



**UNIVERSIDAD DON VASCO, A. C.**

INCORPORACIÓN No. 8727-08

A LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN Y CONTADURÍA**

**Uso del muestreo estadístico en la  
auditoría de estados financieros, por  
despachos contables en la ciudad de  
Uruapan, Michacán.**

**Tesis**

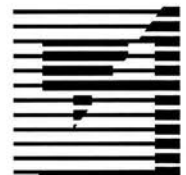
Que para obtener el título de:

**Licenciada en Contaduría**

Presenta:

**GREGORIA HUATO PEÑALOZA**

Uruapan, Michoacán. JULIO de 2005.



m347174



Universidad Nacional  
Autónoma de México



**UNAM – Dirección General de Bibliotecas**  
**Tesis Digitales**  
**Restricciones de uso**

**DERECHOS RESERVADOS ©**  
**PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL**

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

## AGRADECIMIENTOS

**A DIOS**, por permitirme lograr uno de los sueños de mi vida.

**A MIS PADRES**, por la comprensión y esfuerzo que realizan para formar en cada uno de nosotros sus hijos, la conciencia de superación.

**A MIS MAESTROS**, por haberme dado apoyo, tiempo y amistad para la consecución de esta meta.

**A MI UNIVERSIDAD**, por darnos la oportunidad de formarnos un concepto de integración y superación, ya que nos da la certeza de que vamos a ser buenos competidores.

## Resumen Capitular

<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	V
---------------------------	---

### **CAPITULO I.**

<b>La licenciatura en Contaduría y su quehacer profesional</b> .....	8
1.1 Objetivos.....	8
1.2 Evolución de la licenciatura en contaduría.....	9
1.3 Campos de Acción.....	11
1.3.1. Dependientes.....	11
1.3.2. Independientes.....	12
1.3.3. Áreas de desempeño.....	13

### **CAPITULO II.**

<b>Contabilidad y Estados Financieros</b> .....	18
2.1 Objetivos.....	18
2.2 Contabilidad.....	19
2.2.1 Evolución de la Contabilidad.....	19
2.2.1.1. Siglo XV.....	20
2.2.1.2. Siglo XX.....	21
2.3 Su clasificación.....	22
2.3.1. Interna.....	22
2.3.2. Externa.....	24
2.4 Estructura básica de la Contabilidad.....	25
2.4.1. Principios de Contabilidad.....	25
2.4.2. Reglas Particulares.....	28
2.4.3. Criterio Prudencial.....	30
2.5 Estados Financieros.....	30
2.6 Estados Financieros básicos.....	32
2.6.1. Estado de situación financiera.....	32

2.6.2. Estado de resultados.....	39
2.6.3. Estado de cambios en la situación financiera.....	44
2.6.4. Estado de variación en el capital contable.....	48
2.6.5. Notas a los Estados Financieros.....	51

### CAPITULO III.

<b>Auditoría de Estados Financieros.....</b>	<b>55</b>
3.1 Concepto.....	55
3.2 Relación con el Código de Ética Profesional del IMCP.....	56
3.3 Normas y Procedimientos de Auditoría de Estados Financieros.....	57
3.4 Etapas para el desarrollo de la auditoría de Estados Financieros.....	60
3.4.1. Preliminar.....	60
3.4.2. Intermedia.....	61
3.4.3. Final.....	62
3.5 Dictamen del auditor.....	63
3.5.1. Concepto de Dictamen.....	63
3.5.2. Elementos que lo integran.....	64
3.5.3. Tipos de Dictamen.....	66
3.6 Dictamen Fiscal.....	67
3.6.1. Empresas que se dictaminan.....	68
3.6.1.1. Obligatoriamente.....	68
3.6.1.2. Voluntariamente.....	68
3.6.2. Requisitos para poder dictaminar.....	69
3.7 El muestreo Estadístico en la Auditoría.....	70
3.7.1. Relación con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.....	71
3.7.2. Tipos de Muestreos.....	72
3.7.2.1. Muestreo Estadístico.....	72
3.7.2.2. Muestreo por criterios.....	73
3.7.2.3. Muestreo de Atributos.....	74
3.7.3. Técnicas de selección de muestras de auditoría.....	76

3.7.3.1. Selección a juicio del auditor.....	77
3.7.3.2. Selección por números aleatorios.....	78
3.7.3.3. Selección por intervalos.....	78
3.7.3.4. Selección por Bloques o Conglomerados.....	79
3.7.3.5. Aplicación de la hoja de calculo.....	80
3.7.3.6. Ventajas del muestreo estadístico.....	85

#### **CAPITULO IV.**

<b>Uso del Muestreo Estadístico en la Auditoría de Estados Financieros de los despachos de la Cd. de Uruapan Mich.....</b>	<b>88</b>
--	-----------

4.1 Metodología de la Investigación.....	88
4.1.1. Universo y tamaño de la muestra.....	88
4.1.2. Hipótesis y objetivos.....	89
4.1.3. Instrumentos de recopilación de la información.....	89
4.2 Presentación y Análisis de los Resultados.....	90

<b>CONCLUSIÓN.....</b>	<b>97</b>
------------------------	-----------

<b>Bibliografía.....</b>	<b>101</b>
--------------------------	------------

## *INTRODUCCIÓN*

En el presente trabajo de investigación se lleva a cabo el análisis del uso que tiene el muestreo estadístico en la auditoría de estados financieros por los despachos contables de la ciudad de Uruapan, Michoacán, haciendo énfasis en los diferentes tipos de muestreo, así como las técnicas de selección del mismo.

Primero que nada en nuestro primer capítulo se realiza un enfoque en cuanto a la licenciatura en contaduría, así como su quehacer profesional, en el cual se da una breve reseña histórica de la evolución que ha venido trascendiendo en nuestra carrera, con la finalidad de mantener vigente nuestros ante pasados; en dicho capítulo también creímos conveniente manejar un poco sobre las áreas de desempeño con que cuenta el licenciado en contaduría, las cuales son vitales para poder desempeñar un trabajo contable.

En el segundo capítulo se presentan algunos puntos de la contabilidad en general, tales como su evolución, clasificación y estructura, ya que este último es primordial al momento de llevar a cabo una auditoría; también nos habla y explica los cuatro estados financieros básicos y las respectivas notas a ellos. El presente capítulo se lleva a cabo con la finalidad establecer un conocimiento general de dicha contabilidad así como una conceptualización de los elementos por los que están integrados los estados financieros.

En el capítulo tercero entramos de lleno a la auditoría d estados financieros, en este se hace una relación con nuestro código de ética y se mencionan las principales normas y procedimientos que rigen a una auditoria. Pero lo interesante en este es que se trata de definir claramente lo que es un dictamen, así como las partes por las que debe estar conformado, y por último se habla del muestreo estadístico mediante un ejemplo práctico.

En el capítulo cuarto se lleva a cabo la investigación de campo, la cual consiste en la elaboración y aplicación de cuestionarios a todos aquellos auditores que mantengan su título de colegiados en la ciudad de Uruapan, teniendo como propósito demostrar que las pruebas que se aplican en cuanto a dictámenes de estados financieros se refiere, no son aplicables por medio de un muestreo estadístico. Por último en el presente se describen los resultados obtenidos por la encuesta.

Posteriores al análisis de los resultados de la investigación de campo, se procede a las conclusiones determinadas a raíz de dicha investigación.

Con los tres capítulos teóricos y la investigación del presente trabajo se persigue un objetivo primordial el cual consiste en analizar la función del licenciado en contaduría en su práctica profesional de auditoría de estados financieros y toda la problemática y peculiaridades que esta implica. Ya que con los tres primeros se sientan las bases de la contabilidad y contaduría



respectivamente, para con ello poder llevar a cabo una buena investigación de campo.

Para la elaboración de dicha investigación se formulo una hipótesis, la cual consiste en que " las pruebas que aplican los licenciados en contaduría a los estados financieros en la ciudad de Uruapan, Michoacán no son por medio de un muestreo estadístico", por consiguiente se establecen los objetivos correspondientes a cada uno de los capítulos desarrolladas en esta investigación; como objetivos particulares, se considero tomar los siguientes: conocer sobre el licenciado en contaduría y su quehacer profesional, establecer un conocimiento general de la contabilidad, así como una conceptualización de los elementos por los que están integrados los estados financieros, dar un panorama sobre las reglas de control interno por las que se debe regir la auditoría de estados financieros y por último entender y analizar todos los elementos para poder llegar a una adecuada auditoría; también se estableció un objetivo general, el cual consiste en analizar la función del licenciado en contaduría en su practica profesional de auditoría de estados financieros y toda la problemática y peculiaridades que esta implica.

## **CAPÍTULO I.**

### **La Licenciatura en Contaduría y su quehacer profesional.**

En este capítulo se realiza una breve reseña historia sobre la evolución que ha tenido la contaduría, iniciando desde el momento en que se dieron actividades de comercio, con las que se crea una nueva necesidad para el ser humano y su alrededor, y con este la iniciativa de una preparación.

Y los campos en los que puede desempeñarse el licenciado en contaduría ya sea de manera dependiente o independiente, así como las áreas en las que puede desempeñarse.

#### **1.1. Objetivos.**

El licenciado en contaduría tiene como objetivo cubrir una necesidad humana, por lo que a logrado hacerse indispensable en la vida cotidiana; esta necesidad abarca todo lo que se refiere a una empresa en cuestión cuantitativa, así como proponer medios de control sobre las operaciones realizadas, obtener información financiera confiable para la toma de decisiones.

## **1.2. Evolución de la licenciatura en contaduría.**

Se desconoce con precisión la fecha en que se haya necesitado ayuda de un especialista en números para tener el control o llevar un adecuado registro de las transacciones que realizaba el ser humano.

Desde la aparición del hombre sobre la tierra surgió la unión organizada entre sus semejantes, con ello las necesidades de subsistir así como la convivencia, la aplicación de sus costumbres, hábitos, y en general todo lo relacionado con el género humano; todo esto conllevó al hombre al inicio de tendencias a utilizar registros para conocer existencias, usos y aplicaciones.

A raíz de todo nació la necesidad de la formación de sociedades humanas ya que la aparición de fenómenos económicos, políticos y sociales se presentaban con mayor frecuencia, lo cual dio inicio a una nueva formación.

Poco a poco se fueron dando nuevas necesidades por las cuales se pretendía alcanzar una elevación de controles establecidos, en los cuales entraba una consideración por la contabilidad, ya que después de una larga trascendencia se fue llevando a cabo, lo cual estimuló a la población a una preparación especializada para el aplicamiento y realización de dicha contabilidad.

Para esto se fue dando la creación de instituciones en las que se preparaban no solo en el ámbito contable sino en diversas áreas que pudieran ser necesarias para una completa transformación, ya que no solo se presentaban problemas contables, sino políticos, sociales, etc.

Gracias a la creación de dichas instituciones hoy en día no solo tenemos licenciados en contaduría sino una gran diversidad de profesiones, las cuales han tenido una evolución impresionante en nuestros tiempos así como la ya mencionada contaduría; considerando como todo en sus inicios esta no contaba con los avances tecnológicos que hoy se tienen, pero de acuerdo a las necesidades que se presentaban así mismos avanzaba la preparación y crecimiento de la misma. De esta forma actualmente gozamos de grandes beneficios que se han venido agrupando.

En efecto, el hombre en su evolución a experimentado necesidades que se tornan cada vez mas complejas, pero existe una satisfacción acumulada de los conocimientos, fruto de la investigación y experimentación que a alcanzado un depuramiento a tal grado de llegar a una perfección que no se domina con facilidad ya que se ha requerido de un entrenamiento en el saber humano.

Pero como toda profesión aún existen retos por vencer, pues la dinámica con que se desarrolla la vida actual ha ido superando lo

desconocido que existió en el pasado, pero el avance de hoy será sólo el antecedente de lo que exista en un futuro.

(UNAM, 1989 : 11-100)

### **1.3. Campos de acción.**

Se entiende por campo de acción al ámbito en que se desenvuelve una profesión. De otra manera serían las necesidades que un profesionista satisface a una sociedad, o las actividades específicas que puede desarrollar en ellas, aplicando los conocimientos adquiridos en la preparación que acumuló.

