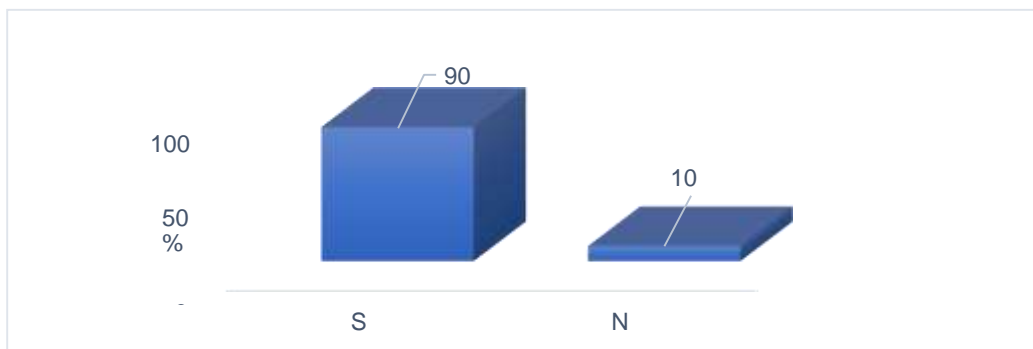


Figura 9. Imagen personal del contador

Fuente: porcentaje de la tabla 9.

El 90% considera que en su ciudad la presentación de información contable fraudulenta perjudica la imagen personal del contador y un 10% señaló que en su ciudad la presentación de información contable fraudulenta no perjudica la imagen personal del contador.

Tabla 10.

Clima organizacional

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

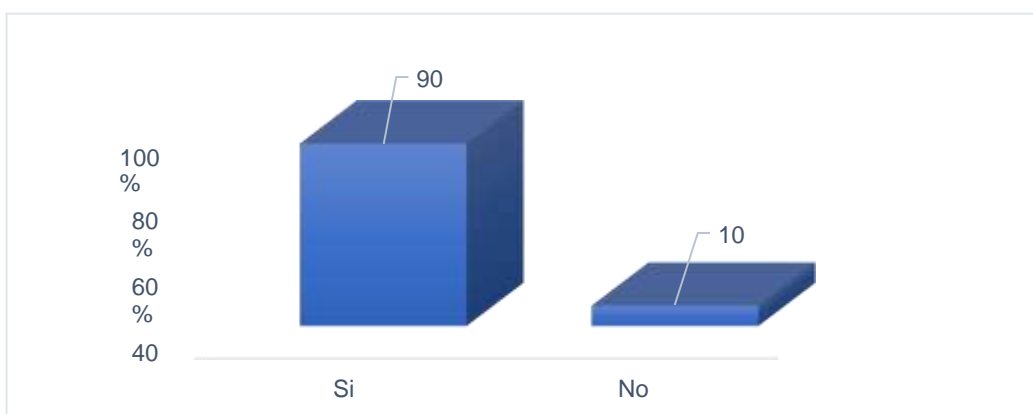


Figura 10. Clima organizacional

Fuente: porcentaje de la tabla 10.

El 90% de los encuestados mencionó que la presentación de información financiera fraudulenta afecta al clima laboral de toda organización mientras que un 10% considera que la presentación de información financiera fraudulenta no afecta al clima laboral.

Tabla 11.