El licenciado en contaduría lleva a cabo sus actividades en el ejercicio de dos formas : dependiente e independiente, las cuales se desarrollan a continuación.

#### **1.3.1. Dependiente.**

La actividad profesional dependiente que realiza el licenciado en contaduría es aplicable a empresas públicas o privadas, en las que tiene que permanecer dentro de la organización, ya que esta sujeto a un sueldo previamente especificado, teniendo como patrón a un individuo o grupo de personas que retribuyen sus servicios.

No importa el giro o actividad que tenga la organización, siempre y cuando sea lícito, y tenga en regla todos sus trámites legales para que así pueda cumplir con sus expectativas de patrón y de las prestaciones de Ley al licenciado en contaduría como parte de un miembro trabajador del lugar.  
(PAZ : 28 y 29)

### 1.3.2. Independientes.

El licenciado en contaduría puede realizar sus actividades independientes desde un despacho contable en el que realice por su propia cuenta su trabajo, considerando que puede hacerlo de forma individual o asociada, en la que tendrá que formar parte de un grupo de personas que constituyan la sociedad, esto no quiere decir que rendirá cuentas a alguien, simplemente se establecerá una forma de trabajar en la que todos tengan derechos y obligaciones por igual; y de forma individual, ya que no compartirá y tendrá decisiones únicas en las que enfrentará cualquier problema por su propia cuenta.  
(ibid)

Las negociaciones que puede tener como clientes al igual que el sector dependiente puede ser cualquiera siempre y cuando realice actividades lícitas como algunas que a continuación se mencionan:

- a) Comercio.

- b) Industria.
- c) Ganadería.
- d) Agricultura.
- e) Silvicultura.
- f) Pesca.
- g) Servicios, etc.

### 1.3.3. Áreas de desempeño.

Áreas de desempeño son las distintas especialidades en que el licenciado en contaduría puede ejercer su trabajo.

Como tal es un experto financiero y es parte de una autoridad profesional en todo lo que se refiere a obtener y aplicar recursos financieros de entidades, en áreas como contabilidad, contraloría, tesorería, auditoría, finanzas, y realiza planeación, análisis, crítica, interpretación y excelentes investigaciones en las finanzas.

A continuación se presentan puntos a considerar en cada área:

#### *a) Contabilidad:*

Proporciona información financiera y control a las entidades, ya que produce información clara, veraz y oportuna para una buena toma de decisiones.

Se pueden llevar a cabo diversas contabilidades como contabilidad general, de costos, financiera, sistemas contables en computo, contabilidad internacional, así como consultorías y asesorías que requieran las empresas, para tener mayor control en sus operaciones; ya que las diversas contabilidades que pueda necesitar le proporcionarán una mayor precisión al momento de obtener resultados y con ello tomar decisiones más adecuadas.

*b) Contraloría:*

Es una forma de tener mejor control y más precisión al momento de analizar e interpretar estados financieros, así como en la prestación de asesorías ya que son más profundas.

Se lleva a cabo el control interno, presupuestos, manejo de riesgos, consultoría y asesoría, así como análisis e interpretación financiera, con la finalidad de obtener un control más completo al momento de llevar a cabo las diversas actividades que la empresa pueda realizar, y con ello evitar cualquier desviación en ellas.

*b) Tesorería:*

Esta área es utilizada para manejo de dinero ya que se controlan todas las entradas y salidas de este, con la finalidad de optimizar recursos.



Se realizan los pasos para crédito y cobranza, manejo de efectivo, consultoría y asesoría. De tal manera que la tesorería es un área en la que está centralizado el capital disponible de la empresa, por lo tanto se establecen estrictos niveles de control para así evitar cualquier fuga de dinero y con ello obtener mayores utilidades.

*c) Auditoría:*

Es un proceso de revisión y evaluación periódica de acciones realizadas por las empresas, con la finalidad de obtener un mínimo porcentaje de errores en la información auditada.

Es una área en la que se analiza lo ya registrado como lo financiero, operacional, gubernamental, etc. La aplicación de una auditoría es una forma de que la empresa tenga la seguridad de que sus estados financieros se están realizando adecuadamente, y de esta forma poder darse cuenta de la situación real de ella, y con ello hacer los pagos respectivos de impuestos.

*d) Fiscal financiera:*

Es una de las áreas más importantes ya que la información fiscal financiera debe ser correcta para que la determinación del pago de impuestos sea el más conveniente de acuerdo a la actividad de la empresa y esta tenga una buena defensa.

Destaca lo fiscal, determinación de impuestos, defensa del contribuyente y sector público.

*e) Dirección financiera:*

La función financiera realiza actividades en las que debe haber una optima obtención y aplicación de recursos en la entidad, es una área a la que se le da prioridad porque ocupa dentro de la organización niveles superiores de jerarquía.

Manejo de los mercados de dinero, planeación financiera, formulación y evaluación de proyectos, finanzas públicas, obtención de recursos, uso eficiente de activos y toma de decisiones financieras.

Al terminar este capítulo nos dimos cuenta que la evolución que ha tenido la contaduría ha sido sorprendente ya que inicio de una simple necesidad por subsistir de la humanidad por lo que se pretendía alcanzar una elevación de controles por la contabilidad.

Poco a poco estas necesidades fueron creciendo, por lo que la humanidad fue sintiendo la necesidad de prepararse para tener una optimización de recursos.

También nos percatamos de la diversidad de áreas en las que se puede desempeñar el licenciado en contaduría, ya sea de manera dependiente o independiente.

## **CAPÍTULO II.**

### **Contabilidad y Estados Financieros.**

En el presente capítulo se muestra una breve explicación acerca de la evolución de la contabilidad, desde épocas muy antiguas que fueron creando la necesidad de la aplicación de métodos contables, hasta la aceptación que ha ido teniendo hoy en día.

Otro de los puntos manejados en el presente es la clasificación de dicha contabilidad, en la que se consideró de manera interna y externa; siguiendo la secuencia, se muestra también su estructura básica.

Se maneja uno de los aspectos más importantes de la contabilidad, como lo son los estados financieros junto con su correspondiente análisis.

#### **2.1. Objetivos.**

El objetivo de la contabilidad desde un punto de vista muy general es la obtención de información financiera, considerando que cuenta con otros más específicos tales como conocer la naturaleza de la entidad económica, así como realizar sistemas de información financiera, llevar a cabo las correctas valuaciones que amerite la entidad y elaborar correctamente la información financiera para posteriormente comunicarla.

Y se toma como objetivo de los Estados Financieros plasmar e interpretar los resultados que obtiene la contabilidad en un lapso de tiempo, dichos resultados llevan a la entidad económica a una mejor toma de decisiones para mejorar dicha entidad.

## **2.2. Contabilidad.**

La contabilidad se define ampliamente como una rama de la contaduría que sistematiza, valúa, procesa, evalúa e informa sobre transacciones financieras y mediante la cual se obtiene información financiera proveniente de las transacciones que llevan a cabo las entidades económicas.

La contabilidad es una disciplina denominada científica debido a que constituye un cuerpo de conocimientos de manera organizados que le confieren dicho carácter.

(ELIZONDO, 1978 : 92)

### **2.2.1. Evolución de la contabilidad.**

Desde siempre la humanidad a requerido de información sobre los recursos materiales que posee y que le son necesarios para su subsistencia y el logro de sus fines; los procedimientos que se llevaban a cabo para sus logros han ido evolucionando en función a las características y necesidades del medio.

En nuestros días dicha información le fue necesaria para decidir sobre el destino de su patrimonio y así poder ejercer un control sobre el mismo.

#### 2.2.1.1. Siglo XV.

Se dice que en esta época fue aceptada la paternidad de la contabilidad por el monje fray Luca Paccioli

Esta es una de las primeras etapas de la contabilidad considerado un medio para controlar y proporcionar información financiera, cuando en Italia el mencionado monje Pacciolo lleva a cabo la creación de un libro para el registro de obtención y aplicación de recursos que generarían las entidades, de los cuales creo un reglamento para su correcto manejo, ese primitivo sencillo sistema de registro o contabilización de mercancías se le considero con el paso del tiempo como la base de la contabilidad.

A fines del siglo XVII Edmond Le Granje en Francia, crea el libro mayor tabular el cual tiene una importancia superior ya que cuenta con las características básicas de los registros tabulares.

La contabilidad hoy en día es llevada mediante la partida doble, ya que es un fundamento técnico de esta, dicha partida surge cuando Paccioli observó que toda operación efectuada tiene una causa y por lo tanto genera un efecto.

Con el paso del tiempo se fue considerando que la contabilidad deja de restringirse al procesamiento de transacciones y a la información limitada a los resultados obtenidos de las operaciones.

(TORRES, 1991 : 18; GUAJARDO, 1998 : 4; ELIZONDO, 1992 : 91)

#### 2.2.1.2. Siglo XX.

Hoy en día la contabilidad cuenta con el establecimiento de sistemas de información financiera, valuación y evaluación de transacciones y tiene una gran fijación en cuanto a la información para la realización de opiniones profesionales y excelentes recomendaciones para las buenas tomas de decisiones.

Así pues ha ido evolucionando la contabilidad ya que de ser un simple registro histórico se ha convertido en un elemento de gran protagónico para tomar decisiones sobre la marcha de las entidades económicas, ya que la tecnología esta a la orden de dicha contabilidad para así poder sofisticar sistemas completos que puedan proporcionar información financiera con claridad, veracidad, y oportunidad.

Después de grandes avances que ha ido teniendo la contabilidad, se ha jugado un papel muy importante en lo que se conoce como la Gran depresión de los treinta, ya que fue un periodo de gran crisis financiera de las grandes empresas norteamericanas lo cual trajo una fuerte crisis para las empresas

mas pequeñas, al igual que a individuos en particular, ese fenómeno genero una repercusiones a nivel mundial.

Las consecuencias de dicha crisis fueron de gran importancia para la contabilidad, ya que ayudo a tener un mayor reforzamiento, personalidad mas sólida, a lograr una vocación más claramente definida y poder evitar nuevos problemas en el futuro.

(Ibid : 18; Ibid : 4; Ibid : 91)

### **2.3. Su clasificación.**

La contabilidad presenta especialidades las cuales pueden ser clasificadas de manera interna ya que es la prestación de servicios a las actividades de las entidades económicas y de otra manera seria la prestación de servicios de manera externa lo cual se define en base a sus usuarios, es decir a personas ajenas a una entidad económica.

#### **2.3.1. Interna.**

La función interna que tiene la contabilidad es aplicable a las entidades económicas la cual puede reconocerse en diversas especialidades según sea la actividad o giro de la empresa, a continuación se muestran algunos tipos de estas contabilidades:



1. *Contabilidad Comercial*. Es aplicable a entidades que se dedican a la compra y venta de mercancías.
2. *Contabilidad Industrial*. La llevan a cabo empresas que se dedican a la transformación de materia prima para obtener productos terminados.
3. *Contabilidad Gubernamental*. Se establece en entidades de los Gobiernos Federales y Estatales.
4. *Contabilidad de entidades sin fines de lucro*. Es llevada por entidades que no tienen la finalidad de obtener utilidades, únicamente persiguen un beneficio social.
5. *Contabilidad Bancaria*. Se establece en instituciones de crédito y organizaciones auxiliares.
6. *Contabilidad de industrias extractivas*. La aplican entidades dedicadas a la explotación de recursos no renovables.
7. *Otras especialidades de la contabilidad*. De seguros, ganadera, hotelera, pesquera, de hospitales, etc.

(ELIZONDO, 1992 : 95)

### 2.3.2. Externa.

La función externa de la contabilidad es en base a las necesidades de los usuarios, dependiendo del tipo de servicio que este requiriera, algunos usos son:

#### 1. *Contabilidad Financiera:*

- a) Rinde información a personas ajenas a la entidad económica.
- b) La información es basada en Principios de Contabilidad.
- c) La información abarca todos los aspectos de la entidad económica.
- d) Es obligatoria por Ley.
- e) La información es histórica y valuada en términos monetarios.

#### 2. *Contabilidad Administrativa:*

- a) Rinde información Interna.
- b) La Información, independientemente que observe Principios de Contabilidad, se basa en reglas internas.
- c) La información es departamental.
- d) Es opcional.
- e) Da una información sobre estimaciones de transacciones futuras y la información no siempre se valúa en términos monetarios.

3. *Contabilidad Fiscal*: Genera información que será dirigida a las autoridades hacendarias, para efectos de pago de impuestos.

(ELIZONDO, 1992 : 95, 97)

#### **2.4. Estructura básica de la Contabilidad.**

La estructura de la contabilidad cumple con las características que requiere la información contable, para ello existen los Principios de Contabilidad y las Reglas Particulares, por medio de las cuales se basa dicha contabilidad para llevar a cabo sus operaciones; por otro lado contamos con el Criterio Prudencial, el cual rige la posición que debe tomar el Contador.

##### **2.4.1. Principios de Contabilidad.**

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados están estructurados de tal manera que se pueda englobar dentro de esos aspectos que identifican y delimitan al ente económico, así como la cuantificación de las operaciones de dicho ente y lo referente a la presentación e información de este. Dentro de la estructura mencionada se encuentran nueve principios básicos, que a continuación se describen:

1. *ENTIDAD*. Es una unidad identificable que realiza actividades económicas. Este principio consigue la identificación de la empresa como un ente independiente en su contabilidad; tiene como objetivo

evitar la mezcla en las operaciones económicas que lleve a cabo la empresa con otras organizaciones.

2. *REALIZACIÓN*. Nos sirve de guía para determinar aspectos sobre de qué se va a informar. Este principio está fundamentado para fijar un punto de partida acerca del porqué debe considerarse que la entidad ha efectuado una transacción sujeta a medición.
3. *PERIODO CONTABLE*. Este principio divide la vida económica de una entidad en periodos convencionales tales como un mes, un trimestre o un año para conocer los resultados de operación y su situación por cada periodo.
4. *VALOR HISTORICO ORIGINAL*. Este principio dispone que los bienes y derechos deben ser valuados a su costo de adquisición o fabricación. En general se establece que es una guía para definir cuanto o cuál valor se va a registrar en las operaciones o eventos.
5. *NEGOCIO EN MARCHA*. Este principio rige la permanencia del negocio en el mercado, ya que permite suponer que la empresa seguirá operando por tiempo indefinido, salvo cuando se demuestre lo contrario.

6. *DUALIDAD ECONÓMICA*. Este principio expresa que cada uno de los recursos con que cuenta el negocio fue generado por terceras personas, esto implica que toda transacción que realice la entidad debe ser registrada mostrando los efectos sobre los recursos propiedad del negocio y las obligaciones de estas terceras personas.
7. *REVELACIÓN SUFICIENTE*. Este principio se ocupa del contenido claro y comprensible que deben tener los estados financieros para poder juzgar los resultados de operación financiera de la entidad. Para este logro dichos estados financieros se ven acompañados de notas aclaratorias para tener mas clara la información encontrada en estos.
8. *IMPORTANCIA RELATIVA*. Este principio tiene una estrecha relación con los demás principios. Se refiere al efecto que tienen las partidas al momento de presentarse en los estados financieros, ya que estas deben ser colocadas mediante un equilibrio y multiplicidad de los datos con los requisitos de utilidad y finalidad de la información. Un ejemplo de ello es la cantidad de operaciones que realiza la entidad. De acuerdo a esto son agrupadas para su registro y presentación.
9. *COMPARABILIDAD*. La información contable debe ser obtenida mediante la aplicación de los mismos principios y reglas particulares, para que mediante la comparación de los estados financieros de la

entidad, se pueda conocer su evolución y conocer su posición relativa. Los estados financieros deben realizarse sobre las mismas bases que puedan ser susceptibles de comparación.

(IMCP, 2000 : A-2-7; GUAJARDO, 1991 : 15-17)

#### **2.4.2. Reglas Particulares.**

Las reglas particulares son pronunciamientos de la Comisión de Principios de Contabilidad, los cuales establecen reglas específicas en cuanto a la valuación y presentación de cada una de las partidas que conforman a los estados financieros.

Las reglas de valuación son los lineamientos que se tienen que seguir para valorar las cifras de los estados financieros, pertenecientes a moneda extranjera, al tipo de cambio del día y activos valuados a valor presente.

Las reglas de presentación son lineamientos a seguir para presentar los estados financieros de acuerdo a su grado de disponibilidad y en el rubro perteneciente.

Tales rubros son los siguientes:

1. *EFFECTIVO*. Es un renglón del balance general que debe estar constituido por moneda de curso legal o sus equivalentes y debe estar disponible para la operación.

2. *INVERSIONES TEMPORALES.* Están representadas por valores negociables o por cualquier instrumento de inversión que pueda ser convertido a efectivo a un corto plazo y tiene por objeto, obtener rendimientos hasta que la entidad decida seguir utilizando estos recursos.
3. *CUENTAS POR COBRAR.* Representan a la entidad derechos exigibles generados por ventas, servicios postales, otorgamiento de préstamos o cualquier otro concepto análogo.
4. *INVENTARIOS.* Este rubro está constituido por los bienes de una entidad, los cuales son destinados a la venta o a la producción para su posterior venta.
5. *PAGOS ANTICIPADOS.* Son erogaciones efectuadas por bienes que serán consumidos exclusivamente para el uso del negocio y el propósito no es crear una venta ni para el uso del proceso productivo.
6. *INMUEBLES MAQUINARIA Y EQUIPO.* Son bienes tangibles que tendrán uso exclusivo para la entidad, con la finalidad de utilizarlos y no de venderlos en el curso normal de las operaciones de la entidad.

7. *INTANGIBLES*. Son partidas que se utilizan en virtud de que se espera que producirán directamente ingresos a un futuro .

8. *PASIVO*. Es un rubro que pertenece a las obligaciones provenientes de operaciones y transacciones pasadas, así como la adquisición de mercancías o servicios, pérdidas y gastos, o por la obtención de préstamos para financiamiento de activos.

9. *CAPITAL*. Es el derecho que tiene los socios de una entidad, para con sus aportaciones y ganancias netas de la entidad.

(Ibid : B-C; Ibid : 18,19)

#### **2.4.3. Criterio Prudencial.**

El criterio prudencial es una posición que se recomienda al contador público, para que la adoptara y le sea útil al momento de solucionar circunstancias que presente la aplicación de principios o reglas particulares en casos específicos.

(GUAJARDO, 1991 : 19)

#### **2.5. Estados Financieros.**

Estados Financieros son aquellos documentos que revelan la situación económica financiera de una empresa, y la capacidad de pago que esta tiene a una fecha determinada, ya sea pasada, presente o futura.



Dichos Estados Financieros se clasifican de diversos puntos de vista, y a continuación se expresan dos clasificaciones importantes en cuanto a su importancia:

a) *PRIMARIOS O BÁSICOS*. Dentro de estos se encuentran:

- 1.- Estado de situación financiera (Balance General)
- 2.- Estado de Resultados o de Pérdidas y Ganancias,
- 3.- Estado de variaciones en el capital contable.
- 4.- Estado de cambios en la situación financiera.

Los estados financieros básicos son aquellos que muestran la capacidad económica de una empresa, así como la capacidad de pago que esta tiene.

b) *SECUNDARIOS O COMPLEMENTARIOS*. Son estados financieros que se elaboran tomando como base los primarios, elaborándose de manera detallada, y son los siguientes:

- 1.- Estado de costo de producción.
- 2.- Estado de costo de lo vendido.
- 3.- Estado detallado de cuentas por cobrar.
- 4.- Relaciones analíticas.
- 5.- Estado de gastos de administración y ventas por concepto.
- 6.- Estado de gastos y productos financieros.

En este tipo de estados financieros son aquellos que analizan un renglón determinado de un estado financiero básico.

Debido al enfoque que tiene este estudio solo se tratará lo referente a los estados financieros básicos.

## **2.6. Estados Financieros Básicos.**

Los estados financieros básicos también son denominados como primarios, por ser los de mas importancia en una entidad, ya que son los que reflejan la solvencia económica y financiera con que cuenta actualmente la empresa y con ello poder llevar a cabo toma de decisiones adecuadas en cuanto a la operación de la misma.

### **2.6.1. Estado de situación financiera.**

El estado de situación financiera también conocido como Balance General, es un documento que muestra el activo, pasivo y capital contable de una entidad a una fecha determinada.

Dicho estado tiene dos formas de presentar la información:

- a) *EN FORMA DE CUENTA.*- Forma en la que el activo se muestra del lado izquierdo y el pasivo del lado derecho, por consiguiente el capital. Como se muestra en la siguiente tabla:

ACTIVO	PASIVO
	CAPITAL

- b) *EN FORMA DE REPORTE*.- Esta forma se representa verticalmente, ubicando en primer termino al activo, después el pasivo y finalmente el capital. Como se ve en la siguiente tabla:

ACTIVO
PASIVO
CAPITAL

A continuación se define brevemente los elementos que conforman al balance general:

*ACTIVO:*

Es un conjunto de bienes y derechos que ejerce cualquier persona física o moral en el transcurso de sus operaciones como entidad, en otras palabras son los recursos de valor que posee el individuo o la empresa para poder respaldar sus deudas.

A continuación se muestra la clasificación mas usual del Activo:

Activo circulante.- Se conforma por todos aquellos bienes y derechos que cuentan con una fácil disponibilidad, ya que tienen un plazo de conversión no mayor a un año.

Las cuentas mas comunes que se encuentran en este rubro son:

- Efectivo en caja y bancos.
- Inversiones temporales.
- Cuentas y documentos por cobrar.
- Inventarios.
- Cargos diferidos a corto plazo.

Activo no circulante.- Se encuentra representado por las partidas que tienen una conversión en dinero mayor a un año, y que son aquellas que son aplicables a inversión.

Dentro de este encontramos las siguientes cuentas mas comunes:

- Cuentas y documentos por cobrar.
- Inversiones en valores.
- Activos fijos tangible.
- Activos fijos intangibles.
- Cargos diferidos a largo plazo.

## PASIVO:

Es aquel grupo conformado por obligaciones, por medio de las cuales la empresa se compromete a pagar a sus acreedores, bien sea en dinero, bienes o servicios; en otras palabras es la cantidad que se debe o derechos de los acreedores sobre los activos.

La clasificación del Pasivo es explicada a continuación:

*Pasivo circulante.*- Son aquellas cuentas que representan obligaciones para la empresa y que tienen una procedencia a corto plazo, las cuales no pueden ser mayor a un año.

Estas pueden ser:

- Compra de mercancías.
- Prestamos para cubrirse a corto plazo.
- Gastos e impuestos acumulado por pagar, etc.

*Pasivo no circulante.*- Estos pasivos por lo general son establecidos para efectuar inversiones, de tal manera que puedan ser consideradas de carácter permanente, tales como inversiones a un plazo mayor a un año.

Las cuentas que conforman este rubro pueden ser:

- Hipotecas.
- Emisión de obligaciones.

- Prestamos refaccionarios.
- De habilitación y avío.
- Créditos recibidos de proveedores.

*CAPITAL:*

Este es un rubro que resulta de sacar la diferencia del activo menos el pasivo, para así reflejar el capital invertido por el dueño o dueños que constituyen la empresa, mas sus utilidades retenidas o pérdidas acumuladas, mas otros tipos de superávit, como pueden ser revaluaciones o donaciones.

(SOLORIO, 1996 : 20)

Dicho capital se integra de la siguiente manera:

- Capital social.
- Otras aportaciones de los socios o accionistas.
- Utilidades aplicadas a reservas pendientes de aplicar.
- Revaluación de activos.
- Aportaciones no reembolsables, hechas por terceros
- Utilidad o pérdida del ejercicio.

Las reglas para presentar un buen balance general son las siguientes:

- a) Nombre de la entidad.
- b) Título del estado financiero.
- c) Fecha a la que se presenta la información.

- d) Márgenes individuales que debe conservar cada grupo y clasificación.
- e) Cortes de subtotales y totales claramente indicados.
- f) Manera en que es expresado el estado.

A continuación se muestra un ejemplo modelo de lo que es un balance general:

XXX, S. A. DE C. V.