Toma de decisiones organizacionales

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

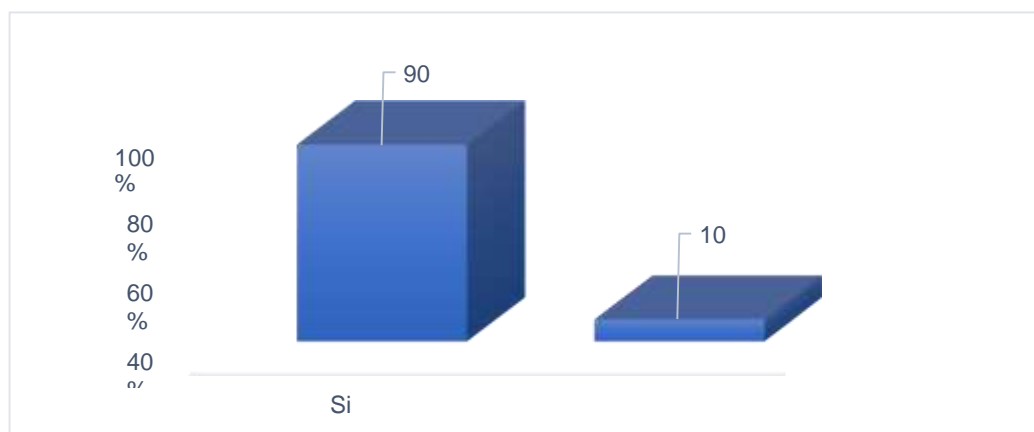


Figura 11. Toma de decisiones organizacionales

Fuente: porcentaje de la tabla 11.

El 90% de los encuestados señaló que la presentación de información financiera fraudulenta afecta la toma de decisiones organizacionales y un 10% consideraron lo contrario.

Tabla 12.

Repercusiones individuales

	Frecuencia	Porcentaje
Daños a la moral personal	6	30%
Daño en las relaciones de negocio	3	15%
Daños a la marca	1	5%
Daños a la imagen de la empresa	2	10%
Afectación en la relación con instituciones reguladoras	1	5%
Perdida de contratos o clientes	4	20%
Afectación en las acciones o valor de la empresa	1	5%
Incremento en los costos de operaciones	1	5%
Otros	1	5%
Total	20	100%

Fuente: encuesta aplicada a los estudiantes de la carrera de contabilidad de la UNAP.

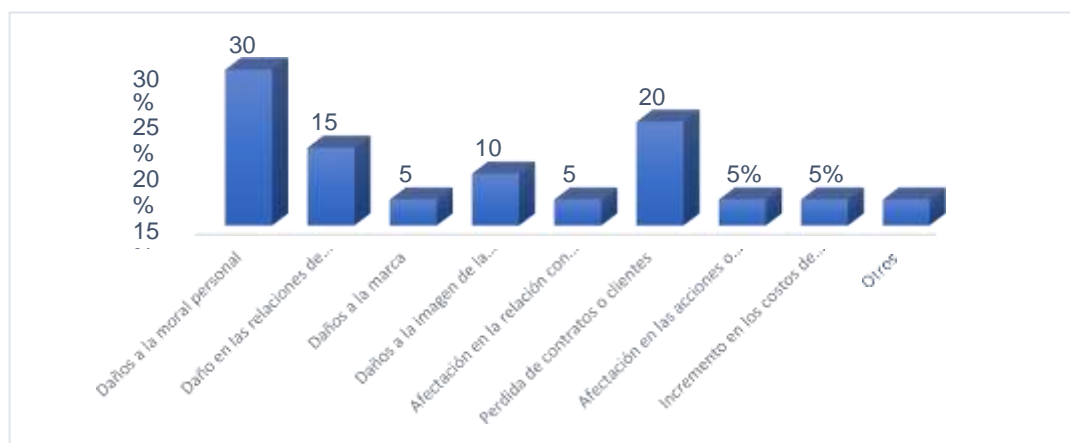


Figura 12. Repercusiones individuales

Fuente: porcentaje de la tabla 12.

Tal como se puede observar en la tabla y figura 12 el 30% de los encuestados considera que las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en el profesional son por daños a la moral personal, mientras que un 20% considera que es por perdida de contratos o clientes, el 15% considera que es por daño en las relaciones de negocio, el 10% por daños a la imagen de la empresa, el 5% de los encuestados considera que es por afectación en las acciones o valor de la empresa, al incremento en los costos de operaciones, a la afectación en la relación con instituciones reguladoras; por daños a la marca y por otros daños.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

De los resultados obtenidos en esta investigación se puede deducir que tras identificar el nivel de conocimiento sobre las características de la información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad, se determinó que la modalidad utilizada con mayor frecuencia para la presentación de información fraudulenta, es el registro de ventas ficticias, asimismo las causas más comunes para la presentación de información financiera fraudulenta es la debilidad de la cultura ética y los propósitos más comunes por los que un contador público presentaría información financiera fraudulenta es para obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa. Los resultados obtenidos se asocian con la investigación de Linares (2015) quien concluyo que los fraudes en las empresas comerciales de la provincia de Maynas son ocasionados por un inadecuado sistema organizacional contable y por la falta de control interno, no existe una conciencia contable, por lo que manipulan los datos económicos financieros a su manera. Estos resultados coinciden, ya que en ambas situaciones se realizan diversas actividades irregulares o ficticias, que afectan a las empresas en mención.

Después de identificar el nivel de conocimiento sobre la responsabilidad de la junta de decanos en los estudiantes, se determinó que los encuestados no tienen conocimiento de cuáles son las funciones principales de la Junta, no tienen conocimiento sobre las sanciones aplicadas por la Junta de Decanos para castigar la presentación de información financiera fraudulenta, además conocen de casos en la que se han sancionado a contadores por la presentación de información financiera fraudulenta. Por su parte Archibold, Escobar, y Vásquez (2015) en su trabajo de investigación concluyo que los

agentes contables generalmente manipulan las cifras contenidas en los estados financieros. Tras analizar los estudios se determinó que tienen similitud los resultados, pues en los dos casos la falta de conocimiento de los profesionales genera que se comentan muchas actividades fraudulentas y que se pasen por alto faltas.

Finalmente al identificar el nivel de conocimiento sobre los efectos de la información financiera fraudulenta en los estudiantes se determinó que en la ciudad la presentación de información contable fraudulenta va en contra de los principios del código de ética y la calidad profesional del contador, asimismo la presentación de información financiera fraudulenta si afecta la reputación de todos los contadores, la presentación de información contable fraudulenta si perjudica la imagen personal del contador, el clima laboral de toda organización, y la toma de decisiones, por otro lado los daños que genera la presentación de información financiera fraudulenta en el profesional es por daños a la moral personal. A su vez Mite y Silva (2017), concluyeron que ocurrieron fraudes en la compañía, como robo, controles falsos, tergiversación en la región de las acumulaciones, trama entre la fuerza de trabajo interior y exterior, y así sucesivamente. También se verificó que las técnicas propuestas no son las más adecuadas, razón por la cual hay trampas en la organización. Al analizar el resultado de cada estudio se determinó que ambos tienen similitud, pues los problemas encontrados afectan la reputación de todos los contadores, asimismo la información contable fraudulenta perjudica la imagen personal del contador, por ende, afecta el clima laboral de toda organización, y la toma de decisiones.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

En cuanto a las características de la información financiera fraudulenta el nivel de conocimiento es bajo, pues gran parte de los estudiantes solo conoce uno a dos modalidades de presentación de dicho caso, que son el registro de ventas ficticias, la manipulación de pasivos e información tributaria; asimismo, se evidencia que las causas de dicha presentación se deben a la debilidad de la cultura ética y la falta de supervisión, sin embargo a pesar de existir diversas causas estas son poco conocidas; además, se evidencia que el propósito de dicha presentación es para obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa y apropiación de recursos de la compañía por parte del contador, sin embargo son pocos los que conocen de ello.

Por otra parte, sobre la responsabilidad de la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú los estudiantes muestran bajo nivel de conocimiento, pues en gran medida no conocen las funciones de mencionada junta, además que no tienen conocimiento de las sanciones impuestas por la junta, y tampoco conocen casos de contadores que hayan sido sancionados.