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 200X

ACTIVO:		PASIVO:	
<u>CIRCULANTE</u>		<u>CIRCULANTE</u>	
Bancos	X	Proveedores	X
Clientes	X	Total circulante	X
Almacén	X		
Total circulante	X	PASIVO:	
		<u>NO CIRCULANTE</u>	
ACTIVO:		Acreeedores Div.	X
<u>NO CIRCULANTE</u>		Total no circulante	X
Terrenos		TOTAL PASIVO	X
Maquinaria y equipo	X		
Depreciaciones	X	CAPITAL CONTABLE	
Total no circulante	(X)	Capital social	X
TOTAL ACTIVO	X	Prima en Acciones	X
		Utilidades Retenidas	X
	X	Utilidad del ejercicio	X
		TOTAL CAPITAL CONT.	X
		PASIVO MAS CAPITAL	X



### 2.6.2. Estado de resultados.

El estado de resultados es el segundo de los estados financieros básicos. Dicho estado trata de hacer una determinación del monto por el que los ingresos contables superan a los gastos y se obtiene un remanente, el cual puede ser positivo o negativo. Dependiendo del resultado así mismo se determina si es utilidad o pérdida. El resultado obtenido por medio de dicho estado es a un periodo determinado.

El resultado obtenido de este, ya sea utilidad o pérdida es reflejada en el balance general, el cual no indica como se llegó al mismo y en cambio en el presente estado de resultados se proporciona a detalle la información para llegar a ello.

Los rubros que conforman al estado de resultados son:

- 1) Costos.
- 2) Gastos.
- 3) Ganancias.
- 4) Pérdidas.
- 5) Utilidad neta.
- 6) Pérdida neta.

Considerando la estructura que debe tener el estado de resultados, a continuación se muestran unas secciones con que debe cumplir:

*a) OPERACIÓN.-*

Es una sección en la que se representan los ingresos y gastos de las operaciones que se realizan para conformar el giro de la empresa.

1. Ingresos: Se refiere a todo aquello que ingresa al negocio, originarios del resultado de las actividades realizadas, como pueden ser la venta de bienes y/o servicios.
2. Costo de ventas: Es todo aquello que proviene del costo de producción o de adquisición, según sea el giro de la empresa.
3. Gastos de operación: Estos gastos están formados por los gastos de administración y gastos de ventas.
4. Utilidad de operación: Proviene de la diferencia obtenida al momento de restarle a las ventas el costo de lo vendido y los gastos de operación sin tomar en cuenta los impuestos.

*b) NO OPERACIÓN.-*

Los gastos generados de no operación son aquellos que se originan por situaciones diferentes a las del giro de la empresa.

Estos deberán ser revelados en el cuerpo del estado de resultados, en el denominado costo integral del financiamiento y desglosar de que manera están integrados mediante una nota.

1. Utilidad por operaciones continuas: Es la sumatoria de la utilidad de operación con aquellas partidas de no operación, antes de ser determinados los impuestos.
2. Operaciones discontinuas: estas operaciones se encuentran formadas por las ganancias o pérdidas generadas por la discontinuación de operaciones de un segmento del negocio.
3. Partidas extraordinarias: Apartado en el que se presentan las ganancias o pérdidas derivadas de eventos inusuales e infrecuentes y en el que deben ser mostrados efectos que hayan sucedido por la modificación de una regla contable o emisión de esta.
4. Utilidad por acción: Se considera que debe ser presentada por las empresas que cotizan en bolsa de acuerdo a las reglas establecidas por la comisión de principios de contabilidad.

Aspectos que se deben considerar en el estado de resultados son los siguientes:

- a) Nombre de la entidad.
- b) Nombre del estado financiero.
- c) Periodo que comprende.

Y deberá especificarse de que manera están expresadas las cifras.

A continuación se muestra un formato del estado de resultados:

XXX, S. A. DE C. V.		
ESTADO DE RESULTADOS		
Del 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 200X		
VENTAS		X
Menos:		
Descuentos sobre ventas	X	
Dev. Y reb. Sobre ventas	X	X
Ventas netas		X
Costo de lo vendido		X
Utilidad Bruta		X
Gastos de operación		
Gastos de ventas		
Gastos de administración	X	X
Utilidad de operación	X	X
Otros ingresos		X
		X
Otros gastos		
C.I.F.		
Utilidad antes de impuestos		X
ISR y PTU sobre utilidad anterior		X
ISR		
PTU		X
Utilidad por operaciones continuas		X
Ganancia por oper. disc. Antes de ISR y PTU	X	X
Utilidad después de operación	X	X
Partidas extraordinarias		(X)
Utilidad después de partidas extraordinarias		X
Efecto al inicio del ejercicio por cambios		(X)
Utilidad neta		X

### 2.6.3. Estado de cambios en la situación financiera.

Para efectos del boletín B-12, es estado de cambios en la situación financiera es “ el estado financiero básico que muestra en pesos constantes los recursos generados y utilizados en la operación, los principales cambios ocurridos en la estructura financiera de la entidad y su reflejo final en el efectivo e inversiones temporales a través de un periodo determinado”.

(IMCP, 2000 : 147)

El principal objetivo del estado de cambios es brindar información relevante, conformada por un periodo determinado, para que los usuarios de estos cuenten con elementos adicionales a los que proporcionan los demás estados financieros y así puedan:

- a) Evaluar la capacidad de la empresa para generar recursos.
- b) Conocer y evaluar las razones de las diferencias que genera la utilidad neta y los recursos generados.
- c) Evaluar la capacidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones, pagar dividendos y para obtener financiamientos.
- d) Evaluar los cambios experimentados en la situación financiera de la empresa provenientes de transacciones de inversión y financiamientos obtenidos durante el periodo.

Mecanismos de elaboración.-

Su inicio parte de la utilidad o pérdida neta, o antes de partidas extraordinarias.

Los cambios en la situación financiera son determinados por diferencias entre los distintos rubros del balance inicial y final, los cuales deben estar expresados en pesos de poder adquisitivo a la fecha del balance general más reciente.

Si en algún caso se presentan movimientos que no sería posible apreciar por su sola presentación deberán ser reflejados por separado.

Los movimientos contables que no reflejen cambios en la estructura financiera de la entidad, como es el caso de capitalización de utilidades e incrementos en la reserva legal, entre otros, podrán omitir su presentación , y en caso de que dicho movimiento modifique la estructura como la conversión de pasivo a capital, se deberán presentar los dos por separado.

En algunos casos las empresas llevan a cabo la efectuación de actualización de algunas partidas de sus estados financieros, para ello aplican el método de costos específicos, el resultado por tenencia de activos no monetarios y durante el periodo eliminan el saldo final de la partida que le

dio origen y de la correspondiente del capital contable antes de hacer las comparaciones.

Todos aquellos efectos de carácter monetario y las fluctuaciones no deberán considerarse como partidas virtuales.

A continuación se muestra un modelo del Estado de Cambios en la Situación Financiera:



XXX, S. A. DE C. V.

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA  
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 200X AL 31 DE DICIEMBRE DE 200X

Utilidad del Ejercicio	X	
Partidas virtuales		
Depreciación	X	
	X	X
OPERACIÓN		
Aumento en clientes	(X)	
Disminución en almacén	X	
Disminución en proveedores	(X)	
	X	X
FINANCIAMIENTO		
Acreedores diversos	(X)	
	(X)	X
INVERSIÓN		
Aumento en Mob. Y Eqpo.	(X)	
	(X)	X
Efectivo e Inversiones temporales	X	
Efectivo e inversiones temporales final	X	X

#### 2.6.4. Estado de variación en el capital contable.

Denominado como un documento contable que muestra los cambios en la inversión que tienen los propietarios en la entidad durante un periodo usual de un año.

Puede presentarse como un documento independiente o combinándolo con el estado de resultados partiendo del último renglón de éste.

Su objetivo principal es brindar un informe sobre la aplicación de las utilidades generadas y el efecto que tuvieron las pérdidas incurridas en el capital contable en un periodo determinado.

Se integra de la siguiente manera:

- Cuentas generadas de capital social, utilidades, reservas y partidas de actualización del capital contable.
- Aumento de capital social a través de la capitalización de reservas, de utilidades acumuladas, de revaluaciones y aportaciones de socios.
- Aportaciones de socios para futuros aumentos de capital o amortización de pérdidas.
- Traspaso de utilidad o pérdida del ejercicio a las reservas y a los resultados acumulados.
- Aumentos o disminuciones en las partidas de actualización del capital contable.

- Ajustes a resultados de ejercicios anteriores.

Se presenta de la siguiente manera:

- a) Nombre de la entidad.
- b) Nombre del estado financiero.
- c) Periodo que abarca.
- d) Indicar de que manera están expresadas las cifras.

En seguida se muestra un ejemplo del Estado de Variaciones en el Capital Contable:

XXX, S. A. DE C. V.

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE POR LOS AÑOS TERMINADOS  
DEL 31 DE DICIEMBRE DEL 200X Y 200X

CONCEPTO	CAPITAL SOCIAL	UTILIDADES RETENIDAS NO APLICADAS DE AÑOS ANTERIORES	DEL AÑO	ACTUAL DE CAP. Y UTILIDADES RETENIDAS	TOTAL DE LA INVERSIÓN DE LOS ACIONISTAS
Saldo al 1 de Enero de 200X		X			X
Variaciones					
Actualización de cifras del Ejercicio					
Utilidad del año			X	X	X
Saldo al 31 de Diciembre de 200X		X			X
Variaciones			X	(X)	
Aplicación de la utilidad del Ejercicio por 200X			(X)		
Dividendos decretados					(X)
Actualización de cifras del ejercicio				X	X
Utilidad del año					X
Saldo al 31 de Diciembre de 200X		X	X	X	X

## 2.6.5. Notas a los Estados Financieros.

“Las notas a los estados financieros son explicaciones que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en los estados financieros, aluden a políticas o procedimientos contables, reglas particulares, cambios de un periodo a otro en las citadas políticas o procedimientos, o proporcionan información acerca de ciertos eventos económicos que han afectado o podrán afectar a la entidad. Debido a lo anterior, las notas explicativas ha que se ha hecho referencia forman parte de los estados financieros”.

(SANTILLANA, 2000 : 205)

Dichas notas deben ser preparadas por la entidad y son responsabilidad de ella, aunque se toma en cuenta que el auditor puede ofrecer sugerencias en la preparación no solo de las notas, también de los estados financieros; o participar en la redacción de estos, sin que ello implique relevar a la empresa de la responsabilidad de su contenido y presentación.

### Presentación de las Notas.-

Estas se presentan en hoja por separado al balance general, por mencionar alguno, y haciendo hincapié en que cualquier situación que trate en las notas afecta a dicho estado. Las notas deben estar referenciadas a un número con el capítulo o renglón al que se contraiga. Así mismo, es necesario

señalar al pie del balance que su contenido está sujeto a la información que se deriva de las notas de la 1 a la n adjuntas.

Característica.-

Son cuatro las características de las notas a los estados financieros, en función a la naturaleza y finalidad:

- *CLARIDAD.* Las notas deben ser formuladas y redactadas en un lenguaje sencillo que permita que cualquiera de los lectores de los estados financieros puedan entender fácilmente la información que se pretende decir en los mismos.
- *INTEGRIDAD.* Los asuntos a explicar en las notas deben tratarse de la manera más completa posible con objeto de que se muestren todos los asuntos de que se trate.
- *PRECISIÓN.* Las notas deben ser mostradas en los términos adecuados. Se deben utilizar palabras que transmitan la idea que se desea transmitir.
- *BREVEDAD.* Es necesario que las notas contengan toda la información que se pretende transmitir, se debe procurar ser lo más breve posible en su redacción.

(SANTILLANA, 2000 : 207-208)

Al llevar a cabo la elaboración del segundo capítulo de este proyecto, nos dimos la oportunidad de darnos una idea general del origen de la contabilidad y la forma en que ésta fue creando la necesidad de llevar a cabo estados financieros.

Y la forma en que se encuentra clasificada es de gran importancia ya que brinda servicios de manera dependiente e independiente, de acuerdo a las necesidades del cliente; la estructura que tiene ésta es de gran utilidad para el licenciado en contaduría, porque le proporciona las armas necesarias para la realización de los estados financieros, tales como principios de contabilidad, reglas particulares y criterio prudencial.

Se da una visión general de los componentes de los cuatro estados financieros básicos, en primera el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en la situación financiera y por último el estado de variación en el capital contable, los cuales sirven para controlar las operaciones realizadas dentro de una entidad, con la ayuda de un licenciado en contaduría, el cual les da una interpretación adecuada al tipo de empresa.

La relación que tiene este capítulo con el enfoque a la aplicación del muestreo estadístico en la auditoría de estados financieros, es que es de suma importancia saber de ante mano sobre que principios se está basando el auditor para la selección de la muestra de auditoría que tomara como base;

y como es obvio tiene que conocer al cien por ciento todo los estados financieros para saber sobre que esta trabajando.

De esta manera al auditor aplica una excelente auditoria, ya que tendrá todas las herramientas necesarias para ello, tales como el conocimiento.



## **CAPÍTULO III.**

### **Auditoría de Estados Financieros.**

A continuación, en el presente capítulo se muestra la relación que tiene la auditoría con nuestro Código de ética Profesional, así como las etapas de desarrollo por las que tiene que pasar.

También se da una explicación en cuanto a los tipos de dictamen y la manera en que estos deben ser aplicados.

Por último se habla del muestreo, tanto de sus tipos como sus técnicas de selección.

#### **3.1. Concepto.**

Para que la información financiera goce de la aceptación de terceras personas es necesario que un contador público independiente le imprima el sello de confiabilidad a los estados financieros, mediante su opinión escrita en un documento llamado Dictamen, por medio del cual el contador público independiente expresa su opinión y le informa si esos estados financieros son o no confiables.

Para fines de auditoría, a continuación se manejan algunos conceptos de auditoría de estados financieros:

Auditoría de estados financieros es un examen que efectúa el licenciado en contaduría a los estados financieros de su cliente, que tiene como objetivo realizar una revisión parcial o total de dichos estados, con un criterio y punto de vista independiente, para poder expresar una opinión respecto a los estados financieros mencionados.

"Auditoría es la actividad por lo cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos."

(MENDIVIL, 1992 : 15)

### **3.2. Relación con el Código de Ética Profesional de IMCP.**

El licenciado en contaduría debe regirse de conformidad con lo establecido en el Código de Ética Profesional emitido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, el cual está dirigido a todos los contadores públicos y licenciados en contaduría en general, y con un especial enfoque hacia quienes practican la auditoría de estados financieros en forma externa o independiente.

A continuación se transcribe parte del texto, donde se aprecian los lineamientos que ha establecido la profesión organizada en torno al Instituto Mexicano de Contadores Públicos en materia de ética profesional.

Al llevar a cabo la elaboración del mencionado código, se ha reconocido la existencia de varios principios de ética aplicables directamente a nuestra profesión, por decirlo de otra manera son postulados que representan la esencia de las intenciones de la profesión para vivir y actuar dentro de la ética y se han agrupado en cuatro rubros fundamentales, ellos son:

- La definición del alcance del propio código.
- Las reglas que conforman la responsabilidad del profesional frente a la sociedad.
- Las normas que amparan las relaciones de trabajo y de servicios profesionales.
- La responsabilidad hacia la propia profesión.

(SANTILLANA, 2000 : 63-67)

### **3.3. Normas y Procedimientos de Auditoría de Estados Financieros.**

Tomando en cuenta que la auditoría es una actividad profesional de responsabilidad social y que desde un principio se a preocupado por asegurar que el desempeño de servicios profesionales se efectuè a un alto nivel de càlida, se llevo a cabo la aplicación de ciertas normas de auditoria para asi mismo cumplir con los objetivos preestablecidos para lograr una solidez y madurez al momento de juzgar los procedimientos que deben seguirse y estimar los resultados obtenidos.

A continuación se define el concepto de Normas De Auditoría, así como su clasificación.

“ Las normas de auditoría son los requisitos mínimos de calidad a la personalidad del auditor, al trabajo que desempeña y a la información que rinde como resultado de este trabajo”

(IMCP, citado por Santillana, : 79)

Las normas de Auditoría de Estados Financieros se clasifican en normas personales, normas de ejecución del trabajo y normas de información.

#### Normas Personales:

Se refieren a las cualidades que debe tener el auditor para poder asumir, dentro de las exigencias que el carácter profesional que la auditoría impone. Las cualidades son aquellas que el auditor debe tener preadquiridas antes de poder asumir un trabajo profesional de auditoría y otras cualidades que debe mantener durante el desarrollo de toda su actividad profesional; las cuales no deben violar los lineamientos establecido por las Normas de Auditoría Generalmente aceptadas.

Dentro de estas normas entran algunos aspectos que debe cuidar el auditor, son:

- Entrenamiento Técnico y Capacidad Profesional.

- Cuidado y Diligencia Profesional.
- Independencia.

#### Normas de Ejecución del Trabajo:

El auditor está obligado a ejecutar su trabajo con cuidado y diligencia, aun cuando es difícil lo que en cada tarea pueda representar un cuidado y diligencia adecuada, ya que existen ciertos elementos que por su importancia deben ser cumplidos, los cuales son fundamentales en la ejecución del trabajo, que constituyen la especificación particular, por lo menos al mínimo indispensable, de la exigencia de cuidado y diligencia. Los elementos son los siguientes:

- Planeación y Supervisión.
- Estudio y Evaluación del Control Interno.
- Obtención de Evidencias Suficiente y Competente.

#### Normas de información:

Las normas de información es donde reposa la confianza de los interesados en los estados financieros para prestarles fe a las declaraciones que en ellos aparezcan sobre la situación financiera y los resultados de operación de las empresas.

Principalmente a través del informe es como el público y el cliente se dan cuenta del trabajo del auditor.

(SANTILLANA, 2000 : 79-82)

### **3.4. Etapas para el desarrollo de la Auditoría de Estados Financieros.**

Son tres las etapas a considerar para la realización de un trabajo de examen de estados financieros, son preliminar, intermedia y final; a continuación se da una reseña de ellas.

Es importante mencionar las tres etapas para el desarrollo de la auditoría de estados financieros, dado que nos proporcionan los pasos a seguir para la elaboración de la misma, ya que es importante saber la programación que debe tener la elaboración del Dictamen, y cumplir con los lineamientos que se estipulan desde el inicio hasta el final de este.

#### **3.4.1. Preliminar.**

Esta etapa tiene por objetivo identificar y sentar las bases sobre las cuales se llevará un examen de estados financieros.

Es iniciada desde el momento en que un contador público independiente es llamado por el dueño o representante legal de una entidad para solicitarle sus servicios.

De este modo el contador público procederá enseguida a realizar un estudio y evaluación de la organización, de todos los sistemas y procedimientos que a esta la integran; de lo anterior aplicara un estudio y evaluación, para allegarse de elementos necesarios para elaborar y presentar su propuesta de servicios y honorarios profesionales, para proceder de inmediato a la planeación definitiva de su auditoría.

### **3.4.2. Intermedia.**

La etapa intermedia tiene como propósito determinar el grado de confianza que se puede tener al momento de realizar pruebas de los registros, procedimientos y aplicaciones dados por el cliente.

Reduce la carga de trabajo en la etapa final de la auditoría, debido al adelanto que se efectúa en los trabajos a examinar en dicha auditoría.

Por ello el contador público dará secuencia lógica al efecto de las correcciones o sugerencias que haya identificado en materia de control interno para dárselas a conocer a su cliente.

La referencia del uso de esta etapa intermedia con el muestreo de auditoría, es de mucha importancia, debido a que de esta depende la selección del tipo de muestreo que se seguirá, ya que se tomaran pruebas

para determinar el alcance del examen a practicar y la oportunidad en la aplicación de los procedimientos de auditoría.

### **3.4.3. Final.**

En esta etapa se concluye el trabajo de auditoría en su conjunto, ya que procede a revisar las operaciones que quedaron pendientes de revisión en la etapa intermedia.

Por el hecho de ser la última etapa del ejercicio en revisión, se procederá a aplicar pruebas globales para cerrar el círculo de la revisión, también se llevarán a cabo pruebas de corte para tener la certeza de que las transacciones han sido registradas de acuerdo con el periodo a que corresponden.

Al momento de concluir con la revisión de las transacciones de la auditoría, se procede a la examinación de saldos finales, para darle fin al trabajo.

Por último el auditor presenta a la administración la propuesta de sus ajustes y reclasificaciones, para posteriormente llevarlos a discusión y llegar a su aceptación. En su caso.



### **3.5. Dictamen del auditor.**

El dictamen del auditor es una opinión sobre los estados financieros que da un contador público o licenciado en contaduría, de acuerdo a su forma y estilo que tenga preestablecido para hacerlo, considerando que dentro de la profesión se ha adoptado una forma de redacción un poco rígida.

Esta es la última parte de una auditoría, ya que el auditor después de la revisión que llevo a cabo a los estados financieros de una entidad, da su opinión sobre ellos, de acuerdo a Principios de Contabilidad y Normas de Auditoría; en dicha opinión se atreve a manifestar todas aquellas desviaciones o limitaciones que se hayan presentado. Dicho dictamen se da por terminado en el momento que el auditor manifiesta su opinión por escrito, y la entrega a la persona que solicito su servicio, para posteriormente dar por terminado su trabajo y retirarse de la empresa.

#### **3.5.1. Concepto de Dictamen.**

Según Osorio, Dictamen "es el documento en el cual un contador público, o licenciado en contaduría expone su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros de la entidad, después de haber concluido la auditoría."

(OSORIO, 1992 : 55)

Definición expresada por la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría en su Boletín 4010: "El dictamen es el documento que suscribe el contador público conforme a las normas de su profesión, relativo a la naturaleza, alcance y resultado del examen realizado sobre los estados financieros de la entidad de que se trate"

(IMCP, 2001 : 4010)

### 3.5.2. Elementos que lo integran.

Según las Normas y Procedimientos de Auditoría los elementos básicos que integran el dictamen del auditor son los siguientes:

1. ***Destinatario***, El dictamen es dirigido a quien haya contratado los servicios del contador público, aunque generalmente va dirigido a los socios o accionistas de la entidad.
2. ***Identificación de los estados financieros***, El dictamen del auditor se refiere a los cuatro estados financieros básicos, tales como: estado de situación financiera, estado de resultados, de variaciones en el capital contable y de cambios en la situación financiera. En dichos estado se debe mencionar la responsabilidad que asume el contador público, indicando en los párrafos del alcance y de opinión, las fechas y periodos de los estados financieros que fueron examinados por él.

3. **Identificación de la responsabilidad de la administración de la compañía y del auditor.** La responsabilidad que lleva el auditor al momento de realizar un dictamen, únicamente es la de expresar una opinión sobre los estados financieros; y se deberá manifestar claramente en el cuerpo del dictamen que dichos estados financieros son responsabilidad de la administración de la compañía.
  
4. **Descripción general del alcance de la auditoría.** En el trabajo se deberá describir que fue realizado de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas, que la auditoría fue planeada y llevada a cabo para obtener una razonabilidad acerca de que los estados financieros están libres de errores y que están preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y que el examen se efectuó mediante pruebas selectivas para proporcionar bases razonables para la opinión.
  
5. **Opinión del auditor.** Se deberá establecer claramente la opinión que manifieste el auditor acerca de los estados financieros presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

6. ***Redacción y firma del dictamen.*** Es indispensable la aparición del nombre y firma del contador público para mantener la responsabilidad profesional individual de quien suscribe el dictamen.

7. ***Fecha del dictamen.*** Ésta debe ser la misma en que el auditor concluya su trabajo de auditoría, es decir cuando se retira de las oficinas de la entidad, una vez obtenida la evidencia de la información que este dictaminado.

### 3.5.3. Tipos de dictamen.

De acuerdo con el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, el dictamen se clasifica en cuatro tipos, los cuales son: sin salvedades, con salvedades, opinión negativa y abstención de opinión, que a continuación se describen cada uno de ellos.

- **SIN SALVEDADES:** Cuando como resultado del examen practicado el auditor puede expresar su opinión sin salvedades, en otras palabras que no contengan desviaciones y que fueron presentados razonablemente, en todos los aspectos importantes, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

- *CON SALVEDADES*: Opinión expresada ya sea por existir desviaciones en la aplicación de los principios de contabilidad generalmente aceptados o por limitaciones en el alcance de la revisión del examen.
- *OPINIÓN NEGATIVA*: Se expresa una opinión negativa cuando por consecuencia del examen, se concluye que los estados financieros no están de acuerdo con los principios de contabilidad y las desviaciones son de tal grado importantes que la expresión de una opinión con salvedades no sería adecuada.
- *ABSTENCIÓN DE OPINIÓN*: el auditor debe abstenerse de expresar su opinión cuando el alcance de su examen haya sido limitado de tal forma que se pueda proceder la emisión de un dictamen con salvedades. Se deberá indicar todas las razones por las que dio lugar a dicha abstención.