Por último, en cuanto a los efectos de la presentación de la información financiera fraudulenta los estudiantes demuestran un alto conocimiento sobre ello, pues conocen que dicha acción va contra los principios del código de ética y la calidad profesional del contador y afecta la reputación e imagen personal de los mismos, además que afecta al clima organizacional y la toma de decisiones organizacionales.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se recomienda al director de la escuela de contabilidad realizar actividades y capacitaciones dirigidas a los estudiantes con temas relacionadas sobre pautas y técnicas de la información financiera fraudulenta, para que de esa manera fortalezca sus conocimientos y capacidades, con la intención de que los mismos brinden ese tipo de enseñanzas a los estudiantes a fin de que ellos estén más pendientes sobre estos tipos de informaciones, puesto que también aumentara su nivel de conocimiento.

Asimismo se recomienda al director de la escuela de contabilidad implementar estrategias y técnicas innovadoras empleadas principalmente para que los docentes tengan una relación interpersonal con sus estudiantes de contabilidad, de tal forma para crear una buena comunicación con los mismos y de esa forma explicarles y hacerles entender sobre las responsabilidades que ejercen y cumplen toda la junta de decanos de la universidad, ya que ellos comprenderán y tomarán conciencia de una manera más apropiada de lo que se desarrolla en la institución.

Además, se recomienda al director de la escuela de contabilidad ampliar su biblioteca esencialmente con la adquisición de libros relacionados sobre presentación de información financieras, ya que eso permitirá que los estudiantes tengan más interés en averiguar sobre los efectos que realizan ese tipo de informaciones, e incluso para no perjudicar al logro de sus objetivos y metas ya proyectadas en un determinado tiempo.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Archibold, W., Escobar, A., & Vásquez, L. (2015). *Importancia de la auditoría forense como instrumento de control de la scalización tributaria en la detección de la eva-sión del impuesto de industria, comercio y avisos en el municipio de Santa Lucia..* Tesis de pregrado, Universidad de la Costa, Colombia.

Ayala, L. R. (2015). *Auditoría Forense como la mejor herramienta para la detección de operaciones de fraude financiero en las empresas de servicios.* Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo, Trujillo, Perú.

Baquerizo, L. N., & Romero, J. D. (2018). *Auditoría forense como herramienta de prevención y detección de fraudes en Instituciones Bancarias.* Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.

Baza, F. (1 de Septiembre de 2015). Fraude. Efectos en la auditoría de estados financieros. *Contaduría pública*, 19.

Braunbeck, G. (2013). Pasos del proceso de información financiera. *Revista de contabilidad y finanzas*, 1-28.

Cruz, V. O. (17 de Julio de 2019). *El Balance General. Concepto, estructura.*

Obtenido de Blogger. com:
<http://contabilidadalovidalcruz.blogspot.com/2009/07/3-el-balance-general-concepto.html>

Decreto 0302. (2015). *Por el cual se reglamento a la Ley 1314 de 2009 sobre el marco teorico normativo para las normas de aseguramiento de la información.* Bogotá, Colombia: Imprenta Nacional.

- Espino, M. G. (2014). *Fundamentos de auditoría* (Primera ed.). México: Grupo Editorial Patria S.A. ISBN: 978-607-438-884-8.
- Flores, J. (2008). *Estados financieros nuevo manual para la preparación de información financiera N° 010-2008-EF*. Lima, Perú: Real Time.
- Franco, P. (2004). *Evaluación de estados financieros* (3ª ed.). Lima, Perú: Paraninfo.
- García, O. F. (15 de Octubre de 2016). *Definición de información financiera*. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/doc/82308505/Definicion-de-informacion-financiera>
- García, O. R., & Silva, C. J. (2016). *Promoción turística y desarrollo del turismo en la comunidad de Padre Cocha, distrito de Punchana, año 2016*. Tesis de pregrado, Universidad Científica del Perú, Iquitos-Perú.
- González, S. E. (19 de Julio de 2014). La Importancia Información Financiera. *revista ANDES*, 12- 85.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. d. (2014). *Metodología de la Investigación* (6 ta ed.). México DF: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A.
- Hipólito, R. A. (2018). *El empoderamiento de la auditoría forense en la lucha contra la corrupción en los gobiernos regionales del Perú, propuesta actual*. Tesis doctorado, Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima, Perú.
- IFAC. (Febrero de 24 de 2009). *Código de ética*. Obtenido de Federación Internacional de Contadores Públicos: <http://www.ifac.org/sites/default/files/publications/files/Codigo-de-Etica-Code-ofEthics-Spanish-Translation.pdf>