### 3.6. Dictamen fiscal.

El dictamen fiscal al igual que el dictamen del auditor tiene la misma definición, ya que tienen el mismo objetivo de emitir una opinión sobre los estados sobre lo que se llevara a revisión, con la diferencia de que el dictamen del auditor es a petición de la compañía, y el dictamen fiscal es aplicado por organismos gubernamentales.

El dictamen fiscal es la base que hizo explotar la auditoría en México, ya que se fue haciendo necesaria su aplicación, conforme se expandía obligatoriamente, y creando la necesidad de que las entidades se dictaminaran para mantener sus resultados sin salvedades al momento de llevarse a cabo dicho dictamen fiscal.

### **3.6.1. Empresas que se dictaminan.**

Existen empresas que se dictaminan, ya sea en forma voluntaria o por estar obligadas conforme a lo establecido en el Código Fiscal de la Federación en su Artículo 32-A.

#### **3.6.1.1. Obligatoriamente.**

Están obligadas a dictaminarse las personas físicas con actividad empresarial y las personas morales que se encuentren en los supuestos de que obtengan ingresos superiores a \$ 26,063,943.00, que reciban donativos, que sean fusionadas o escindidas, o que sean una entidad gubernamental. (CFF, 2003 : 32-A)

#### **3.6.1.2. Voluntariamente.**

Se dictaminan por su propia iniciativa todas aquellas personas físicas con actividad empresarial o personas morales, que requieran de la opinión de un contador público autorizado sobre sus estados financieros, para sus propios fines.

### 3.6.2. Requisitos para poder dictaminar.

Para que un Contador Público o Licenciado en Contaduría pueda dictaminar estados financieros primero que nada deberá obtener el registro de Contadores para dictaminación, presentando solicitud ante la autoridad fiscal competente, acompañando una copia certificada de los siguientes documentos:

- Documento que acredite su nacionalidad mexicana.
- Cédula profesional emitida por la Secretaría de Educación Pública.
- Constancia emitida por el colegio de contadores públicos que acredite su calidad de miembro activo, expedida dentro de los meses anteriores a la presentación de la solicitud.
- Expresar bajo protesta de decir verdad que no está sujeto a proceso o condena por delito de carácter fiscal o por delitos internacionales que ameriten pena corporal.

Al momento de que el contador público haya obtenido su registro, deberá comunicar a la autoridad fiscal cualquier cambio en los datos contenidos en su solicitud, así como comprobar ante la autoridad competente, dentro de los tres primeros meses de cada año, que es socio activo de un colegio de asociación profesional y presentar constancia de que sustentó y aprobó examen ante la autoridad fiscal en que se demuestre que se encuentra actualizado en cuanto a las disposiciones fiscales, con la finalidad de mantener vigente su registro.

Como parte fundamental, se adicionara a los despachos en que laboren los contadores un número de despacho registrado, por que se debe de presentar un aviso en donde se manifieste el nombre o razón social del despacho, su RFC y domicilio, el nombre y número del registro de los contadores que presenten sus servicios en el despacho, este aviso se presentara en forma conjunta con el dictamen fiscal.

(CFF, 2003 : 45, 45-A)

### **3.7. El muestreo Estadístico en la Auditoría.**

"El boletín 5020 de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría establece que "el muestreo en la auditoría consiste en la aplicación de un procedimiento de cumplimiento o sustantivo a menos de la totalidad de las partidas que forman el saldo de una cuenta o clase de transacciones, que permitan al auditor obtener y evaluar la evidencia de alguna característica del saldo o de las transacciones y que le permita llegar a una conclusión en relación a tal característica."

(IMCP, 2001 : B-5020)

Se concluye que la técnica de valuación para el muestreo en la auditoría, se basa en la selección al azar o aleatoria, por lo que se tiene la certeza de que todas las partidas dentro del universo tienen posibilidad de ser seleccionadas.



### 3.7.1. Relación con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Es evidente que el uso del muestreo estadístico está permitido por las Normas de Auditoría, debido a que estas tratan temas relativos a la documentación de la auditoría, así como planeación, supervisión, estudio y evaluación del control interno. Dando a saber que la utilización de dicho muestreo estadístico es permitida sin ser obligada, bajo dichas normas.

El muestreo estadístico se relaciona directamente con las tres normas relativas a la ejecución del trabajo, las cuales son:

- a) El trabajo de auditoría debe ser planeado adecuadamente y, si se usan ayudantes, éstos deben ser supervisados en forma apropiada.
- b) El auditor debe efectuar un estudio y evaluación adecuados del control interno, que le sirvan de base para determinar el grado de confianza que va a depositar en él; asimismo, que le permita determinar la naturaleza, extensión y oportunidad que va a dar a los procedimientos de auditoría..
- c) Mediante sus procedimientos de auditoría, el auditor debe obtener evidencia comprobatoria suficiente y competente en el grado que requiera para suministrar una base objetiva para su opinión.

El objetivo de estas normas es tener una base razonable para una opinión.

(HEFFES, 1994 : 168)

### **3.7.2. Tipos de Muestreo.**

Hablando de muestreo, dentro de la auditoría existen dos tipos, los cuales representan corrientes de aplicación que pueden llevarse a la práctica, y atendiendo a su propio criterio, conocimiento y juicio del auditor, así como de los resultados que espera de su trabajo. Los dos tipos que existen son: Muestreo de Criterios y Muestreo Estadístico, los cuales a su vez están integrados por otros. A continuación se desarrolla la forma en que se presentan dichos tipos.

#### **3.7.2.1. Muestreo Estadístico.**

"El muestreo estadístico es aquél que determina el tamaño de la muestra, la selección de las partidas que la integran y la evaluación de los resultados se hace por métodos matemáticos basados en el cálculo de probabilidades."

(IMCP, 2001 : B-6060)

Según el boletín 6060 de Normas y Procedimientos de Auditoría existen dos tipos de muestreo estadístico fundamentales aplicables a la auditoría y son: Muestreo de Atributos y Muestreo de Variables.

Al momento de ser aplicable el muestreo estadístico en la auditoría, ya sea cualquiera de los tipos pertenecientes a este, se requiere que se cumpla con algunas condiciones, por medio de las cuales se obtendrán resultados

confiables de dicha auditoría; éstas condiciones se refieren básicamente a la masividad de los datos a examinar, homogeneidad en las partidas a examinar y que la selección de la muestra sea aleatoria; para posteriormente elegir la aplicación de muestreo, siguiendo la secuencia fundamental para la realización del mismo, tal secuencia se conforma del diseño de la muestra, selección de la muestra y evaluación de la muestra.

La aplicación del muestreo estadístico conlleva a la obtención de algunas ventajas, las cuales permiten que su aplicación de a conocer anticipadamente el tamaño máximo de muestras necesarias, que los resultados de la muestra puedan ser justificados con mayor grado de seguridad, dado que proporciona elementos temáticos estadísticos de proyección de errores sobre bases más confiables.

#### **3.7.2.2. Muestreo de Criterios.**

Se reconoce que el muestreo de criterios también llamado muestreo dirigido, es aplicado con una recurrencia y costumbre, tal vez muy recomendable, ya que sobrepasa al uso del muestreo estadístico.

A través de este muestreo de criterios, al auditor, mediante un criterio subjetivo, determina el tamaño de la muestra, así como la selección de las partidas que lo integran y la evaluación de los resultados, ya que se fundamenta en su capacidad y experiencia profesional para dar su criterio.

Algunas condiciones subjetivas del auditor para que el método no sea arbitrario, es que debe contar con una educación teórica suficientemente amplia en el campo en que este practicando la evaluación, una experiencia suficiente para que le facilite comparar los resultados de una muestra concreta con los resultados observados a través de su experiencia, y contar con un juicio equilibrado y maduro, que le permita estimar objetivamente todos los elementos que van a influir en su operación, ya sean favorables o infavorables.

Este tipo de muestreo de criterios no brinda la misma confiabilidad, en comparación al muestreo estadístico, con respecto a los resultados que arroja; por lo que cuenta con algunas desventajas al momento de llevarlo a cabo, ya que el auditor no tiene medida de riesgo; por lo tanto, no permite a este profesional hacer una evaluación de los resultados que obtenga, y en circunstancias idénticas, el criterio varía de un auditor a otro, de un trabajo a otro e, inclusive, de un día a otro.

(SANTILLANA, 2000 : 165-167)

### **3.7.2.3. Muestreo de Atributos.**

El plan de muestreo de atributos es usado para determinar cierto grado de frecuencia estimado en cualidades específicas o atributos de una población. Al desarrollar un plan de muestreo de atributos el auditor realiza

la definición de la variabilidad que tiene el universo de acuerdo a la proporción del atributo buscado en el mismo.

Dicho muestreo es usado para estimar la proporción de partidas en una población, que tengan una característica o atributo de interés; esta proporción o grado de frecuencia, se expresa como porcentaje en relación al total de partidas en el universo.

El punto mas importante en el muestreo de atributos es la posibilidad de errores en una población, en otras palabras llamado la frecuencia de error. El error puede representar la desviación a un procedimiento de control a un monto, dependiendo de la naturaleza de la prueba de auditoria.

Cada partida muestreada debe ser clasificada como un error o como una partida sin error.

Normalmente se utiliza más de una aplicación de planes de muestreo de atributos en una auditoria; también es frecuente que una aplicación incluya varios procedimientos de auditoria en forma simultánea, para un área determinada. Las áreas más comunes en donde se utiliza el muestreo de atributos son: en la adquisición de bienes, en desembolso de efectivo, nóminas, ventas y cobranza.

A continuación se muestra la metodología para utilizar el plan de muestreo de atributos:

- a) Determinar los objetivos de la prueba de auditoría.
- b) Definir el universo.
- c) Definir la unidad de muestreo.
- d) Definir cual es el atributo buscado o de interés.
- e) Especificar el límite superior de precisión deseado.
- f) Especificar el nivel de confianza deseado.
- g) Estimar la frecuencia de error en la población.
- h) Determinar el tamaño de la muestra.
- i) Seleccionar la muestra al azar.
- j) Desarrollar los procedimientos de auditoría.
- k) Determinar el límite superior de precisión real.
- l) Decidir si el universo es aceptable o no.

(HEFFES, 1994 :207-208)

### **3.7.3. Técnicas de selección de muestras de auditoría.**

Antes que nada, el auditor deberá establecer objetivos específicos para poder hacer la selección de la muestra; dichos objetivos pueden ser tales como la determinación del total de errores en una población y que estos no excedan de un monto determinado, medir el monto de los errores probables, determinar que la frecuencia de error no exceda de un cierto grado y medir su frecuencia.

Las técnicas de selección para obtener la muestra de auditoría, según Santillana son mediante la selección a juicio del auditor, selección por números aleatorios, selección por intervalos y selección por bloqueos o conglomerados, las cuales a continuación se definen.

### **3.7.3.1. Selección a juicio del auditor.**

Este método de selección es aplicado a entero y razonable juicio del auditor, aunque no el mejor, pero si uno de los mas empleados en el medio, ya que es recomendable cuando se trata de revisar situaciones concretas y definidas; como pueden ser los caso de un fraude perfectamente identificado.

Este tipo de técnica de selección es aplicable también a aquellos casos en que, se haya aplicado otro método de selección o algún plan de muestreo estadístico, tomado en consideración que se debe profundizar la revisión de algunos aspectos específicos.

Los métodos mas importantes de selección a juicio son los que están dirigidos intencionalmente hacia determinadas partidas, el muestreo por bloqueos y el muestreo casual, este ultimo es cuando el auditor recorre el universo y selecciona partidas sin considerar su tamaño, la fuente, o cualquier otra característica que lo distinga, está tratando de hacer una selección sin una intención dirigida.

El uso de dicha selección es muy común aún con los auditores que tienen una fuerte inclinación a utilizar métodos estadísticos.

### **3.7.3.2. Selección por números aleatorios.**

Este método consiste en la selección de partidas tomadas de una población, que han de presentar por medio de números al azar, lo más común, por medio de una tabla de números aleatorios previamente elaborada. La mecánica de selección es relativamente sencilla, ya que al momento de elegir un universo de 2100 partidas, la muestra representativa solo será de 500, por lo tanto requerirá de 500 números al azar de dicho universo.

Como desventajas, el uso de este método, en algunas ocasiones puede ser incomodo ya que el número de partidas seleccionadas son voluminoso, lo que implica mayor inversión de tiempo del auditor; toda la población tiene la misma oportunidad de ser seleccionada, pero si se gana el riesgo de que la selección se haga en cantidad y no en calidad, dejando escapar partidas importantes en cuanto a su importe.

### **3.7.3.3. Selección por intervalos.**

Esta técnica de selección de muestras es aplicable en poblaciones donde las partidas que la integran llevan un orden ascendente, numérico e ininterrumpido, o sea, que llevan una secuencia.



En esta selección el auditor toma la decisión mas importante al momento de definir el tamaño y longitud del intervalo, el cual se determina de manera arbitraria o por procedimientos estadísticos.

En este método se requiere que la primera partida sea seleccionada al azar y las restantes mediante la utilización del muestreo; el cual se extrae utilizando la siguiente formula:

$$i = N / n$$

$$i = 2000 / 100 = 20$$

i = intervalo

N = Total de la población en número de partidas que la integran.

n = Número de partidas a seleccionar.

Por ejemplo si el punto de comienzo al azar fue la segunda partida de la población y el intervalo de muestreo resulto de 20, entonces serian seleccionados el 22, el 42, el 62 y así sucesivamente.

#### **3.7.3.4. Selección por Bloques o Conglomerados.**

Este método de selección consiste en seleccionar la base de criterio, una parte de la población, la cual debe ser revisada al cien por ciento.

Un ejemplo de ello sería la selección de un mes  $y$ , año  $x$ , para revisar las ventas de dicho mes, y con los resultados de la revisión de ese mes, el auditor fija su opinión con respecto a todas las ventas del año.

Como se podrá ver en el ejemplo anterior, no es muy recomendable este tipo de selección, ya que al revisar al cien por ciento un solo mes no indica que el resto de los meses están iguales, porque las ventas son variables en cada uno de ellos, por lo tanto los resultados obtenidos de ninguna manera son representativos del total de la población. Se le recomienda al auditor, si va a seleccionar sus muestras por este método, analice cuidadosamente los resultados de su revisión; y, en especial, cerciorarse de que la muestra sea representativa de toda la población.

(SANTILLANA, 2000 : 155-163)

#### **3.7.3.5. Aplicación de la hoja de calculo.**

Actualmente el uso del muestreo estadístico se ha simplificado enormemente, ya que se pueden utilizar programas de cómputo. Dichos programas ya existen en la actualidad y pueden utilizarse en equipos grandes, medianos o microcomputadoras, las cuales facilitan los pasos que deben efectuarse en las aplicaciones de muestreo estadístico. Existe la ventaja de documentar automáticamente todo el plan de muestreo.

(HEFFES, 1994 : 177)

La hoja de calculo es un formato establecido por medio de programas, el cual facilita la elaboración de cálculos estadísticos, únicamente se tienen que ingresar a las celdas las formulas que se requieran, para así mismo relacionar cada una de ellas para obtener el resultado deseado.

Dicha hoja de calculo es muy utilizada en las técnicas de selección para muestras de auditoria, ya que en ella el auditor detecta con mayor facilidad los errores que pueda cometer, por otro lado les brinda comodidad al momento de realizar los cálculos.

Este instrumento de selección de muestras también puede brindar una gran diversidad de técnicas alternativas para dichas selecciones, las cuales en su gran mayoría son a juicio del auditor, ya que este busca otras alternativas que le faciliten su trabajo.

La ventaja del uso de dicha hoja de calculo es que se obtiene un ahorro de tiempo considerable, por otro lado el auditor disminuye en mayor proporción la posibilidad de cometer errores al momento de seleccionar los números.

Este método de selección a llegado a proporcionar a los auditores un grado de confianza del 90%.

A continuación se muestra un ejemplo sobre la utilización de la hoja de calculo, para llevar a cabo una muestra de auditoria:

Se dice que la población es de grupos diferentes de números que tienen una progresión continua. Se supone que el auditor desea llevar a cabo una prueba de ventas para la cual su punto de partida serán las facturas expedidas por su cliente. Conoce que se tienen tres plantas en donde se emiten facturas y le dan a conocer que la planta A emitió las facturas número 1 a 248; la planta B emitió las facturas 325 a 686; y la planta C emitió las facturas 853 a 1,016.

La selección será la siguiente:

*Tipo de muestra:* Es la forma en que se va a llevar a cabo la selección de la muestra de auditoria, en este caso es estadístico aleatorio, ya que se está llevando a cabo por medio de la hoja de calculo.

*Características de la población:* se explica brevemente como está constituida la población sobre la cual se va a seleccionar la muestra; en el presente problema la población es de grupos diferentes, ya que está conformada por tres plantas de las cuales se revisarán las facturas expedidas por el cliente.

*Inicio aleatorio:* Es el número inicial de factura que fue seleccionado aleatoriamente por el sistema como parte de la muestra a revisión, en el ejemplo se tomo el 121.

*Tamaño de Muestra calculado por el usuario:* Es el tamaño de un universo que deseas llevar a revisión, así como las facturas expedidas por el cliente las cuales son 1016, considerando las tres plantas.

*Tamaño de Muestra calculado por el sistema:* Es el grupo de facturas que selecciono el sistema, del universo que tomo en cuenta el usuario para llevar a cabo la revisión.

*Nivel de confianza:* Es el porcentaje de seguridad que se tiene para afirmar que la población cumple con un 90% por ejemplo de facturas bien expedidas y obviamente el resto es el porcentaje de error, ya que son las facturas que no fueron correctamente expedidas.

Listado de partidas seleccionadas en orden ascendente:

Partida Número	Orden Selec.	Número	Secuencia Número	Descripción
1	1	1	121	
2	5	1	139	
3	21	1	198	
4	8	1	215	
5	12	1	241	
6	11	2	336	
7	3	2	352	
8	19	2	362	
9	2	2	371	
10	14	2	378	
11	16	2	395	
12	15	2	418	
13	7	2	507	
14	4	2	583	
15	22	2	614	
16	10	2	632	
17	20	2	648	
18	17	3	859	
19	6	3	879	
20	18	3	898	
21	9	3	1,004	
22	13	3	1,015	

Fuente: HFFES, 1994.

En la tabla anterior se muestran los factores que se consideraron para la selección de la muestra que a continuación se describen:

*Partida o número:* Es el orden cronológico que se asignó por partida, como modo de llevar una secuencia.

*Orden de Selección:* Es el orden que se tomó para seleccionar las facturas, por ejemplo en el número 21 se seleccionó la factura 198.

*Número:* Son las tres plantas de las cuales se tomo el total de la muestra y nos indica las facturas que se tomaron de cada una de ellas.

*Secuencia número:* Son las facturas que fueron seleccionadas por el sistema, las cuales se llevaran a revisión como muestra representativa del universo.

*Descripción:* Se marcara el resultado que se haya encontrado en la factura seleccionada.

#### **3.7.3.6. Ventajas del muestreo estadístico.**

Las ventajas que le proporciona el muestreo estadístico a la auditoría de estados financieros, son una herramienta cuyo uso debe promoverse. Dichas ventajas son las siguientes:

- a) Dado su fundamento matemático y en la teoría de probabilidad , es muy objetivo.
- b) Puede establecer muy claramente el riesgo de muestreo. Esto permite al auditor decidir si su conclusión basada en una muestra es suficientemente confiable para garantizar su aceptación.

- c) Las desviaciones detectadas al examinar la muestra pueden ser proyectadas y el trabajo de diferentes auditores en localidades separadas, puede combinarse.
- d) La objetividad del muestreo estadístico proporciona una base muy fuerte para justificar el alcance de las pruebas efectuadas para un cliente en particular y puede relacionarse fácilmente al costo de la auditoría.
- e) El uso del muestreo estadístico permite hacer una mejor planeación anticipada de la auditoría, en vista de que los tamaños de la muestra y las partidas a ser seleccionadas, pueden especificarse con anticipación y documentarse en papeles de trabajo para su uso posterior en la auditoría.
- f) Sobre todo, la metodología del muestreo estadístico ayuda al auditor a diseñar una muestra eficiente, midiendo la suficiencia de la evidencia obtenida y evaluando los resultados de la muestra.

(HEFFES, 1994 : 176 Y177)

Al momento de llevar a cabo la elaboración del presente capítulo, logramos complementar nuestros conocimientos en cuanto a la auditoría de estados financieros se refiere; ya que fue una investigación de nuestro total



agrado, porque en ella vimos la forma en que la auditoría esta relacionada con nuestro Código de ética Profesional y las Normas de Auditoría por medio de las cuales se basa para llegar a buenos resultados.

Otro de los aspectos en los que ampliamos nuestro criterio fue en cuanto a los tipos de dictamen, ya sean del auditor o el famoso dictamen fiscal, los cuales son de mera importancia para las empresas, ya que por medio de ellos llegan a un resultado sobre el bienestar de sus estados financieros, para los fines que se requieran.

Por último nos creamos una visión mas amplia sobre el muestreo estadístico así como la importancia que tiene al momento de ser aplicado.

## CAPITULO IV

### Uso del Muestreo Estadístico en la Auditoría de Estados Financieros por los despachos en la Cd. de Uruapan, Mich.

#### 4.1 Metodología de la investigación.

La presente investigación se enfoco a los despachos de contadores que ya obtuvieron un registro para dictaminar, y que radican en nuestra ciudad, debido a que es mas factible obtener información mas precisa en cuanto a dictamen se refiere.

Para este trabajo se utilizo la aplicación de un cuestionario en el que se realizaron una serie de preguntas, con la finalidad de obtener la información necesaria para llevar a cabo la comprobación de una hipótesis preestablecida.

##### 4.1.1. Universo y tamaño de la muestra.

El universo lo integran aquellos contadores colegiados con un registro para dictaminar, la lista de estos contadores nos fue proporcionada por la Secretaria de Hacienda y Crédito Publico, tomando en cuenta únicamente los que llevan a cabo auditoria a estados financieros en la ciudad de Uruapan Michoacán.

#### **4.1.2. Hipótesis y objetivos.**

La hipótesis a comprobar con esta investigación consiste en que “las pruebas que aplican los auditores a los estados financieros de la ciudad de Uruapan Michoacán no son por medio de un muestreo estadístico”.

Para ello se formulo un objetivo general que consiste en analizar la función del licenciado en contaduría en su practica profesional de auditoria de estados financieros y toda la problemática y peculiaridades que este implica, y así poder conocer sobre el licenciado en contaduría, también se trata de establecer un conocimiento general de la contabilidad, y por ultimo dar un panorama sobre las reglas de control interno por las que se debe regir la auditoria de estados financieros y entender y analizar todos los elementos para una adecuada auditoria.

#### **4.1.3. Instrumentos de recopilación de la información.**

Para la obtención de la información se consulto por medio de tan mencionado cuestionario escrito, el cual nos proporciono el 91.67% de las respuestas preestablecidas, las preguntas utilizadas son las que se consideraron las más adecuadas con el fin de comprobar la hipótesis planteada, además de conocer la eficiencia con la que se desempeña dicho licenciado en contaduría.

## 4.2 Presentación y Análisis de los Resultados.

En base a las respuestas obtenidas durante el desarrollo de la investigación de campo se obtuvieron resultados favorables por parte de los encuestados al acceder a contestar todas y cada una de las preguntas del cuestionario.

Es conveniente destacar que por medio de la aplicación de dicho cuestionario en estudio se logró satisfacer el objetivo del mismo y por consiguiente las metas de la investigación.

Los resultados obtenidos así como su interpretación se presenta a continuación:



El 100% de los despachos encuestados llevan a cabo dictámenes financieros, ya que es uno de los más solicitados a revisión, porque son los que reflejan la solvencia de la empresa; por lo tanto se considera que el dictamen a estados financieros es vital para ella. Existen otros tipos de dictámenes, tales como el famoso dictamen fiscal.