- IMCP. (2017). *Normas de Información Financiera (NIF)*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Linares, R. (2015). *Ocultamiento de la información financiera y su incidencia en los fraudes contables en las empresas comerciales de la provincia de Maynas, Iquitos*. Tesis de maestría, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, Iquitos, Perú.
- Maiola, O. J. (2017). *Reconocimiento de los efectos de los fraudes y la corrupción subyacentes en los hechos económicos que se reflejan en los Estados Contables: Encuestas y Contribuciones*. Tesis de pregrado, Universidad de Buenos Aires, Argentina.
- Maza, P. E. (2013). Charla sobre conceptos fundamentales de las Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público NIC-SP. *Centro de Educación y Capacitación CIPFA*, 97.
- Mite, I. S., & Silva, J. V. (2017). *Estrategias para prevención de riesgos y fraudes en inventarios mediante técnicas de auditoría forense*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Molina, R. (02 de Octubre de 2013). *Importancia de la información financiera para las empresas*. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/importancia-de-la-informacion-financiera-para-las-empresas/>
- Ochoa, G. (2009). *Administración Financiera* (2da ed.). México: Mc Graw Hill.
- Otal, S. E., & Serrano, R. (2005). *El Estado de Cambios en el Patrimonio Neto*. Madrid: Icali.
- Rivera, G. (2013). Características que debe tener la información financiera para los mercadólogos. *Revista Merca2.0*, 12 - 37.

- Rocha, H. (2018). La importancia de contar con información financiera precisa para la toma de decisiones en su empresa. *revista electrónica el Buzón de Pacioli*, 152- 293.
- Salazar, P., Ciriaco, L., & Arángo, K. (2014). Una mirada a los fraudes Corporativos: caso Caterpillar. *Revista Lidera*, 28-30.
- Serrano, R. (2004). *Políticas Contables y presentación de estados. Normas Internacionales de Contabilidad*. Madrid: CEF-CINCO DIAS.
- Veliz, K. T. (2017). *Auditoría interna y su incidencia en los procesos contables en las empresas de servicio de cable, San Juan de Lurigancho-2017*. Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo, Lima, Perú.

ANEXOS

1. Estadística complementaria

Modalidades por presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Manipulación de pasivos	4	20%
Registro de ventas ficticias	7	35%
Causación de las partidas contables	1	5%
Sub o sobreestimación de gastos	2	10%
Manipulación de información tributaria	3	15%
Sub o sobre estimación de inventarios	2	10%
Otros	1	5%
Total	20	100%

Causas más comunes en la presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Desconocimiento	3	15%
Presiones externas	1	5%
Falta de supervisión	4	20%
Exceso de confianza	3	15%
Debilidad de la cultura ética	6	30%
Presión por cumplir metas	1	5%
Subordinación gerencial	2	10%
Otros	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Propósitos más comunes en la presentación

	Frecuencia	Porcentaje
Otorgamiento de crédito para la empresa	3	15%
Influir en la toma de decisiones del cliente	4	20%
Obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa	7	35%
Apropiación de recursos de la compañía por parte del contador	6	30%
Otros	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Funciones ejercidas por la Junta

	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	10%
No	18	90%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Sanciones impuestas por la Junta

	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	10%
No	18	90%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Contadores sancionados

	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	55%
No	9	45%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Principios del código de ética

	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	100%
No	0	0%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Reputación de todos los contadores

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Imagen personal del contador

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Clima organizacional

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Toma de decisiones organizacionales

	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	90%
No	2	10%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

Repercusiones individuales

	Frecuencia	Porcentaje
Daños a la moral personal	6	30%
Daño en las relaciones de negocio	3	15%
Daños a la marca	1	5%
Daños a la imagen de la empresa	2	10%
Afectación en la relación con instituciones reguladoras	1	5%
Perdida de contratos o clientes	4	20%
Afectación en las acciones o valor de la empresa	1	5%
Incremento en los costos de operaciones	1	5%
Otros	1	5%
Total	20	100%

Fuente: Elaboración propia

2. Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA A LOS ESTUDIANTES

Con la finalidad de determinar el nivel de conocimiento sobre las repercusiones de la presentación de información financiera fraudulenta en los estudiantes de contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019, se aplica el siguiente cuestionario de preguntas, por lo que se le pide responda de acuerdo a su conocimiento.

Características de la información financiera fraudulenta

1. ¿Qué modalidad cree usted que es utilizada con mayor frecuencia para la presentación de información fraudulenta en las empresas?

- Manipulación de pasivos
- Registro de ventas ficticias
- Causación de las partidas contables
- Sub o sobreestimación de gastos
- Manipulación de información tributaria
- Sub o sobre estimación de inventarios
- Otros, (especifique)

2. ¿Cuáles considera usted que son las causas más comunes para la presentación de información financiera fraudulenta en su comunidad?

- Desconocimiento
- Presiones externas
- Falta de supervisión
- Exceso de confianza
- Debilidad de la cultura ética

- Presión por cumplir metas
- Subordinación gerencial
- Otros, (especifique)

3. ¿Cuáles cree usted que son los propósitos más comunes por los que un contador público presentaría información financiera fraudulenta?

- Otorgamiento de crédito para la empresa
- Influir en la toma de decisiones del cliente
- Obtener beneficios tributarios injustificados para la empresa
- Apropiación de recursos de la compañía por parte del contador
- Otros, (especifique)

Responsabilidad de la junta de decanos

4. ¿Tiene usted conocimiento de cuáles son las funciones principales de la Junta de Decanos del Colegio de Contadores Públicos del Perú? ¿Cuales son?

- Si
- No

Si la respuesta es sí, ¿Cuales son?

.....

5. ¿Tiene usted conocimiento sobre las sanciones aplicadas por la Junta de Decanos para castigar la presentación de información financiera fraudulenta?

- Si
- No

Si la respuesta es sí, ¿Cuales son?.....

.....

6. ¿Conoce usted casos en la que se hayan sancionado a contadores por la presentación de información financiera fraudulenta?

Si

No

Efectos de la información presentada

7. ¿Considera usted que en su ciudad la presentación de información contable fraudulenta va en contra de los principios del código de ética y la calidad profesional del contador?

Si

No

8. ¿Considera que la presentación de información financiera fraudulenta afecta la reputación de todos los contadores?

Si

No

9. ¿Considera usted que en su ciudad la presentación de información contable fraudulenta perjudica la imagen personal del contador?

Si

No

10. ¿Considera que la presentación de información financiera fraudulenta afecta al clima laboral de toda organización?

Si

No

11. ¿Considera que la presentación de información financiera fraudulenta afecta la toma de decisiones organizacionales?

Si

No

12. ¿Qué daños cree usted que genera la presentación de información financiera fraudulenta en el profesional?

Daños a la moral personal

Daño en las relaciones de negocio

Daños a la marca

Daños a la imagen de la empresa

Afectación en la relación con instituciones reguladoras

Perdida de contratos o clientes

Afectación en las acciones o valor de la empresa

Incremento en los costos de operaciones

Otros, (especifique)

3. Consentimiento informado

Consentimiento Informado de Participación en Proyecto de Investigación

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada Nivel de Conocimiento sobre las Repercusiones de la presentación de Información Financiera fraudulenta en los estudiantes de Contabilidad de la UNAP – Contamana, 2019, del Sr. tiene como objetivo medir el nivel de Conocimiento sobre las Repercusiones, He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE
Investigador Responsable