En la siguiente gráfica se refleja que el 100% de nuestros encuestados llevan a cabo la aplicación de las normas de auditoría en sus dictámenes. Debemos tomar en cuenta que es muy importante la aplicación de estas.



Los auditores cumplen con una característica muy importante, que es la del conocimiento del muestreo estadístico, tanto como la del muestreo de criterios; ya que es una combinación perfecta porque no solo utilizan el factor maquina, sino también el factor mental propio del auditor. Lo anterior nos indique que el muestreo estadístico es conocido el 50% al igual que el muestreo de criterios.

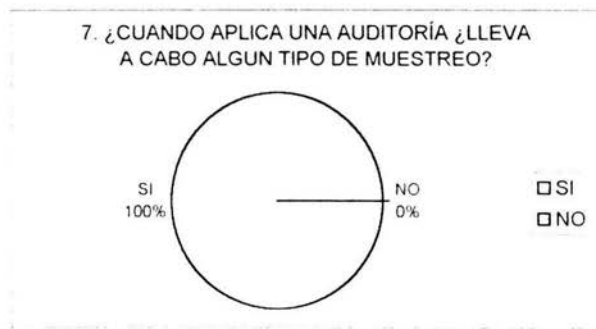


GRAFICO 4 Fuente: encuesta.

En la grafica anterior se refleja que en las auditorias se lleva a cabo un muestreo al 100% de acuerdo a las necesidades del trabajo del auditor. Esto con la finalidad de tener mayor certeza de que se obtendrá un resultado confiable.



GRAFICO 5 Fuente: encuesta.

Al parecer las técnicas de selección que son mas conocidas por los auditores, evidentemente son la de a juicio del auditor con un 41%, por números aleatorios con un 30%. Por intervalos y bloques o conglomerados son un poco mas desconocidas, pero al momento de ser aplicadas el auditor toma en cuenta la que mas se apeg a las necesidades del trabajo.

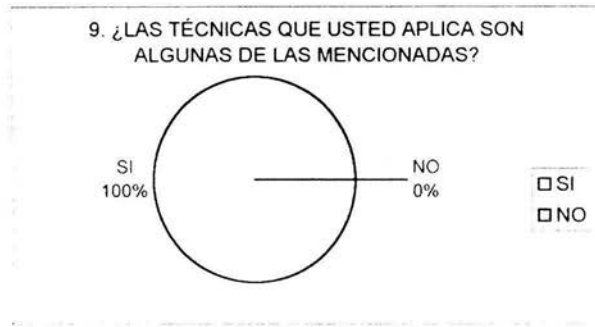


GRAFICO 6. Fuente: encuesta.

En la grafica se refleja al 100% que las técnicas que ya conoce el auditor son las mismas que aplica para su trabajo, ya que en base a ellas consigue el resultado esperado.

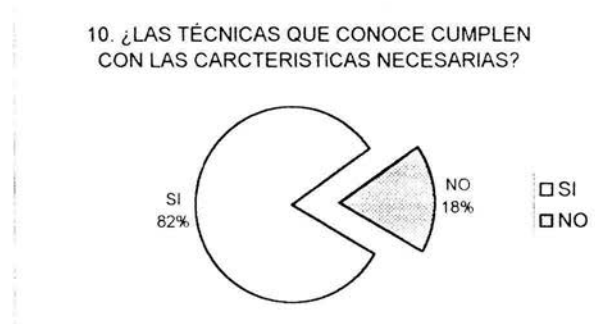


GRAFICO 7. Fuente: encuesta.

Un 82% de los encuestados aclaran que las técnicas de selección cumplen con las características necesarias para la elaboración del dictamen, cuando un 18% no esta de acuerdo. Pero el 82% de acuerdo es mas que suficiente para pensar que contamos con unas técnicas bastante favorecedoras.

11. ¿CREE USTED QUE SE PUDIERA CREAR UNA TÉCNICA DE SELECCIÓN APEGADA A SUS NECESIDADES?

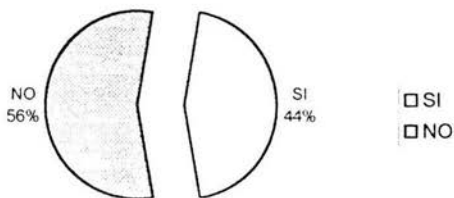


GRAFICO 8 Fuente: encuesta.

Esta pregunta se hizo con la finalidad de poder crear una técnica que pudiera sustituir a cualquiera de las ya mencionadas, pero de acuerdo a las respuestas obtenidas un 56% cree que si se puede y un 44% cree que no, para esto debemos de tomar en cuenta que no todos los encuestados contestaron esta pregunta debido a que para ellos las técnicas que ya existen son mas que suficientes.

A continuación se anexa el cuestionario que fue aplicado para poder allegarnos de la información perseguida, y poder concluir un resultado.



## CUESTIONARIO

1. ¿SU DESPACHO DICTAMINA ESTADOS FINANCIEROS?

a) sí

b) no

2. ¿QUÉ OTROS TIPOS DE DICTAMEN EMITE?

---

---

3. ¿SUS DICTAMENES CUMPLEN CON LAS NORMAS DE AUDITORIA.?

a) sí

b) no

4. ¿QUÉ TIPOS DE MUESTREOS CONOCE?

a) Muestreo estadístico

b) Muestreo de criterios

c) Otros

5. SI USTED CONOCE OTRO TIPO DE MUESTREO A LOS ANTERIORES,  
MENCIONE:

---

---

6. MENCIONE ALGUNAS VENTAJAS DEL MUESTREO ESTADÍSTICO Y DE EL  
MUESTREO DE CRITERIOS:

---

---

7. CUÁNDO APLICA UNA AUDITORÍA ¿LLEVA A CABO ALGUN TIPO DE  
MUESTREO?

a) sí

b) no

¿PORQUE?

---

---

---

8. ¿ QUE TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE MUESTRAS DE AUDITORÍA CONOCE?

- a) A juicio del auditor      b) Por números aleatorios      c) Por intervalos  
d) Por bloques o conglomerados e) Otros

9. ¿ LAS TÉCNICAS QUE USTED APLICA SON ALGUNA DE LAS MENCIONADAS?

- A) si      b) no

10.¿LAS TÉCNICAS QUE CONOCE CUMPLEN CON LAS CARACTERÍSTICAS NECESARIAS?

- a) si      b) no

¿PORQUE? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

11.¿CREE USTED QUE SE PUDIERA CREAR UNA TÉCNICA DE SELECCION APEGADA A SUS NECESIDADES?

- a) si      b) no

¿Cual? \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

12.¿EXISTE ALGUNA OTRA FORMA MAS EFICIENTE PARA SELECCIONAR LAS MUESTRAS DE AUDITORÍA?

MENCIONE: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## CONCLUSIÓN

De acuerdo con los resultados obtenidos en la presente investigación se determino que el 100% de los contadores que dictaminan estados financieros aplican un muestreo estadístico.

Y que no solo llevan a cabo la dictaminación de estados financieros, sino también es muy común que realicen el dictamen fiscal, el cual consideran que es vital para la empresa, claro que al aplicar un tipo de dictamen es porque en el momento se requiere y cada uno de ellos tiene su importancia.

Otro punto que queremos darles a conocer es que el muestreo estadístico y el muestreo de criterios, de acuerdo a la opinión que nos dio cada uno de los encuestado estos dos tipos de muestreos son los más comunes y creen que con la combinación de los mismos se llegara a un mejor resultado y en optimas condiciones.

Nos dimos cuenta de que estos dos tipos de muestreos antes mencionados cuentan con ciertas ventajas, las cuales se darán a conocer a continuación:

### MUESTREO ESTADISTICO

- Es un resultado matemático.
- El nivel de confianza de revisión es más seguro.

- Pruebas al azar.
- Te da un tamaño de muestra más científica.
- Cuenta con un estándar establecido de requisitos.
- Las muestras son seleccionadas con mayor precisión y seguridad.

#### MUESTREO DE CRITERIOS

- Da un resultado satisfactorio a juicio del auditor.
- Sencillo en su aplicación.
- Es en base a conocimiento y experiencia del auditor.
- Es más rápido y digerible para la interpretación de las autoridades y del propio auditor.

También nos dimos cuenta de que sin duda alguna los auditores llevan a cabo un tipo de muestreo al 100%, para tener la seguridad de que los alcances y revisiones sean mas confiables y razonables; ya que en su mayoría no se cuenta con el tiempo necesario para revisar toda la contabilidad de la empresa y por eso se aplican dichos muestreos.

En cuanto a técnicas y muestreos se refiere, los auditores nos afirmaron que las técnicas de selección que aplican, en su mayoría cumplen con las características necesarias para la elaboración de su trabajo. Y que estas técnicas eran a juicio del auditor y por números aleatorios, las cuales consideran mas completas y acoplables a cualquier auditoria.

Por último nos dimos cuenta de que la creación de una técnica de selección es poco probable, debido a que los distintos casos que se presentan tienen poca similitud y el auditor cree que de las que ya existen y la que más se toma en cuenta es la de a juicio del auditor y es donde este crea sus propias técnicas en base a las necesidades que se le vayan presentando.

Nos fue suficiente todo lo antes mencionado para darnos cuenta de que no existe ninguna técnica en especial que haga más eficiente el trabajo del auditor, ya que todo depende de la facilidad que este tenga para tener a brote un juicio propio.

Dicha hipótesis no fue comprobada en su totalidad, pero si se obtuvo un resultado favorable, porque al momento de llevar a cabo la investigación de campo por medio del cuestionario nos dimos cuenta que el auditor lleva a cabo el MUESTREO ESTADÍSTICO, al igual que el MUESTREO DE CRITERIOS, con esto nos formamos un concepto satisfactorio porque el muestreo estadístico es la forma de interpretar un resultado por medio de un factor fórmula que se realiza a través de una hoja de cálculo y el complemento a este tipo de muestreo es el de criterios ya que es en base a los conocimientos que tiene el auditor y el cual es más aceptable y entendido por las autoridades competentes.

Por último, sin duda alguna la elaboración de la presente investigación nos ayudo a darnos cuenta de la importancia que conlleva el que una empresa dictamine sus estados financieros, ya que es una forma de asegurarse que estos no contengan errores. Y que para el auditor el hecho de poder aplicar un muestreo estadístico, es una forma de ahorrar tiempo al momento de realizar la revisión, porque con este se seleccionan las partidas mas importante de la información y en ello se basan para obtener el resultado final.

## Bibliografía

1. PRADO, T. Adriana: Análisis de las deficiencias en la práctica de la auditoría de Estados Financieros en la ciudad de Uruapan, Mich., Tesis 1998.
2. SANTILLANA, G. Juan R: Auditoría I, Ed. Ecafsa, México, 2000.
3. PERDOMO, M. Abraham: Análisis e interpretación de Estados Financieros, Ed. PEPA, México, 2000.
4. GUAJARDO, C. Gerardo: Contabilidad Financiera, Ed. Mc. Gras Hill, México, 1998.
5. SOLORIO, A. Ana Lilia: Importancia de los Estados Fin. Básicos y su análisis en la Micro, Pequeña empresa comercial en la ciudad de Uruapan, Mich., Tesis, 1996.
6. ELIZONDO, L.: El proceso Contable, Ed. ECASA, México, 1992.
7. TORRES, T. Juan Carlos: Contabilidad: Introducción a la contabilidad I, Ed. Diana, México, 1991.

8. SANTILLANA G. J. Carlos: Origen de los Principios de Contabilidad, Ed. ECAFSA, México, 1994.
9. PAZ, Z. Enrique: Introducción a la Contaduría, Ed. ECAFSA, México.
10. DU-TILLY, Roberto: Contabilidad contemporánea: Teoría y Elementos, Ed. Trillas, México.
11. HEFFES, Gabriel: Auditoría de los Estados Financieros, Ed. Iberoamericana, México, 1994.
12. UNAM, Plan de estudios, Ed. FCA, México, 1998.
13. Principios de Contabilidad Generalmente aceptados (IMCP)
14. Normas y Procedimientos de Auditoría (IMCP)